

Odporúčanie

k vypracovaniu ozdravných plánov



Odporúčanie k vypracovaniu ozdravných plánov

Obsah

1.	Zhrnutie	3
2.	Súvislosti a dôvody	4
3.	Odporúčanie EBA k vykonávaniu celoeurópskej povinnosti ozdravného plánu	6
	Odporúčanie EBA k vypracovaniu ozdravných plánov	8
	Príloha 1	11
	Príloha 2	13
	Šablóna pre ozdravný plán	13
	A. Všeobecný prehľad	13
	B. Jadro ozdravného plánu	16
	C. Nadväzujúce kroky	20
4.	Spätná väzba k verejným konzultáciám	21
5.	Potvrdenie dodržiavania usmernení a odporúčaní	22

1. Zhrnutie

1. Priložené odporúčanie k vypracovaniu ozdravných plánov je založené na povinnosti Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) podľa článku 25 ods. 1 nariadenia EÚ č. 1093/2010 (ďalej len „nariadenie o EBA“) prispievať k vypracovaniu a koordinácii účinných a konzistentných plánov na ozdravenie a riešenie problémov a aktívne sa podieľať na tomto vypracovaní a koordinácii. Rada orgánov dohľadu EBA sa dohodla, že do prijatia a uverejnenia návrhu smernice Komisie, ktorou sa zriadi rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností (takzvaná smernica o krízovom riadení), je najúčinnnejším prostriedkom na splnenie tejto povinnosti vydanie priloženého odporúčania pre príslušné vnútroštátne orgány k vypracovaniu ozdravných plánov v súlade s článkom 16 nariadenia o EBA.
2. Keďže najmenej 15 bánk v Únii už na základe iniciatívy Rady pre finančnú stabilitu začalo vypracúvať návrhy ozdravných plánov a pripravujú sa ďalšie vnútroštátne iniciatívy, cieľom odporúčania je zaistiť konzistentnosť v celej Únii a dosiahnutie konvergencie najvyšších noriem prostredníctvom rozšírenia vypracúvania ozdravných plánov na európske úverové inštitúcie identifikované v prílohe k odporúчанию a zaistením, aby sa plány prediskutovali s príslušnými kolégiami dohľadu, ktoré orgán EBA dôsledne monitoruje.
3. Ozdravné plány na úrovni skupiny by sa na tento účel mali vypracovať v súlade s medzinárodnými normami dohodnutými pod záštitou Rady pre finančnú stabilitu a v súlade so šablónou priloženou v prílohe 2 (ďalej len „šablóna“), v ktorej sú na základe diskusného dokumentu EBA o ozdravných plánoch, ktorý bol zverejnený 15. mája 2012, popísané kľúčové prvky a základné body, ktoré majú byť pokryté v ozdravnom pláne.

2. Súvislosti a dôvody

4. Viaceré banky v rôznych členských štátoch v súčasnosti vypracúvajú návrhy ozdravných plánov na základe iniciatív podniknutých na medzinárodnej úrovni a aj v rámci Európskej únie (EÚ).
5. Na globálnej scéne sa iniciatívy súvisiace s plánovaním ozdravenia a riešenia krízových situácií – schválené vedúcimi predstaviteľmi skupiny G20 na samite v Pittsburghu v roku 2009 – koordinujú pod záštitou Rady pre finančnú stabilitu (RFS), ktorá vo svojich „kľúčových atribútoch účinných režimov riešenia krízových situácií pre finančné inštitúcie“ (ďalej len „kľúčové atribúty“) určila základné prvky ozdravných plánov a riešenia krízových situácií a odporučila, aby sa ozdravné plány a riešenia krízových situácií zaviedli pre všetky globálne systémovo významné finančné inštitúcie a pre ostatné spoločnosti, ktoré by v prípade zlyhania mohli mať vplyv na finančnú stabilitu.
6. Európska komisia na základe záverov Rady Európskej únie o predchádzaní krízam, ich riadení a riešení krízových situácií z 18. mája a 7. decembra 2010, v ktorých sa podporilo vypracovanie ozdravných plánov a riešenia krízových situácií aspoň pre úverové inštitúcie, pre ktoré sa uvažuje o vytvorení cezhraničnej skupiny pre stabilitu, prijala na úrovni EÚ 6. júna 2012 návrh smernice na vytvorenie rámca na krízové riadenie a riešenie krízových situácií (takzvaná smernica o krízovom riadení). V návrhu je okrem iného podrobne popísaná povaha a obsah ozdravných plánov a riešenia krízových situácií, vyjasnený rámec ich uplatňovania a bližšie vymedzená úloha a právomoci orgánu EBA a príslušných vnútroštátnych orgánov.
7. Viaceré členské štáty však už zaviedli alebo začali vypracúvať návrhy osobitných právnych predpisov týkajúcich sa ozdravných plánov a riešenia krízových situácií. Tieto iniciatívy sa v mnohých prípadoch zaoberajú konkrétnymi požiadavkami na reformu režimov riešenia krízových situácií v rámci programu finančnej pomoci Medzinárodného menového fondu (MMF)/EÚ. Na druhej strane sa viaceré príslušné vnútroštátne orgány priamo zapojili do procesu vypracúvania návrhu ozdravného plánu a riešenia krízových situácií aj v prípadoch, keď nemajú osobitné právne predpisy v tejto oblasti, čo je zapríčinené ich účasťou ako členov Rady pre finančnú stabilitu na medzinárodnej práci na systémovo významných finančných inštitúciách.
8. Popri právomociach a úlohách orgánu EBA, ktoré budú vymedzené v smernici o krízovom riadení, v článku 25 nariadenia o EBA už je orgánu EBA všeobecne pridelená úloha prispievať k vypracúvaniu a koordinácii účinných a konzistentných ozdravných plánov a riešenia krízových situácií a aktívne sa zúčastňovať na tomto vypracúvaní a koordinácii. Orgán EBA sa vzhľadom na svoju úlohu a vzhľadom na vývoj na medzinárodnej a vnútroštátnej scéne rozhodol uskutočniť diskusiu a zhromaždiť názory zainteresovaných strán v ranom štádiu procesu, ktorý povedie k zavedeniu ozdravných plánov vo forme všeobecnej európskej legislatívnej požiadavky.
9. Orgán EBA na tento účel 15. mája 2012 uverejnil diskusný dokument o ozdravných plánoch (ďalej len „diskusný dokument“), v ktorom predstavil kľúčové prvky a základné otázky, ktoré majú byť pokryté v ozdravných plánoch v súlade s kľúčovými atribútmi Rady pre finančnú stabilitu. Na tento účel bola v diskusnom dokumente uvedená možná „šablóna ozdravného plánu“. Orgán EBA dostal celkovo 25 reakcií na diskusný dokument (z ktorých 5 nebolo uverejnených na internetovej stránke

orgánu EBA na základe požiadaviek respondentov), ktoré poskytli celkovo pozitívnu spätnú väzbu na štruktúru a obsah šablóny.

10. Diskusný dokument predstavuje užitočný základ pre regulačné úlohy orgánu EBA stanovené v smernici o krízovom riadení, aby návrhy ozdravných plánov boli v celej Únii vypracúvané a posudzované konzistentne. Spoločná európska referencia pre príslušné vnútroštátne orgány však nebude k dispozícii pred ukončením legislatívneho procesu smernice o krízovom riadení.

11. Orgán EBA na vyplnenie tejto časovej medzery, urýchlenie vypracovania ozdravných plánov a zároveň na poskytnutie usmernenia na dosiahnutie súladu na najvyššej úrovni vypracoval priložené odporúčanie, ktoré je určené príslušným vnútroštátnym orgánom, ktoré sú domácimi orgánmi dohľadu pre úverové inštitúcie uvedené v prílohe 1 k tomuto odporúčaní. Odporúča sa im zabezpečiť, aby ozdravné plány na úrovni skupiny boli vypracované a predložené orgánom dohľadu do konca roku 2013. Pokiaľ ide o obsah ozdravných plánov, v odporúčaní je uvedené, že plány musia byť v súlade s rámcom Rady pre finančnú stabilitu a s normami stanovenými v šablóne priloženej k odporúčaní. Pokiaľ ide o posúdenie ozdravných plánov, tieto ozdravné plány na úrovni skupiny je nutné predložiť na prediskutovanie kolégiám dohľadu, ktoré by mali dospieť k spoločnému posúdeniu.

3. Odporúčanie EBA k vykonávaniu celoeurópskej povinnosti ozdravného plánu

Status tohto odporúčania

1. Tento dokument obsahuje odporúčanie vydané na kombinovanom právnom základe článku 16 ods. 1 a článku 25 ods. 1 nariadenia o EBA. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o EBA príslušné orgány EÚ vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto odporúčaní.
2. V odporúčaní sa uvádza názor orgánu EBA na príslušné postupy vykonávania dohľadu v rámci európskeho systému orgánov pre finančný dohľad v oblasti vypracovania a koordinácie účinného a konzistentného plánovania ozdravenia s cieľom minimalizovať možný systémový vplyv akéhokoľvek zlyhania. Orgán EBA preto očakáva, že všetky príslušné orgány, ktorým je toto odporúčanie určené, budú toto odporúčanie dodržiavať. Príslušné orgány, ktorých sa toto odporúčanie týka, ho náležite začlenia do svojich postupov vykonávania dohľadu (napr. zmenou a doplnením právneho rámca alebo postupov dohľadu).

Požiadavky na oznamovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia o EBA musia príslušné orgány do 23. marca 2013 oznámiť orgánu EBA, či toto odporúčanie dodržiavajú alebo ho majú v úmysle dodržať, alebo v opačnom prípade uviesť dôvody, prečo tak nerobia. V prípade, že príslušné orgány do tohto termínu nespĺnia požiadavku na oznamovanie, orgán EBA ich bude považovať za orgány, ktoré nedodržiavajú toto odporúčanie. Oznámenia sa majú predkladať prostredníctvom formulára, ktorý je uvedený v oddiele 5, a zasláť na adresu compliance@eba.europa.eu s odkazom EBA/REC/2013/02. Oznámenia majú podávať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržiavaní v mene svojich príslušných orgánov.
4. Orgán EBA v súlade s článkom 16 ods. 3 uverejní oznámenia na internetovej stránke.

Obsah

Odporúčanie EBA k vypracovaniu ozdravných plánov	8
Príloha 1	11
Príloha 2	13
Šablóna pre ozdravný plán	13
A. Všeobecný prehľad	13
B. Jadro ozdravného plánu	16
C. Nadväzujúce kroky	20

Odporúčanie EBA k vypracovaniu ozdravných plánov

RADA ORGÁNOV DOHLĎADU EURÓPSKEHO ORGÁNU PRE BANKOVNÍCTVO,

so zreteľom na nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ)č.1093/2010z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES, a najmä na jeho článok 16 ods. 1 a článok 25 ods. 1,

so zreteľom na rozhodnutie EBA DC 001 Európskeho orgánu pre bankovníctvo (ďalej len „orgán EBA“) z 12. januára 2011, ktorým sa prijíma rokovací poriadok rady orgánov dohľadu orgánu EBA, a najmä na jeho článok 3 ods. 5 a článok 14 ods. 2,

keďže:

- (1) Rada pre finančnú stabilitu vydala v októbri 2011 na základe záverov vedúcich predstaviteľov skupiny G20 na samite v Pittsburgu v roku 2009 „kľúčové atribúty účinných režimov riešenia krízových situácií pre finančné inštitúcie“ (ďalej len „kľúčové atribúty Rady pre finančnú stabilitu“), v ktorých stanovila hlavné prvky, ktoré považuje za potrebné pre účinný režim riešenia krízových situácií vrátane špecifických požiadaviek na plánovanie ozdravenia a riešenia krízových situácií.
- (2) V záveroch Rady Európskej únie o predchádzaní krízam, ich riadení a riešení krízových situácií z 18. mája a zo 7. decembra 2010 sa stanovuje, že ozdravné plány a riešenia krízových situácií by mali byť vypracované aspoň pre úverové inštitúcie, pre ktoré sa uvažuje o vytvorení cezhraničnej skupiny pre stabilitu, a cvičné simulácie krízy by sa v rámci tejto cezhraničnej skupiny pre stabilitu mali vykonať do konca roku 2012.
- (3) Orgán EBA na tento účel 15. mája 2012 uverejnil diskusný dokument o ozdravných plánoch, v ktorom predstavil kľúčové prvky a základné otázky, ktoré majú byť pokryté v ozdravnom pláne v súlade s kľúčovými atribútmi Rady pre finančnú stabilitu. Na tento účel bola v diskusnom dokumente uvedená možná „šablóna ozdravného plánu“. Vo svojich reakciách na diskusný dokument respondenti vo všeobecnosti súhlasili s obsahom šablóny a niektoré z prijatých poznámok sa zohľadnili v šablóne priloženej k tomuto odporúčaniu.
- (4) Niektoré členské štáty uvažujú nad zavedením požiadaviek alebo už zaviedli požiadavky na ozdravné plány bánk, ktoré sa dodržiavajú na vnútroštátnej úrovni.
- (5) Európska komisia 6. júna 2012 uverejnila návrh smernice Európskeho parlamentu a Rady, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie

krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností (KOM(2012) 280 v konečnom znení).

- (6) Vnútroštátnym príslušným orgánom sa v prechodnom období do schválenia legislatívneho návrhu na urýchlenie konzistentného vypracovania ozdravných plánov v celej Únii a na podporu dosiahnutia konvergenencie najvyšších noriem odporúča zabezpečiť, aby aspoň bankové skupiny uvedené v prílohe k tomuto odporúčaniu vypracovali ozdravné plány a prediskutovali ich v rámci kolégií dohľadu za monitorovania orgánom EBA.
- (7) Toto odporúčanie sa uverejní na internetovej stránke orgánu EBA.

PRIJAL TOTO ODPORÚČANIE:

1. Príslušným orgánom uvedeným v prílohe 1 sa ako vnútroštátnym orgánom s hlavnou zodpovednosťou za dohľad nad úverovými inštitúciami uvedenými v prílohe 1 odporúča zabezpečiť, aby tieto úverové inštitúcie do 31. decembra 2013 vypracovali a svojim príslušným orgánom predložili ozdravné plány na úrovni skupiny.
2. Ozdravné plány na úrovni skupiny sa majú vypracúvať v súlade so šablónou priloženou v prílohe 2 (šablóna), ktorá je v súlade s medzinárodnými normami dohodnutými pod záštitou Rady pre finančnú stabilitu.
3. Šablóna sa má považovať za usmernenie informujúce o procese návrhu a vypracovania potrebných ozdravných plánov na úrovni skupiny.
4. Akékoľvek odchylenie od noriem stanovených v šablóne sa má objektívne odôvodniť, na základe dôvodov, ktoré zdokumentuje úverová inštitúcia.
5. Príslušné orgány uvedené v prílohe 1 prediskutujú vypracovanie ozdravných plánov na úrovni skupiny a ozdravný plán na úrovni skupiny, ktorý im je predložený, s ostatnými príslušnými orgánmi, ktoré sú členmi príslušného kolégia orgánov vykonávajúcich dohľad, pričom náležite preskúmajú ozdravné plány úverových inštitúcií, ktoré sú súčasťou skupiny, ak boli vypracované. Ak boli pod záštitou Rady pre finančnú stabilitu zriadené skupiny pre krízové riadenie, v diskusii v príslušnom kolégiu orgánov vykonávajúcich dohľad by sa mali zohľadniť príslušné výsledky týchto skupín pre krízové riadenie.
7. Všetky príslušné orgány, ktoré sú členmi kolégií orgánov vykonávajúcich dohľad, prijímú potrebné opatrenia na zaistenie zachovania dôvernosti informácií týkajúcich sa ozdravných plánov na úrovni skupiny.
8. Príslušné orgány, ktoré sú členmi kolégia, sa majú usilovať o dosiahnutie spoločnej dohody v súvislosti s posúdením informácií poskytnutých úverovými inštitúciami ako súčasť ich ozdravných plánov na úrovni skupiny.

-
9. Príslušné orgány uvedené v prílohe 1 majú uplatňovať toto odporúčanie a usilovať sa o zabezpečenie toho, aby ho úverové inštitúcie vymedzené v bode 1 tohto odporúčania naozaj dodržiavali, s cieľom umožniť včasné vypracovanie a posúdenie príslušných ozdravných plánov na úrovni skupiny.

V Londýne, 22. januára 2013

Andrea Enria (predseda, EBA)

Príloha 1

V tomto zozname sú uvedené úverové inštitúcie a príslušné orgány s hlavnou zodpovednosťou dohľadu nad nimi, na ktoré sa vzťahuje toto odporúčanie.

	Názov banky	Vnútroštátny príslušný orgán
1	Erste Group Bank AG	Finanzmarktaufsicht (Úrad pre dohľad nad finančným trhom)
2	RaiffeisenZentralbank AG	
3	KBC Group NV	Banque Nationale de Belgique (Centrálne banky Belgicka)
4	Dexia	
5	Bank of Cyprus Public Company Limited	Centrálne banky Cypru
6	Cyprus Popular Bank Public Co Ltd	
7	Bayerische Landesbank	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Deutsche Bundesbank (Centrálne banky Nemecka)
8	Commerzbank AG	
9	Deutsche Bank AG	
10	Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank AG	
11	Danske Bank A/S	Finanstilsynet (Dánsky úrad pre finančný dohľad)
12	Alpha Bank AE	Grécke banky
13	Eurobank Ergasias	
14	National Bank of Greece	
15	Piraeus Bank	
16	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA	
17	Banco Santander SA	Banco de España (Španielske banky)
18	BNP Paribas SA	Autorité de Contrôle Prudentiel (ACP) Banque de France (Centrálne banky Francúzska)
19	Crédit Agricole Group	
20	Groupe BPCE	
21	Société Générale SA	
22	OTP Bank Nyrt.	Maďarský úrad pre finančný dohľad
23	Allied Irish Banks, Plc	Centrálne banky Írska
24	Bank of Ireland	
25	Intesa Sanpaolo SpA	Bancad'Italia (Centrálne banky Talianska)
26	UniCredit SpA	
27	ABN AMRO Group NV	De Nederlandsche Bank (DNB)
28	ING Bank N.V.	
29	Rabobank Group	
30	DNB Bank ASA	Finanstilsynet (Nórsky úrad pre finančný dohľad)
31	Banco Comercial Português SA	Banco de Portugal (Centrálne banky Portugalska)
32	Nordea Bank AB	Finansinspektionen (Švédsky úrad pre finančný dohľad)
33	Skandinaviska Enskilda Banken AB	

34	SvenskaHandelsbanken AB	
35	Swedbank AB	
36	Barclays Plc	Úrad pre finančné služby – FSA
37	HSBC Holdings Plc	
38	Lloyds Banking Group Plc	
39	Royal Bank of Scotland Group Plc	

Šablóna je rozdelená do troch hlavných kapitol. V prvej kapitole A sú uvedené všeobecné ale vyčerpávajúce informácie o inštitúcii, riadiacej štruktúre s ohľadom na ozdravný plán na úrovni skupiny a sú v nej tiež zhrnuté hlavné závery plánu. V druhej kapitole B je jadro ozdravného plánu na úrovni skupiny, a to predpoklady, z ktorých vychádza zoznam možností dostupných v krízovej situácii, a posúdenie ich realizácie a vplyvu. V tretej kapitole C sú určené opatrenia, ktoré inštitúcia plánuje zaviesť na umožnenie nadviazania na ozdravný plán na úrovni skupiny, jeho aktualizáciu alebo vykonávanie v období krízy.

A. Všeobecný prehľad

Všeobecný prehľad je neoddeliteľnou súčasťou ozdravného plánu. Mal by poskytovať zhrnutie plánu, základné informácie o štruktúre skupiny a o riadení plánu.

a) Zhrnutie plánu:

Inštitúcia v tomto oddiele zhrnie hlavné závery svojho ozdravného plánu. Zhrnutie by malo obsahovať aspoň tieto prvky:

- kľúčové prvky predstavené v jednotlivých oddieloch plánu;
- v prípade potreby hlavné zmeny od poslednej aktualizácie;
- všeobecný prehľad krokov, ktoré je potrebné podniknúť pred dokončením/aktualizáciou plánu.

b) Popis skupiny:

Prvým prvkom tejto časti ozdravného plánu je všeobecný prehľad právnej štruktúry inštitúcie (vrátane významných pobočiek), jej činností a vzájomných súvislostí medzi jednotlivými subjektmi v rámci skupiny. V tomto oddiele by mali byť určené hlavné činnosti, ktoré inštitúcia vykonáva, a hlavný predmet podnikania, ktorý vykonáva. Tieto činnosti a predmet by mali byť zahrnuté do právnej štruktúry. Okrem toho by jeho súčasťou mal byť prehľad vzájomných súvislostí v rámci skupiny. Mal by obsahovať aspoň oddiel s týmito informáciami:

- všeobecný opis hlavných činností vrátane diskusie o celkovej globálnej stratégii inštitúcie, jej obchodný model, určenie hlavných oblastí obchodnej činnosti podnikania a dôvodov potvrdzujúcich toto určenie a hlavné jurisdikcie, v ktorých inštitúcia pôsobí;
- znázornenie (a podrobný opis):

-
- ▶ právnej a prevádzkovej štruktúry (ktoré by mali zahŕňať organizačnú schému s obchodnými jednotkami, právnickými osobami, v ktorých sú tieto obchodné jednotky umiestnené, a vykonávanými činnosťami ako aj rozpis zamestnancov podľa obchodných jednotiek);
 - ▶ právnej a finančnej štruktúry (s rozpisom obratu, hotovostných tokov, likvidných aktív, finančných potrieb, veľkých vystavení, ziskov a strát a kapitálu Tier 1 podľa právnických osôb).

V schéme by nemali byť uvedené všetky rôzne subjekty, schéma by mala byť skôr zameraná na významné pobočky a právnické osoby. Významná pobočka alebo právnická osoba je definovaná ako každý subjekt, ktorý:

- ▶ podstatne prispieva k zisku skupiny alebo jej financovaniu alebo vlastní dôležitý podiel jej aktív alebo kapitálu; alebo
- ▶ vykonáva kľúčové obchodné činnosti, hlavné oblasti obchodnej činnosti, základné funkcie; alebo
- ▶ ústredne vykonáva základné prevádzkové, rizikové alebo administratívne funkcie (napr. IT); alebo
- ▶ nesie významné riziká, ktoré by v najhoršom prípade mohli ohroziť prežitie skupiny; alebo
- ▶ nie je možné previesť alebo zrušiť bez väčšieho rizika pre skupinu ako celku; alebo
- ▶ je významný pre finančnú stabilitu krajiny, v ktorej pôsobí.

Nie je potrebné poskytovať podrobné informácie o subjektoch, ktoré nemajú významný vplyv na operácie, kapitálovú štruktúru alebo riadenie skupiny a ktoré nie sú systémovo dôležité v krajine, v ktorej majú sídlo.

- ▶ popis finančných prepojení medzi rôznymi právnickými subjektmi v rámci skupiny. Zahŕňa to popis všetkých existujúcich dôležitých vystavení a finančných vzťahov v rámci skupiny, popis kapitálovej mobility v rámci skupiny a tiež popis záruk v rámci skupiny existujúcich v bežnom období a v čase krízy.
- ▶ popis rozhodujúcich alebo systémovo významných funkcií, ktoré vykonáva skupina. Týka sa to najmä vonkajších funkcií, ako sú platobné systémy a služby poskytované iným inštitúciám, ale zahŕňa to aj centralizované funkcie, ktoré sú pre skupinu veľmi dôležité, ako napríklad finančná správa, záručná správa, IT, prístup k trhovým infraštruktúram (ako príjemca a ako poskytovateľ), administratíva, prevádzka, externé zabezpečovanie procesov (outsourcing).

c) *Rozbor vnútorného riadenia*

Rozbor vnútorného riadenia vzhľadom na návrh ozdravného plánu, proces schválenia a proces riadenia v prípade potreby vykonania plánu v krízovej situácii. V tomto oddiele by mal byť uvedený opis aspoň týchto oblastí:

- ako bol plán vypracovaný: vrátane určenia osôb zodpovedných za vypracovanie jednotlivých oddielov plánu, rozbor toho, ako je plán integrovaný a začlenený v rámci riadenia podnikov a v celom rámci riadenia rizík skupiny, pričom sa zohľadní ochota skupiny vystaviť sa riziku (a potenciálne prepojenia s rámcom záťažového testovania skupiny).

-
- kto schválil aktuálnu verziu plánu: vrátane zapojenia vrcholového manažmentu a toho, či bol plán predložený internému a/alebo externému audítorovi a/alebo výboru pre riziká. Skupina predloží potvrdenie, že ozdravný plán schválila správna rada a/alebo dozorná rada.
 - riadenie možností ozdravenia v krízovej situácii: v dokumente musí byť vysvetlené, ako je navrhnutý proces vystupňovania (ak sa vyskytne). Tiež musí byť jasne opísaný rozhodovací proces týkajúci sa spustenia plánu. Patrí k tomu aj opis toho, kto sa zúčastňuje na procese; za akých podmienok sa plán spustí; postupy, ktoré je nutné dodržať; kritériá, na základe ktorých sa určí, ktorá možnosť sa realizuje; a opis a posúdenie toho, ako sa spravujú systémy riadenia informácií a či budú schopné rýchlo poskytnúť potrebné informácie.
 - ako inštitúcia plánuje aktualizovať plán na úrovni skupiny: zahŕňa to popis toho, kto je zodpovedný za zabezpečenie aktuálnosti plánu, ako často sa bude plán aktualizovať, a opis procesu v prípade, že sa plán bude musieť aktualizovať, aby zodpovedal podstatným zmenám ovplyvňujúcim inštitúciu alebo jej prostredie.

B. Jadro ozdravného plánu

Cieľom ozdravného plánu nie je predpovedať faktory, ktoré by mohli spustiť krízu, ale posúdiť, či sú možnosti dostupné na boj proti kríze dostatočne spoľahlivé a či je ich povaha dostatočne rozmanitá na to, aby čelila širokej škále otrasov rôzneho druhu. Kľúčovou časťou ozdravného plánu je preto strategická analýza, v ktorej sa určujú hlavné druhy obchodnej činnosti podniku a stanovujú hlavné opatrenia, ktoré je v súvislosti s týmito druhmi potrebné prijať, a ostatné zložky podniku v záťažovej situácii. Cieľom druhej kapitoly je v súlade s týmto cieľom poskytnúť tzv. ponuku možností, ktorá pozostáva z radu možných možností ozdravenia ako reakcie na finančnú záťaž (idiosynkratickú alebo systémovú), a posúdiť ich uskutočniteľnosť a vplyv. Očakávame, že v tomto oddiele budú poskytnuté aspoň tieto informácie.

a) Všeobecný prehľad možností ozdravenia

Zámerom tohto oddielu je všeobecný opis všetkých dostupných možností ozdravenia, ktoré sú dostupné, a krokov, ktoré sa majú podniknúť na umožnenie včasnej realizácie týchto možností (t. j. keď sa prejavia ukazovatele ozdravenia). V nasledujúcich odsekoch sa posúdi rozsah, v akom by sa tieto možnosti ozdravenia mohli v jednotlivých scenároch/predpokladoch realizovať.

b) Ukazovatele ozdravenia

Ukazovatele ozdravenia určujú moment v čase, kedy inštitúcia začne zvažovať a určí, ktorú konkrétnu možnosť ozdravenia (ak nejakú) potrebuje využiť ako reakciu na aktuálnu situáciu, ktorá vznikla. Keďže každá kríza je iná, ukazovatele ozdravenia nespustia automaticky konkrétnu možnosť ozdravenia ale umožňujú skôr včasné určenie najlepšieho spôsobu, ako postupovať s ozdravným plánom. Nemali by sa chápať ako prahové hodnoty, ktoré vedú k nariadenej, vopred určenej reakcii, ale ako bod v čase, kedy sa opätovne posudzuje účinnosť jednotlivých možností ozdravenia a predpokladá sa ich možná realizácia. Ukazovatele ozdravenia sú teda kľúčovou súčasťou vystupňovania a rozhodovacieho procesu. Inštitúcia by v tejto časti ozdravného plánu mala uviesť aj podrobné informácie o tom, ako sa ukazovatele ozdravenia zahrnuli do celých rámcov riadenia rizík inštitúcií a v akom súlade sú ukazovatele ozdravenia s aktivačnými mechanizmami pohotovostného plánu pre likviditu alebo kapitál a tiež v akom súlade sú s rámcom ochoty inštitúcie vystaviť sa riziku.

Inštitúcia má určiť tieto špecifické ukazovatele ozdravenia (vrátane príkladov a mier), inštitúcia by konkrétne mala určiť kvantitatívne alebo kvalitatívne ukazovatele ozdravenia:

- týkajúce sa stavu jej platobnej schopnosti;
- týkajúce sa stavu jej likvidity;
- týkajúce sa stresových scenárov a zhoršenia podmienok, v ktorých pôsobí.

c) *Predpoklady a scenáre*

Inštitúcia má v tomto oddiele za úlohu definovať viaceré stresové scenáre a predbežne posúdiť ich možný vplyv. Cieľom tohto oddielu nie je identifikovať ďalšiu krízu, ale definovať súbor scenárov, podľa ktorých sa bude posudzovať účinnosť jednotlivých možností ozdravenia. Umožní to preverenie citlivosti účinnosti jednotlivých možností ozdravenia, ktoré musia byť schopné dosiahnuť svoje ciele (t. j. obnoviť dlhodobú životaschopnosť) aj v situáciách iných ako identifikovaných v scenároch a predpokladoch.

Od inštitúcie sa očakáva, že určí viacero scenárov, ktoré by mali pokryť minimálne tieto typy finančnej záťaže (v každom prípade má inštitúcia rozlišovať medzi pomaly a rýchlo napredujúcou finančnou záťažou):

- ▶ idiosynkratický otras;
- ▶ systémový otras;
- ▶ kombinácia obidvoch vyššie uvedených otrasov.

Každý zvažovaný scenár by mal byť dostatočne nepriaznivý, aby mal vážny, negatívny vplyv na inštitúciu. Inštitúcia by si mala vybrať scenáre, ktoré považuje za relevantné na spustenie viacerých možností ozdravenia v ozdravnom pláne a o ktorých sa domnieva, že vzniknú s dostatočnou pravdepodobnosťou.

Inštitúcia má v každom tomto scenári predbežne posúdiť vplyv na platobnú schopnosť, likviditu, financovanie, ziskovosť a činnosť hlavných subjektov, podnikov atď. identifikovaných v organizačnom opise (oddiel A).

d) *Možnosti ozdravenia*

V tomto oddiele sú uvedené a posúdené jednotlivé možnosti ozdravenia. Možnosti ozdravenia nie sú bežnými opatreniami, ich povaha je mimoriadna. Možnosti, ktoré možno vziať do úvahy, sú: vonkajšia rekapitalizácia, zrušenie aktív, pobočiek, obchodných jednotiek alebo inštitúcie ako celku, dobrovoľná reštrukturalizácia záväzkov, obmedzenie veľkosti súvahy alebo posilnenie stavu likvidity. Inštitúcia by mala pre každú identifikovanú možnosť ozdravenia všeobecne popísať opatrenie a určiť možné prekážky jej uskutočnenia. Inštitúcia by okrem toho mala pre každú možnosť poskytnúť tieto analýzy:

- **Posúdenie vplyvov** možností ozdravenia zahŕňa minimálne posúdenie:
 - ▶ finančného a prevádzkového vplyvu: t. j. predpokladaný vplyv na platobnú schopnosť, likviditu a stav financovania, na ziskovosť a činnosť. Tento vplyv by sa mal predbežne posúdiť v bežnej situácii a v rôznych stresových scenároch. Okrem toho by sa mali jasne určiť rôzne subjekty skupiny, ktoré môže možnosť ovplyvniť alebo ktoré sa zúčastňujú na realizácii možnosti.
 - ▶ vonkajšieho vplyvu: predpokladaný vplyv na rozhodujúce alebo systémovo významné funkcie vykonávané inštitúciou ako aj na ostatných účastníkoch trhu, zákazníkov, zamestnancov, veriteľov a akcionárov.

V posúdení vplyvu by mali byť jasne uvedené predpoklady ocenenia a všetky ostatné predpoklady týkajúce sa okrem iného predajnosti aktív, správania ostatných finančných inštitúcií atď.

- **Posúdenie rizika:** inštitúcia má pre každú možnosť analyzovať riziko s ňou spojené. Zahŕňa to riziko, že možnosť nebude možné uskutočniť (uskutočniteľnosť), a riziko vyplývajúce z jej uskutočniteľnosti (systémové dôsledky).
 - ▶ **Uskutočniteľnosť:** inštitúcia by mala poskytnúť odpovede na tieto otázky: i) aká je odhadovaná miera úspechu na stupnici a prečo; ii) ktoré faktory by mohli znížiť jej účinnosť a ako ich možno zmierniť; iii) ktoré faktory by mohli zabrániť realizácii možnosti. V týchto faktoroch by sa mali zohľadniť minimálne právne, prevádzkové, obchodné, finančné riziká a riziko pre povesť (vrátane rizika zníženia ratingu).

Banka sa tiež vyzýva k tomu, aby popísala svoju možnú skúsenosť s vykonaním tejto možnosti alebo podobných možností.

- ▶ **Systémové dôsledky:** inštitúcia identifikuje akékoľvek možné dôsledky na celý systém spojené s realizáciou možnosti, ako aj jej vplyv na akékoľvek budúce riešenie krízovej situácie v prípade, že možnosti ozdravenia nebudú účinné.

Keď sa identifikujú podstatné prekážky alebo ťažkosti, inštitúcia by mala navrhnúť riešenia na prekonanie týchto možných problémov.

- **Rozhodovací proces:** inštitúcia by mala opísať vnútorný rozhodovací proces v prípade potreby realizácie možnosti, a to vrátane krokov, ktoré sa majú podniknúť, časového rozvrhu a zúčastnených strán, až po bod realizácie možnosti. Ak je časový rozvrh neistý, môžu sa uviesť odhadované rozpätia spoločne s odkazom na faktory, ktoré by mohli tieto časové rozpätia ovplyvniť.

e) *Prevádzkový pohotovostný plán*

Inštitúcia by mala pre každú z týchto možností ozdravenia uviesť prevádzkový pohotovostný plán, v ktorom vysvetlí, ako možno vo fáze ozdravenia zachovať kontinuitu jej činností, ak sa realizuje možnosť ozdravenia. Patrí k tomu minimálne analýza jej vnútorných činností (napr. jej informačných systémov, jej dodávateľov a jej činností v oblasti ľudských zdrojov) a jej prístupu k trhovej infraštruktúre (napr. zúčtovacie možnosti a možnosti vyrovnania, platobné systémy, ďalšie požiadavky v súvislosti s kolaterálom).

Keď daná možnosť zahŕňa oddelenie subjektu od skupiny, inštitúcia by mala preukázať, že oddelené subjekty budú môcť pokračovať v prevádzke bez akejkoľvek podpory skupiny.

f) *Plán komunikácie*

Inštitúcia by mala pre každú jednotlivú možnosť ozdravenia uviesť podrobný plán komunikácie a tiež analýzu toho, ako možno plán komunikácie vo fáze ozdravenia vykonať, pričom posúdi možný vplyv na podnikanie a finančnú stabilitu všeobecne.

Plán komunikácie by mal byť zameraný na:

- internú komunikáciu s personálom, odborovým zväzom atď.; a
- externú komunikáciu s akcionármi, partnermi, finančnými trhmi/investormi, trhovými infraštruktúrami, verejnosťou/vkladateľmi a orgánmi (vrátane kolégia dohľadu).

g) Riadenie informácií

Inštitúcia opíše svoju všeobecnú politiku týkajúcu sa riadenia informácií. Inštitúcia konkrétne opíše, ako skupina zabezpečí v krátkom časovom rámci poskytnutie správnych informácií na rozhodovanie v záťažovej situácii. Pre každú jednotlivú možnosť ozdravenia je potrebná osobitná analýza, v ktorej inštitúcia definuje informácie potrebné konkrétne pre danú možnosť a preukáže svoju schopnosť poskytnúť potrebné informácie.

Banka okrem toho opíše aj to, ako vie v krízovej situácii včas poskytnúť informácie, ktoré orgány potrebujú na posúdenie situácie. Medzi tieto informácie patrí napríklad:

- momentálne vystavenia v rámci skupiny prostredníctvom záruk a pôžičiek v rámci skupiny;
- momentálne obchody zaistené na základe metódy „back-to-back“;
- momentálne objemy likvidných aktív v materskej banke a v dcérskych spoločnostiach;
- mimosúvahové činnosti;
- momentálne najväčšie vystavenia banky voči ostatným finančným inštitúciám a korporáciám.

C. Nadväzujúce kroky

Ozdravný plán nie je len plán, ale celý proces, ktorý by sa mal začleniť do riadenia inštitúcie. Zo skúseností môže vyplynúť potreba zmeniť organizáciu s cieľom uľahčiť aktualizáciu plánu a jeho vykonanie v budúcnosti, sledovať ukazovatele ozdravenia alebo preto, že v priebehu procesu sa identifikovali určité prekážky, ktoré komplikujú realizáciu možností ozdravenia. Organizácia bude pravdepodobne musieť zvážiť nadväzujúce kroky alebo nápravné opatrenia. Cieľom tohto oddielu je exaktne popísať tieto kroky. Pri vypracúvaní tohto oddielu by sa mali posúdiť tieto opatrenia:

- prípravné opatrenia, ktoré možno vykonať vopred na úspešnú realizáciu možností opatrenia (napr. skrátenie času realizácie, maximalizácia prínosov);
- oblasti na zlepšenie (vrátane nových predpokladov, nových možností ozdravenia, zmien organizácie skupiny/inštitúcie, riadenia, odbornej prípravy personálu, simulačných cvičení atď.).

Inštitúcia pre každé nadväzujúce alebo nápravné opatrenie uvedie dôvod, prečo sa aktuálne posudzuje dané opatrenie, a časový rámec vykonania.

4. Spätná väzba k verejným konzultáciám

Pokiaľ ide o požiadavku stanovenú v článku 16 nariadenia o EBA vykonať otvorené verejné konzultácie pred vydaním odporúčania, pripomína sa, že už bol uverejnený diskusný dokument EBA o rovnakej téme a zainteresované strany poskytli svoje pripomienky, ktoré orgán EBA uverejnil na internetovej stránke a ktoré sa čiastočne zohľadnili v revidovanej šablóne priloženej k odporúčaniam. Keďže v článku 16 je stanovené, že konzultácie sa vykonávajú „v *náležitých prípadoch*“ (pozri článok 16 ods. 2 nariadenia o EBA), a vzhľadom na to, že názory zainteresovaných strán vyjadrené k diskusnému dokumentu EBA boli zväčša pozitívne a pripomienky, ktoré boli posúdené ako vhodnejšie, sú teraz zohľadnené v revidovanej šablóne, orgán EBA usúdil, že by nebolo vhodné uskutočniť ďalšie otvorené verejné konzultácie. Priložená šablóna bola v skutočnosti súčasťou vyššie uvedeného diskusného dokumentu, verejné konzultácie by preto neprinesli žiadnu pridanú hodnotu, ale oddialili by vydanie odporúčania a začiatok uplatňovania v celej EÚ.

5. Potvrdenie dodržiavania usmernení a odporúčaní

Dátum:

Členský štát/štát EHP:

Príslušný orgán:

Usmernenia/odporúčania:

Meno:

Pozícia:

Telefónne číslo:

E-mailová adresa:

Som oprávnená/ý potvrdiť dodržiavanie usmernení/odporúčaní v mene svojho príslušného orgánu:

áno

Príslušný orgán dodržiava alebo má v úmysle dodržiavať usmernenia a odporúčania:

áno

nie

čiastočné dodržiavanie

Môj príslušný orgán nedodržiava a nemá v úmysle dodržiavať usmernenia a odporúčania z týchto **dôvodov**¹:

Podrobné informácie o čiastočnom dodržiavaní a odôvodnenie:

Toto oznámenie pošlite na adresu compliance@eba.europa.eu².

¹ V prípade čiastočného dodržiavania uveďte rozsah dodržiavania a nedodržiavania a uveďte dôvody nedodržiavania pre príslušné oblasti.

² Upozorňujeme, že iné spôsoby komunikácie súvisiacej s potvrdením dodržiavania usmernení a odporúčaní, ako napr. správa odoslaná na inú adresu než je uvedená v tomto dokumente alebo v prípade, že správa nebude mať požadovanú formu, nebudú uznané ako platné.