

EBA/REC/2017/02

26/01/2018

Preporuka o obuhvaćenosti subjekata planom oporavka grupe

1. Obveze usklađivanja i izvješćivanja

Status ovih preporuka

1. Ovaj dokument sadrži preporuke izdane u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s preporukama.
2. Preporuke iznose EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela određena člankom 4. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se preporuke primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući i u slučajevima kada su preporuke prvenstveno upućene institucijama.

Zahtjevi za izvješćivanje

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim preporukama, odnosno o razlozima neusklađenosti do 26.03.2018. U slučaju izostanka obavijesti unutar ovog roka EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem popunjenog obrasca koji se nalazi na internetskoj stranici EBA-e na adresu compliance@eba.europa.eu s uputom „EBA/REC/2017/02”. Obavijesti bi trebale slati osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti također mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će biti objavljene na EBA-inoj internetskoj stranici u skladu s člankom 16. stavkom 3.

¹ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ, (SL L 331, 15. 12. 2010., str. 12.).

2. Predmet, područje primjene i definicije

Predmet

5. Ovom preporukom određeno je kako pravni subjekti i podružnice (subjekti ili subjekti grupe) trebaju biti obuhvaćeni planom oporavka grupe izrađenom i podnesenom u skladu s člancima od 5. do 9. Direktive 2014/59/EU², člancima od 3. do 21. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 2016/1075³, EBA/GL/2015/02 o pokazateljima plana oporavka⁴ i EBA/GL/2014/06 o nizu scenarija koji se trebaju primijeniti u planovima oporavka⁵.

Adresati

6. Ove preporuke upućene su nadležnim tijelima kako su definirana u članku 4. stavku 2. točki i. Uredbe (EU) br. 1093/2010 i posebno konsolidirajućem nadzornom tijelu i nadležnim tijelima iz članaka od 5. do 9. Direktive 2014/59/EU za potrebe planiranja oporavka grupe.
7. Ove preporuke upućene su kreditnim institucijama kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 1. Uredbe (EU) br. 575/2010; mješovitim financijskim holdinzima kako su definirani u članku 4. stavku 21. Uredbe (EU) br. 575/2013 i investicijskim društvima kako su definirana u članku 4. stavku 1. točke 1. Direktive 2014/65/EU i posebno matičnim društvima iz Unije i mjerodavnim subjektima grupe u okviru bonitetne konsolidacije.

Područje primjene

8. Ove preporuke primjenjuju se na planove oporavka grupa pod matičnim društvom s poslovnim nastanom u EU-u.
9. Nadležna tijela trebaju osigurati da kreditne institucije, mješoviti financijski holdinzi i investicijska društva iz stavka 7. kao i financijski holdinzi kako su definirani u članku 4. stavku 20. Uredbe (EU) br. 575/2013 poštuju ovu preporuku.

² SL L 173/190

³ SL L 184/1

⁴ Dostupno na https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1147256/EBA-GL-2015-02_EN+Guidelines+on+recovery+plan+indicators.pdf/485181d4-f8f1-4604-9a78-17a12164e793

⁵ Dostupno na <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/760136/EBA-GL-2014-06+Guidelines+on+Recovery+Plan+Scenarios.pdf>

Definicije

10. Osim ako je određeno drugačije, pojmovi korišteni i definirani u Direktivama 2014/59/EU i 2013/36/EU i u aktima iz stavka 5. imaju isto značenje u ovim preporukama.

3. Provedba

Datum primjene

11. Ove se preporuke primjenjuju od 1. siječnja 2018.

12. Samo kada se radi o podnošenju prvog početnog plana oporavka nakon datuma stupanja na snagu ove preporuke, konsolidirajuće nadzorno tijelo i nadležna tijela uključena u proces donošenja zajedničke odluke iz članka 8. Direktive 2014/59/EU mogu odlučiti ne primijeniti stavak 58. ove preporuke, ako su zadovoljeni sljedeći uvjeti:

(a) pojedinačni planovi smatraju se nužnima za osiguravanje neometano uključenje trenutačno dostupnih informacija o planiranju oporavka na lokalnoj razini u plan oporavka grupe; i

(b) ti pojedinačni planovi priopćuju se konsolidirajućem nadzornom tijelu i u potpunosti su usklađeni s planom oporavka grupe.

4. Utvrđivanje subjekata grupe

13. Za potrebe plana oporavka grupe matično društvo iz Unije treba utvrditi sve subjekte grupe uključene u opseg bonitetne konsolidacije, uključujući njihove podružnice. Za subjekte grupe s poslovnim nastanom u trećoj zemlji njihova obuhvaćenost planom oporavka grupe treba uzeti u obzir i, kako je primjereno, primjenjiv okvir za planiranje oporavka u zemlji poslovnog nastana.

14. Institucije trebaju utvrditi podružnice koje su relevantne za grupu ili za gospodarstvo, uključujući one koje su relevantne za financijski sustav jedne ili više država članica, i nakon toga obuhvatiti ih u skladu s odjeljkom 6., bilo kao dio pravnog subjekta kojemu pripadaju ili pojedinačno, gdje se to smatra primjerenim zbog strukture grupe. Pritom, treba uzeti u obzir procedure praćenja, eskalacije i odlučivanja kao i provedbu opcija oporavka. U prethodnom slučaju, obuhvaćenost tog pravnog subjekta treba uključivati i, ako je to primjereno, specifične informacije povezane s

podružnicom. Matično društvo iz Unije treba u oba slučaja osigurati da sve informacije specifične za podružnicu, koje su nužne prema odjeljku 6., budu uključene u plan oporavka grupe.

15. Podružnice koje su utvrđene kao značajne – plus podružnice u skladu sa smjernicama EBA/GL/2017/14 – trebaju biti obuhvaćene planom oporavka grupe kao značajni subjekti zbog toga što su relevantne za grupu ili za lokalno gospodarstvo.
16. Podružnice koje nisu značajne zbog toga što nisu relevantne ni za grupu ni za gospodarstvo neke države članice ne treba utvrditi u planu oporavka grupe odvojeno od pravnog subjekta kojemu pripadaju.
17. Slično tome, subjekte označene kao OSV institucije (ostale sistemski važne institucije) treba pojedinačno i posebno obuhvatiti planom oporavka grupe kao subjekte relevantne za grupu ili lokalno relevantne subjekte.
18. Preporuka se odnosi na obuhvaćenost subjekata unutar plana oporavka grupe za grupe kojima je nadređeno matično društvo iz Unije. S obzirom na to, podružnice institucija koje imaju sjedište u trećoj zemlji izvan su područja primjene ove preporuke. Ipak, u sklopu redovite suradnje u području nadzora među nadležnim tijelima, tijela EU-a mogu surađivati s tijelima izvan EU-a kako bi osigurala da su uspostavljene primjerene procedure za odgovor na potencijalne financijske poteškoće podružnica izvan EGP-a, posebno ako one mogu imati značajan utjecaj na financijsku stabilnost države članice ili EU-a kao cjeline.

5. Razvrstavanje subjekata i podružnica

19. Na temelju strateške analize izvršene u skladu s člankom 7. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 2016/1075, i posebno na temelju rasporeda temeljnih poslovnih linija i ključnih funkcija⁶ po pravnim subjektima i podružnicama grupe u skladu sa stavkom 1. točkom (b) tog članka, matično društvo iz Unije treba osigurati da subjekti grupe utvrđeni sukladno ovom odjeljku budu razvrstani u sljedeće kategorije:
 - (a) subjekti koji su relevantni za grupu („subjekti relevantni za grupu”);
 - (b) subjekti koji su relevantni za gospodarstvo, uključujući one koji su relevantni za financijski sustav jedne ili više država članica („lokalno relevantni subjekti”); i
 - (c) subjekti koji nisu relevantni za grupu ili gospodarstvo neke države članice.

⁶ Vidjeti i COM DR 1075/2016 radi definicije ključnih funkcija i temeljnih poslovnih linija.

20. Matično društvo iz Unije treba naznačiti relevantnim za grupu svaki subjekt koji zadovoljava jedan ili više uvjeta iz članka 7. stavka 2. točaka od (a) do (e) Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 2016/1075, bez obzira na važnost tog subjekta za gospodarstvo, uključujući financijski sustav, bilo koje države članice.
21. Matično društvo iz Unije treba označiti relevantnim za gospodarstvo, uključujući financijski sustav, jedne ili više država članica subjekt koji je, premda nije relevantan za grupu u smislu prethodnog stavka ipak, zbog ključnih funkcija koje pruža sukladno rasporedu iz članka 7. stavka 1. točke (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 2016/1075, važan za gospodarstvo, uključujući financijski sustav, jedne ili više država članica⁷.
22. Matično društvo iz Unije treba odrediti svaki subjekt grupe koji se svrstava izvan kategorija iz prethodna dva stavka kao subjekt koji nije relevantan ni za grupu ni za gospodarstvo neke države članice.
23. Matično društvo iz Unije treba osigurati da obuhvaćenost subjekata grupe planom oporavka grupe bude provedena na način koji dovodi do jednog, potpunog, integriranog i potpuno usklađenog plana oporavka za grupu kao cjelinu.
24. Matično društvo iz Unije treba uključiti upravu onih subjekata grupe koji su imenovani kao značajni, bilo da su relevantni za grupu ili lokalno relevantni, i u fazu pripreme i u fazu odobravanja plana oporavka grupe. Matično društvo iz Unije treba osigurati da relevantna uprava bude dobro upoznata s planom oporavka grupe, da je dala relevantan doprinos i da je posvećena njegovoj provedbi.

⁷ Analiza ključnih zajedničkih usluga (KZU) može biti korisna za definiranje ključnih funkcija. Opsežniji pregled i usmjeravanje vidjeti u EBA-inim tehničkim savjetima za utvrđivanje ključnih funkcija i temeljnih poslovnih linija.

6. Obuhvaćenost subjekata planom oporavka grupe

6.1 Subjekti relevantni za grupu

25. Matično društvo iz Unije treba osigurati da svi subjekti koji su relevantni za grupu budu primjereno obrađeni na opsežan i detaljan način, u svim odjeljcima plana oporavka grupe i u skladu sa sljedećim stavcima.

a. UPRAVLJANJE

26. Sustav upravljanja i eskalacijske procedure trebaju biti razrađeni na takav način da se opiše proces odlučivanja u cijeloj grupi. To treba biti osigurano na način koji bi omogućio nadležnim tijelima praćenje tijeka donošenja odluka i njihovog izvršavanja, kao i načina informiranja o odlukama, od matičnog društva prema subjektima i obrnuto.

27. Plan oporavka grupe treba pružiti jasnoću u pogledu njegove izrade, provedbe, preispitivanja i ažuriranja, uključujući uključenost odgovornih funkcija na razini društava kćeri i koordinaciju s odgovarajućim funkcijama matičnog društva iz Unije. Nadalje, treba osigurati da uprava subjekta bude primjereno uključena u odluku o planu grupe, barem u pogledu dijelova koji su relevantni za taj konkretan subjekt.

28. Planom oporavka grupe treba pojasniti i kako su uvjeti i procedure koje su nužne za osiguranje pravovremene provedbe opcija oporavka na razini relevantnih subjekata koordinirane s onima na razini matičnog društva iz Unije. Treba osigurati, u mjeri u kojoj je to moguće u skladu s lokalnim propisima, da i matično društvo i relevantni subjekti posluju u skladu s planom oporavka grupe kako bi se izbjegle neusklađene i nedosljedne mjere.

29. Prilikom procjene plana oporavka grupe nadležna tijela trebaju biti sposobna brzo utvrditi usklađenost internih eskalacijskih procedura i procesa donošenja odluka koji se primjenjuju kada su pokazatelji oporavka prekoračeni. Stoga sustav upravljanja i eskalacijske procedure treba primjereno odrediti za sve subjekte za koje plan oporavka sadržava pokazatelje oporavka (na razini subjekta). Planom oporavka posebice treba opisati kako će se osigurati pravovremeno i primjereno obavještanje konsolidirajućeg nadzornog tijela i nadležnih tijela društava kćeri i podružnica.

30. Konačno, treba osigurati primjerene informacije o razini međupovezanosti tih subjekata s ostatkom grupe, gospodarstvom i financijskim sustavom njihovih država članica.

b. POKAZATELJI

31. Za subjekte relevantne za grupu treba razmotriti specifične pokazatelje oporavka na pojedinačnoj razini, npr. ovisno o poslovnom modelu i sustavu upravljanja grupe. Ako se takvi pokazatelji specifični za subjekt smatraju relevantnima, treba ih uključiti u plan oporavka grupe uz one koji su određeni na razini grupe na koje se primjenjuju EBA-ine smjernice o pokazateljima oporavka⁸. Takvi pokazatelji trebaju se primjereno odabrati i kalibrirati tako da odražavaju specifičnosti subjekata i trebaju biti praćeni odgovarajućim eskalacijskim procedurama.

32. Osim toga, za subjekte koji podržavaju temeljne poslovne linije i ključne funkcije planom oporavka grupe trebaju se uzeti u obzir relevantni pokazatelji plana oporavka specifični za subjekt.

c. OPCIJE

33. Plan oporavka grupe treba uključivati dovoljan broj vjerodostojnih opcija koje bi mogle uspostaviti održivost grupe i njezinih subjekata nakon stanja poteškoća. To može uključivati, gdje je to primjereno, pravovremenu prodaju subjekta koji je određen kao relevantan za grupu ili lokalno relevantan. Kada subjekt pruža ključne funkcije, matično društvo iz Unije treba pojasniti na koji će se način sve ključne funkcije koje taj subjekt pruža očuvati tijekom procesa prodaje.

34. Odabir primjerenih opcija oporavka među mjerama koje se odnose na cijelu grupu ili su specifične za subjekt treba biti dosljedan načinu organizacije grupe u smislu njezina poslovnog modela, internog sustava upravljanja i, gdje je to relevantno, lokalnih regulatornih zahtjeva. U tu svrhu plan oporavka grupe treba uključivati procjenu mogućeg utjecaja koji se očekuje od provedbe svake opcije oporavka, ne samo na subjekt gdje se ta opcija aktivira, već na sve potencijalno pogođene subjekte relevantne za grupu. Treba se posebno usmjeriti na implikacije za kontinuitet ključnih funkcija i druge međuovisnosti unutar grupe.

35. To uključuje analizu svih unutarnjih i/ili vanjskih komunikacijskih potreba, čiji će rezultat biti plan komunikacije kao dijela provedbe svake opcije gdje je to primjereno.

d. SCENARIJI

36. Premda potreba za izradom posebnih i specifičnih scenarija za te subjekte treba razmjerno ovisiti o poslovnom modelu grupe, utjecaj scenarija primjenjivih na cijelu grupu ili lokalnih scenarija na subjekte relevantne za grupu treba se jasno opisati u planu oporavka grupe.

37. Kada je poslovni model subjekta relevantnog za grupu jedinstven i međudjelovanje subjekata je malo tako da scenarij primjenjiv na cijelu grupu ne bi obuhvatio sve uključene rizike, moguće je uključiti scenarije specifične za subjekte u plan oporavka grupe u onoj mjeri u kojoj je to primjereno. Kada su temeljne poslovne linije i ključne funkcije koje takvi subjekti pružaju već obuhvaćene scenarijima koji se odnose na grupu, nije nužno izrađivati posebne scenarije za te subjekte relevantne za grupu.

⁸ Vidjeti [EBA-ine Smjernice o minimalnom popisu kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja plana oporavka](#).

38. Kada je to primjereno, plan oporavka grupe može uključivati i jedan scenarij gdje se gospodarske ili financijske poteškoće stvaraju na razini države članice pojedinačnog subjekta, no potom se šire na grupu i mogu spriječiti matično društvo iz Unije u pružanju podrške pojedinačnom subjektu.

6.2 Lokalno relevantni subjekti

39. Za lokalno relevantne subjekte grupe plan oporavka grupe treba biti usmjeren na poboljšanje financijskog položaja i osiguravanje kontinuiteta poslovanja čime se osigurava očuvanje ključnih funkcija u slučaju poteškoća. U tu svrhu u planu oporavka grupe treba utvrditi sve ključne funkcije tih subjekata.

a. UPRAVLJANJE

40. Fokus za lokalno relevantne subjekte u planu oporavka grupe treba biti na eskalacijskim procedurama, uz razlikovanje slučajeva kada je nužno premjestiti proces odlučivanja sa subjekta na matično društvo iz Unije i kada se matično društvo samo obavještava, ali ga se ne uključuje u proces donošenja odluka. Sustavi upravljanja i eskalacijske procedure trebaju se opisati za sve subjekte za koje se pokazatelji u planu oporavka na razini subjekta smatraju nužnima. Utvrđivanje sustava upravljanja (sukladno članku 5. stavku 1. točki (a) Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 2016/1075) za izradu i održavanje plana u odnosu na pojedinačni subjekt ne treba smatrati nužnim⁹, osim ako se ne donese drugačija procjena u kontekstu postupka zajedničkog odlučivanja iz članka 8. Direktive 2014/59/EU.

41. Plan oporavka grupe treba uključivati dovoljno informacija o internim eskalacijskim procedurama i procesu donošenja odluka i usklađenosti/konzistentnosti između sustava upravljanja čime se omogućava aktiviranje plana oporavka – kako na razini subjekta grupe tako i na razini matičnog društva iz Unije. U slučaju kada, u skladu s planom, aktiviranje može nastupiti i na razini subjekata grupe, lokalna uprava tih subjekata također treba biti uključena u proces odlučivanja i takvi dokazi trebaju se uključiti u plan¹⁰.

42. Plan oporavka grupe treba pružiti i jasnoću u pogledu sposobnosti grupe da učinkovito provede opcije oporavka na lokalnoj razini gdje je to potrebno kao i u pogledu onih opcija koje se provode na razini grupe, ali imaju utjecaj na lokalne ključne funkcije. Planom oporavka trebaju se pružiti informacije o uvjetima u kojima uprava grupe može djelotvorno provesti opcije oporavka na lokalnoj razini i, gdje je to relevantno, o načinu uključenosti lokalne uprave i lokalnih nadležnih tijela. Nadalje, treba osigurati da uprava subjekta bude primjereno uključena u izradu plana grupe, bar u pogledu dijelova koji su relevantni za taj određeni subjekt.

⁹ Činjenica da sustavi upravljanja za održavanje i ažuriranje plana oporavka možda neće biti smatrani nužnima ne oslobađa instituciju od obveze podnošenja plana oporavka u skladu s odredbama članaka od 5. do 8. Direktive o oporavku i sanaciji banaka (BRRD).

¹⁰ Uključenost lokalne uprave može biti različitih oblika, npr. lokalno odobravanje plana oporavka grupe, neobvezujuća mišljenja itd.

b. POKAZATELJI

43. Za potrebe plana oporavka grupe treba razmotriti uključivanje pokazatelja za subjekte kod kojih su utvrđene ključne funkcije.
44. U slučajevima gdje se uključivanje pokazatelja specifičnih za subjekt, kako je navedeno u prethodnom stavku, smatra nužnim, takve pokazatelje treba primjereno kalibrirati tako da odražavaju specifičnosti subjekata kao i sve preostale rizike specifične za subjekt i mora ih se pratiti primjerenim eskalacijskim procedurama.

c. OPCIJE

45. Plan grupe treba uključivati dovoljan broj vjerodostojnih opcija koje bi mogle obnoviti održivost grupe i njezinih subjekata nakon stanja poteškoća. To može uključivati, gdje je to primjereno, pravovremenu prodaju subjekta koji je određen kao lokalno relevantan. Kada subjekt pruža ključne funkcije, matično društvo iz Unije treba pojasniti na koji će se način sve ključne funkcije koje taj subjekt pruža očuvati tijekom procesa prodaje.
46. Odabir primjerenih opcija oporavka među mjerama koje se odnose na cijelu grupu ili su specifične za subjekt treba biti dosljedan cilju očuvanja ključnih funkcija koje subjekt pruža uzimajući u obzir način organizacije grupe u smislu njezina poslovnog modela, internog sustava upravljanja i, gdje je to relevantno, lokalnih regulatornih zahtjeva. U tu svrhu, plan oporavka grupe treba uključivati ocjenu ključnih opcija oporavka uz posebnu usmjerenost na implikacije na kontinuitet ključnih funkcija, uzimajući u obzir sve relevantne međuovisnosti grupe.

d. SCENARIJI

47. Specifične scenarije koji se odnose na lokalno relevantan subjekt ne treba smatrati nužnima sve dok se utjecaj scenarija koji se odnose na cijelu grupu isto smatra značajnim za te subjekte.
48. Ako je to relevantno, plan oporavka grupe može uključivati i jedan scenarij gdje se gospodarske poteškoće stvaraju na razini države članice pojedinačnog subjekta, no potom se šire na grupu i mogu spriječiti matično društvo iz Unije u pružanju podrške pojedinačnom subjektu.
49. Treba osigurati da scenariji koji se odnose na cijelu grupu dopuštaju matičnom društvu iz Unije, lokalno relevantnom subjektu i nadležnim tijelima ocjenjivanje utjecaja poteškoća u njihovim područjima nadležnosti u onoj mjeri u kojoj je to relevantno.

6.3 Subjekti koji nisu relevantni za grupu ili gospodarstvo države članice

50. Obuhvaćenost tih subjekata planom oporavka grupe treba biti sažeta, na primjer pomoću grafikona ili tablice, i treba se usmjeriti na informacije nužne za utvrđivanje tih subjekata i kratko opisivanje njihova položaja u sveukupnoj strategiji grupe. U tu svrhu planom treba, kada je to primjereno i na općenit način, osigurati da sustavi upravljanja omogućavaju brz prijenos

informacija o stanju poteškoća na lokalnoj razini prema vrhu, do matičnog društva i relevantnog nadležnog tijela, i u suprotnom smjeru. Svaki značajan utjecaj opcija oporavka na te subjekte treba općenito zabilježiti u planu oporavka grupe, gdje je to primjereno, uzimajući u obzir strukturu grupe.

7. Praćenje obuhvaćenosti subjekata grupe

51. Prilikom preispitivanja (ocjenjivanja) plana oporavka grupe u skladu s postupkom zajedničkog odlučivanja iz članka 8. Direktive 2014/59/EU konsolidirajuće nadzorno tijelo treba osigurati da su subjekti grupe utvrđeni i obuhvaćeni planom oporavka grupe u skladu s ovom preporukom.
52. Kada se skup subjekata utvrđen u planu oporavka grupe razlikuje od informacija koje konsolidirajuće nadzorno tijelo posjeduje na temelju mapiranja provedenog i ažuriranog u skladu s člankom 2. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 2016/98¹¹ i člankom 2. Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 2016/99¹², konsolidirajuće nadzorno tijelo treba tražiti od matičnog društva iz Unije da pojasni i, gdje je to primjereno, otkloni nedosljednost.
53. Prilikom ocjenjivanja načina na koji su informacije o različitim subjektima grupe organizirane i prikazane unutar plana oporavka grupe konsolidirajuće nadzorno tijelo i nadležna tijela uključena u donošenje zajedničke odluke trebaju uzeti u obzir konkretan poslovni model grupe i posljedičnu strategiju sanacije (tj. strategija s jedinstvenom točkom pristupanja ili strategija s višestrukim točkama pristupanja). Premda se stupanj integracije informacija o pojedinačnim subjektima s ostatkom plana može razlikovati, institucije trebaju uvijek osigurati da pružene informacije budu dosljedne u svakom dijelu plana.
54. U slučajevima gdje obuhvaćenost subjekata planom oporavka grupe nije u skladu s ovim preporukama, konsolidirajuće nadzorno tijelo i nadležna tijela uključena u postupak zajedničkog odlučivanja iz članka 8. Direktive 2014/59/EU trebaju nastojati osigurati da se taj nedostatak informacija prikladno zabilježi u dokumentu zajedničke odluke zajedno s dogovorenim rokom u kojem matično društvo iz Unije treba otkloniti taj nedostatak.
55. Konsolidirajuće nadzorno tijelo treba uzeti u obzir ocjenu nadležnih tijela uključenih u postupak zajedničkog odlučivanja o procjeni plana oporavka grupe kako bi se odrazila njihova zabrinutost u pogledu primjerene obuhvaćenosti određenih subjekata. Posebice, konsolidirajuće nadzorno tijelo treba na odgovarajući način uzeti u obzir mišljenje nadležnog tijela države članice u kojoj

¹¹ SL L 21/2

¹² SL L 21/2

grupa ili lokalno relevantan subjekt ima poslovni nastan o nedostatku obuhvaćenosti subjekata planom oporavka grupe.

56. Konsolidirajuće nadzorno tijelo treba priopćiti matičnom društvu iz Unije nalaze vezane uz nedostatak obuhvaćenosti, koji su uključeni u dokument zajedničke odluke zajedno sa svim nužnim koracima i relativnim vremenskim rokom u kojem matično društvo iz Unije treba otkloniti taj nedostatak u kasnijim ažuriranjima tog plana oporavka grupe. Povratne informacije primljene od matičnog društva iz Unije trebaju se priopćiti nadležnim tijelima uključenima u postupak zajedničkog odlučivanja.
57. U slučajevima ozbiljnih nedostataka konsolidirajuće nadzorno tijelo i nadležna tijela trebaju poduzeti korake kako bi ocijenila treba li nedostatak obuhvaćenosti iz stavka 54. smatrati značajnim nedostatkom plana oporavka grupe. U tom slučaju treba se pridržavati procesa opisanog u članku 6. stavcima 5. i 6. BRRD-a.
58. Ne dovodeći u pitanje stavak 12., konsolidirajuće nadzorno tijelo i nadležna tijela uključena u postupak zajedničkog odlučivanja iz članka 8. BRRD-a ne bi trebali tražiti podnošenje pojedinačnih planova samo u svrhu adresiranja nedovoljne obuhvaćenosti subjekata planom oporavka grupe kako je opisana u prethodnim stavcima.
59. EBA treba pratiti provedbu ove preporuke radi poboljšavanja postizanja dosljednih i učinkovitih planova oporavka za institucije EU-a. U tom smislu nadležna tijela trebaju pružiti EBA-i relevantne informacije potrebne za to praćenje.