

EBA/Rec/2017/02

26/01/2018

Henstilling om omfattelse af enheder i koncerngenopretningsplanen

1. Overholdelses- og rapporteringsforpligtelser

Henstillingernes status

1. Dette dokument indeholder henstillinger udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig på at efterleve disse henstillinger bedst muligt.
2. Henstillinger afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af henstillingerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor henstillingerne primært er rettet mod institutioner.

Indberetningspligt

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest 26.03.2018 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse henstillinger, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve henstillingerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, til compliance@eba.europa.eu med referencen "EBA/REC/2017/02". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

2. Genstand, anvendelsesområde og definitioner

Genstand

5. Det fremgår af denne henstilling, hvordan juridiske enheder og filialer (enheder eller koncernenheder) bør omfattes af koncerngenopretningsplanen, der udarbejdes og forelægges i overensstemmelse med artikel 5-9 i direktiv 2014/59/EU², artikel 3-21 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/1075³, EBA/GL/2015/02 om indikatorer i genopretningsplaner⁴ og EBA/GL/2014/06 om mulige scenarier i genopretningsplaner⁵.

Adressater

6. Disse henstillinger er rettet til kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, stk. 2, litra i), i forordning (EU) nr. 1093/2010 og navnlig til den konsoliderende tilsynsmyndighed og de kompetente myndigheder som omhandlet i artikel 5-9 i direktiv 2014/59/EU med henblik på koncerngenopretningsplanlægningen.
7. Disse henstillinger er rettet til kreditinstitutter som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 1), i forordning (EU) nr. 575/2010, blandede finansielle holdingselskaber som defineret i artikel 4, nr. 21), i forordning (EU) nr. 575/2013, og investeringsselskaber som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 1), i direktiv 2014/65/EU og navnlig til modervirksomheder i Unionen og til de relevante koncernenheder inden for konsolideringsreglernes anvendelsesområde.

Anvendelsesområde

8. Disse henstillinger finder anvendelse på koncerngenopretningsplaner for koncerner under en modervirksomhed, som er etableret i EU.
9. De kompetente myndigheder bør sikre, at kreditinstitutter, blandede finansielle holdingselskaber og investeringsselskaber som defineret i punkt 7 samt finansielle holdingselskaber som defineret i artikel 4, nr. 20), i forordning (EU) nr. 575/2013 efterlever denne henstilling.

² EUT L 173, s. 190

³ EUT L 184, s. 1

⁴ Findes på https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1147256/EBA-GL-2015-02_DA_Guidelines+on+recovery+plans+indicators.pdf/a529586a-9935-42de-9adf-2fe11e67435e

⁵ Findes på https://www.eba.europa.eu/documents/10180/984909/EBA_2014_DA.pdf/8f6e4805-1a1b-4bfa-a9d6-b693675db2fc

Definitioner

10. Medmindre andet er angivet, har de udtryk, der er anvendt og defineret i direktiv 2014/59/EU og 2013/36/EU og i de i punkt 5 omhandlede retsakter, samme betydning i disse henstillinger.

3. Gennemførelse

Anvendelsesdato

11. Disse henstillinger finder anvendelse fra den 1. januar 2018.

12. Kun for så vidt angår forelæggelsen af den første indledende genopretningsplan efter denne henstillings anvendelsesdato, kan den konsoliderende tilsynsmyndighed og de kompetente myndigheder, der er involveret i den i artikel 8 i direktiv 2014/59/EU omhandlede proces med fælles afgørelse, beslutte at undlade at anvende punkt 58 i denne henstilling, hvis følgende betingelser er opfyldt:

(a) individuelle planer anses for nødvendige for at sikre, at de oplysninger vedrørende genopretningsplanen, som på nuværende tidspunkt er tilgængelige på lokalt niveau, kan migreres problemfrit til koncerngenopretningsplanen, og

(b) disse individuelle planer kommunikeres til den konsoliderende tilsynsmyndighed og er fuldt ud i overensstemmelse med koncerngenopretningsplanen.

4. Identifikation af koncernenheder

13. I forbindelse med koncerngenopretningsplanen bør modervirksomheden i Unionen identificere alle koncernenheder, der er omfattet af konsolideringsreglernes anvendelsesområde, herunder deres filialer. For koncernenheder, der er etableret i et tredjeland, bør deres omfattelse af koncerngenopretningsplanen også, hvis det er relevant, tage hensyn til den gældende ordning for genopretningsplanlægning i deres etableringsland.

14. Institutterne bør identificere filialer, der er relevante for koncernen eller for økonomien, herunder for det finansielle system i en eller flere medlemsstater, og efterfølgende omfatte dem i overensstemmelse med afsnit 6, enten som en del af den juridiske enhed, som de tilhører, eller uafhængigt, hvis dette anses for hensigtsmæssigt på grundlag af koncernens struktur. Dette bør

tage hensyn til overvågnings-, eskalerings- og beslutningsprocedurer samt gennemførelsen af genopretningsmodellerne. I førstnævnte tilfælde bør omfattelsen af den pågældende juridiske enhed også, hvis det er relevant, omfatte de specifikke oplysninger vedrørende filialen. Modervirksomheden i Unionen bør i begge tilfælde sikre, at alle filialspecifikke oplysninger, der er nødvendige i henhold til afsnit 6, indgår i koncerngenopretningsplanen.

15. Filialer, der er blevet identificeret som meget væsentlige (significant-plus) i overensstemmelse med EBA-GL-2017-14, bør omfattes af koncerngenopretningsplanen som en væsentlig enhed, der er relevant enten for koncernen eller for den lokale økonomi.

16. Filialer, som ikke er væsentlige, fordi de hverken er relevante for koncernen eller for økonomien i den enkelte medlemsstat, behøver i koncerngenopretningsplanen ikke at blive identificeret særskilt fra den juridiske enhed, som de tilhører.

17. Tilsvarende bør enheder, der er identificeret som O-SII (andre systemisk vigtige institutter), også individuelt og specifikt omfattes af koncerngenopretningsplanen, idet enhederne enten er relevante for koncernen eller på lokalt niveau.

18. Henstillingen vedrører enheders omfattelse af en koncerngenopretningsplan for koncerner under en modervirksomhed i Unionen. I betragtning heraf er filialer af institutter, der har deres hovedkontor i et tredjeland, ikke omfattet af denne henstillings anvendelsesområde. Inden for det regelmæssige tilsynssamarbejde blandt kompetente myndigheder kan EU-myndigheder imidlertid samarbejde med ikke-EU-myndigheder med henblik på at sikre, at der er indført hensigtsmæssige procedurer til at håndtere potentielle finansielle vanskeligheder i ikke-EØS-filialer, navnlig hvis disse kan have en væsentlig indvirkning på den finansielle stabilitet i en medlemsstat eller EU som helhed.

5. Klassificering af enheder og filialer

19. På grundlag af den strategiske analyse i henhold til artikel 7 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/1075, og navnlig på grundlag af kortlægningen af de centrale forretningsområder og kritiske funktioner⁶ for koncernens juridiske enheder og filialer i henhold til nævnte artikels stk. 1, litra b), bør modervirksomheden i Unionen sikre, at de koncernenheder, der er identificeret i henhold til dette afsnit, klassificeres i følgende kategorier:

- (a) enheder, der er relevante for koncernen ("enheder, der er relevante for koncernen")

⁶ Jf. også Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/1075 vedrørende definitionen af kritiske funktioner og centrale forretningsområder

(b) enheder, der er relevante for økonomien, herunder for det finansielle system, i en eller flere medlemsstater ("enheder, der er relevante på lokalt niveau"), og

(c) enheder, der ikke er relevante for koncernen eller for økonomien i den enkelte medlemsstat.

20. Modervirksomheden i Unionen bør som relevant for koncernen udpege enhver enhed, der opfylder én eller flere af betingelserne i artikel 7, stk. 2, litra a-e), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/1075, uanset denne enheds relevans for økonomien, herunder for det finansielle system, i den enkelte medlemsstat.

21. Modervirksomheden i Unionen bør som relevant for økonomien, herunder for det finansielle system, i en eller flere medlemsstater udpege enhver enhed, der uden at være relevant for koncernen som omhandlet i ovenstående punkt dog – på grund af de kritiske funktioner, som den varetager i henhold til den i artikel 7, stk. 1, litra b), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/1075 omhandlede kortlægning – er vigtig for økonomien, herunder for det finansielle system, i en eller flere medlemsstater⁷.

22. Modervirksomheden i Unionen bør som relevant hverken for koncernen eller for økonomien i den enkelte medlemsstat udpege enhver koncernenhed, der falder uden for de i ovenstående to punkter omhandlede kategorier.

23. Modervirksomheden i Unionen bør sikre, at omfattelsen af koncernenheder i koncerngenopretningsplanen foretages således, at der fremkommer en enkelt, fuldstændig, integreret og fuldt ud konsistent genopretningsplan for koncernen som helhed.

24. Modervirksomheden i Unionen bør inddrage ledelsen i de koncernenheder, der er blevet udpeget som væsentlige, idet de er relevante for koncernen eller på lokalt niveau, i både forberedelses- og godkendelsesfasen i forbindelse med koncerngenopretningsplanen. Modervirksomheden i Unionen bør sikre, at den pågældende ledelse er helt bekendt med koncerngenopretningsplanen, har ydet relevant input og er engageret i dens gennemførelse.

⁷ Analysen af kritiske delte tjenester kan være nyttig til at definere kritiske funktioner. For en omfattende gennemgang og vejledning henvises til EBA's tekniske rådgivning om identifikation af kritiske funktioner og centrale forretningsområder

6. Omfattelse af enheder i en koncerngenopretningsplan

6.1 Enheder, der er relevante for koncernen

25. Modervirksomheden i Unionen bør sikre, at alle enheder, der er relevante for koncernen, i tilstrækkelig grad behandles indgående og detaljeret, i alle dele af koncerngenopretningsplanen og i overensstemmelse med nedenstående punkter.

a. LEDELSE

26. Ledelsesordninger og eskaleringsprocedurer bør udarbejdes på en sådan måde, at de beskriver beslutningsprocessen i hele koncernen. Dette bør sikres på en måde, der gør det muligt for de kompetente myndigheder at se procesflowet i forbindelse med beslutningstagning og - gennemførelse og det input, der skal gives og danne grundlag for beslutningerne, både med hensyn til informationsflowet fra modervirksomheden til enhederne og omvendt.

27. Koncerngenopretningsplanen bør skabe klarhed om dens udvikling, vedtagelse, gennemgang og ajourføring, herunder inddragelse af funktioner i datterselskaberne og koordinering med de tilsvarende funktioner i modervirksomheden i Unionen. Det bør endvidere sikres, at enhedens ledelse i tilstrækkeligt omfang er involveret i beslutningen om koncernplanen, i det mindste vedrørende de dele, der er relevante for den pågældende enhed.

28. Koncerngenopretningsplanen bør også præcisere, hvordan de betingelser og procedurer, der er nødvendige for at sikre en rettidig gennemførelse af genopretningsmodellerne i de relevante enheder, koordineres med betingelserne og procedurerne i modervirksomheden i Unionen. Det bør sikres i det omfang, det er muligt i overensstemmelse med lokale bestemmelser, at både modervirksomheden og de relevante enheder opererer i overensstemmelse med koncerngenopretningsplanen for at undgå uoverensstemmende og inkonsekvente foranstaltninger.

29. Ved vurderingen af koncerngenopretningsplanen bør de kompetente myndigheder hurtigt kunne identificere konsistensen i interne eskalerings- og beslutningsprocesser, som finder anvendelse, når genopretningsindikatorerne er blevet opfyldt. Ledelsesordninger og eskaleringsprocedurer bør således være tilstrækkeligt specificeret for alle enheder, for hvilke genopretningsplanen indeholder genopretningsindikatorer (på enhedsniveau). Genopretningsplanen bør navnlig beskrive, hvordan det sikres, at den konsoliderende tilsynsmyndighed og de kompetente myndigheder for datterselskaber og filialer underrettes rettidigt og tilstrækkeligt.

30. Endelig bør der gives tilstrækkelige oplysninger med hensyn til disse enheders forbundethed med resten af koncernen, økonomien og det finansielle system i deres respektive medlemsstater.

b. INDIKATORER

31. For enheder, der er relevante for koncernen, bør genopretningsindikatorerne tages i betragtning på enhedsspecifikt niveau, f.eks. afhængigt af koncernens forretnings- og ledelsesmodel. Hvis sådanne enhedsspecifikke indikatorer anses for at være relevante, bør de indgå i koncerngenopretningsplanen, ud over de indikatorer, der er fastsat på det koncernniveau, som EBA's retningslinjer for genopretningsindikatorer finder anvendelse på⁸. Sådanne indikatorer bør udvælges og kalibreres hensigtsmæssigt for at afspejle enhedernes særlige karakteristika og bør ledsages af passende eskaleringsprocedurer.

32. Endvidere bør koncerngenopretningsplanen tage hensyn til relevante enhedsspecifikke indikatorer i genopretningsplaner for enheder, der understøtter centrale forretningsområder og kritiske funktioner.

c. MODELLER

33. Koncerngenopretningsplanen bør omfatte et tilstrækkeligt antal troværdige modeller, der kunne genoprette koncernens og dens enheders levedygtighed efter en stresssituation. Dette kan, hvis det er relevant, omfatte en velordnet afhændelse af en enhed, der er identificeret som relevant for koncernen eller på lokalt niveau. Hvis en enhed udfører kritiske funktioner, bør modervirksomheden i Unionen præcisere, hvordan eventuelle kritiske funktioner, der varetages af den pågældende enhed, vil blive opretholdt i forbindelse med afhændelsesprocessen.

34. Valget af passende genopretningsmodeller blandt foranstaltninger på koncernplan eller enhedsspecifikke foranstaltninger bør være i overensstemmelse med den måde, hvorpå koncernen er organiseret både med hensyn til forretningsmodel, intern ledelse og, hvis det er relevant, lokale lovgivningskrav. Med henblik herpå bør koncerngenopretningsplanen omfatte et skøn over den mulige indvirkning, som gennemførelsen af hver genopretningsmodel forventes at have, ikke blot på den enhed, hvor modellen aktiveres, men på alle potentielt berørte enheder, der er relevante for koncernen. Den bør have særligt fokus på konsekvenserne for videreførelsen af de kritiske funktioner og andre indbyrdes afhængighedsforhold i koncernen.

35. Dette omfatter en analyse af eventuelle interne og/eller eksterne kommunikationsbehov, der resulterer i en kommunikationsplan som led i gennemførelsen af hver model, hvis det er relevant.

d. SCENARIER

⁸ Jf. [EBA-retningslinjer for minimumslisten over kvalitative og kvantitative indikatorer i genopretningsplaner](#)

36. Selv om behovet for at udforme separate og specifikke scenarier for disse enheder bør afhænge forholdsmæssigt af koncernens forretningsmodel, bør indvirkningen af scenarier på koncernplan eller lokale scenarier på enheder, der er relevante for koncernen, fastsættes klart i koncerngenopretningsplanen.
37. Hvis forretningsmodellen for en enhed, der er relevant for koncernen, er unik, og der kun er begrænset samspil mellem enhederne, således at et scenarie på koncernplan ikke ville registrere alle risici, kunne enhedsspecifikke scenarier indgå i koncerngenopretningsplanen, for så vidt det er hensigtsmæssigt. Hvis centrale forretningsområder og kritiske funktioner, der varetages af sådanne enheder, allerede er omfattet af koncernscenarier, er det ikke nødvendigt at udforme separate scenarier for disse enheder, der er relevante for koncernen.
38. Hvis det er relevant, kan koncerngenopretningsplanen også omfatte et scenarie, hvor der opstår økonomiske eller finansielle vanskeligheder i den enkelte enheds medlemsstat, som så spreder sig til koncernen, og kan forhindre modervirksomheden i Unionen i at støtte den enkelte enhed.

6.2 Enheder, der er relevante på lokalt niveau

39. For koncernenheder, der er relevante på lokalt niveau, bør koncerngenopretningsplanen have fokus på at genoprette den finansielle stilling og sikre videreførelsen af funktioner og derved sikre, at kritiske funktioner opretholdes i tilfælde af vanskeligheder. Med henblik herpå bør alle kritiske funktioner, der varetages af disse enheder, identificeres i koncerngenopretningsplanen.

a. LEDELSE

40. I forbindelse med de enheder, der er relevante på lokalt niveau, bør fokus i koncerngenopretningsplanen være på eskaleringsprocedurerne, og der bør sondres mellem tilfælde, hvor det er nødvendigt at flytte beslutningsprocessen fra enheden til modervirksomheden i Unionen, og hvor modervirksomheden informeres om, men ikke inddrages i beslutningerne. Ledelsesordninger og eskaleringsprocedurer bør beskrives for alle de enheder, for hvilke indikatorer i genopretningsplaner på enhedsniveau anses for nødvendige. Det bør ikke anses for nødvendigt at fastsætte ledelsesordninger (i henhold til artikel 5, stk. 1, litra a), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/1075) for udviklingen og opretholdelsen af planen med hensyn til den enkelte enhed⁹, undtagen hvis der foretages en forskellig vurdering i forbindelse med den i artikel 8 i direktiv 2014/59/EU omhandlede proces med fælles afgørelse.
41. Koncerngenopretningsplanen bør omfatte tilstrækkelige oplysninger om interne eskalerings- og beslutningsprocedurer og om konsistensen mellem ledelsesordninger og derved gøre det muligt at aktivere genopretningsplanen både i koncernenheden og i modervirksomheden i Unionen.

⁹ Den omstændighed, at ledelsesordninger for opretholdelse og ajourføring af genopretningsplanen i givet fald ikke anses for nødvendige, fritager ikke instituttet fra at forelægge genopretningsplanen i henhold til bestemmelserne i artikel 5-8 i BRRD

Hvis der i henhold til planen også kan finde aktivering sted i koncernenhederne, bør disse enheders lokale ledelse også inddrages i beslutningsprocessen, og dokumentation herfor bør indgå i planen¹⁰.

42. Koncerngenopretningsplanen bør også skabe klarhed om koncernens evne til effektivt at gennemføre genopretningsmodeller på lokalt niveau, hvis det er nødvendigt, samt om de modeller, der gennemføres på koncernplan, men har indvirkning på lokale kritiske funktioner. Genopretningsplanen bør give oplysninger om de betingelser, hvorpå koncernledelsen effektivt kan gennemføre genopretningsmodeller på lokalt niveau, og, hvis det er relevant, hvordan den lokale ledelse og de lokale kompetente myndigheder er involveret. Det bør endvidere sikres, at enhedens ledelse i tilstrækkeligt omfang er involveret i udarbejdelsen af koncernplanen, i det mindste vedrørende de dele, der er relevante for den specifikke enhed.

b. INDIKATORER

43. I forbindelse med koncerngenopretningsplanen bør det overvejes at medtage indikatorer for enheder, hvor der er foretaget en kortlægning af kritiske funktioner.

44. Hvis det er anset for nødvendigt at medtage enhedsspecifikke indikatorer, jf. ovenstående punkt, bør sådanne indikatorer kalibreres hensigtsmæssigt for at afspejle enhedernes særlige karakteristika samt eventuelle resterende enhedsspecifikke risici og ledsages af passende eskaleringsprocedurer.

c. MODELLER

45. Koncernplanen bør omfatte et tilstrækkeligt antal troværdige modeller, der kunne genoprette koncernens og dens enheders levedygtighed efter en stresssituation. Dette kan, hvis det er relevant, omfatte en velordnet afhændelse af en enhed, der er identificeret som relevant på lokalt niveau. Hvis en enhed udfører kritiske funktioner, bør modervirksomheden i Unionen præcisere, hvordan eventuelle kritiske funktioner, der varetages af den pågældende enhed, vil blive opretholdt i forbindelse med afhændelsesprocessen.

46. Valget af passende genopretningsmodeller blandt foranstaltninger på koncernplan eller enhedsspecifikke foranstaltninger bør være i overensstemmelse med målet om at opretholde kritiske funktioner, der varetages af enheden, under hensyntagen til den måde, hvorpå koncernen er organiseret både med hensyn til forretningsmodel, intern ledelse og, hvis det er relevant, lokale lovgivningskrav. Med henblik herpå bør koncerngenopretningsplanen omfatte en vurdering af væsentlige genopretningsmodeller med særligt fokus på konsekvenserne for videreførelsen af de kritiske funktioner, under hensyntagen til alle relevante indbyrdes afhængighedsforhold i koncernen.

¹⁰ Inddragelse af den lokale ledelse kan antage forskellige former, f.eks. lokal godkendelse af koncerngenopretningsplanen, ikke-bindende udtalelser osv.

d. SCENARIER

47. Specifikke scenarier vedrørende en enhed, der er relevant på lokalt niveau, bør ikke anses for nødvendige, så længe indvirkningen af scenarier på koncernplan også anses for at være væsentlig for disse enheder.
48. Hvis det er relevant, kan koncerngenopretningsplanen også omfatte et scenarie, hvor der opstår økonomiske vanskeligheder i den enkelte enheds medlemsstat, som så spreder sig til koncernen, og kan forhindre modervirksomheden i Unionen i at støtte den enkelte enhed.
49. Det bør sikres, at scenarierne på koncernplan gør det muligt for modervirksomheden i Unionen, enheden, der er relevant på lokalt niveau, og de kompetente myndigheder at vurdere vanskelighedernes indvirkning i deres jurisdiktioner, i relevant omfang.

6.3 Enheder, der ikke er relevante for koncernen eller økonomien i en medlemsstat

50. Omfattelsen af disse enheder i koncerngenopretningsplanen bør være koncis, f.eks. ved hjælp af et diagram eller en tabel, og bør have fokus på oplysninger, der er nødvendige for at identificere disse enheder, og kort beskrive deres position i koncernens samlede strategi. Med henblik herpå bør planen, hvis det er relevant, generelt sikre, at ledelsesordninger gør det muligt hurtigt at give oplysninger om vanskeligheder på lokalt niveau videre til modervirksomheden og den relevante kompetente myndighed og omvendt. Eventuelle væsentlige indvirkninger af genopretningsmodeller på disse enheder bør generelt anføres i koncerngenopretningsplanen, hvis det er relevant, under hensyntagen til koncernstrukturen.

7. Overvågning af omfattelsen af koncernenheder

51. Ved gennemgangen (vurderingen) af koncerngenopretningsplanen i henhold til den i artikel 8 i direktiv 2014/59/EU omhandlede proces med fælles afgørelse bør den konsoliderende tilsynsmyndighed sikre, at koncernenheder identificeres og omfattes af koncerngenopretningsplanen i overensstemmelse med denne henstilling.
52. Hvis gruppen af enheder, der er identificeret i koncerngenopretningsplanen, afviger fra de oplysninger, som den konsoliderende tilsynsmyndighed har på grundlag af den kortlægning, der udarbejdes og ajourføres i henhold til artikel 2 i Kommissionens delegerede forordning

(EU) 2016/98¹¹ og artikel 2 i Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2016/99¹², bør den konsoliderende tilsynsmyndighed anmode modervirksomheden i Unionen om at klarlægge og, hvis det er relevant, afhjælpe uoverensstemmelsen.

53. Ved vurderingen af, hvordan oplysningerne om de forskellige enheder i en koncern faktisk er organiseret og præsenteret i koncerngenopretningsplanen, bør den konsoliderende tilsynsmyndighed og de kompetente myndigheder, der er involveret i den fælles afgørelse, tage hensyn til koncernens særlige forretningsmodel og den heraf følgende afviklingsstrategi (dvs. SPE, Single Point of Entry eller MPE, Multiple Point of Entry). Mens graden af integrering af oplysninger om de enkelte enheder med resten af planen kan være forskellig, bør institutterne altid sikre, at de fremlagte oplysninger er konsistente gennem hele planen.
54. Hvis omfattelsen af enheder i koncerngenopretningsplanen ikke er i overensstemmelse med disse henstillinger, bør den konsoliderende tilsynsmyndighed og de kompetente myndigheder, der er involveret i den i artikel 8 i direktiv 2014/59/EU omhandlede proces med fælles afgørelse, sikre, at disse manglende oplysninger anføres behørigt i dokumentet med den fælles afgørelse sammen med den aftalte tidsfrist for, at denne mangel kan afhjælpes af modervirksomheden i Unionen.
55. Den konsoliderende tilsynsmyndighed bør tage hensyn til synspunkterne blandt de kompetente myndigheder, der er involveret i processen med fælles afgørelse, i forbindelse med vurderingen af koncerngenopretningsplanen for at afspejle deres betænkeligheder med hensyn til, om visse enheder er omfattet i tilstrækkeligt omfang. Den konsoliderende tilsynsmyndighed bør navnlig tage behørigt hensyn til udtalelsen fra den kompetente myndighed i den medlemsstat, hvor en koncern eller en enhed, der er relevant på lokalt niveau, er etableret, om den manglende omfattelse af enheder i koncerngenopretningsplanen.
56. De resultater med hensyn til en manglende omfattelse, der indgår i dokumentet med den fælles afgørelse, bør af den konsoliderende tilsynsmyndighed kommunikeres til modervirksomheden i Unionen sammen med alle de nødvendige foranstaltninger og den relative tidsfrist, som modervirksomheden i Unionen bør iværksætte for at afhjælpe denne mangel i efterfølgende ajourføringer af koncerngenopretningsplanen. Den feedback, der modtages fra modervirksomheden i Unionen, bør kommunikeres til de kompetente myndigheder, der er involveret i processen med fælles afgørelse.
57. I alvorlige tilfælde bør den konsoliderende tilsynsmyndighed og de kompetente myndigheder bestræbe sig på at vurdere, om den i punkt 54 omhandlede manglende omfattelse bør betragtes som en væsentlig mangel i koncerngenopretningsplanen; i et sådant tilfælde bør den proces, der er beskrevet i artikel 6, stk. 5, og artikel 6, stk. 6, i BRRD, følges.
58. Med forbehold af punkt 12 bør den konsoliderende tilsynsmyndighed og de kompetente myndigheder, der er involveret i den i artikel 8 i BRRD omhandlede proces med fælles afgørelse,

¹¹ EUT L 21, s. 2

¹² EUT L 21, s. 2

ikke anmode om forelæggelse af individuelle planer udelukkende med henblik på at afhjælpe en utilstrækkelig omfattelse af enheder i koncerngenopretningsplanen, jf. ovenstående punkter.

59. EBA bør overvåge gennemførelsen af denne henstilling for at vurdere forbedringen med hensyn til at opnå en ensartet og effektiv genopretningsplanlægning for EU-institutter. De kompetente myndigheder bør derfor give EBA de relevante oplysninger, der er nødvendige til denne overvågning.