

EBA/REC/2017/02

26/01/2018

Rekommendation avseende täckningen av enheter i koncernåterhämtningsplanen

1. Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

Rekommendationernas status

1. Detta dokument innehåller rekommendationer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska behöriga myndigheter och finansinstitut med alla tillgängliga medel söka följa rekommendationerna.
2. Av rekommendationerna framgår Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av rekommendationerna bör följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när rekommendationerna i första hand riktas till finansinstitut.

Rapporteringskrav

3. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste behöriga myndigheter anmäla till EBA om de följer eller avser att följa dessa rekommendationer, alternativt ange skälen till att de inte gör det, senast den 26.03.2018. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist, kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar bör lämnas på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats till compliance@eba.europa.eu med hänvisningen "EBA/REC/2017/02". Anmälningar bör lämnas in av personer som på de behöriga myndigheternas vägnar har befogenhet att rapportera om hur rekommendationerna följs. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

5. I denna rekommendation specificeras hur juridiska enheter och filialer (enheter eller koncernenheter) bör täckas i koncernåterhämtningsplanen, som upprättas och lämnas in i enlighet med artiklarna 5 till 9 i direktiv 2014/59/EU², artiklarna 3 till 21 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/1075³, EBA/GL/2015/02 om indikatorer för återhämtningsplaner⁴ och EBA/GL/2014/06 om olika scenarier i återhämtningsplaner⁵.

Adressater

6. Dessa rekommendationer riktas till behöriga myndigheter enligt vad som anges i artikel 4.2 (i) i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 och i synnerhet till den samordnande tillsynsmyndighet och de behöriga myndigheter som avses i artikel 5 till 9 i direktiv 2014/59/EU beträffande koncernåterhämtningsplanering.
7. Dessa rekommendationer riktas till kreditinstitut enligt vad som anges i artikel 4.1.1 i förordning (EU) nr 575/2010, blandade finansiella holdingföretag enligt vad som anges i artikel 4.21 i förordning (EU) nr 575/2013, och värdepappersföretag enligt vad som anges i artikel 4.1.1 i direktiv 2014/65/EU, och i synnerhet till moderföretagen inom unionen och till de relevanta koncernenheterna inom ramen för konsolidering under tillsyn.

Tillämpningsområde

8. Dessa rekommendationer tillämpas på koncernåterhämtningsplaner för koncerner inom ramen för moderföretag som har etablerats i EU.
9. Behöriga myndigheter bör säkerställa att kreditinstituten, de blandade finansiella holdingföretagen och värdepappersföretagen, enligt vad som anges i punkt 7, samt finansiella holdingföretag enligt vad som anges i artikel 4.20 i förordning (EU) nr 575/2013 överensstämmer med denna rekommendation.

² EUT L 173/190

³ EUT L 184/1

⁴ Tillgänglig på 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 Tillgänglig på <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/760136/EBA-GL-2014-06+Guidelines+on+Recovery+Plan+Scenarios.pdf>

Definitioner

10. Om inte annat anges har de begrepp som används och definieras i direktiv 2014/59/EU och direktiv 2013/36/EU och i akterna som anges i punkt 5 samma betydelse i dessa rekommendationer.

3. Genomförande

Tillämpningsdatum

11. Dessa rekommendationer är tillämpliga från och med den 1 januari 2018.

12. Endast när det gäller inlämnandet av den första inledande återhämtningsplanen efter tillämpningsdatumet för denna rekommendation kan den samordnande tillsynsmyndighet och de behöriga myndigheter som är delaktiga i det gemensamma beslutsförfarande som avses i artikel 8 i direktiv 2014/59/EU besluta att inte tillämpa punkt 58 i denna rekommendation, förutsatt att följande villkor uppfylls:

(a) Individuella planer anses nödvändiga för att säkerställa en smidig överflyttning av den information om återhämtningsplanering som finns tillgänglig på lokal nivå till koncernåterhämtningsplanen.

(b) De individuella planerna meddelas till den samordnande tillsynsmyndigheten och är helt förenliga med koncernåterhämtningsplanen.

4. Identifiering av koncernenheter

13. Vid upprättandet av koncernåterhämtningsplanen bör moderföretaget inom unionen identifiera alla koncernenheter som faller inom ramen för konsolidering under tillsyn, inbegripet deras filialer. När det gäller koncernenheter som har etablerats i ett tredjeland bör deras täckning i koncernåterhämtningsplanen även, i tillämpliga fall, fastställas med hänsyn till tillämpliga bestämmelser för återhämtningsplanering i deras etableringsland.

14. Institutet bör identifiera filialer som är relevanta för koncernen eller för ekonomin, inbegripet för det finansiella systemet i en eller flera medlemsstater, och därefter täcka dessa i enlighet med avsnitt 6, antingen som en del av den juridiska enhet de tillhör eller oberoende om detta

anses lämpligt på grundval av koncernens struktur. Härvid bör hänsyn tas till förfarandena för bevakning, upptrappning och beslutsfattande såväl som genomförandet av återhämtningsalternativen. I föregående fall ska täckningen av den juridiska enheten även, i förekommande fall, inbegripa den specifika informationen med avseende på filialen. Moderföretaget inom unionen bör i båda dessa fall säkerställa att all filialspecifik information som krävs enligt avsnitt 6 inkluderas på ett effektivt sätt i koncernåterhämtningsplanen.

15. Filialer som har identifierats som de mest betydande i enlighet med EBA-GL-2017-14 bör täckas av koncernåterhämtningsplanen som en väsentlig enhet som är relevant för antingen koncernen eller för den lokala ekonomin.
16. Filialer som inte är väsentliga eftersom de inte är relevanta för koncernen och inte heller för en medlemsstats ekonomi behöver inte identifieras separat från den juridiska enhet de tillhör i koncernåterhämtningsplanen.
17. På samma sätt bör enheter som betecknas som ett annat systemviktigt institut täckas på ett individuellt och specifikt sätt i koncernåterhämtningsplanen, antingen som koncernrelevanta enheter eller lokalt relevant enheter.
18. Rekommendationen riktar sig till täckningen av enheter inom en koncernåterhämtningsplan för koncerner som omfattas av ett moderföretag inom unionen. Mot bakgrund av detta omfattas inte filialer till institut som har sitt huvudkontor i ett tredjeland av tillämpningen av denna rekommendation. Inom ramen för det regelbundna tillsynssamarbetet mellan behöriga myndigheter kan EU-myndigheter emellertid samarbeta med myndigheter utanför EU för att säkerställa att det finns lämpliga förfaranden för att hantera potentiella finansiella krisscenarier hos filialer utanför EES, särskilt om detta kan ha en väsentlig inverkan på den finansiella stabiliteten i en medlemsstat eller EU som helhet.

5. Klassificering av enheter och filialer

19. På grundval av den strategiska analys som genomförts i enlighet med artikel 7 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/1075, och i synnerhet på grundval av översikten över kärnaffärsområden och kritiska funktioner⁶ avseende de juridiska enheterna och filialerna i koncernen i enlighet med punkt 1 b i samma artikel, bör moderföretaget inom unionen säkerställa att de koncernenheter som identifierats enligt detta avsnitt klassificeras inom följande kategorier:

- (a) Enheter som är relevanta för koncernen (koncernrelevanta enheter).

⁶ Se även kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/1075 avseende definitionen av kritiska funktioner och kärnaffärsområden

(b) Enheter som är relevanta för ekonomin, inbegripet det finansiella systemet, i en eller flera medlemsstater (lokalt relevanta enheter).

(c) Enheter som inte är relevanta för koncernen eller för ekonomin i någon medlemsstat.

20. Moderföretaget inom unionen bör beteckna varje enhet som uppfyller ett eller flera av villkoren i artikel 7.2 a–e i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/1075 som relevant för koncernen, oavsett enhetens relevans för ekonomin, inbegripet det finansiella systemet, i en medlemsstat.

21. Som relevant för ekonomin, inbegripet det finansiella systemet, i en eller flera medlemsstater, bör moderföretaget inom unionen beteckna varje enhet som, även om den inte är relevant för koncernen i den mening som avses i föregående punkt, ändå är viktig för ekonomin, inbegripet det finansiella systemet, i en eller flera medlemsstater med avseende på de kritiska funktioner som enheten utför enligt den översikt som anges i artikel 7.1 b i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/1075⁷.

22. De koncernenheter som inte omfattas av de kategorier som anges i de två föregående punkterna bör av moderföretaget inom unionen betecknas som varken relevanta för koncernen eller för ekonomin i någon medlemsstat.

23. Moderföretaget inom unionen bör säkerställa att täckningen av koncernenheterna i koncernåterhämtningsplanen utförs på ett sätt som leder till en enda, fullständig, integrerad och fullt konsekvent återhämtningsplan för koncernen som helhet.

24. Moderföretaget inom unionen bör involvera ledningen för de koncernenheter som har betecknats som väsentliga, och som antingen är koncernrelevanta eller lokalt relevanta, både i utarbetande- och godkännandefasen för koncernåterhämtningsplanen. Moderföretaget inom unionen bör säkerställa att den relevanta ledningen är väl medveten om koncernåterhämtningsplanen, har tillhandahållit ett relevant underlag och är angelägen om dess genomförande.

⁷ Analysen av kritiska delade tjänster kan användas för att fastställa kritiska funktioner. För en omfattande granskning och vägledning, se EBA:s tekniska råd om fastställande av kritiska funktioner och kärnaffärsområden

6. Täckningen av enheter i koncernåterhämtningsplanen

6.1 Koncernrelevanta enheter

25. Moderföretaget inom unionen bör säkerställa att alla enheter som är relevanta för koncernen hanteras på ett lämpligt, omfattande och detaljerat sätt i alla delar av koncernåterhämtningsplanen och i enlighet med följande punkter.

a. STYRNING

26. Styrningsåtgärder och upptrappningsförfaranden bör utarbetas på sådant sätt att de beskriver beslutsförfarandet för hela koncernen. Detta bör säkerställas på ett sätt som gör det möjligt för behöriga myndigheter att se flödet i processerna för beslutsfattande och verkställande av beslut samt vilka uppgifter som måste tillhandahållas som underlag för besluten, både med avseende på informationsflödet från moderföretaget till enheterna och vice versa.

27. I koncernåterhämtningsplanen bör det finnas en tydlig överblick över utarbetandet, antagandet, granskningen och uppdateringen av planen, inbegripet involverandet av funktioner på nivån för dotterföretagen och samordningen med motsvarande funktioner hos moderföretaget inom unionen. Det bör vidare säkerställas att enhetens ledning är tillräckligt delaktig i beslutet om koncernplanen, åtminstone med avseende på de delar som är relevanta för den berörda enheten.

28. Koncernåterhämtningsplanen bör dessutom klargöra hur de villkor och förfaranden som krävs för att säkerställa genomförandet av återhämtningsalternativ på nivån för relevanta enheter samordnas med dem på nivån för moderföretaget inom unionen. Det bör säkerställas, i den mån det är möjligt i enlighet med den lokala lagstiftningen, att både moderföretaget och de relevanta enheterna arbetar i linje med koncernåterhämtningsplanen för att undvika avvikande och inkonsekventa åtgärder.

29. Vid bedömningen av koncernåterhämtningsplanen bör de behöriga myndigheterna snabbt kunna fastställa överensstämmelsen av de interna upptrappnings- och beslutsförfaranden som bör tillämpas när återhämtningsindikatorerna har uppfyllts. Styrningsåtgärder och upptrappningsförfaranden bör således specificeras på ett lämpligt sätt för alla enheter för vilka återhämtningsplanen innehåller återhämtningsindikatorer (på enhetsnivå). I återhämtningsplanen bör det i synnerhet finnas en beskrivning av hur delgivning till den samordnande tillsynsmyndigheten och de behöriga myndigheterna för dotterföretagen och filialerna säkerställs i rätt tid och på lämpligt sätt.

30. Slutligen bör lämplig information tillhandahållas på nivån för de inbördes förhållandena mellan dessa enheter och resten av koncernen, ekonomin och det finansiella systemet i deras respektive medlemsstater.

b. INDIKATORER

31. För koncernrelevanta enheter bör återhämtningsindikatorerna beaktas på enhetsspecifik nivå, t.ex. beroende på koncernens affärs- och styrningsmodell. Om sådana enhetsspecifika indikatorer anses relevanta bör de inkluderas i koncernåterhämtningsplanen tillsammans med de som specificerats på koncernnivå och för vilka EBA:s riktlinjer om återhämtningsindikatorer tillämpas⁸. Sådana indikatorer bör väljas ut på ett lämpligt sätt och kalibreras för att återspegla enheternas specifika karaktär. De bör även åtföljas av lämpliga upptrappningsförfaranden.

32. Koncernåterhämtningsplanen bör dessutom ta hänsyn till relevanta enhetsspecifika indikatorer för återhämtningsplanen för de enheter som stöder kärnaffärsområden och kritiska funktioner.

c. ALTERNATIV

33. Koncernåterhämtningsplanen bör inbegripa ett tillräckligt antal rimliga alternativ genom vilka koncernen och dess enheter kan återställas till lönsamhet efter en stressituation. Detta kan i tillämpliga fall innefatta en metodisk avyttring av en enhet som identifierats som koncernrelevant eller lokalt relevant. Om en enhet utför kritiska funktioner bör moderföretaget inom unionen klargöra hur kritiska funktioner som tillhandahålls av den enheten kommer att bibehållas under avyttringsprocessen.

34. Valet av lämpliga återhämtningsalternativ för koncernomfattande eller enhetsspecifika åtgärder bör vara konsekvent mot bakgrund av hur koncernen är organiserad, både med avseende på dess affärsmodell, dess interna styrning och, i tillämpliga fall, de lokala föreskrifterna. I detta hänseende bör koncernåterhämtningsplanen inbegripa en uppskattning av den möjliga påverkan som genomförandet av varje återhämtningsalternativ kan förväntas ha. Detta gäller inte bara för den enhet där alternativet aktiveras, utan för alla koncernrelevanta enheter som kan påverkas. Planen bör vara särskilt inriktad på följderna för kontinuiteten avseende kritiska funktioner och andra ömsesidiga beroenden i koncernen.

35. Detta inbegriper en analys av eventuella interna och/eller externa kommunikationsbehov som bör resultera i en kommunikationsplan som en del av genomförandet av varje alternativ i tillämpliga fall.

d. SCENARIER

36. Samtidigt som behovet av att utforma separata och specifika scenarier för dessa enheter bör vara proportionellt baserat på koncernens affärsmodell bör de koncernomfattande eller lokala

⁸ Se [EBA:s riktlinjer om minimiförteckningen över kvalitativa och kvantitativa indikatorer för återhämtningsplaner](#)

scenariernas inverkan på koncernrelevanta enheter fastställas på ett tydligt sätt i koncernåterhämtningsplanen.

37. Om affärsmodellen för en koncernrelevant enhet är unik och om interaktionen mellan enheterna är begränsad, så att ett koncernomfattande scenario inte hade fångat upp alla möjliga risker, kan enhets-specifika scenarier inkluderas i koncernåterhämtningsplanen i den mån det är lämpligt. Om kärnaffärsområden och kritiska funktioner som utförs av sådana enheter redan täcks av koncernscenarierna behöver inga separata scenarier utarbetas för dessa koncernrelevanta enheter.
38. Om det är lämpligt kan koncernåterhämtningsplanen även inbegripa ett scenario där ett ekonomiskt eller finansiellt ansträngt läge uppstår på medlemsstatsnivå för den enskilda enheten, varvid det sprids till koncernen och riskerar att hindra moderföretaget inom unionen från att stödja den enskilda enheten.

6.2 Lokalt relevanta enheter

39. För lokalt relevanta koncernenheter bör koncernåterhämtningsplanen vara inriktad på att återställa den finansiella ställningen och säkerställa en operativ kontinuitet för att därigenom säkerställa att kritiska funktioner bibehålls i händelse av en kris. För detta ändamål bör alla kritiska funktioner hos dessa enheter fastställas i koncernåterhämtningsplanen.

a. STYRNING

40. De lokalt relevanta enheterna i koncernåterhämtningsplanen bör vara inriktade på upptrappningsförfaranden där åtskillnad görs mellan fall där det är nödvändigt att flytta beslutsförfarandet från enheten till moderföretaget inom unionen och fall där moderföretaget har underrättats om men inte är delaktigt i besluten. Styrningsåtgärderna och upptrappningsförfarandena bör beskrivas för alla enheter för vilka indikatorer för återhämtningsplanen på enhetsnivå anses nödvändiga. Det bör inte anses vara nödvändigt att specificera styrningsåtgärder (enligt artikel 5.1 a i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/1075) för utarbetande och underhåll av planen med avseende på den individuella enheten⁹ såvida det inte görs en annan bedömning i samband med det gemensamma beslutsförfarande som avses i artikel 8 i direktiv 2014/59/EU.
41. Koncernåterhämtningsplanen bör innefatta tillräcklig information om interna upptrappningsförfaranden och beslutsförfaranden samt om överensstämelsen mellan styrningsåtgärderna för att återhämtningsplanen bör kunna aktiveras, både på nivån för koncernenheten och nivån för moderföretaget inom unionen. I fall där aktivering, i enlighet med

⁹ Det faktum att styrningsåtgärderna för underhåll och uppdatering av koncernåterhämtningsplanen kan komma att bedömas som icke nödvändiga innebär inte att institutet frikänns från att lämna in återhämtningsplanen i enlighet med bestämmelserna i artiklarna 5–8 i direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag.

planen, även kan ske på nivån för lokala enheter bör den lokala ledningen för dessa enheter också vara delaktig i beslutsförandet, och sådana bevis bör inbegripas i planen¹⁰.

42. I koncernåterhämtningsplanen bör det ges en tydlig överblick över koncernens förmåga att på ett effektivt sätt genomföra återhämtningsalternativ på lokal nivå om så är nödvändigt, såväl som över de alternativ som genomförs på koncernnivå men som påverkar lokala kritiska funktioner. I koncernåterhämtningsplanen bör det finnas information om de villkor på vilka koncernledningen kan genomföra återhämtningsalternativen på ett effektivt sätt på lokal nivå och, om relevant, på vilket sätt lokala ledningar och lokala behöriga myndigheter är delaktiga. Det bör vidare säkerställas att enhetens ledning är tillräckligt delaktig i utarbetandet av koncernplanen, åtminstone med avseende på de delar som är relevanta för den specifika enheten.

b. INDIKATORER

43. För koncernåterhämtningsplanens syften bör inkludering av indikatorer för enheter som tilldelats kritiska funktioner övervägas.

44. I de fall där det har bedömts vara nödvändigt att inkludera enhetsspecifika indikatorer, i enlighet med föregående punkt, bör dessa indikatorer kalibreras på lämpligt sätt för att återspegla enheternas specifika karaktär såväl som eventuella kvarstående enhetsspecifika risker. De bör även åtföljas av lämpliga upptrappingsförfaranden.

c. ALTERNATIV

45. Koncernplanen bör inbegripa ett tillräckligt antal rimliga alternativ genom vilka koncernen och dess enheter kan återställas till lönsamhet till följd av en stressituation. Detta kan, i tillämpliga fall, innefatta metodisk avyttring av en enhet som fastställts som lokalt relevant. Om en enhet utför kritiska funktioner bör moderföretaget inom unionen klargöra hur kritiska funktioner som tillhandahålls av den enheten kommer att bibehållas under avyttringsprocessen.

46. Valet av lämpliga återhämtningsalternativ bland koncernomfattande eller enhetsspecifika åtgärder bör vara förenligt med målsättningen att bibehålla kritiska funktioner som tillhandahålls av enheten med beaktande av hur koncernen är organiserad, både med avseende på dess affärsmodell och dess interna styrning samt, i tillämpliga fall, lokala föreskrifter. I detta hänseende bör koncernåterhämtningsplanen innefatta en bedömning av viktiga återhämtningsalternativ med särskild inriktning på följderna för de kritiska funktionernas kontinuitet och med beaktande av alla relevanta ömsesidiga beroenden i koncernen.

d. SCENARIER

¹⁰ En lokal lednings delaktighet kan se ut på olika sätt, t.ex. lokalt godkännande av koncernåterhämtningsplanen, icke-bindande yttranden etc.

47. Specifika scenarier med anknytning till den lokalt relevanta enheten bör inte anses vara nödvändiga så länge effekten av de koncernomfattande scenarierna också anses väsentliga för dessa enheter.

48. I relevanta fall kan koncernåterhämtningsplanen även inbegripa ett scenario där ett ekonomisk ansträngt läge uppstår på medlemsstatsnivå för den enskilda enheten och sedan sprids till koncernen, varvid det kan hindra moderföretaget inom unionen från att stödja den enskilda enheten.

49. Det bör säkerställas att de koncernomfattande scenarierna gör det möjligt för moderföretaget inom unionen, den lokalt relevanta enheten och de behöriga myndigheterna att bedöma krisens effekt inom deras jurisdiktion, i den mån det är relevant.

6.3 Enheter som inte är relevanta för koncernen eller ekonomin i en medlemsstat

50. Täckningen av dessa enheter i koncernåterhämtningsplanen bör vara kortfattad, till exempel i form av ett diagram eller en tabell. Fokus bör ligga på information som är nödvändig för att identifiera dessa enheter och beskriva deras ställning i koncernens övergripande strategi. I detta syfte bör planen, i tillämpliga fall och på ett allmänt sätt, säkerställa att styrningsåtgärderna gör att information om en stressituation på lokal nivå snabbt kan förmedlas upp till moderföretaget och den relevanta behöriga myndigheten och vice versa. Eventuella väsentliga inverkningsalternativen på dessa enheter bör i allmänhet noteras i koncernåterhämtningsplanen och, i tillämpliga fall, med hänsyn till koncernstrukturen.

7. Övervakning av täckningen av koncernenheter

51. Vid en översyn (bedömning) av koncernåterhämtningsplanen i enlighet med det gemensamma beslutsförfarande som avses i artikel 8 i direktiv 2014/59/EU bör den samordnande tillsynsmyndigheten säkerställa att koncernenheter identifieras och täcks av koncernåterhämtningsplanen i enlighet med denna rekommendation.

52. Om den grupp av enheter som identifierats i koncernåterhämtningsplanen skiljer sig från den information som finns hos den samordnande tillsynsmyndigheten på grundval av den översikt som genomförts och uppdaterats i enlighet med artikel 2 i kommissionens delegerade

förordning (EU) 2016/98¹¹ och artikel 2 i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/99¹² bör den samordnande tillsynsmyndigheten be moderföretaget inom unionen att klargöra och, i tillämpliga fall, åtgärda den bristande överensstämmelsen.

53. Vid bedömningen av hur informationen om de olika enheterna i en koncern faktiskt organiseras och läggs fram i koncernåterhämtningsplanen bör den samordnande tillsynsmyndighet och de behöriga myndigheter som är delaktiga i det gemensamma beslutet ta hänsyn till koncernens särskilda företagsmodell och den åtföljande resolutionsstrategin (dvs. en enda ingångspunkt eller flera ingångspunkter). Även om informationen om enskilda enheter har integrerats med resten av planen i varierande grad bör instituten alltid säkerställa att den information som tillhandahålls är konsekvent genom hela planen.
54. Om täckningen av enheter i koncernåterhämtningsplanen inte överensstämmer med dessa rekommendationer bör den samordnande tillsynsmyndighet och de behöriga myndigheter som är delaktiga i det gemensamma beslutsförfarande som avses i artikel 8 i direktiv 2014/59/EU se till att denna brist på information vederbörligen noteras i det gemensamma beslutsdokumentet, tillsammans med den överenskomna tidsfrist som moderföretaget inom unionen har på sig att åtgärda denna brist.
55. Den samordnande tillsynsmyndigheten bör ta hänsyn till synpunkterna från de behöriga myndigheter som är delaktiga i det gemensamma beslutsförfarandet vid bedömningen av koncernåterhämtningsplanen för att återspegla deras uppfattning när det gäller tillräcklig täckning av vissa enheter. I synnerhet bör den samordnande tillsynsmyndigheten ta hänsyn till yttrandet från den behöriga myndigheten i den medlemsstat där koncernen eller den lokalt relevanta enheten är etablerad när det gäller bristen på täckning av enheter i koncernåterhämtningsplanen.
56. Om en bristande täckning upptäcks i det gemensamma beslutsdokumentet bör detta förmedlas av den samordnande tillsynsmyndigheten till moderföretaget inom unionen tillsammans med alla nödvändiga åtgärder och den relativa tidsfrist som moderföretaget inom unionen bör följa för att åtgärda bristerna i efterföljande uppdateringar av koncernåterhämtningsplanen. Den återkoppling som erhålls från moderföretaget inom unionen bör förmedlas till de behöriga myndigheter som är delaktiga i det gemensamma beslutsförfarandet.
57. I allvarliga fall bör den samordnande tillsynsmyndigheten och de behöriga myndigheterna sträva efter att bedöma huruvida den brist på täckning som avses i punkt 54 bör anses vara en väsentlig brist i koncernåterhämtningsplanen. I så fall bör den process som beskrivs i artikel 6.5 och 6.6 i direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag följas.
58. Utan att det påverkar tillämpningen av punkt 12 bör den samordnande tillsynsmyndighet och de behöriga myndigheter som är delaktiga i det gemensamma beslutsförfarande som anges i

¹¹ EUT L 21/2

¹² EUT L 21/2

artikel 8 i direktivet om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag inte begära någon inlämning av enskilda planer som endast avser hantering av otillräcklig täckning av enheter i koncernåterhämtningsplanen i enlighet med föregående punkter.

59.EBA bör bevaka genomförandet av denna rekommendation för att bedöma förbättringen när det gäller att uppnå konsekventa och effektiva åtgärder för EU-institutionernas återhämtningsplanering. I detta hänseende bör behöriga myndigheter tillhandahålla EBA den relevanta information som behövs för denna bevakning.