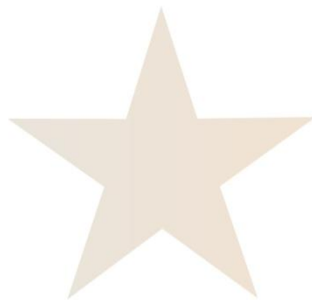


Σύσταση

για την ανάπτυξη σχεδίων ανάκαμψης



Σύσταση για την ανάπτυξη σχεδίων ανάκαμψης

Πίνακας περιεχομένων

1.	Σύνοψη	3
2.	Ιστορικό και σκεπτικό	4
3.	Σύσταση της EAT σχετικά με την ανάπτυξη σχεδίου ανάκαμψης για το σύνολο της ΕΕ	6
	Σύσταση της EAT σχετικά με την ανάπτυξη σχεδίων ανάκαμψης	8
	Παράρτημα 1	11
	Παράρτημα 2	13
	Υπόδειγμα σχεδίου ανάκαμψης	13
	A. Γενική επισκόπηση	13
	B. Ουσία του σχεδίου ανάκαμψης	16
	Γ. Συνέχεια	21
4.	Σχόλια σχετικά με τη δημόσια διαβούλευση	22
5.	Επιβεβαίωση συμμόρφωσης προς κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις	23

1. Σύνοψη

1. Η συνημμένη σύσταση σχετικά με την ανάπτυξη σχεδίων ανάκαμψης βασίζεται στην υποχρέωση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ), σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 (στο εξής, ο «κανονισμός ΕΑΤ»), να συμβάλλει και να μετέχει ενεργώς στην ανάπτυξη και τον συντονισμό αποτελεσματικών και συνεκτικών σχεδίων ανάκαμψης και εξυγίανσης. Το συμβούλιο εποπτών της ΕΑΤ συμφώνησε ότι έως την έκδοση και τη δημοσίευση της πρότασης οδηγίας για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων (της οδηγίας για τη διαχείριση των κρίσεων, στο εξής η «ΟΔΚ») ο πλέον αποτελεσματικός τρόπος για την εκπλήρωση της ως άνω υποχρέωσης είναι η έκδοση της συνημμένης σύστασης προς τις αρμόδιες εθνικές αρχές σχετικά με την ανάπτυξη σχεδίων ανάκαμψης, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού ΕΑΤ.
2. Λαμβάνοντας υπόψη ότι τουλάχιστον 15 τράπεζες στην Ένωση έχουν ήδη αρχίσει να καταρτίζουν σχέδια ανάκαμψης, σε συνέχεια της πρωτοβουλίας του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (FSB), και ότι άλλες εθνικές πρωτοβουλίες βρίσκονται σε εξέλιξη, στόχος της σύστασης είναι να διασφαλίσει τη συνεκτικότητα σε ολόκληρη την Ένωση και τη σύγκλιση στα υψηλότερα πρότυπα, επεκτείνοντας την ανάπτυξη σχεδίων ανάκαμψης στα ευρωπαϊκά πιστωτικά ιδρύματα τα οποία προσδιορίζονται στο παράρτημα της σύστασης και διασφαλίζοντας ότι τα σχέδια συζητούνται στο πλαίσιο των αρμόδιων σωμάτων εποπτών, τα οποία παρακολουθούνται στενά από την ΕΑΤ.
3. Για το σκοπό αυτόν, πρέπει να καταρτισθούν σχέδια ανάκαμψης ομίλου, σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα τα οποία συμφωνήθηκαν υπό την αιγίδα του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, και με βάση το υπόδειγμα που επισυνάπτεται στο παράρτημα 2 (στο εξής, το «υπόδειγμα»), το οποίο, βάσει του εγγράφου διαβούλευσης σχετικά με τα σχέδια ανάκαμψης που δημοσιεύθηκε στις 15 Μαΐου 2012, καλύπτει τα βασικά στοιχεία και τα κύρια ζητήματα που πρέπει να διευθετούνται σε ένα σχέδιο ανάκαμψης.

2. Ιστορικό και σκεπτικό

4. Αρκετές τράπεζες σε διάφορα κράτη μέλη καταρτίζουν επί του παρόντος σχέδια ανάκαμψης, σε συνέχεια πρωτοβουλιών οι οποίες αναλήφθηκαν σε διεθνές επίπεδο καθώς και εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ).
5. Σε παγκόσμιο επίπεδο, ο συντονισμός των πρωτοβουλιών που αφορούν τα σχέδια ανάκαμψης και εξυγίανσης –οι οποίες εγκρίθηκαν από τους ηγέτες της ομάδας G-20 στη σύνοδο κορυφής που πραγματοποιήθηκε στο Pittsburgh το 2009– τελεί υπό την αιγίδα του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (FSB), το οποίο στα βασικά χαρακτηριστικά για αποτελεσματικά καθεστώτα εξυγίανσης των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (στο εξής, τα «βασικά χαρακτηριστικά») προσδιορίζει τα βασικά στοιχεία των σχεδίων ανάκαμψης και εξυγίανσης (ΣΑΕ) και συνιστά τη θέσπιση σχεδίων ανάκαμψης και εξυγίανσης σε όλα τα συστημικά σημαντικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σε παγκόσμιο επίπεδο (G-SIFI) καθώς και σε άλλες επιχειρήσεις οι οποίες, εάν χρεοκοπήσουν, μπορεί να έχουν αντίκτυπο στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.
6. Σε επίπεδο ΕΕ, σε συνέχεια των συμπερασμάτων του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης σχετικά με την πρόληψη, τη διαχείριση και την επίλυση κρίσεων, της 18ης Μαΐου και της 7ης Δεκεμβρίου 2010, τα οποία προώθησαν την ανάπτυξη σχεδίων ανάκαμψης και εξυγίανσης τουλάχιστον για πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία εξετάζεται το ενδεχόμενο σύστασης ομάδας διασυνοριακής σταθερότητας (CBSG), η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εξέδωσε στις 6 Ιουνίου 2012 πρόταση οδηγίας για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (της λεγόμενης οδηγίας για τη διαχείριση των κρίσεων, στο εξής η «ΟΔΚ»). Μεταξύ άλλων, η πρόταση αναλύει τη φύση και το περιεχόμενο των ΣΑΕ, αποσαφηνίζει το πεδίο εφαρμογής τους και καθορίζει περαιτέρω τον ρόλο και τις εξουσίες της EAT και των αρμόδιων εθνικών αρχών (ΑΕΑ).
7. Ωστόσο, αρκετά κράτη μέλη έχουν ήδη θεσπίσει ή έχουν αρχίσει να καταρτίζουν ειδική νομοθεσία σχετικά με τα ΣΑΕ. Σε ορισμένες περιπτώσεις, οι εν λόγω πρωτοβουλίες αποκρίνονται σε συγκεκριμένα αιτήματα μεταρρύθμισης των καθεστώτων εξυγίανσης στο πλαίσιο του προγράμματος χρηματοπιστωτικής συνδρομής του ΔΝΤ/της ΕΕ. Εξάλλου, αρκετές αρμόδιες εθνικές αρχές (ΑΕΑ) έχουν εμπλακεί άμεσα στη διαδικασία κατάρτισης των ΣΑΕ, ακόμη και χωρίς να υφίσταται συγκεκριμένη νομοθεσία επί του θέματος, λόγω της εμπλοκής τους στις διεθνείς διεργασίες για τα σημαντικά συστημικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (SIFI) υπό την ιδιότητά τους ως μελών του FSB.
8. Εκτός από τις εξουσίες και τα καθήκοντα της EAT, τα οποία θα καθορισθούν από την ΟΔΚ, το άρθρο 25 του κανονισμού EAT αναθέτει καταρχήν στην EAT το καθήκον να συμβάλλει και να μετέχει ενεργώς στην ανάπτυξη και τον συντονισμό αποτελεσματικών και συνεκτικών ΣΑΕ. Ενόψει του καθήκοντος αυτού, και λαμβάνοντας υπόψη τις εξελίξεις τόσο σε διεθνές όσο και σε εθνικό επίπεδο, η EAT αποφάσισε να δρομολογήσει τη συζήτηση και να συγκεντρώσει τις απόψεις των συμφεροντούχων σε πρώιμο στάδιο της διαδικασίας, η οποία θα θεσπίσει σχέδια ανάκαμψης ως γενική ευρωπαϊκή νομοθετική απαίτηση.

-
9. Για τον σκοπό αυτόν, στις 15 Μαΐου 2012, η EAT δημοσίευσε ένα έγγραφο διαβούλευσης σχετικά με τα σχέδια ανάκαμψης, στο οποίο παρουσιάζονταν τα βασικά στοιχεία και τα κύρια ζητήματα τα οποία πρέπει να εξετάζονται σε ένα σχέδιο ανάκαμψης, σύμφωνα με τα βασικά χαρακτηριστικά που καθόρισε το FSB. Για τον σκοπό αυτόν, το έγγραφο διαβούλευσης περιελάμβανε ένα ενδεχόμενο «υπόδειγμα σχεδίου ανάκαμψης». Συνολικά, η EAT έλαβε 25 απαντήσεις στο έγγραφο διαβούλευσης (εκ των οποίων 5 δεν δημοσιεύθηκαν στον δικτυακό τόπο της EAT, βάσει σχετικού αιτήματος των συντακτών τους), οι οποίες παρείχαν γενικά θετικά σχόλια και παρατηρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση και το περιεχόμενο του υποδείγματος.
10. Το έγγραφο προβληματισμού αποτελεί χρήσιμη βάση για τα ρυθμιστικά καθήκοντα της EAT τα οποία προβλέπονται στην ΟΔΚ, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι τα σχέδια ανάκαμψης καταρτίζονται και αξιολογούνται με συνεκτικό τρόπο σε ολόκληρη την Ένωση. Ωστόσο, δεν θα υποβληθεί κοινό ευρωπαϊκό έγγραφο αναφοράς για τις ΑΕΑ προτού ολοκληρωθεί η νομοθετική διαδικασία για την έκδοση της ΟΔΚ.
11. Για την κάλυψη του χρονικού αυτού κενού και την ενθάρρυνση της ανάπτυξης σχεδίων ανάκαμψης, παρέχοντας ταυτόχρονα καθοδήγηση ώστε να διασφαλίζεται σύγκλιση στα υψηλότερα πρότυπα, η EAT εκπόνησε τη συνημμένη σύσταση, η οποία απευθύνεται στις ΑΕΑ που ενεργούν ως εποπτικές αρχές του κράτους υποδοχής των απαριθμούμενων στο παράρτημα 1 της σύστασης πιστωτικών ιδρυμάτων. Η EAT συνιστά στις ΑΕΑ να μεριμνήσουν για τη σύνταξη και την υποβολή στις εποπτικές αρχές σχεδίων ανάκαμψης σε επίπεδο ομίλου έως τα τέλη του 2013. Όσον αφορά το περιεχόμενο των σχεδίων ανάκαμψης, η σύσταση αναφέρει ότι τα σχέδια πρέπει να συνάδουν με το πλαίσιο του FSB και με τα πρότυπα που προβλέπονται στο υπόδειγμα, το οποίο επισυνάπτεται στη σύσταση. Όσον αφορά την αξιολόγηση των σχεδίων ανάκαμψης, τα σχετικά σχέδια ανάκαμψης σε επίπεδο ομίλου πρέπει να υποβάλλονται προς συζήτηση στα σώματα εποπτιών, τα οποία πρέπει να καταλήγουν σε κοινή αξιολόγηση.

3. Σύσταση της EAT για την διενέργεια πανευρωπαϊκής άσκησης για την ανάπτυξη σχεδίων ανάκαμψης

Πλαίσιο αναφοράς της σύστασης

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει σύσταση η οποία ερείδεται στη συνδυασμένη νομική βάση του άρθρου 16 παράγραφος 1 και του άρθρου 25 παράγραφος 1 του κανονισμού EAT. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού EAT, οι αρμόδιες αρχές καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν προς τις εν λόγω συστάσεις.
2. Η σύσταση παρουσιάζει την άποψη της EAT σχετικά με τις κατάλληλες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας στον τομέα της ανάπτυξης και του συντονισμού αποτελεσματικών και συνεκτικών σχεδίων ανάκαμψης με στόχο την ελαχιστοποίηση του δυνητικού συστημικού αντικτύπου της χρεοκοπίας οιοδήποτε πιστωτικού ιδρύματος. Ως εκ τούτου, η EAT αναμένει από τους αποδέκτες της σύστασης να συμμορφωθούν προς αυτήν. Οι αρμόδιες αρχές προς τις οποίες απευθύνεται η σύσταση πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντας αυτήν δεόντως στις εποπτικές πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους).

Απαιτήσεις γνωστοποίησης

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού EAT, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς την παρούσα σύσταση, ή να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 23 Μαρτίου 2013. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στην ενότητα 5 του παρόντος εγγράφου, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EAT/REC/2013/02». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να υποβάλλουν εκθέσεις συμμόρφωσης εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους.
4. Η γνωστοποίηση δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

Πίνακας περιεχομένων

Σύσταση της EAT σχετικά με την ανάπτυξη σχεδίων ανάκαμψης	8
Παράρτημα 1	11
Παράρτημα 2	13
Υπόδειγμα σχεδίου ανάκαμψης	13
A. Γενική επισκόπηση	13
B. Ουσία του σχεδίου ανάκαμψης	16
Γ. Συνέχεια	21

Σύσταση της EAT για την ανάπτυξη σχεδίων ανάκαμψης

ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΠΟΠΤΩΝ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΑΡΧΗΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ,

Έχοντας υπόψη τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής, και ιδίως το άρθρο 16 παράγραφος 1 και το άρθρο 25 παράγραφος 1,

Έχοντας υπόψη της απόφαση EBA DC 001 της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών («EAT»), της 12^{ης} Ιανουαρίου 2011, σχετικά με την έγκριση του εσωτερικού κανονισμού του συμβουλίου εποπτών της EAT, και ιδίως το άρθρο 3 παράγραφος 5 και το άρθρο 14 παράγραφος 2,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Σε συνέχεια των συμπερασμάτων των ηγετών της Ομάδας G-20 στη σύνοδο κορυφής που πραγματοποιήθηκε στο Pittsburgh το 2009, το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (FSB) εξέδωσε τον Οκτώβριο του 2011 τα βασικά χαρακτηριστικά για αποτελεσματικά καθεστώτα εξυγίανσης των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (στο εξής τα «βασικά χαρακτηριστικά του FSB»), τα οποία καθορίζουν τα κύρια στοιχεία τα οποία το FSB θεωρεί αναγκαία για ένα αποτελεσματικό καθεστώς εξυγίανσης, περιλαμβανομένων συγκεκριμένων απαιτήσεων για τα σχέδια ανάκαμψης και εξυγίανσης.
- (2) Σύμφωνα με τα συμπεράσματα του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης σχετικά με την πρόληψη, διαχείριση και επίλυση κρίσεων, της 18ης Μαΐου και της 7ης Δεκεμβρίου 2010, σχέδια ανάκαμψης και εξυγίανσης πρέπει να καταρτίζονται τουλάχιστον για τα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία εξετάζεται το ενδεχόμενο σύστασης ομάδας διασυννοριακής σταθερότητας (CBSG), και πρέπει να πραγματοποιηθούν προσομοιώσεις κρίσης εντός της CBSG έως το τέλος του 2012.
- (3) Στις 15 Μαΐου 2012, η EAT δημοσίευσε ένα έγγραφο διαβούλευσης σχετικά με τα σχέδια ανάκαμψης, στο οποίο παρουσίασε τα βασικά στοιχεία και τα κύρια ζητήματα τα οποία πρέπει να εξετάζονται σε ένα σχέδιο ανάκαμψης, σύμφωνα με τα προτεινόμενα βασικά χαρακτηριστικά από το FSB. Για τον σκοπό αυτό, το έγγραφο διαβούλευσης περιελάμβανε ένα προτεινόμενο «υπόδειγμα σχεδίου ανάκαμψης». Οι απαντήσεις στο έγγραφο διαβούλευσης ήταν θετικές ως προς το περιεχόμενο του υποδείγματος, ορισμένα δε από τα σχόλια που υποβλήθηκαν υιοθετήθηκαν στο υπόδειγμα που επισυνάπτεται στην παρούσα σύσταση.
- (4) Αρκετά κράτη μέλη είτε εξετάζουν το ενδεχόμενο θέσπισης απαιτήσεων είτε έχουν ήδη θεσπίσει απαιτήσεις, για ανάπτυξη σε εθνικό επίπεδο σχεδίων ανάκαμψης τραπεζών.

-
- (5) Στις 6 Ιουνίου 2012, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δημοσίευσε πρόταση οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων (COM(2012) 280 τελικό).
- (5) Στο διάστημα που θα μεσολαβήσει έως την έγκριση της νομοθετικής πρότασης, προκειμένου να προωθηθεί η ανάπτυξη σχεδίων ανάκαμψης με συνεκτικό τρόπο σε ολόκληρη την Ένωση και η σύγκλιση στα υψηλότερα πρότυπα, πρέπει να διατυπωθεί σύσταση προς τις αρμόδιες εθνικές αρχές ώστε να διασφαλισθεί ότι, τουλάχιστον οι τραπεζικοί όμιλοι οι οποίοι προσδιορίζονται στο παράρτημα της παρούσας, θα καταρτίσουν σχέδια ανάκαμψης τα οποία θα συζητηθούν στα σώματα εποπτών, υπό την επίβλεψη της EAT.
- (7) Η παρούσα σύσταση δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της EAT.

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΣΥΣΤΑΣΗ:

1. Συνιστάται στις αρμόδιες αρχές, οι οποίες απαριθμούνται στο παράρτημα 1, ως εθνικές αρχές του κράτους υποδοχής με την ευθύνη εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία απαριθμούνται στο παράρτημα 1, να διασφαλίσουν ότι τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα θα αναπτύξουν και θα υποβάλουν σχέδια ανάκαμψης σε επίπεδο ομίλου στις οικείες αρμόδιες αρχές έως την 31η Δεκεμβρίου 2013.
2. Τα σχέδια ανάκαμψης σε επίπεδο ομίλου πρέπει να καταρτισθούν σύμφωνα με το υπόδειγμα που επισυνάπτεται στο παράρτημα 2 (στο εξής, το «υπόδειγμα»), το οποίο συνάδει με τα διεθνή πρότυπα που συμφωνήθηκαν υπό την αιγίδα του Συμβουλίου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (FSB).
3. Το υπόδειγμα πρέπει να αντιμετωπίζεται ως καθοδήγηση, η οποία συνεισφέρει στη διαδικασία ανάπτυξης και κατάρτισης των σχεδίων ανάκαμψης σε επίπεδο ομίλου.
4. Κάθε απόκλιση από τα πρότυπα που καθορίζονται στο υπόδειγμα πρέπει να είναι αντικειμενικά αιτιολογημένη και οι λόγοι αυτής πρέπει να τεκμηριώνονται από το πιστωτικό ίδρυμα.
5. Οι αρμόδιες αρχές οι οποίες απαριθμούνται στο παράρτημα 1 πρέπει να συζητήσουν την ανάπτυξη σχεδίων ανάκαμψης σε επίπεδο ομίλου, καθώς και το σχέδιο ανάκαμψης σε επίπεδο ομίλου που τους υποβάλλεται, με τις άλλες αρμόδιες αρχές στο πλαίσιο της συμμετοχής στο οικείο σώμα εποπτών, εξετάζοντας δεόντως τα σχέδια ανάκαμψης των πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι μέλη του ομίλου, εφόσον αυτά έχουν καταρτισθεί. Εάν έχουν συσταθεί ομάδες διαχείρισης κρίσεων υπό την αιγίδα του FSB, η συζήτηση στο πλαίσιο του οικείου σώματος εποπτών πρέπει να λάβει υπόψη τις αποφάσεις αυτών.

-
7. Όλες οι αρμόδιες αρχές οι οποίες συμμετέχουν σε σώματα εποπτών πρέπει να λάβουν τα αναγκαία μέτρα για τη διασφάλιση της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών που σχετίζονται με τα σχέδια ανάκαμψης ομίλου.
 8. Οι αρμόδιες αρχές οι οποίες συμμετέχουν στο σώμα εποπτών πρέπει να επιδιώξουν την εξασφάλιση κοινής συμφωνίας όσον αφορά την αξιολόγηση των πληροφοριών των υποβαλλόμενων σχεδίων ανάκαμψης.
 9. Οι αρμόδιες αρχές οι οποίες απαριθμούνται στο παράρτημα 1 πρέπει να εφαρμόσουν την παρούσα σύσταση και να διασφαλίσουν ότι τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία προσδιορίζονται στο σημείο 1 της παρούσας σύστασης συμμορφώνονται αποτελεσματικά με αυτήν, προκειμένου να διευκολυνθεί η έγκαιρη ανάπτυξη και αξιολόγηση κατάλληλων σχεδίων ανάκαμψης σε επίπεδο ομίλου.

Λονδίνο, 22 Ιανουαρίου 2013

Andrea Enria (πρόεδρος, EAT)

Παράρτημα 1

Στον κατάλογο που ακολουθεί προσδιορίζονται τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία αφορά η παρούσα σύσταση, καθώς και οι αρμόδιες αρχές με πρωταρχική εποπτική ευθύνη για τη λειτουργία τους.

	Επωνυμία τράπεζας	Αρμόδια εθνική αρχή
1	Erste Group Bank AG	Finanzmarktaufsicht (Financial Market Authority)
2	Raiffeisen Zentralbank AG	
3	KBC Group NV	Banque Nationale de Belgique (Central Bank of Belgium)
4	Dexia	
5	Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ	Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
6	Cyprus Popular Bank Public Co Ltd	
7	Bayerische Landesbank	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Deutsche Bundesbank (Central Bank of Germany)
8	Commerzbank AG	
9	Deutsche Bank AG	
10	Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank AG	
11	Danske Bank A/S	Finanstilsynet (Danish Financial Supervisory Authority)
12	ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	Τράπεζα της Ελλάδος
13	ΤΡΑΠΕΖΑ EUROΒANK ERGASIAS Α.Ε.	
14	ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.	
15	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.	
16	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA	
17	Banco Santander SA	
18	BNP Paribas SA	Autorité de Contrôle Prudentiel (ACP) Banque de France (Central Bank of France)
19	Crédit Agricole Group	
20	Groupe BPCE	
21	Société Générale SA	
22	OTP Bank Nyrt.	Hungarian Financial Supervisory Authority (HFSA)
23	Allied Irish Banks, Plc	Central Bank of Ireland
24	Bank of Ireland	
25	Intesa Sanpaolo SpA	Banca d'Italia (Central Bank of Italy)
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 (Norwegian Financial Supervisory Authority)
31	Banco Comercial Português SA	Banco de Portugal (Central Bank of Portugal)

32	Nordea Bank AB	Finansinspektionen (Swedish Financial Supervisory Authority)
33	Skandinaviska Enskilda Banken AB	
34	Svenska Handelsbanken AB	
35	Swedbank AB	
36	Barclays Plc	Financial Services Authority (FSA)
37	HSBC Holdings Plc	
38	Lloyds Banking Group Plc	
39	Royal Bank of Scotland Group Plc	

Παράρτημα 2

Υπόδειγμα σχεδίου ανάκαμψης

Το υπόδειγμα περιλαμβάνει τρία κύρια κεφάλαια. Στο πρώτο κεφάλαιο (Α) παρέχονται γενικές αλλά και περιεκτικές πληροφορίες σχετικά με το ίδρυμα και τη δομή διακυβέρνησης όσον αφορά το σχέδιο ανάκαμψης σε επίπεδο ομίλου, και συνοψίζονται τα κύρια συμπεράσματα του σχεδίου ανάκαμψης. Το δεύτερο κεφάλαιο (Β) περιλαμβάνει την ουσία του σχεδίου ανάκαμψης του ομίλου, και συγκεκριμένα τις παραδοχές στις οποίες στηρίζεται ο κατάλογος των διαθέσιμων επιλογών σε περίπτωση κρίσης, καθώς και την αξιολόγηση της εφαρμογής του σχεδίου και των προβλεπόμενων επιπτώσεων. Στο τρίτο κεφάλαιο (Γ) προσδιορίζονται τα μέτρα τα οποία το ίδρυμα σχεδιάζει να εφαρμόσει για τη διευκόλυνση της συνέχειας του σχεδίου ανάκαμψης ομίλου, την επικαιροποίηση ή την εφαρμογή του σε περιόδους κρίσης.

A. Γενική επισκόπηση

Το κεφάλαιο αυτό αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του σχεδίου ανάκαμψης και παρέχει συνοπτική περιγραφή του σχεδίου, πληροφορίες σχετικά με τη διάρθρωση του ομίλου και τη διακυβέρνηση του σχεδίου.

α) Σύνοψη του σχεδίου:

Στην παρούσα ενότητα, το ίδρυμα συνοψίζει τα βασικά συμπεράσματα του σχεδίου ανάκαμψης αναφέροντας τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:

- τα βασικά στοιχεία τα οποία παρουσιάζονται στις διάφορες ενότητες του σχεδίου,·
- τις σημαντικότερες αλλαγές από την τελευταία επικαιροποίησή του, κατά περίπτωση, και
- τη γενική επισκόπηση των βασικών σταδίων πριν την οριστικοποίηση/επικαιροποίηση του σχεδίου.

β) Περιγραφή του ομίλου:

Στο πρώτο στοιχείο του παρόντος μέρους του σχεδίου ανάκαμψης περιλαμβάνεται η γενική επισκόπηση της νομικής δομής του ιδρύματος (περιλαμβανομένων των σημαντικών υποκαταστημάτων), οι δραστηριότητές του και οι αλληλεξαρτήσεις μεταξύ των διαφορετικών οντοτήτων του ομίλου. Στην παρούσα ενότητα πρέπει να προσδιορίζονται οι κύριες δραστηριότητες του ιδρύματος, οι βασικές επιχειρηματικές δραστηριότητές του και η κατανομή τους εντός της νομικής διάρθρωσης. Επιπλέον, περιγράφονται οι σχέσεις αλληλεξάρτησης εντός του ομίλου. Πρέπει να περιλαμβάνεται τουλάχιστον μια ενότητα, η οποία να παρέχει:

-
- γενική περιγραφή των κύριων δραστηριοτήτων, περιλαμβανομένων της εξέτασης της συνολικής παγκόσμιας στρατηγικής του ιδρύματος, του επιχειρηματικού μοντέλου του, του προσδιορισμού των κύριων επιχειρηματικών γραμμών και με τεκμηρίωση του τρόπου προσδιορισμού, καθώς και των κύριων δικαιοδοσιών εντός των οποίων δραστηριοποιείται το ίδρυμα.
 - χαρτογράφηση (και λεπτομερής περιγραφή):
 - ▶ της νομικής και επιχειρησιακής διάρθρωσης (περιλαμβανομένου οργανογράμματος στο οποίο απεικονίζονται οι επιχειρηματικές μονάδες, οι νομικές οντότητες εντός των οποίων λειτουργούν οι εν λόγω επιχειρηματικές μονάδες και οι ασκούμενες δραστηριότητες, καθώς και η κατανομή των εργαζομένων ανά επιχειρηματική μονάδα),
 - ▶ της νομικής και χρηματοοικονομικής διάρθρωσης (με ανάλυση του κύκλου εργασιών, των ταμειακών ροών, των ρευστών διαθέσιμων στοιχείων ενεργητικού, των αναγκών χρηματοδότησης, των μεγάλων ανοιγμάτων, των αποτελεσμάτων χρήσης, και των βασικών ιδίων κεφαλαίων ανά νομική οντότητα).

Η χαρτογράφηση δεν πρέπει να περιλαμβάνει το σύνολο των επιμέρους οντοτήτων, αλλά πρέπει να επικεντρώνεται στα σημαντικά υποκαταστήματα και στις σημαντικές νομικές οντότητες. Ως σημαντικό υποκατάστημα ή σημαντική νομική οντότητα νοείται κάθε οντότητα η οποία:

- ▶ συνεισφέρει σημαντικά στην κερδοφορία του ομίλου ή στη χρηματοδότησή του ή κατέχει σημαντικό μερίδιο των στοιχείων του ενεργητικού ή του κεφαλαίου του, ή
- ▶ ασκεί βασικές εμπορικές δραστηριότητες, κύριες επιχειρηματικές γραμμές, κρίσιμες λειτουργίες, ή
- ▶ εκτελεί σε κεντρικό επίπεδο βασικές επιχειρησιακές λειτουργίες, λειτουργίες σχετικές με κινδύνους ή διοικητικές λειτουργίες (π.χ.ΙΤ), ή
- ▶ αναλαμβάνει σημαντικούς κινδύνους οι οποίοι μπορούν, σε περίπτωση υλοποίησης του δυσμενέστερου σεναρίου, να θέσουν σε κίνδυνο την επιβίωση του ομίλου, ή
- ▶ δεν είναι δυνατόν να διατεθεί ή να ρευστοποιηθεί χωρίς να προκληθεί σημαντικός κίνδυνος για το σύνολο του ομίλου, ή
- ▶ είναι σημαντική για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα της χώρας στην οποία δραστηριοποιείται.

Δεν είναι αναγκαία η παροχή αναλυτικών πληροφοριών σχετικά με οντότητες οι οποίες δεν έχουν ουσιώδη επίπτωση στις εργασίες, στην κεφαλαιακή διάρθρωση ή στη διακυβέρνηση του ομίλου και οι οποίες δεν είναι συστηματικά σημαντικές για τη χώρα στην οποία λειτουργούν.

- ▶ περιγραφή των ενδοοικονομικών χρηματοοικονομικών συνδέσμων μεταξύ των διάφορων νομικών οντοτήτων. Περιλαμβάνει εξέταση όλων των υφιστάμενων ουσιωδών ενδοοικονομικών ανοιγμάτων και σχέσεων χρηματοδότησης, περιγραφή των κινήσεων κεφαλαίου καθώς και των εγγυήσεων εντός του ομίλου, που υφίστανται τόσο υπό ομαλές συνθήκες λειτουργίας όσο και σε περιόδους κρίσης·

-
- ▶ περιγραφή των κρίσιμων ή συστημικών λειτουργιών του ομίλου. Αφορά πρωτίστως τις εξωτερικές λειτουργίες, όπως συστήματα πληρωμών και παρεχόμενες υπηρεσίες σε άλλα ιδρύματα, περιλαμβανομένων και των κεντροποιημένων λειτουργιών που είναι σημαντικές για τον όμιλο, όπως διαχείριση διαθεσίμων (treasury), διαχείριση εξασφαλίσεων, τεχνολογία πληροφοριών, πρόσβαση σε υποδομές αγορών (είτε ως αποδέκτης και είτε ως πάροχος), διοικητικές και επιχειρησιακές λειτουργίες και εξωτερικές αναθέσεις.

γ) *Εξέταση εσωτερικής διακυβέρνησης*

Ανάλυση της εσωτερικής διακυβέρνησης σε σχέση με την προετοιμασία του σχεδίου ανάκαμψης, τη διαδικασία έγκρισης και τη διαδικασία διακυβέρνησης σε περίπτωση που πρέπει να εφαρμοστεί το σχέδιο σε κατάσταση κρίσης. Στην παρούσα ενότητα πρέπει να περιγράφονται τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- ο τρόπος ανάπτυξης του σχεδίου: περιλαμβανομένων του προσδιορισμού των αρμόδιων προσώπων για την ανάπτυξη των επιμέρους ενότητων του σχεδίου, της εξέτασης του τρόπου ένταξης και ενσωμάτωσης του σχεδίου στο πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τη πολιτική ανάληψης κινδύνων του ομίλου (και τους δυνητικούς συνδέσμους με το πλαίσιο προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του ομίλου).·
- το (τα) πρόσωπο (-α) / το όργανο που ενέκριναν την τρέχουσα έκδοση του σχεδίου: περιλαμβανομένων της συμμετοχής των ανώτερων διευθυντικών στελεχών, καθώς και το κατά πόσον το σχέδιο υποβλήθηκε στον εσωτερικό ή/και στον εξωτερικό ελεγκτή ή/και στην επιτροπή κινδύνων. Ο όμιλος πρέπει να επιβεβαιώσει ότι το σχέδιο ανάκαμψης εγκρίθηκε από το διοικητικό συμβούλιο.·
- η διακυβέρνηση των επιλογών ανάκαμψης σε κατάσταση κρίσης: το έγγραφο πρέπει να εξηγήει με ποιον τρόπο έχει σχεδιασθεί η διαδικασία κλιμάκωσης (εφόσον υπάρχει). Πρέπει επίσης να περιγράφεται με σαφήνεια η διαδικασία λήψης αποφάσεων για την ενεργοποίηση του σχεδίου. Η σχετική υποχρέωση περιλαμβάνει εξέταση των προσώπων που εμπλέκονται στη διαδικασία, των προϋποθέσεων ενεργοποίησης του σχεδίου, των διαδικασιών που πρέπει να εφαρμόζονται, των κριτηρίων βάσει των οποίων προσδιορίζεται η επιλογή ανάκαμψης που θα εφαρμοστεί, καθώς και περιγραφή και αξιολόγηση του τρόπου λειτουργίας των συστημάτων διαχείρισης πληροφοριών και του κατά πόσον μπορούν να παράσχουν τις αναγκαίες πληροφορίες σε σύντομο χρονικό διάστημα.·
- ο τρόπος με τον οποίο το ίδρυμα προτίθεται να επικαιροποιεί το σχέδιο ανάκαμψης του ομίλου: περιγραφή των αρμόδιων προσώπων για τη συνεχή επικαιροποίηση του σχεδίου, της συχνότητας επικαιροποίησης, καθώς και περιγραφή της διαδικασίας σε περίπτωση που το σχέδιο πρέπει να επικαιροποιηθεί ώστε να ανταποκρίνεται σε ουσιώδεις αλλαγές οι οποίες επηρεάζουν το ίδρυμα ή το περιβάλλον του.

B. Θεμελίωση του σχεδίου ανάκαμψης

Σκοπός του σχεδίου ανάκαμψης δεν είναι η πρόβλεψη των παραγόντων οι οποίοι μπορεί να προκαλέσουν μια κρίση, αλλά, κατά κανόνα, η αξιολόγηση του κατά πόσον οι διαθέσιμες επιλογές για την αντιμετώπιση μιας κρίσης επαρκούν και χαρακτηρίζονται από τη δέουσα ευρύτητα για την αντιμετώπιση ευρέως φάσματος κλονισμών διαφορετικής φύσης. Βασική συνιστώσα του σχεδίου ανάκαμψης είναι η στρατηγική ανάλυση, που προσδιορίζει τις βασικές επιχειρηματικές δραστηριότητες της επιχείρησης και υποδεικνύει τις κύριες δράσεις που πρέπει να αναληφθούν σε σχέση με αυτές και με τις υπόλοιπες συνιστώσες της επιχείρησης σε μια ακραία κατάσταση. Στόχος του παρόντος κεφαλαίου είναι η παροχή ενός «μενού επιλογών», το οποίο περιλαμβάνει τις πιθανές επιλογές ανάκαμψης ως απόκριση σε μια ακραία χρηματοοικονομική κρίση, ιδιοσυγκρασιακή ή συστημική, και η αξιολόγηση της εφαρμοσιμότητάς τους καθώς και των επιπτώσεών τους. Στο πλαίσιο της παρούσας ενότητας, πρέπει να παρασχεθούν τουλάχιστον οι ακόλουθες πληροφορίες.

α) Γενική επισκόπηση των επιλογών ανάκαμψης

Σκοπός της παρούσας ενότητας είναι να παρασχεθεί γενική περιγραφή όλων των διαθέσιμων επιλογών ανάκαμψης και των μέτρων ώστε να καταστεί εφικτή η ταχεία εφαρμογή αυτών (δηλ. όταν προκύπτει η αναγκαιότητα από τους δείκτες ανάκαμψης). Στις παραγράφους που ακολουθούν αξιολογείται σε ποιον βαθμό οι συγκεκριμένες επιλογές ανάκαμψης μπορούν να εφαρμοσθούν στα διάφορα σενάρια/παραδοχές.

β) Δείκτες ανάκαμψης

Οι δείκτες ανάκαμψης προσδιορίζουν τη χρονική στιγμή κατά την οποία τα ιδρύματα αρχίζουν να λαμβάνουν υπόψη και να προσδιορίζουν ποια συγκεκριμένη επιλογή ανάκαμψης (εφόσον υπάρχει) ενδέχεται να χρειαστεί να εφαρμοσθεί για την αντιμετώπιση της πραγματικής κατάστασης που έχει προκύψει. Δεδομένου ότι κάθε κρίση είναι διαφορετική, οι δείκτες ανάκαμψης δεν ενεργοποιούν αυτομάτως μια συγκεκριμένη επιλογή ανάκαμψης, αλλά επιτρέπουν τον έγκαιρο προσδιορισμό του βέλτιστου τρόπου εφαρμογής του σχεδίου ανάκαμψης. Δεν πρέπει να θεωρούνται ως κατώτατα όρια τα οποία συνεπάγονται προκαθορισμένη αντίδραση, αλλά ως το χρονικό σημείο κατά το οποίο επαναξιολογείται η αποτελεσματικότητα των διάφορων επιλογών ανάκαμψης και εξετάζεται το ενδεχόμενο της δυνητικής εφαρμογής τους. Επομένως, οι δείκτες ανάκαμψης αποτελούν βασικό στοιχείο της διαδικασίας κλιμάκωσης και λήψης αποφάσεων. Το ίδρυμα πρέπει επίσης να παράσχει αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο ενσωμάτωσης των δεικτών ανάκαμψης στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του ιδρύματος, την εναρμόνιση των δεικτών ανάκαμψης με τους παράγοντες ενεργοποίησης του υφιστάμενου σχεδίου ρευστότητας ή κεφαλαιακής επάρκειας και την ευθυγράμμιση με το πλαίσιο πολιτική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος.

Το ίδρυμα πρέπει να καθορίσει τους ακόλουθους δείκτες ανάκαμψης (περιλαμβάνοντας παραδείγματα και μετρήσεις). Ειδικότερα, το ίδρυμα πρέπει να καθορίσει ποσοτικούς ή ποιοτικούς δείκτες ανάκαμψης σχετικά με:

- τη φερεγγυότητά του
- την ρευστότητά του
- τα σενάρια ακραίων καταστάσεων και την επιδείνωση των συνθηκών λειτουργίας του.

γ) *Παραδοχές και σενάρια*

Στην παρούσα ενότητα το ίδρυμα πρέπει να προσδιορίσει διάφορα σενάρια ακραίων καταστάσεων και να αξιολογήσει τις δυνητικές επιπτώσεις τους. Στόχος της παρούσας ενότητας δεν είναι να εντοπιστεί η επόμενη κρίση, αλλά να καθοριστεί ένα σύνολο σεναρίων στο πλαίσιο των οποίων θα αξιολογηθεί η αποτελεσματικότητα των διάφορων επιλογών ανάκαμψης. Αυτό θα επιτρέψει την εξακρίβωση της ευαισθησίας και της αποτελεσματικότητας των διαφορετικών επιλογών ανάκαμψης, οι οποίες απαιτούνται για την επίτευξη των στόχων τους (δηλαδή την αποκατάσταση μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας) ακόμη και σε καταστάσεις διαφορετικές από αυτές που περιγράφονται στα σενάρια και στις παραδοχές.

Το ίδρυμα πρέπει να προσδιορίσει αρκετά σενάρια, τα οποία πρέπει να καλύπτουν τουλάχιστον τους ακόλουθους τύπους ακραίων χρηματοπιστωτικών καταστάσεων (σε κάθε περίπτωση, το ίδρυμα πρέπει να διακρίνει μεταξύ βραδέως και ταχέως εξελισσόμενης ακραίας χρηματοπιστωτικής κατάστασης):

- ▶ ιδιοσυγκρασιακός κλονισμός
- ▶ συστημικός κλονισμός
- ▶ συνδυασμός των ανωτέρω

Καθένα από τα εξεταζόμενα σενάρια πρέπει να είναι αρκετά δυσμενές ώστε να έχει σοβαρές αρνητικές επιπτώσεις στο ίδρυμα. Η επιλογή των σεναρίων από το ίδρυμα πρέπει να γίνει με βάση την πιθανότητα ενεργοποίησης αρκετών επιλογών ανάκαμψης του σχεδίου και την πιθανότητα να προκύψουν.

Το ίδρυμα αναμένεται να αξιολογήσει την επίπτωση καθενός από τα ως άνω σενάρια στη φερεγγυότητα, στη ρευστότητα, στη χρηματοδότηση, στην κερδοφορία και στις λειτουργίες των βασικών οντοτήτων, των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων κ.λπ. οι οποίες προσδιορίζονται στην περιγραφή της οργάνωσης (ενότητα Α).

δ) *Επιλογές ανάκαμψης*

Στην παρούσα ενότητα καταγράφονται και αξιολογούνται οι διαφορετικές επιλογές ανάκαμψης. Οι επιλογές ανάκαμψης δεν συνιστούν συνήθη επιχειρηματικές επιλογές αλλά πρέπει να έχουν έκτακτο χαρακτήρα. Οι δυνητικές επιλογές περιλαμβάνουν εξωτερική ανακεφαλαιοποίηση, εκποίηση στοιχείων ενεργητικού, θυγατρικών ή επιχειρηματικών μονάδων ή του ιδρύματος συνολικά, εθελοντική αναδιάρθρωση του παθητικού, μείωση του μεγέθους του ισολογισμού ή ενίσχυση της ρευστότητας. Για κάθε προσδιοριζόμενη επιλογή ανάκαμψης, το ίδρυμα αναμένεται να περιγράψει με τρόπο γενικό το

μέτρο και να προσδιορίσει πιθανά εμπόδια στην εφαρμογή του. Επιπλέον, το ίδρυμα πρέπει να παράσχει τις ακόλουθες αναλύσεις για κάθε επιλογή:

- **Μελέτη εκτίμησης των επιπτώσεων** των επιλογών ανάκαμψης, η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον αξιολόγηση:
 - ▶ της οικονομικής και λειτουργικής επίπτωσης: δηλαδή της αναμενόμενης επίδρασης στη φερεγγυότητα, στη ρευστότητα και στη χρηματοδότηση, στην κερδοφορία και στις λειτουργίες. Οι επιπτώσεις θα πρέπει αξιολογούνται τόσο υπό ομαλές συνθήκες όσο και με βάση τα διάφορα σενάρια ακραίων καταστάσεων. Επιπλέον, πρέπει να προσδιορίζονται σαφώς οι διάφορες οντότητες του ομίλου οι οποίες ενδέχεται να επηρεαστούν από την επιλογή ή να εμπλέκονται στην εφαρμογή της.
 - ▶ των εξωτερικών επιπτώσεων: της προβλεπόμενης επίπτωσης στις κρίσιμες ή συστημικά συναφείς λειτουργίες του ιδρύματος, καθώς επίσης και στους άλλους συμμετέχοντες στην αγορά, τους πελάτες, τους υπαλλήλους, τους πιστωτές και τους μετόχους.

Η μελέτη εκτίμησης των επιπτώσεων πρέπει να αναφέρει σαφώς τις παραδοχές αποτίμησης και όλες τις άλλες παραδοχές που αφορούν, μεταξύ άλλων, την εμπορευσιμότητα των στοιχείων ενεργητικού, τη συμπεριφορά άλλων χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων, κ.λπ.

- **Αξιολόγηση κινδύνων:** το ίδρυμα για κάθε επιλογή πρέπει να αναλύσει τον κίνδυνο που σχετίζεται με αυτήν, περιλαμβανομένων του κινδύνου που σχετίζεται με την υλοποίηση της επιλογής (εφαρμοσιμότητα) όσο και του κινδύνου που απορρέει από την εφαρμογή της (συστημικές συνέπειες):
 - ▶ Εφαρμοσιμότητα: το ίδρυμα πρέπει να απαντήσει στις ακόλουθες ερωτήσεις: i) ποιο είναι το εκτιμώμενο ποσοστό επιτυχίας σε κλίμακα, και γιατί, ii) ποιοι παράγοντες μπορεί να μειώσουν την αποτελεσματικότητα της επιλογής και πώς μπορούν να αντισταθμιστούν, iii) ποιοι παράγοντες μπορεί να καταστήσουν αδύνατη την υλοποίηση της επιλογής. Οι εν λόγω παράγοντες πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τουλάχιστον τους νομικούς, τους επιχειρησιακούς, τους επιχειρηματικούς, τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους και τους κινδύνους που αφορούν τη φήμη του ιδρύματος (περιλαμβανομένου του κινδύνου υποβάθμισης της πιστοληπτικής του ικανότητας).

Η τράπεζα πρέπει να αναφερθεί επίσης στην ενδεχόμενη εμπειρία της από την υλοποίηση μιας τέτοιας ή παρόμοιας επιλογής.

 - ▶ Συστημικές συνέπειες: το ίδρυμα πρέπει να προσδιορίσει κάθε δυνητική συστημικού εύρους επίπτωση που σχετίζεται με την εφαρμογή της επιλογής, καθώς και τις επιπτώσεις της σε τυχόν μελλοντική διάσωση, σε περίπτωση που οι επιλογές ανάκαμψης δεν είναι αποτελεσματικές.

Όταν προσδιορίζονται σημαντικά εμπόδια, το ίδρυμα καλείται να περιγράψει λύσεις για την υπέρβαση των πιθανών προβλημάτων.

- **Διαδικασία λήψης αποφάσεων:** το ίδρυμα πρέπει να περιγράψει την εσωτερική διαδικασία λήψης αποφάσεων στην περίπτωση κατά την οποία η επιλογή ανάκαμψης πρέπει να υλοποιηθεί, περιλαμβανομένων των μέτρων που πρέπει να ληφθούν, του χρόνου και των εμπλεκόμενων μερών στο πλαίσιο υλοποίησης της επιλογής. Εάν ο χρόνος δεν προσδιορίζεται

με βεβαιότητα, μπορούν να παρασχεθεί το εκτιμώμενο χρονικό εύρος, με αναφορά σε παράγοντες οι οποίοι μπορεί να το επηρεάσουν.

ε) Σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας

Για καθεμία από τις επιλογές ανάκαμψης το ίδρυμα αναμένεται να παράσχει σχέδιο επιχειρησιακής συνέχειας, το οποίο θα εξηγήει με ποιον τρόπο μπορεί να διασφαλισθεί η συνέχεια των εργασιών του στη φάση της ανάκαμψης εάν υλοποιηθεί η επιλογή ανάκαμψης. Η σχετική υποχρέωση περιλαμβάνει τουλάχιστον ανάλυση τόσο των εσωτερικών λειτουργιών του ιδρύματος (π.χ. συστήματα πληροφορικής, προμηθευτές και δραστηριότητες του τμήματος ανθρωπίνων πόρων) όσο και της πρόσβασης του ιδρύματος σε υποδομές της αγοράς (π.χ. συστήματα εκκαθάρισης και διακανονισμού, συστήματα πληρωμών, πρόσθετες απαιτήσεις όσον αφορά εξασφαλίσεις).

Εάν η επιλογή περιλαμβάνει τον διαχωρισμό μιας οντότητας από τον όμιλο, το ίδρυμα αναμένεται επίσης να επιδείξει ότι οι αποχωρισθείσες οντότητες μπορούν να συνεχίσουν τη λειτουργία τους χωρίς καμία υποστήριξη από τον όμιλο.

στ) Σχέδιο επικοινωνίας

Το ίδρυμα πρέπει να παράσχει λεπτομερές σχέδιο επικοινωνίας καθώς και ανάλυση του τρόπου εφαρμογής αυτού στη φάση της ανάκαμψης για καθεμία από τις διαφορετικές επιλογές ανάκαμψης, παρέχοντας αξιολόγηση των δυνητικών συνεπειών στην επιχειρηματική δραστηριότητα και στην εν γένει χρηματοοικονομική σταθερότητα.

Το σχέδιο επικοινωνίας πρέπει να καλύπτει:

- την εσωτερική επικοινωνία με το προσωπικό, τις συνδικαλιστικές οργανώσεις κ.λπ., και
- την εξωτερική επικοινωνία με μετόχους, αντισυμβαλλομένους, χρηματαγορές/επενδυτές, υποδομές της αγοράς, το κοινό/τους καταθέτες και τις αρχές (περιλαμβανομένου του σώματος εποπτών).

ζ) Διαχείριση πληροφοριών

Το ίδρυμα πρέπει να περιγράψει τη γενική πολιτική του όσον αφορά τη διαχείριση πληροφοριών. Ειδικότερα, το ίδρυμα πρέπει να περιγράψει με ποιον τρόπο ο όμιλος διασφαλίζει ότι σε μια ακραία κατάσταση οι κατάλληλες πληροφορίες για τη λήψη αποφάσεων είναι διαθέσιμες εντός σύντομου χρονικού διαστήματος. Απαιτείται συγκεκριμένη ανάλυση για κάθε επιλογή ανάκαμψης, στην οποία το ίδρυμα πρέπει να περιγράψει τις ανάγκες πληροφόρησης για κάθε συγκεκριμένη επιλογή και να αποδεικνύει την ικανότητά του να ανακτήσει τις αναγκαίες πληροφορίες.

Επιπλέον, η τράπεζα πρέπει να προσδιορίσει με ποιον τρόπο μπορεί να παράσχει εγκαίρως, σε μια κατάσταση κρίσης, τις πληροφορίες τις οποίες χρειάζονται οι αρχές για να αξιολογήσουν την κατάσταση. Στις πληροφορίες αυτές συγκαταλέγονται ενδεικτικά τα ακόλουθα:

- τρέχοντα ενδοομιλικά ανοίγματα μέσω ενδοομιλικών εγγυήσεων και δανείων,

-
- τρέχουσες συναλλαγές ταυτισμένης αγοράς και πώλησης,
 - τρέχοντα ποσά ρευστών διαθέσιμων στη μητρική τράπεζα και στις θυγατρικές
 - δραστηριότητες εκτός ισολογισμού
 - τα τρέχοντα μεγαλύτερα ανοίγματα της τράπεζας σε άλλα χρηματοοικονομικά ιδρύματα και εταιρείες.

Γ. Συνέχεια

Το σχέδιο ανάκαμψης δεν είναι απλώς ένα σχέδιο αλλά μια συνολική διαδικασία, η οποία πρέπει να ενσωματωθεί στη διακυβέρνηση του ιδρύματος. Η ανάπτυξή του μπορεί να απαιτήσει αλλαγές στην οργάνωση είτε για τη διευκόλυνση της επικαιροποίησης και της εφαρμογής του σχεδίου στο μέλλον, καθώς και για την παρακολούθηση των δεικτών ανάκαμψης, είτε επειδή η διαδικασία εντόπισε ορισμένα εμπόδια τα οποία δυσχεραίνουν την υλοποίηση των επιλογών ανάκαμψης. Ο οργανισμός ενδέχεται να πρέπει να εξετάσει διαδικασίες παρακολούθησης ή διορθωτικά μέτρα. Σκοπός της παρούσας ενότητας είναι να περιγραφούν με ακρίβεια οι δράσεις αυτές. Τα ακόλουθα μέτρα πρέπει να εξεταστούν κατά τη σύνταξη της παρούσας ενότητας:

- μέτρα τα οποία μπορούν να ληφθούν εκ των προτέρων για την επιτυχημένη υλοποίηση των επιλογών ανάκαμψης (π.χ. μείωση του χρόνου υλοποίησης, μεγιστοποίηση οφέλους)
- τομείς βελτίωσης (περιλαμβανομένων νέων παραδοχών, νέων επιλογών ανάκαμψης, οργανωτικές μεταβολές στον όμιλο/ίδρυμα, διακυβέρνησης, κατάρτισης προσωπικού, ασκήσεις προσομοίωσης κ.λπ.)

Για κάθε μέτρο παρακολούθησης ή διορθωτικό μέτρο, το ίδρυμα αναμένεται να προσδιορίσει τον λόγο για τον οποίο το μέτρο εξετάζεται στη συγκεκριμένη χρονική συγκυρία καθώς και το χρονοδιάγραμμα υλοποίησής του.

4. Σχόλια σχετικά με τη δημόσια διαβούλευση

Όσον αφορά την απαίτηση του άρθρου 16 του κανονισμού EAT για τη διενέργεια ανοικτής δημόσιας διαβούλευσης πριν από την έκδοση σύστασης, υπενθυμίζεται ότι η EAT δημοσίευσε ήδη ένα έγγραφο προβληματισμού για το ίδιο θέμα και ότι οι συμφεροντούχοι διατύπωσαν τα σχόλιά τους, τα οποία δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT και αντικατοπτρίζονται εν μέρει στο αναθεωρημένο υπόδειγμα που επισυνάπτεται στη σύσταση. Δεδομένου ότι το άρθρο 16 ορίζει ότι η διαβούλευση πρέπει να διενεργείται «όπου κρίνεται σκόπιμο» (βλ. άρθρο 16 παράγραφος 2 του κανονισμού EAT), και λαμβάνοντας υπόψη ότι οι απόψεις που διατύπωσαν οι συμφεροντούχοι σχετικά με το έγγραφο προβληματισμού της EAT ήταν σε μεγάλο βαθμό θετικές και ότι τα σχόλια τα οποία αξιολογήθηκαν ως προσφορότερα λήφθηκαν υπόψη κατά την κατάρτιση του αναθεωρημένου υποδείγματος, η EAT κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν θα ήταν σκόπιμο να διενεργηθεί μια ακόμη ανοικτή δημόσια διαβούλευση. Πράγματι, το συνημμένο υπόδειγμα ήταν το αντικείμενο του ως άνω αναφερόμενου εγγράφου προβληματισμού και, επομένως, μια δημόσια διαβούλευση αφενός δεν θα παρείχε καμία προστιθέμενη αξία και αφετέρου θα καθυστερούσε την έκδοση της σύστασης και την έναρξη της άσκησης σε ενωσιακό επίπεδο.

5. Επιβεβαίωση συμμόρφωσης προς κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις

Ημερομηνία:

Κράτος μέλος/κράτος ΕΟΧ:

Αρμόδια αρχή:

Κατευθυντήριες γραμμές/συστάσεις:

Ονοματεπώνυμο:

Θέση:

Τηλέφωνο:

Ηλεκτρονικό ταχυδρομείο:

Είμαι εξουσιοδοτημένος (-η) να επιβεβαιώσω τη συμμόρφωση προς τις κατευθυντήριες γραμμές και τις συστάσεις εκ μέρους της αρμόδιας αρχής που εκπροσωπώ: **Ναι**

Η αρμόδια αρχή συμμορφώνεται ή προτίθεται να συμμορφωθεί προς τις κατευθυντήριες γραμμές και τις συστάσεις:

Ναι **Όχι** **Μερική συμμόρφωση**

Η αρμόδια αρχή την οποία εκπροσωπώ δεν συμμορφώνεται, και δεν έχει την πρόθεση να συμμορφωθεί, προς τις κατευθυντήριες γραμμές και τις συστάσεις για τους ακόλουθους **λόγους**¹:

Λεπτομέρειες της μερικής συμμόρφωσης και αιτιολόγηση:

Η παρούσα κοινοποίηση αποστέλλεται στη διεύθυνση compliance@eba.europa.eu².

1 Σε περιπτώσεις μερικής συμμόρφωσης, να περιληφθεί η έκταση της συμμόρφωσης και της μη συμμόρφωσης και να παρασχεθούν οι λόγοι για τη μη συμμόρφωση για τους αντίστοιχους τομείς.

2 Σημειώνεται ότι άλλες μέθοδοι κοινοποίησης της παρούσας επιβεβαίωσης συμμόρφωσης, όπως κοινοποίηση σε διαφορετική διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου από την ως άνω αναφερόμενη ή κοινοποίηση μέσω ηλεκτρονικού μηνύματος που δεν περιέχει το απαιτούμενο έντυπο, συνεπάγονται την ακυρότητα της κοινοποίησης.