



EBA/GL/2023/06

2023. gada 19. jūlijā

Pamatnostādnes

par vispārējo darbības atjaunošanas
spēju darbības atjaunošanas plānošanā

1. Atbilstība un ziņošanas prasības

Šo pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. pantu ¹. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādarā viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs ir izklāstīts EBI viedoklis par atbilstošu uzraudzības praksi Eiropas finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā konkrētā jomā ir jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā un uz kurām šīs pamatnostādnes attiecas, tās jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, ja pamatnostādnes ir paredzētas galvenokārt iestādēm.

Prasība sniegt ziņojumus

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 11.12.2023 jāpaziņo EBI, ka tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai arī jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja attiecīgajā termiņā šāds paziņojums nebūs saņemts, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes neievēro šīs pamatnostādnes. Paziņojumi jānosūta, iesniedzot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu ar norādi "EBA/GL/2023/06". Personām, kuras iesniedz paziņojumus, ir jābūt pilnvarotām to pārstāvēto kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām atbilstības statusa izmaiņām arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1093/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

2. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

Priekšmets

5. Šajās pamatnostādnēs ir precizēts, kā iestādēm būtu jāiekļauj darbības atjaunošanas un grupas darbības atjaunošanas plānos kopsavilkums par to vispārējo darbības atjaunošanas spēju saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES² 5. un 7. pantu un Pielikuma A iedaļas 1. punktu un Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/1075³ 1. nodaļas II iedaļu un kā kompetentajām iestādēm būtu jānovērtē iestāžu vispārējā darbības atjaunošanas spēja un grupas darbības atjaunošanas plānu novērtējuma kontekstā saskaņā ar minētās direktīvas 6. un 8. pantu un minētās Komisijas Deleģētās regulas 1 nodaļas III iedaļu.

Piemērošanas joma

6. Šīs pamatnostādnes attiecas uz iestādēm, kas definētas Direktīvas 2014/59/ES 2. panta 1. punkta 23. apakšpunktā, ievērojot minētās direktīvas 5.–9. pantā noteiktos pienākumus, kā sīkāk norādīts Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/1075 3.–21. pantā.
7. Iestādēm, kas neietilpst grupā, kura ir pakļauta konsolidētajai uzraudzībai saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 111.–112. pantu, šīs pamatnostādnes tiek piemērotas individuālā līmenī.
8. Iestādēm, kas ietilpst grupā, ir pakļauta konsolidētajai uzraudzībai saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES⁴ 111.–112. pantu, šīs pamatnostādnes tiek piemērotas Savienības mātesuzņēmuma un tā meitasuzņēmumu līmenī.
9. Kompetentās iestādes var norādīt, kā piemērot šīs pamatnostādnes (vai daļu no tām) iestādēm, uz kuru darbības atjaunošanas plāniem attiecas vienkāršoti pienākumi, kā noteikts Direktīvas 2014/59/ES 4. pantā.

² Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija Direktīva 2014/59/ES, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atveseļošanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes Direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012 (OV L 173, 12.6.2014., 190. lpp.).

³ Komisijas 2016. gada 23. marta Deleģētā regula (ES) 2016/1075, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/59/ES attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, ar kuriem precizē atveseļošanas plānu, noregulējuma plānu un grupas noregulējuma plānu saturu, minimālos kritērijus, kas kompetentajai iestādei ir jānovērtē attiecībā uz atveseļošanas plāniem un grupas atveseļošanas plāniem, nosacījumus grupas finansiālajam atbalstam, prasības neatkarīgiem vērtētājiem, norakstīšanas un konvertācijas pilnvaru līgumisku atzīšanu, paziņošanas prasību un apturēšanas paziņojuma procedūras un saturu un noregulējuma kolēģiju operatīvās funkcijas (OV L 184, 8.7.2016., 1. lpp.).

⁴ Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Direktīva 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK (OV L 176, 27.6.2013., 338. lpp.).



10. Kompetentās iestādes var atteikties no dažu 26. un 41.–47. punkta noteikumu piemērošanas iestādēm, kas ir ieguldījumu sabiedrības, ja to piemērošana nebūtu atbilstoša ieguldījumu sabiedrības vai ieguldījumu sabiedrību grupas darbības atjaunošanas plānošanai, ņemot vērā tās biznesa modeli, kā arī juridisko struktūru, riska profilu, lielumu vai sarežģītību.

Adresāti

11. Šīs pamatnostādnes ir adresētas kompetentajām iestādēm, kā definēts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta i) apakšpunktā un 2. punkta viii) apakšpunktā, un finanšu iestādēm, kā definēts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 1. panta 4. punktā, ja šīs finanšu iestādes ietilpst šo pamatnostādņu tvērumā.

Definīcijas

12. Ja vien nav norādīts citādi, termini, kas izmantoti un definēti Direktīvā 2014/59/ES, Direktīvā 2013/36/ES un Direktīvā (ES) 2019/2034, ir tāda pati nozīme arī šajās pamatnostādnēs.

3. Īstenošana

Piemērošanas datums

13. Šīs pamatnostādnes piemēro no 11.01.2024.

4. Vispārējās darbības atjaunošanas spējas (VDAS) ietvara noteikšana iestādēm

14. Lai noteiktu vispārējo darbības atjaunošanas spēju (VDAS), iestādēm saskaņā ar šo pamatnostādņu I iedaļu ir jādefinē šādi komponenti:
- ticamu un iespējamu darbības atjaunošanas pasākumu saraksts;
 - smagas makroekonomiskās un finansiālās spriedzes scenāriju klāsts.
15. Ievērojot iepriekšējo komponentu definīciju, iestādēm ir jānosaka VDAS kā “scenārijam atbilstošas darbības atjaunošanas spējas” diapazons visiem attiecīgajiem darbības atjaunošanas plānā aplūkotajiem smagas makroekonomiskās un finansiālās spriedzes scenārijiem, kur “scenārijam atbilstoša darbības atjaunošanas spēja” ir definēta kā katra darbības atjaunošanas pasākuma kvantitatīvās ietekmes summa, kas būtu pieejama un piemērota katrā konkrētajā scenārijā, kas kvantitatīvi izteikta ar iestāžu attiecīgajiem darbības atjaunošanas plāna rādītājiem, kuri attiecas uz kapitālu (tostarp sviru) un likviditāti, kas uzskaitīti 26. punktā (“attiecīgie DAP rādītāji”).

I iedaļa. VDAS pamatkomponenti

Ticamu un iespējamu darbības atjaunošanas pasākumu saraksts

16. VDAS noteikšanas sākumpunktam ir jābūt visaptverošam un pilnīgam ticamu un iespējamu darbības atjaunošanas pasākumu sarakstam, katru no tām izvērtējot neatkarīgi no pārējām un bez atsaucēm uz darbības atjaunošanas plāna konkrētajiem scenārijiem. No šā saraksta iestādēm ir jāizvēlas visi darbības atjaunošanas pasākumi, ko varētu izmantot katrā konkrētajā scenārijā, norādot savu “scenārijam atbilstošu darbības atjaunošanas spēju”.
17. Lai nodrošinātu, ka VDAS efektīvi atspoguļo iestāžu spēju atjaunot savu finansiālo stāvokli pēc būtiskas pasliktināšanās, nosakot VDAS, ir jāņem vērā tikai darbības atjaunošanas pasākumi, ko iestādes uzskata par ticamiem un iespējamiem saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES II sadaļas I nodaļas II iedaļu, saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas 2016/1075 8.–12. pantu un saskaņā ar 18. punktā izklāstītajiem vispārējiem faktoriem.
18. Darbības atjaunošanas pasākumu ticamības un iespējamības novērtējuma vispārējos faktoros, kas iestādēm jāņem vērā, nosakot VDAS, ir jāņem vērā iespēju veids, iestāžu konkrētais biznesa profils un pašreizējā makroekonomiskā vide, kurā tās darbojas, un jo īpaši jāietver šādi elementi:



- a. paredzamā ārējā ietekme uz galvenajām ieinteresētajām personām, kā arī jebkuru paredzamo darbības atjaunošanas pasākumu īstenošanas ietekme uz finanšu sistēmu;
- b. pieredze, kas gūta, iestādei vai tās līdzbiedriem īstenojot darbības atjaunošanas pasākumu, ar nosacījumu, ka ir pieejama informācija;
- c. sagatavotības līmenis darbības atjaunošanas pasākuma īstenošanai;
- d. novērtējums par darbību nepārtrauktību pēc darbības atjaunošanas pasākuma īstenošanas, tostarp par visiem pasākumiem, lai saglabātu piekļuvi finanšu tirgiem un iekšējo procesu funkcionēšanu;
- e. paredzamā finansiālā ietekme uz iestādes attiecīgo kapitālu, likviditāti, rentabilitāti un riska profilu, pamatojoties uz skaidriem un pārredzamiem galvenajiem pieņēmumiem, kas nodrošina aplēses ticamību;
- f. darbības atjaunošanas pasākuma īstenošanas paredzamais grafiks;
- g. jebkādu operacionālu, juridisku, ar reputāciju saistītu un finansiālu šķēršļu, kā arī jebkādu citu šķēršļu esamība darbības atjaunošanas pasākuma īstenošanai.

Smagas makroekonomiskās un finansiālās spriedzes scenāriju klāsts

19. Otrs VDAS komponents ir “smagas makroekonomiskās un finansiālās spriedzes scenāriju klāsts”. Lai noteiktu VDAS, iestādēm ir jāaprēķina sava darbības atjaunošanas spēja, pamatojoties uz attiecīgajiem darbības atjaunošanas plānā paredzētajiem scenārijiem (t. i., tā sauktā “scenārijam atbilstoša darbības atjaunošanas spēja”).
20. Lai aprēķinātu “scenārijam atbilstošu darbības atjaunošanas spēju”, iestādēm ir jāpieņem, ka scenārija rezultātā tās pārkāpj savu kopējo *SREP* kapitāla prasību vai kopējo *SREP* sviras rādītāja prasību (*TSCR* vai *TSLRR*), kā noteikts EBI pamatnostādnēs par kopējām procedūrām un metodiku uzraudzības pārbaudes un novērtēšanas procesam (*SREP*) un uzraudzības stresa testiem (“*SREP* pamatnostādnes”)⁵, vai to minimālās regulatīvās likviditātes prasības, kas noteiktas jaunākajā *SREP* novērtējumā.
21. Izņēmuma gadījumos, kad iestāde apgalvo, ka tā nespēj izstrādāt ticamu smagu scenāriju, kas novestu pie kopējās kapitāla prasības vai kopējās sviras rādītāja prasības pārkāpuma, kā norādīts 20. punktā, iestādei ir jāsniedz kompetentajām iestādēm detalizēts skaidrojums par to, kāpēc šis konkrētais scenārijs joprojām būtu jāuzskata par pietiekami smagu, lai tai draudētu maksātnespēja, ja vien savlaicīgi netiktu īstenoti darbības atjaunošanas pasākumi.

⁵ EBA/GL/2022/03.



II iedaļa: “Scenārijam atbilstošas darbības atjaunošanas spējas” aprēķināšana

Sākuma punkts

22. Iestādēm par sākumpunktu “scenārijam atbilstošas darbības atjaunošanas spējas” aprēķināšanai ir jāuzskata jebkura darbības atjaunošanas plāna rādītāja pārkāpums, kas saskaņā ar darbības atjaunošanas plānu izraisītu iestādes lēmumu īstenot vienu vai vairākus darbības atjaunošanas pasākumus.

Termiņš:

23. Novērtējot paredzamo darbības atjaunošanas pasākuma termiņu, kā minēts Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/1075 12. panta 2. punkta c) apakšpunktā, “scenārijam atbilstošas darbības atjaunošanas spējas” aprēķināšanas nolūkā iestādēm ir jāņem vērā darbības atjaunošanas pasākumu īpašās iezīmes un scenārijā iekļauto notikumu veids (piemēram, sistēmiskas nozīmes, idiosinkrātiskas nozīmes, kombinēts).

24. Iestādēm ir jāaprēķina savu darbības atjaunošanas pasākumu īstenošanas ietekme uz savu kapitāla (tostarp sviras) pozīciju 18 mēnešu laikposmā un ietekme uz likviditātes pozīciju sešu mēnešu laikposmā no sākuma brīža, kas noteikts saskaņā ar 22. punktu.

25. Attiecībā uz darbības atjaunošanas pasākumiem, kuru termiņš ir ilgāks par 24. punktā norādīto, “scenārijam atbilstošas darbības atjaunošanas spējas” aprēķinā būtu jāiekļauj tikai ietekme, kas novērota minētajā punktā noteiktajos termiņos.

Pārstāvība

26. Iestādēm būtu jāizsaka sava “scenārijam atbilstoša darbības atjaunošanas spēja” vismaz attiecībā uz šādiem “attiecīgajiem DAP rādītājiem”⁶:

- a. Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (*CET1*);
- b. kopējais kapitāla rādītājs;
- c. sviras rādītājs;
- d. likviditātes seguma rādītājs (*LSR*);
- e. neto stabila finansējuma rādītājs (*NSFR*).

Gadījumos, kad iestādes nav iekļāvušas uzskaitītos rādītājus savā darbības atjaunošanas plāna rādītāju sistēmā, pamatojoties uz EBI pamatnostādnēs par darbības atjaunošanas plāna

⁶ Iekļauts II pielikumā (“Minimālais atveseļošanas plāna rādītāju saraksts”) EBI pamatnostādnēs par atveseļošanas plāna rādītājiem saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 9. pantu (EBA/GL/2021/11).



rādītājiem⁷ paredzēto atspēkojamo prezumpciju, “scenārijam atbilstoša darbības atjaunošanas spēja” ir jāizsaka ar attiecīgajiem aizstājēj rādītājiem. Iestādēm savos darbības atjaunošanas plānos ir jāiekļauj nominālvērtības, kas ir attiecīgo rādītāju (skaitītāja un saucēja) aprēķināšanas pamatā, lai kompetentās iestādes varētu pienācīgi novērtēt un apstrīdēt paziņotos skaitļus.

27. Iestādēm ir jāizsaka sava “scenārijam atbilstoša darbības atjaunošanas spēja”, paziņojot 15. punktā definēto darbības atjaunošanas pasākumu ietekmes summu, lai noteiktu, cik lielā mērā tās spētu atjaunot darbību attiecīgajā scenārijā. Ietekme jānorāda kā “attiecīgie DAP rādītāji” laika gaitā, tostarp attiecīgie laika intervāli, saskaņā ar laika grafiku, kas noteikts saskaņā ar 24. punktu.

III iedaļa: VDAS noteikšana

1. solis. Darbības atjaunošanas pasākumu izvēle

28. Lai aprēķinātu “scenārijam atbilstošu darbības atjaunošanas spēju”, iestādēm no darbības atjaunošanas pasākumu saraksta, kas ir ticami un iespējami saskaņā ar 16.–18. punktu, ir jāizvēlas visi pasākumi, kas būtu pieejami un piemēroti minētajā konkrētajā scenārijā. Aprēķinot savas “scenārijam atbilstošas darbības atjaunošanas spējas”, iestādēm nevajadzētu iekļaut darbības atjaunošanas pasākumus ar zemu/ierobežotu sekmīgas īstenošanas varbūtību.

2. solis. Darbības atjaunošanas pasākumu koriģēšana: papildu ierobežojoši faktori

29. Izvēloties konkrētam scenārijam piemērotus darbības atjaunošanas pasākumus, iestādēm īpaši ir jāņem vērā šādi papildu ierobežojošie faktori, kas saistīti ar vienlaicīgu vai secīgu darbības atjaunošanas pasākumu īstenošanu:
- savstarpēja ekskluzivitāte – vai daži darbības atjaunošanas pasākumi ir savstarpēji izslēdzoši;
 - savstarpēja atkarība – vai viena darbības atjaunošanas pasākuma aktivizēšana varētu ietekmēt cita pasākuma turpmāku vai vienlaicīgu īstenošanu;
 - operacionālā spēja vienlaikus īstenot daudzus darbības atjaunošanas pasākumus;
 - pastiprināta ietekme uz reputāciju – vai vairāku darbības atjaunošanas pasākumu īstenošana kopā varētu mazināt to ietekmi un radīt šķēršļus vai atbilstošas reputācijas sekas;
 - sekas to biznesa modelim vai rentabilitātei, ja vairāk nekā vienu darbības atjaunošanas pasākumu, kuram vienam pašam nav būtiskas ietekmes, piemēro kopā vai secīgi ar citiem tiek (kombinētas sekas).

⁷ Sk. II pielikumu “Atvērto plānu rādītāju minimālais saraksts” EBI Pamatnostādņēs par atvērto plānu rādītājiem saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 9. pantu (EBA/GL/2021/11).



3. solis. “Scenārijam atbilstošas darbības atjaunošanas spējas” aprēķināšana

30. Aprēķinot “scenārijam atbilstošu darbības atjaunošanas spēju”, iestādēm ir jāizmanto dinamiskās bilances pieeja, un tāpēc, aprēķinot ietekmi, kas izriet no darbības atjaunošanas pasākumiem saskaņā ar konkrētu scenāriju, ir jāņem vērā iepriekš izmantoto darbības atjaunošanas pasākumu ietekme, ja tādi tika izmantoti, saskaņā ar to pašu scenāriju. It īpaši, kapitāla emisijas ietekmē ir jāņem vērā kopējās riska darījumu vērtības (*TREA*) bāze tās īstenošanas brīdī saskaņā ar spriedzes scenāriju. Ja darbības atjaunošanas pasākumi, piemēram, riska mazināšana, būtu veikti iepriekš saskaņā ar to pašu scenāriju, tad *TREA* bāze būtu labvēlīgāka.

4. solis. VDAS diapazona noteikšana

31. Lai noteiktu VDAS diapazonu, iestādēm ir jāņem vērā attiecīgi augstākā un zemākā “scenārijam atbilstoša darbības atjaunošanas spēja” attiecībā uz kapitāla, tostarp sviras (kapitāla VDAS) un likviditātes (likviditātes VDAS) “attiecīgiem DAP rādītājiem”, izmantojot attiecīgos scenārijus katrai no šīm dimensijām. Šajā kontekstā iestādēm par būtiskiem ir jāuzskata tie scenāriji, kad ir notikusi kapitāla, tostarp sviras (kapitāla VDAS) un/vai likviditātes (likviditātes VDAS), samazināšanās attiecībā uz “attiecīgajiem DAP rādītājiem”.

5. Kompetento iestāžu novērtējums par VDAS

32. Novērtējot darbības atjaunošanas plānus, kompetentajām iestādēm nākamajos punktos noteiktajā veidā ir jānodrošina, ka iestādes, nosakot savu vispārējo darbības atjaunošanas spēju, ievēro šo pamatnostādņu⁸ 4. sadaļu.

I sadaļa. “Scenārijam atbilstošas darbības atjaunošanas spējas” novērtējums

33. Lai novērtētu “scenārijam atbilstošu darbības atjaunošanas spēju”, ko iestādes nodrošina saistībā ar katru smagu makroekonomisko un finansiālo spriedzi, kompetentajām iestādēm ir jāpārskata to scenāriju vispārējā atbilstība, ko iestādes iesniegušas saskaņā ar Direktīvas 2014/59 5. panta 6. punktu un 7. panta 6. punktu, kā noteikts EBI Pamatnostādnēs par darbības atjaunošanas plānos izmantojamo scenāriju klāstu⁹ un saskaņā ar šo pamatnostādņu 4. sadaļu.

34. Jo īpaši kompetentajām iestādēm ir jānovērtē, vai scenāriji ir pietiekami smagi atbilstoši 20. punktā noteiktajiem kritērijiem. Izņēmuma gadījumā saskaņā ar 21. punktu kompetentajām iestādēm ir jānovērtē iestāžu sniegtais detalizētais skaidrojums (lai šādu scenāriju joprojām uzskatītu par pietiekami smagu) un jālemj, vai scenārija smagums ir pietiekams, cita starpā ņemot vērā iestāžu vispārējo riska profilu. Gadījumos, kad kompetentās iestādes uzskata, ka iestāžu paredzētais scenārijs nav pietiekami stingrs, tās vajadzības gadījumā varētu pieprasīt iestādēm veikt korekcijas, tostarp atkārtoti iesniegt darbības atjaunošanas plānu, kas izriet no būtisko trūkumu novērtējuma saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 6. pantu. Novērtējot VDAS, kompetentajām iestādēm nav jāņem vērā iestāžu “scenārijam atbilstoša darbības atjaunošanas spēja”, pamatojoties uz šādu scenāriju.

35. Kompetentajām iestādēm ir jānovērtē iestāžu izvēlēto darbības atjaunošanas pasākumu ticamība un iespējamība, tostarp termiņš, ietekme un jebkādi ierobežojoši faktori, un saistībā ar smagu makroekonomisko un finansiālo spriedzi būtu jāapšaubā tas, cik lielā mērā iestādes spētu atjaunot savu dzīvotspēju un finansiālo stāvokli.

36. Kompetentajām iestādēm, ja tas ir lietderīgi un iespējams, ir jāpārskata iestāžu veiktais novērtējums un aprēķins, jo īpaši šādās jomās:

- a. darbības atjaunošanas pasākumu īstenošanas iespējamība/ varbūtība, tostarp pārskatot darbības atjaunošanas pasākumu īstenošanas iespējamību, ja tiek pieņemts, ka tie nav reāli vai nav pamatoti ar pienācīgu novērtējumu saskaņā ar 16.-18. punktu;

⁸ 4. sadaļa Vispārējās atveseļošanas spējas (VDAS) sistēmas noteikšana iestādēm.

⁹ EBA/GL/2014/06, 2014. gada 18. jūlijs.

- b. darbības atjaunošanas pasākumu īstenošanas termiņš, tostarp pagarinot paredzamo termiņu to īstenošanai, ja iestādes novērtējumu uzskata par nereālu. Gadījumos, kad darbības atjaunošanas pasākumu termiņš pārsniegtu 24. punktā noteikto termiņu, kompetentajai iestādei, veicot VDAS novērtējumu, ir jāņem vērā tikai attiecīgajos termiņos novērotā ietekme;
 - c. darbības atjaunošanas pasākumu kvantitatīvās ietekmes novērtējums, tostarp korigējot lejupēju ietekmi vai piemērojot diskontus iestāžu sniegtajam kvantitatīvajam aprēķinam, ja darbības atjaunošanas pasākumu iespējamā ietekme nav balstīta uz reālistiskiem un ticamiem pieņēmumiem un kvantitatīviem aprēķiniem;
 - d. papildu ierobežojoši faktori, kas saistīti ar darbības atjaunošanas pasākumu vienlaicīgu vai secīgu īstenošanu, kā norādīts 29. punktā, tostarp izslēdzot vai korigējot atsevišķu pasākumu ietekmi uz leju, ja starp dažiem no tiem konstatē savstarpēju saikni, cita starpā dodot priekšroku pasākumiem ar visaugstāko iespējamības līmeni un/vai ar visbūtiskāko ietekmi attiecīgajā īstenošanas periodā.
37. Kompetentajām iestādēm vajadzības gadījumā un pieejamības gadījumā ir jāņem vērā līdzīgu grupu analīze, lai cita starpā atvieglotu:
- a. dažādos scenārijos īstenojamo darbības atjaunošanas pasākumu veidu salīdzināšanu iestāžu starpā, tādējādi nosakot, vai iestāde nav palaidusi garām dažus konkrētus pasākumu veidus;
 - b. līdzīgu grupu salīdzināšanu par paredzamo finansiālo ietekmi no katra darbības atjaunošanas pasākuma veida dažādos spriedzes scenārijos;
 - c. starpiestāžu salīdzināšanu par paredzamo laiku, kas nepieciešams, lai īstenotu darbības atjaunošanas pasākumu un izmantotu tā priekšrocības;
 - d. starpiestāžu salīdzināšanu par gaidāmajiem šķēršļiem un sagatavošanās pasākumiem katram darbības atjaunošanas pasākuma veidam.

II iedaļa. VDAS novērtējums – “korigēts VDAS”

38. Kompetentajām iestādēm ir jānodrošina, ka iestādes aprēķina VDAS kā diapazonu starp zemāko un augstāko “scenārijam atbilstošu darbības atjaunošanas spēju” gan attiecībā uz kapitāla (tostarp sviras), gan likviditātes “attiecīgajiem DAP rādītājiem” saskaņā ar 31. punktā izklāstītajiem kritērijiem.
39. Pamatojoties uz iestāžu “scenārijam atbilstošas darbības atjaunošanas spējas” novērtējumu, kompetentajām iestādēm ir jānosaka iestāžu “korigētā VDAS” kā diapazons gan kapitāla “korigētās VDAS”, gan likviditātes “korigētās VDAS” izteiksmē un jāveic vispārējs kvantitatīvs un kvalitatīvs VDAS novērtējums.

40. "Koriģētajai VDAS būtu jāatspoguļo kompetento iestāžu novērtējums par iestāžu VDAS, ņemot vērā un pārskatot attiecīgos elementus, kas ir tās noteikšanas pamatā. Pamatojoties uz šā novērtējuma rezultātiem, kompetento iestāžu "koriģētai VDAS" ir jābūt vai nu zemākai par iestāžu noteikto VDAS, vai vienādei ar to.

VDAS novērtējums

41. Kompetentajām iestādēm ir jānovērtē "koriģētā VDAS", kas noteikta saskaņā ar 39. un 40. punktu, jānosaka šādi līmeņi, ņemot vērā "attiecīgās DAP rādītāju" robežvērtības un saistītās regulatīvās prasības:
- "apmierinoši" – gadījumos, kad iestāžu "attiecīgie DAP rādītāji" pēc "koriģētās VDAS" iekļaušanas pārsniedz robežvērtības, kas noteiktas saskaņā ar Pamatnostādnēm par darbības atjaunošanas plāna rādītājiem;
 - "pietiekama ar iespējamām uzlabojumiem" – gadījumos, kad iestāžu "attiecīgie DAP rādītāji" pēc "koriģētās VDAS" iekļaušanas nepārsniegtu robežvērtības, kas noteiktas saskaņā ar Pamatnostādnēm par darbības atjaunošanas plāna rādītājiem, bet tie joprojām būtu vienādi vai augstāki par iestāžu kapitāla, tostarp sviras un likviditātes regulatīvajām prasībām, kas minētas 20. punktā, pieskaitot visas piemērojamās regulatīvās rezerves;
 - "vāja" – gadījumos, kad iestāžu "attiecīgie DAP rādītāji" pēc "koriģētās VDAS" iekļaušanas neatbilstu iestāžu kapitāla (tostarp sviras) un likviditātes regulatīvajām prasībām, kas minētas 20. punktā, pieskaitot visas piemērojamās regulatīvās rezerves.
42. Gadījumos, kad "koriģētās VDAS" rezultāts būtu starp dažādiem līmeņiem saskaņā ar 41. punktu, kompetentajām iestādēm ir jāizvēlas vispiemērotākā klasifikācija, jo īpaši ņemot vērā scenāriju nopietnību un dažādos līmeņos esošo "attiecīgo DAP rādītāju" skaitu.
43. Lai papildinātu VDAS novērtējumu, kompetentajām iestādēm ir jāņem vērā vispārējie kvalitatīvie apsvērumi, kas jau nav atspoguļoti "koriģētajā VDAS" VDAS ietvarā. Tas var novest pie tā, ka kompetentās iestādes saskaņā ar 41. punktu noteikto indikatīvo vērtējumu koriģē uz augšu vai uz leju, ja tās uzskata, ka tas pilnībā neatspoguļo iestāžu VDAS nostāju, jo īpaši ņemot vērā šādus elementus:
- atšķirību starp iestāžu noteikto VDAS un kompetento iestāžu "koriģēto VDAS";
 - vispārējus pierādījumus vai iepriekšējas īstenošanas pieredzes trūkumu;
 - vai tika veikti sagatavošanās pasākumi pirms darbības atjaunošanas pasākumu īstenošanas;
 - papildu informāciju par koncentrācijas līmeni, īstenošanas grafiku, darbības atjaunošanas pasākumu iespējamību un ticamību, kā arī iestāžu piemēroto spriedzes līmeni;
 - iestāžu spējas attiecībā uz datu pieejamību, kvalitāti un apkopošanu, kā arī iestāžu pārvaldību saistībā ar gatavību krīzes pārvaldībai.



44. “Vājas” VDAS rezultātā ir vai nu jāveic būtisku trūkumu novērtēšana darbības atjaunošanas plānā saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 6. pantu, vai arī jāidentificē konkrēta uzlabojumu joma saistībā ar VDAS kompetento iestāžu veiktajā iestāžu darbības atjaunošanas plāna novērtējumā.
45. Ja VDAS novērtējums ir “pietiekama ar iespējamām uzlabojumiem”, kompetento iestāžu veiktajā iestāžu darbības atjaunošanas plāna novērtējumā var tikt identificēta konkrēta ar VDAS saistīta uzlabojumu joma.
46. Veicot novērtējumu par būtiskas nepilnības vai konkrētas uzlabojumu jomas identificēšanu darbības atjaunošanas plānā saistībā ar VDAS saskaņā ar 44. un 45. punktu, kompetentajām iestādēm ir jāņem vērā šādas situācijas, kas nav izsmeļošas:
 - a. vai iestāde jau darbojas smagas spriedzes apstākļos, tostarp gadījumos, kad ir pieprasīts kapitāla saglabāšanas plāns saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 142. pantu;
 - b. vai iestāde jau ir uzlabojusi VDAS salīdzinājumā ar iepriekšējiem darbības atjaunošanas plāniem un vai, ņemot vērā iestādes lielumu, biznesa modeli un riska profilu, VDAS potenciāla uzlabošana vairs nav iespējama;
 - c. vai iestādes kapitāla, sviras un/vai likviditātes pozīcija uzrāda stabilu rezervi attiecībā uz normatīvajām prasībām un tādējādi iestādes izmantotie scenāriji ir ārkārtīgi smagi un līdz ar to pārāk nelabvēlīgi salīdzinājumā ar līdzīgām iestādēm.
47. Klasifikācijā, kas minēta 41. līdz 43. punktā, ir jāatbalsta kompetento iestāžu veiktais VDAS novērtējums kā sava vispārējā darbības atjaunošanas plāna novērtējuma būtiska sastāvdaļa.