

EBA/GL/2023/05

13.06.2023

Κατευθυντήριες γραμμές για την τροποποίηση των κατευθυντήριων γραμμών EBA/GL/2022/01 για τη βελτίωση της δυνατότητας εξυγίανσης προς τα ιδρύματα και τις αρχές εξυγίανσης σύμφωνα με τα άρθρα 15 και 16 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ (κατευθυντήριες γραμμές για τη δυνατότητα εξυγίανσης) με σκοπό την εισαγωγή νέας ενότητας σχετικά με τη διενέργεια δοκιμών σε σχέση με τη δυνατότητα εξυγίανσης

1. Υποχρεώσεις συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων και αναφορών

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν προς τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας σε έναν συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 25.10.2023. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θα θεωρήσει ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, με την επισήμανση «EBA/GL/2023/05». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

¹ Κανονισμός (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 (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές τροποποιούν τις Κατευθυντήριες γραμμές για τη βελτίωση της δυνατότητας εξυγίανσης προς τα ιδρύματα και τις αρχές εξυγίανσης σύμφωνα με τα άρθρα 15 και 16 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, της 13 Ιανουαρίου 2022 (EBA/GL/2022/01)² (στο εξής: «οι κατευθυντήριες γραμμές»).
6. Οι διατάξεις των κατευθυντήριων γραμμών που δεν τροποποιούνται από τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές παραμένουν σε ισχύ και συνεχίζουν να εφαρμόζονται.

3. Ημερομηνία εφαρμογής

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν από την 1η Ιανουαρίου 2024.

4. Τροποποιήσεις στις κατευθυντήριες γραμμές για τη δυνατότητα εξυγίανσης³

8. Η παράγραφος 5 των κατευθυντήριων γραμμών για τη δυνατότητα εξυγίανσης τροποποιείται ως εξής:

² <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/recovery-and-resolution/guidelines-institutions-and-resolution-authorities-improving-resolvability>

³ Κατευθυντήριες γραμμές EBA/GL/2022/01 για τη βελτίωση της δυνατότητας εξυγίανσης προς τα ιδρύματα και τις αρχές εξυγίανσης σύμφωνα με τα άρθρα 15 και 16 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ (κατευθυντήριες γραμμές για τη δυνατότητα εξυγίανσης).

- «5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές καθορίζουν, λαμβάνοντας υπόψη το άρθρο 10 παράγραφος 5 και το άρθρο 11 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2014/59⁴, συγκεκριμένες για κάθε εργαλείο εξυγίανσης ενέργειες τις οποίες θα πρέπει να αναλαμβάνουν τα ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων των οντοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 («ιδρύματα»), και οι αρχές εξυγίανσης για να βελτιώσουν τη δυνατότητα εξυγίανσης των ιδρυμάτων, των ομίλων και των ομίλων που υπόκεινται σε εξυγίανση στο πλαίσιο της αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης που διενεργείται από τις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με τα άρθρα 15 και 16 της εν λόγω οδηγίας.»
9. Η παράγραφος 7 των κατευθυντήριων γραμμών για τη δυνατότητα εξυγίανσης τροποποιείται ως εξής:
- «7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές δεν εφαρμόζονται στα ιδρύματα των οποίων το σχέδιο εξυγίανσης, ή το σχέδιο εξυγίανσης του ομίλου στον οποίο ανήκουν, προβλέπει ότι τίθενται υπό κανονική διαδικασία εκκαθάρισης σύμφωνα με την εφαρμοστέα εθνική νομοθεσία. Σε περίπτωση αλλαγής στρατηγικής, ειδικότερα από την εκκαθάριση προς την εξυγίανση, οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται το αργότερο πριν από την πάροδο τριετίας από την ημερομηνία έγκρισης του σχεδίου εξυγίανσης μαζί με τη νέα στρατηγική εξυγίανσης, με εξαίρεση την ενότητα 4.6, η οποία εφαρμόζεται το αργότερο ένα έτος από την εν λόγω ημερομηνία.»
10. Η παράγραφος 10 των κατευθυντήριων γραμμών για τη δυνατότητα εξυγίανσης τροποποιείται ως εξής:
- «10. Για τα ιδρύματα που αποτελούν μέρος ομίλου που υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία σύμφωνα με τα άρθρα 111 και 112 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται στο επίπεδο κάθε ομίλου που υπόκειται σε εξυγίανση και, κατά περίπτωση, και σε ατομικό επίπεδο. Οι ενότητες 4.6 και 4.7 εφαρμόζονται επίσης στο επίπεδο των διασυνοριακών θυγατρικών που δεν αποτελούν οντότητες εξυγίανσης, όταν η ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, όπως ορίζεται στο άρθρο 45στ της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, υπερβαίνει το ποσό που απαιτείται για την απορρόφηση των ζημιών σύμφωνα με το άρθρο 45γ παράγραφος 2 πρώτο εδάφιο στοιχείο α) της εν λόγω οδηγίας.
11. Ο τίτλος της ενότητας 3 των κατευθυντήριων γραμμών για τη δυνατότητα εξυγίανσης τροποποιείται ως εξής:
- «3. Εφαρμογή και μεταβατικές διατάξεις»
12. Μετά την παράγραφο 13 των κατευθυντήριων γραμμών για τη δυνατότητα εξυγίανσης, προστίθενται οι νέες παράγραφοι 13α, 13β και 13γ ως εξής:

⁴ Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190).

«13α. Τα ιδρύματα θα πρέπει να υποβάλλουν στις αρχές εξυγίανσης την πρώτη έκθεση αυτοαξιολόγησης που προβλέπεται στην παράγραφο 124 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2024.

13β. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 132, οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να κοινοποιήσουν το πρώτο πρόγραμμα διενέργειας δοκιμών σε σχέση με τη δυνατότητα εξυγίανσης που προβλέπεται στην παράγραφο 130 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2025.

13γ. Τα ιδρύματα που αναφέρονται στην παράγραφο 138 θα πρέπει να υποβάλουν στις αρχές εξυγίανσης το πρώτο κύριο επιχειρησιακό πρωτόκολλο («Master playbook») που αναφέρεται στην εν λόγω παράγραφο, έως τις 31 Δεκεμβρίου 2025.»

13. Το σημείο ε) της παραγράφου 56 τροποποιείται ως εξής:

«ε. εγκρίνει τα κύρια παραδοτέα και διασφαλίζει συναφώς επαρκείς ρυθμίσεις ανάθεσης στο πλαίσιο κατάλληλων μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου και διασφάλισης (όπως είναι τα υποδείγματα υποβολής εκθέσεων στο πλαίσιο της διαδικασίας εξυγίανσης και η έκθεση αυτοαξιολόγησης)»

14. Μετά την ενότητα 4.5 οι νέες ενότητες 4.6, 4.7 και 4.8 και αντίστοιχα οι παράγραφοι 124 έως 129, 130 έως 137 και 138 έως 142, προστίθενται στις κατευθυντήριες γραμμές, ως εξής:

4.6. Έκθεση αυτοαξιολόγησης

124. Τα ιδρύματα θα πρέπει, τουλάχιστον κάθε δύο χρόνια να συντάσσουν και να υποβάλλουν στην αρμόδια αρχή εξυγίανσης έκθεση, στην οποία θα αυτοαξιολογούν κατά πόσο και σε ποιον βαθμό διαθέτουν τις δυνατότητες που αναφέρονται στις ενότητες 4.1 έως 4.5 και 4.8 των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών, καθώς και στις ενότητες 4 και 5 των κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τη δυνατότητα μεταβίβασης ως συμπλήρωμα της εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης για στρατηγικές μεταβίβασης (Κατευθυντήριες γραμμές για τη δυνατότητα μεταβίβασης)⁵, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν ανατροφοδότηση που έλαβαν από τις αρχές εντός της διετίας, μεταξύ άλλων των ακόλουθων στοιχείων:

- α. Βαθμό στον οποίο διαθέτουν τη συγκεκριμένη δυνατότητα (χαμηλός, μέτριος, υψηλός, δεν ισχύει)
- β. Περιγραφή του τρόπου με τον οποίο απέκτησαν τη συγκεκριμένη δυνατότητα ή του λόγου για τον οποίο η δυνατότητα αυτή δεν ισχύει, σύμφωνα με το στοιχείο α)
- γ. Αξιολόγηση των αποκλίσεων όσον αφορά τις δυνατότητες εξυγίανσης, όπως αυτές ορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές καθώς και εκείνων του ιδρύματος, του τρόπου αντιμετώπισης των ελλείψεων αυτών και έως πότε

⁵ Κατευθυντήριες γραμμές EBA/GL/2022/11 για τα ιδρύματα και τις αρχές εξυγίανσης σχετικά με τη δυνατότητα μεταβίβασης ως συμπλήρωμα της εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης για στρατηγικές μεταβίβασης (κατευθυντήριες γραμμές για τη δυνατότητα μεταβίβασης).

- δ. Περιγραφή του τρόπου ενσωμάτωσης της συγκεκριμένης δυνατότητας στις τακτικές επιχειρηματικές διαδικασίες (BAU)·
- ε. Περιγραφή του τρόπου με τον οποίο η δυνατότητα σχετίζεται με τον σχεδιασμό της ανάκαμψης του ιδρύματος (π.χ. η λειτουργική συνέχεια των διευθετήσεων εξυγίανσης στηρίζει επίσης επιλογές ανάκαμψης όπως οι εκχωρήσεις, ή οι διευθετήσεις ανάκαμψης μοχλεύονται για τη στήριξη της εξυγίανσης)·
- στ. Κάθε εσωτερική ή εξωτερική αξιολόγηση σχετικά με τον τρόπο εφαρμογής των εν λόγω κατευθυντήριων γραμμών από το ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένων των εκθέσεων εσωτερικού ή εξωτερικού ελέγχου, των αξιολογήσεων εξωτερικών συμβούλων, των προσομοιώσεις ή των εποπτικών ελέγχων·
- ζ. Οποιοδήποτε άλλο θέμα που καθορίζεται από την αρμόδια αρχή εξυγίανσης (π.χ. διδάγματα που αντλήθηκαν από πρόσφατη ύφεση ή από συμβάν της αγοράς).

125. Στη σύνοψη της αυτοαξιολόγησής τους που αναφέρεται στην παράγραφο 124, τα ιδρύματα θα πρέπει:

- α. να εκθέτουν πώς αντιλαμβάνονται τη στρατηγική εξυγίανσης, όπως αυτή καθορίστηκε από την αρχή εξυγίανσης, τον ρόλο τους καθώς και τον ρόλο της/των αρχής(-ών) κατά την εφαρμογή της εν λόγω στρατηγικής·
- β. να περιγράψουν το πλαίσιο διενέργειας δοκιμών και διασφάλισης που τους επιτρέπει να διασφαλίζουν την ικανότητά τους να υποστηρίξουν την εκτέλεση της στρατηγικής εξυγίανσης σε συνεχή βάση·
- γ. να συνοψίσουν την αυτοαξιολόγησή τους ανά βασικούς τομείς δυνατότητας εξυγίανσης ως εξής:
 - i. Διακυβέρνηση·
 - ii. Λειτουργική συνέχεια κατά την εξυγίανση (OCIR) και πρόσβαση σε υποδομές χρηματοοικονομικών αγορών (ΥΧΑ)⁶·
 - iii. Ικανότητα απορρόφησης ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης·
 - iv. Ρευστότητα και χρηματοδότηση κατά την εξυγίανση·
 - v. ΠΣΔ⁷
 - vi. Επικοινωνία·

⁶ Υποδομές χρηματοοικονομικών αγορών·

⁷ Πληροφοριακά συστήματα διοίκησης

vii. Δυνατότητα μεταβίβασης και αναδιάρθρωση.

126. Τα ιδρύματα θα πρέπει να υποβάλλουν τις εκθέσεις τους στην αρχή εξυγίανσης τουλάχιστον κάθε διετία. Η πρώτη έκθεση πρέπει να υποβληθεί το αργότερο έως τις 31 Δεκεμβρίου 2024.
127. Στο πλαίσιο των διασυνοριακών ομίλων εξυγίανσης, η έκθεση αυτοαξιολόγησης θα πρέπει να υποβάλλεται είτε από την οντότητα εξυγίανσης στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου (ή στην αρμόδια αρχή εξυγίανσης, σε περίπτωση στρατηγικής πολλαπλών σημείων έναρξης (ΜΡΕ)) είτε από την οντότητα που δεν αποτελεί η ίδια οντότητα εξυγίανσης στην τοπική αρχή εξυγίανσης.
128. Κατά την εκπόνησή της, η αυτοαξιολόγηση της οντότητας που δεν αποτελεί η ίδια οντότητα εξυγίανσης θα πρέπει να καταρτίζεται με βάση τη στρατηγική εξυγίανσης του ομίλου και σε συντονισμό με την οντότητα εξυγίανσης.
129. Για τους σκοπούς της έκθεσης αυτοαξιολόγησης που αναφέρεται στην παράγραφο 124, τα ιδρύματα πρέπει να ακολουθούν τη μορφή που έχει καθοριστεί από την αρχή εξυγίανσης.

4.7. Πολυετές πρόγραμμα διενέργειας δοκιμών

130. Οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει, αφού λάβουν υπόψη την έκθεση αυτοαξιολόγησης που αναφέρεται στην ενότητα 4.6, και κυρίως τα στοιχεία που ζητούνται στα σημεία δ) έως στ) της παραγράφου 124, να εγκρίνουν πολυετές πρόγραμμα διενέργειας δοκιμών όσον αφορά τη δυνατότητα εξυγίανσης των ιδρυμάτων που εμπίπτουν στην αρμοδιότητά τους. Το πρόγραμμα θα πρέπει να περιλαμβάνει όλες τις δυνατότητες που αναφέρονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές καθώς και στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τη δυνατότητα μεταβίβασης⁸.
131. Το πρόγραμμα θα πρέπει να καλύπτει περίοδο τριών ετών (τα δύο τελευταία θα είναι ενδεικτικά) ούτως ώστε τα ιδρύματα να είναι σε θέση να βελτιστοποιήσουν τις προσπάθειες που καταβάλλουν για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης. Θα πρέπει να επικαιροποιείται/επικυρώνεται από την αρχή εξυγίανσης σε ετήσια βάση. Το αποτέλεσμα της ετήσιας επανεξέτασης θα πρέπει να κοινοποιείται στα ιδρύματα χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.
132. Οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να κοινοποιούν στα ιδρύματα το πρόγραμμα διενέργειας δοκιμών σε σχέση με τη δυνατότητα εξυγίανσης που αναφέρεται στην παράγραφο 130 και στις ετήσιες επικαιροποιήσεις ή επικυρώσεις του, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 131, το αργότερο μαζί με τη σύνοψη του σχεδίου εξυγίανσης και την εκτίμηση της δυνατότητας εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 7 στοιχείο α) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

⁸ EBA/GL/2022/11.

133. Οι αρχές εξυγίανσης πρέπει, λαμβάνοντας υπόψη τον μη εξαντλητικό κατάλογο που παρατίθεται στο παράρτημα 4, να καθορίσουν στο πρόγραμμα διενέργειας δοκιμών σε σχέση με τη δυνατότητα εξυγίανσης (που αναφέρεται στην παράγραφο 130) το εύρος των αξιολογήσεων, δοκιμών, μεθοδολογιών, πρακτικών και εργαλείων που προτίθενται να χρησιμοποιήσουν για να ελέγξουν την επάρκεια των διευθετήσεων που έχουν θεσπίσει τα ιδρύματα για τη στήριξη της εφαρμογής της στρατηγικής εξυγίανσής τους.
134. Κατά την εξέταση της επιλογής τεχνικών ή μεθόδων στο πρόγραμμα διενέργειας δοκιμών σε σχέση με τη δυνατότητα εξυγίανσης που ορίζεται στην παράγραφο 130, οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να ακολουθούν μια προσέγγιση βάσει κινδύνου με βάση το προφίλ κινδύνου, το μέγεθος και το επιχειρηματικό μοντέλο των ιδρυμάτων (π.χ. κατηγοριοποίηση της ΔΕΕΑ⁹), καθώς και τη συνολική βαθμολογία ΔΕΕΑ¹⁰ και να λαμβάνουν υπόψη τα ακόλουθα:
- α. την πρόοδο που έχει σημειωθεί αναφορικά με τη δυνατότητα εξυγίανσης / τον βαθμό στον οποίο πληρούνται οι ικανότητες εξυγίανσης που καθορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές· και
 - β. τη συνολική ποιότητα των εργασιών διασφάλισης των εσωτερικών δυνατοτήτων εξυγίανσης που αναφέρονται στην έκθεση αυτοαξιολόγησης.
135. Στο πλαίσιο των διασυνοριακών ομίλων εξυγίανσης, το πολυετές πρόγραμμα διενέργειας δοκιμών σε σχέση με τη δυνατότητα εξυγίανσης θα πρέπει να εξετάζεται από τις αρχές εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και από τις αρχές εξυγίανσης των θυγατρικών που υπόκεινται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.
136. Στην περίπτωση διασυνοριακών ομίλων, το πολυετές πρόγραμμα διενέργειας δοκιμών σχετικά με τη δυνατότητα εξυγίανσης των οντοτήτων εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένων των δοκιμών που προβλέπονται στο πλαίσιο αυτού, θα πρέπει να υλοποιείται είτε από την αρχή εξυγίανσης της οντότητας εξυγίανσης είτε από τις αρχές εξυγίανσης του κράτους μέλους υποδοχής σε συντονισμό με την αρχή εξυγίανσης της οντότητας εξυγίανσης — σύμφωνα με τη μεταξύ τους συμφωνία.
137. Οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να μοιράζονται, με το ίδρυμα και, στην περίπτωση διασυνοριακού ομίλου, τουλάχιστον με τα μέλη του σώματος εξυγίανσης, τα αποτελέσματα κάθε δοκιμής που διενεργείται σύμφωνα με το πρόγραμμα δοκιμών σχετικά με τη δυνατότητα εξυγίανσης που αναφέρεται στην παράγραφο 130.

⁹ Ως «κατηγορία της ΔΕΕΑ» νοείται ο δείκτης της συστημικής σημασίας του ιδρύματος που αποδίδεται βάσει του μεγέθους και της πολυπλοκότητας του ιδρύματος και του πεδίου των δραστηριοτήτων του. Βλ. επίσης ενότητα 2.1.1 των αναθεωρημένων κατευθυντήριων γραμμών της EAT για τη ΔΕΕΑ (EBA/GL/2022/03).

¹⁰ Βλέπε ορισμό στις αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές της EAT για τη ΔΕΕΑ (EBA/GL/2022/03), σ. 21. Ως «συνολική βαθμολογία ΔΕΕΑ» νοείται ο αριθμητικός δείκτης του συνολικού κινδύνου για τη βιωσιμότητα του ιδρύματος βάσει της συνολικής αξιολόγησης ΔΕΕΑ.

4.8. Κύριο επιχειρησιακό πρωτόκολλο («Master playbook»)

138. Η μητρική επιχείρηση της Ένωσης και οι οντότητες εξυγίανσης ενός ομίλου εξυγίανσης που είτε εμπίπτει στο άρθρο 92α ή 92β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 είτε διαθέτει συνολικά στοιχεία ενεργητικού στο επίπεδο του ομίλου εξυγίανσης που υπερβαίνουν τα 100 δισ. EUR, καθώς και εκείνες που ορίζονται από τη σχετική αρχή εξυγίανσης και οι οποίες δεν υπόκεινται στο άρθρο 92α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και ανήκουν σε όμιλο εξυγίανσης με συνολικά στοιχεία ενεργητικού κάτω των 100 δισ. EUR, αλλά ο οποίος κατά την εκτίμηση της αρχής εξυγίανσης, είναι ευλόγως πιθανό να δημιουργήσει συστημικό κίνδυνο σε περίπτωση πτώχευσης σύμφωνα με το άρθρο 45γ παράγραφος 6) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, θα πρέπει να καταρτίσουν ένα κύριο επιχειρησιακό πρωτόκολλο («Master playbook»).
139. Το κύριο επιχειρησιακό πρωτόκολλο («Master playbook») θα πρέπει να ζητείται από τα ιδρύματα πλην εκείνων που αναφέρονται στην παράγραφο 138, εφόσον η αρχή εξυγίανσης εκτιμά ότι αυτό δικαιολογείται από την πολυπλοκότητα του οργανισμού και τη συνακόλουθη ανάγκη για υψηλό βαθμό συντονισμού των δυνατοτήτων εξυγίανσης.
140. Στο κύριο επιχειρησιακό πρωτόκολλο («Master playbook») θα πρέπει¹¹:
- α. να καθορίζονται οι βασικοί ρόλοι και οι αρμοδιότητες της ανώτερης διοίκησης κατά την περίοδο που προηγείται καθώς και κατά τη διάρκεια της διαδικασίας εξυγίανσης·
 - β. να καθορίζεται το θέμα και τα χρονοδιαγράμματα βάσει των οποίων θα πρέπει να ληφθούν αποφάσεις από τη διοίκηση κατά την περίοδο που προηγείται καθώς και τη διαδικασία εξυγίανσης·
 - γ. να καθορίζονται οι συνθήκες ενεργοποίησης των επιμέρους επιχειρησιακών πρωτοκόλλων (sub-playbooks) (επιχειρησιακό πρωτόκολλο διάσωσης με ίδια μέσα, επιχειρησιακό πρωτόκολλο μεταβίβασης, σχέδια έκτακτης ανάγκης για την πρόσβαση σε ΥΧΑ, επικοινωνία)·
 - δ. να καθορίζονται η πηγή, οι προθεσμίες και η μορφή των πηγών πληροφοριών στις οποίες θα βασιστούν οι εν λόγω αποφάσεις του διοικητικού οργάνου·
 - ε. να καταδεικνύεται με ποιον τρόπο τα διάφορα στοιχεία εφαρμογής της στρατηγικής εξυγίανσης αλληλεπιδρούν μεταξύ τους και, κυρίως, τα εξής:
 - i. η εκτέλεση της διάσωσης με ίδια μέσα (επιχειρησιακό πρωτόκολλο διάσωσης με ίδια μέσα)·
 - ii. το επιχειρησιακό πρωτόκολλο μεταβίβασης (κατά περίπτωση)·

¹¹ Το παράρτημα 5 παρέχει γενική περιγραφή της αρχιτεκτονικής του κύριου επιχειρησιακού πρωτοκόλλου («Master playbook»).

- iii. η αποτίμηση·
- iv. η χρηματοδότηση και η ρευστότητα στο πλαίσιο της εξυγίανσης (συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης των εξασφαλίσεων / χρηματοδότησης στο πλαίσιο της στρατηγικής εξυγίανσης)·
- v. η πρόσβαση σε ΥΧΑ (συμπεριλαμβανομένων σχεδίων έκτακτης ανάγκης)·
- vi. η λειτουργική συνέχεια (συμπεριλαμβανομένου του καταλόγου υπηρεσιών)·
- vii. το σχέδιο αναδιοργάνωσης.

141. Τα ιδρύματα θα πρέπει να επικαιροποιούν τα κύρια επιχειρησιακά τους πρωτόκολλα τουλάχιστον ετησίως ή έπειτα από μεταβολή στη νομική ή οργανωτική δομή τους ή έπειτα από μεταβολή στις δραστηριότητές τους ή στη χρηματοοικονομική τους κατάσταση, η οποία ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά το κύριο επιχειρησιακό πρωτόκολλο, ή επιβάλλει μεταβολή του. Το αποτέλεσμα της ετήσιας επανεξέτασης θα πρέπει να κοινοποιείται στις αρχές εξυγίανσης χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

142. Μετά το παράρτημα 3 των κατευθυντήριων γραμμών για τη δυνατότητα εξυγίανσης, προστίθενται τα παραρτήματα 4 και 5 ως εξής:

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4 — Μη εξαντλητικός κατάλογος των μεθόδων που έχουν στη διάθεσή τους τα ιδρύματα για τη διεξαγωγή εργασιών διασφάλισης ή οι αρχές για τη διενέργεια δοκιμών

α. Αυτοπιστοποίηση Όταν το ίδρυμα αυτοπιστοποιεί τη συμμόρφωσή του με κάποιον κανόνα.

β. Αυτοαξιολόγηση Η αυτοαξιολόγηση είναι η αξιολόγηση που διενεργεί το ίδρυμα όσον αφορά τις ικανότητές του να εκτελέσει εγκαίρως τα καθήκοντα που του ζητούνται και να ανταποκρίνεται στην αναμενόμενη ποιότητα. Η αυτοαξιολόγηση προβλέπει επανεξέταση των υφιστάμενων διαδικασιών και διεργασιών και, ενδεχομένως, επανεξέταση των διδαγμάτων που αντλήθηκαν από προηγούμενες ακραίες καταστάσεις. Η αυτοαξιολόγηση καταλήγει σε μια ανάλυση των αποκλίσεων που υπάρχουν μεταξύ των δυνατοτήτων του ιδρύματος και των προσδοκιών της αρχής.

γ. Επιχείρηση που κοινοποιεί τα αποτελέσματα των συστημάτων της ή των εσωτερικών δοκιμών της μέσω παρουσιάσεων στις αρχές / διεπεξεργαστικές ελεγκτικές δοκιμασίες (*walkthrough*) Μια «διεπεξεργαστική ελεγκτική δοκιμασία» ιχνηλατεί μια λειτουργία βήμα προς βήμα μέσω του πληροφοριακού συστήματος διοίκησης ή των διαδικασιών από τον σχεδιασμό της έως το τελικό στάδιο.

δ. Άσκηση έκτακτης ανάγκης (Fire drill)	Έλεγχος αξιοπιστίας στοχευμένος, ευέλικτος και προσανατολισμένος στις διαδικασίες επιλεγμένων σταδίων ενός επιχειρησιακού πρωτοκόλλου (playbook).
ε. Άσκηση προσομοίωσης πραγματικών συνθηκών λειτουργίας (Dry run)	Πρόκειται για ασκήσεις προσομοίωσης πραγματικών συνθηκών λειτουργίας στο πλαίσιο των οποίων τα ιδρύματα εξετάζουν (επιλεγμένα) μέρη στοιχείων που έχουν προσδιοριστεί από την αρχή εξυγίανσης βάσει ενός δοκιμαστικού συμβάντος ακραίων συνθηκών και εντοπίζουν τομείς προς βελτίωση ούτως ώστε να διασφαλιστεί η δυνατότητα εφαρμογής της στρατηγικής εξυγίανσης με αποτελεσματικό και έγκαιρο τρόπο.
στ. Έλεγχος εγγράφων	<p>Αρχικό στάδιο που έχει ως στόχο τη βελτίωση των επιχειρησιακών πρωτοκόλλων (playbook) και τη διασφάλιση της τυποποίησης, της συνέπειας και της ευθυγράμμισης με τις απαιτήσεις τεκμηρίωσης βασικών διαδικασιών ανά επιμέρους στάδια, περιλαμβανομένων του χρονοδιαγράμματος, των αρμοδιοτήτων και των εξαρτήσεων.</p> <p>Εκ των υστέρων έλεγχοι στο πλαίσιο των οποίων πραγματοποιείται αντιπαραβολή των αριθμητικών στοιχείων διαφόρων εγγράφων, προκειμένου να αξιολογηθεί η ακρίβεια και η αξιοπιστία ενός συνόλου δεδομένων.</p>
ζ. Εσωτερικός έλεγχος	Εξέταση των δυνατοτήτων εξυγίανσης μέσω εσωτερικού ελέγχου, στο πλαίσιο των εργασιών διασφάλισης της συνεχούς δυνατότητας εξυγίανσης του ιδρύματός τους.
η. Επαλήθευση από ανεξάρτητο τρίτο μέρος	Εξέταση των δυνατοτήτων εξυγίανσης από ανεξάρτητο εμπειρογνώμονα.
θ. Διεξοδική ανάλυση	Εις βάθος εξέταση συγκεκριμένου θέματος η οποία διενεργείται στις εγκαταστάσεις του ιδρύματος σύμφωνα με προκαθορισμένο χρονοδιάγραμμα.
ι. Επιτόπια επιθεώρηση	Οι επιτόπιες επιθεωρήσεις είναι έρευνες και δοκιμές που πραγματοποιούνται από τις αρχές βάσει προκαθορισμένου πεδίου εφαρμογής και χρονικού πλαισίου και διεξάγονται στις εγκαταστάσεις των ιδρυμάτων. Οι επιθεωρήσεις θα

πρέπει να είναι διεξοδικές τηρώντας παράλληλα την αρχή της αναλογικότητας και πρέπει να αποσκοπούν στην παροχή λεπτομερούς εικόνας της επάρκειας και της εκτέλεσης των διαδικασιών.

Παράρτημα 5 – Κύριο επιχειρησιακό πρωτόκολλο

Γενική περιγραφή της αρχιτεκτονικής του κύριου επιχειρησιακού πρωτοκόλλου:



