

EBA/REC/2017/02

26/01/2018

USMERNENIA TÝKAJÚCE SA ZAHRNUTIA SUBJEKTOV DO PLÁNOV OZDRAVENIA NA ÚROVNI SKUPINY

1. Povinnosti týkajúce sa dodržiavania súladu s predpismi a ohlasovacia povinnosť

Status týchto odporúčaní

1. Tento dokument obsahuje odporúčania vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie musia vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto odporúčaní.
2. Tieto odporúčania predstavujú názor orgánu EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto odporúčania vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú tieto odporúčania zamerané prevažne na inštitúcie.

Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť orgánu EBA, či tieto odporúčania dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 26.03.2018. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, orgán EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle orgánu EBA na adresu compliance@eba.europa.eu spolu s označením „EBA/REC/2017/02“. Oznámenia majú v mene príslušných orgánov predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania ustanovení treba takisto oznámiť orgánu EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle orgánu EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy

5. V tomto odporúčaní sa stanovuje, akým spôsobom by sa právne subjekty alebo pobočky (subjekty alebo subjekty skupiny) mali zahrnúť do plánov ozdravenia na úrovni skupiny v zmysle článkov 5 až 9 smernice 2014/59/EÚ², článkov 3 až 21 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1075³, usmernení EBA/GL/2015/02 k ukazovateľom plánu ozdravenia⁴ a usmernení EBA/GL/2014/06 o škále scenárov, ktoré sa majú použiť pri plánoch ozdravenia⁵.

Adresáti

6. Odporúčania sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 písm. i) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 a osobitne orgánom konsolidovaného dohľadu a príslušným orgánom uvedeným v článkoch 5 až 9 smernice 2014/59/EÚ, a to na účel plánovania ozdravenia na úrovni skupiny.
7. Tieto odporúčania sú určené úverovým inštitúciám vymedzeným v článku 4 ods. 1 bode 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2010; zmiešaným finančným holdingovým spoločnostiam vymedzeným v článku 4 ods. 21 nariadenia (EÚ) č. 575/2013; a investičným spoločnostiam v zmysle vymedzenia v článku 4 ods. 1 bode 1 smernice 2014/65/EÚ, a najmä materskou spoločnosťou v Únii a príslušným subjektom skupiny v rámci prudenciálnej konsolidácie.

Rozsah uplatňovania

8. Tieto odporúčania sa vzťahujú na plány ozdravenia na úrovni skupiny v rámci materskej spoločnosti so sídlom v EÚ.
9. Príslušné orgány by mali zabezpečiť, aby toto odporúčanie dodržiavali úverové inštitúcie, zmiešané finančné holdingové spoločnosti a investičné spoločnosti uvedené v odseku 7, ako aj finančné holdingové spoločnosti vymedzené v článku 4 ods. 20 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

² Ú. v. EÚ L 173/190.

³ Ú. v. EÚ L 184/1.

⁴ Dostupné na https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1147256/EBA-GL-2015-02_SK_Guidelines+on+recovery+plans+indicators.pdf

⁵ Dostupné na https://www.eba.europa.eu/documents/10180/984909/EBA_2014_SK.pdf/

Vymedzenie pojmov

10. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy použité a vymedzené v smerniciach 2014/59/EÚ a 2013/36/EÚ a v aktoch uvedených v odseku 5 majú v tomto dokumente rovnaký význam.

3. Vykonávanie

Dátum uplatňovania

11. Tieto odporúčania sa uplatňujú od 1. januára 2018.

12. Iba pri predložení prvého plánu ozdravenia po dátume nadobudnutia účinnosti tohto odporúčania sa orgán konsolidovaného dohľadu a príslušné orgány zapojené do procesu spoločného rozhodovania uvedeného v článku 8 smernice 2014/59/EÚ môžu rozhodnúť neuplatniť odsek 58 tohto odporúčania, a to v prípade, že sú splnené tieto podmienky:

(a) individuálne plány sa považujú za potrebné na zabezpečenie plynulého prechodu od plánu ozdravenia, ktorý je v súčasnosti k dispozícii na miestnej úrovni, k plánu ozdravenia na úrovni skupiny; a

(b) tieto individuálne plány sa oznamujú orgánu konsolidovaného dohľadu a sú plne v súlade s plánom ozdravenia na úrovni skupiny.

4. Identifikácia subjektov skupiny

13. Na účely plánu ozdravenia na úrovni skupiny by mala materská spoločnosť v Únii identifikovať všetky subjekty skupiny patriace do rozsahu pôsobnosti prudenciálnej konsolidácie vrátane pobočiek. V prípade subjektov skupiny so sídlom v tretej krajine by sa pri ich zahrnutí do plánov ozdravenia na úrovni skupiny mal podľa potreby zohľadniť aj príslušný režim plánov ozdravenia v krajine, v ktorej sídli.

14. Inštitúcie by mali určiť pobočky, ktoré sú významné pre skupinu alebo pre hospodárstvo vrátane finančného systému jedného alebo viacerých členských štátov, a následne ich v súlade s oddielom 6 zahrnúť buď v rámci právneho subjektu, do ktorého patria, alebo samostatne, ak je to vhodné na základe štruktúry skupiny. V tomto prípade by sa mali zohľadniť postupy monitorovania, eskalácie a rozhodovania, ako aj vykonávanie možností ozdravenia. V prvom

prípade sa pri danom právnom subjekte musia uviesť aj prípadné osobitné informácie o pobočke. Materská spoločnosť v Únii by mala v oboch prípadoch zabezpečiť, aby sa do plánu ozdravenia na úrovni skupiny skutočne zahrnuli všetky potrebné informácie o danej pobočke, ktoré sa vyžadujú v oddiele 6.

15. Pobočky, ktoré boli identifikované ako „významné plus“ v súlade s usmerneniami EBA-GL-2017-14, by do plánu ozdravenia na úrovni skupiny mali byť zahrnuté ako významný subjekt, pretože sú významné buď pre skupinu, alebo pre domáce hospodárstvo.
16. Pobočky, ktoré nie sú významné, pretože nie sú významné pre skupinu ani pre hospodárstvo členského štátu, sa v pláne ozdravenia na úrovni skupiny nemusia oddeliť od právneho subjektu, ku ktorému patria.
17. Podobne by sa do plánu ozdravenia na úrovni skupiny mali zahrnúť subjekty označené ako inak systémovo významné inštitúcie, a to jednotlivo a konkrétne, keďže sú významné buď pre skupinu, alebo pre domáce hospodárstvo.
18. Odporúčanie sa vzťahuje na zahrnutie subjektov do plánu ozdravenia na úrovni skupiny, ktorá existuje v rámci materskej spoločnosti v Únii. Pobočky inštitúcií, ktoré majú svoje ústredie v tretej krajine, preto nepatria do rozsahu pôsobnosti tohto odporúčania. V rámci pravidelnej spolupráce príslušných orgánov dohľadu však orgány EÚ môžu spolupracovať s orgánmi v tretích krajinách s cieľom zabezpečiť prijatie vhodných postupov na riešenie potenciálnych finančných ťažkostí pobočiek mimo EHP, najmä ak tieto ťažkosti môžu mať významný vplyv na finančnú stabilitu členského štátu alebo EÚ ako celku.

5. Zatriedenie subjektov a pobočiek

19. Na základe strategickej analýzy vykonanej v súlade s článkom 7 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1075, a najmä na základe mapovania hlavných oblastí obchodnej činnosti a kritických funkcií⁶ právnych subjektov a pobočiek v súlade s odsekom 1 písm. b) tohto článku by materská spoločnosť v Únii mala zabezpečiť zatriedenie subjektov skupiny identifikovaných podľa tohto oddielu do týchto kategórií:

(a) subjekty významné pre skupinu,

(b) subjekty významné pre hospodárstvo jedného alebo viacerých členských štátov vrátane finančného systému („lokálne významné subjekty“),

⁶ Vymedzenia kritických funkcií a hlavných oblastí obchodnej činnosti sa uvádzajú v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2016/1075.

- (c) subjekty, ktoré nie sú významné ani pre skupinu ani pre hospodárstvo nijakého členského štátu.
20. Materská spoločnosť v Únii by mala za významný pre skupinu označiť akýkoľvek subjekt, ktorý spĺňa jednu alebo viac podmienok uvedených v článku 7 ods. 2 písm. a) až e) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1075, a to bez ohľadu na význam tohto subjektu pre hospodárstvo vrátane finančného systému ktoréhokoľvek členského štátu.
21. Materská spoločnosť v Únii by mala za významný pre hospodárstvo vrátane finančného systému jedného alebo viacerých členských štátov označiť akýkoľvek subjekt, ktorý síce nie je významný pre skupinu v zmysle predchádzajúceho odseku, ale je napriek tomu dôležitý pre hospodárstvo vrátane finančného systému jedného alebo viacerých členských štátov, a to z dôvodu kritických funkcií, ktoré vykonáva podľa mapovania v zmysle článku 7 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1075.⁷
22. Materská spoločnosť v Únii by mala za subjekt, ktorý nie je významný ani pre skupinu, ani pre hospodárstvo členského štátu, označiť akýkoľvek subjekt skupiny, ktorý nepatrí do kategórií uvedených v predchádzajúcich dvoch odsekoch.
23. Materská spoločnosť v Únii by mala zabezpečiť, aby sa subjekty skupiny začlenili do plánu ozdravenia na úrovni skupiny spôsobom, ktorý povedie k jedinému, úplnému, integrovanému a plne konzistentnému plánu ozdravenia na úrovni skupiny ako celku.
24. Materská spoločnosť v Únii by mala angažovať manažment subjektov skupiny, ktoré boli označené ako významné, pretože sú významné pre skupinu alebo pre domáce hospodárstvo, a to tak v prípravnej fáze, ako aj vo fáze schvaľovania plánu ozdravenia na úrovni skupiny. Materská spoločnosť v Únii by mala zabezpečiť, aby príslušný manažment dobre poznal plán ozdravenia na úrovni skupiny, poskytol relevantné vstupy a zaviazal sa k jeho vykonávaniu.

⁷ Na účel vymedzenia kritických funkcií možno použiť analýzu kritických spoločných služieb. Podrobný prehľad a poradenstvo sú obsiahnuté v technických usmerneniach EBA týkajúcich sa zisťovania kritických funkcií a hlavných oblastí obchodnej činnosti.

6. Zahrnutie subjektov skupiny do plánu ozdravenia na úrovni skupiny

6.1 Subjekty významné pre skupinu

25. Materská spoločnosť v Únii by mala zabezpečiť, aby boli všetky subjekty, ktoré sú významné pre skupinu, primerane a podrobne uvedené vo všetkých častiach plánu ozdravenia na úrovni skupiny v súlade s nasledujúcimi odsekmi.

a. RIADENIE

26. Mechanizmy riadenia a postupy eskalácie by sa mali vypracovať tak, aby sa týkali rozhodovacieho procesu v celej skupine. To by sa malo zabezpečiť tak, aby príslušné orgány mohli sledovať tok procesov prijímania a vykonávania rozhodnutí a vstupy, ktoré majú slúžiť ako podklad týchto rozhodnutí, a to vo vzťahu k toku informácií od materskej spoločnosti k subjektom, ako aj naopak.

27. V pláne ozdravenia na úrovni skupiny by sa mali uvádzať jasné informácie o jeho príprave, prijatí, preskúmaní a aktualizácii vrátane zapojenia funkcií na úrovni dcérskych spoločností a koordinácie s príslušnými funkciami materskej spoločnosti v Únii. Okrem toho by sa malo zabezpečiť, aby sa manažment subjektu primerane zapojil do rozhodovania o pláne na úrovni skupiny, aspoň pokiaľ ide o časti, ktoré sa daného subjektu týkajú.

28. V pláne ozdravenia na úrovni skupiny by sa takisto malo vysvetliť, ako sa budú koordinovať podmienky a postupy potrebné na zabezpečenie včasného vykonávania možností ozdravenia s podmienkami a postupmi na úrovni materskej spoločnosti v Únii. V súlade s miestnymi predpismi by sa v rámci možností malo zabezpečiť, aby materská spoločnosť a príslušné subjekty pôsobili v súlade s plánom ozdravenia na úrovni skupiny tak, aby sa zabránilo zle nastaveným a nekonzistentným opatreniam.

29. Pri posudzovaní plánu ozdravenia na úrovni skupiny by príslušné orgány mali byť schopné rýchlo určiť konzistentnosť interných procesov eskalácie a rozhodovania, ktoré sa uplatnia v prípade splnenia ukazovateľov ozdravenia. Mechanizmy riadenia a postupy eskalácie by sa preto mali primerane určiť pre všetky subjekty, pri ktorých sa v pláne ozdravenia stanovujú ukazovatele ozdravenia (na úrovni subjektu). V pláne ozdravenia by sa predovšetkým malo opísať, ako sa zabezpečí včasné a primerané oznámenie orgánu konsolidovaného dohľadu a príslušným orgánom dcérskych spoločností a pobočiek.

30. Napokon by sa v ňom mali uviesť aj primerané informácie o úrovni vzájomného prepojenia týchto subjektov so zvyškom skupiny, hospodárstva a finančného systému v príslušných členských štátoch.

b. UKAZOVATELE

31. V prípade subjektov, ktoré sú významné pre skupinu, by sa mali zohľadňovať ukazovatele ozdravenia na úrovni konkrétneho subjektu, napr. v závislosti od obchodného modelu a modelu riadenia skupiny. Ak sa takéto špecifické ukazovatele pre daný subjekt považujú za relevantné, mali by sa zahrnúť do plánu ozdravenia na úrovni skupiny nad rámec ukazovateľov, ktoré sa určujú na úrovni skupiny a na ktoré sa vzťahujú usmernenia EBA k ukazovateľom ozdravenia⁸. Takéto ukazovatele by sa mali vhodne zvoliť a kalibrovať tak, aby odzrkadľovali špecifiká subjektov, pričom by sa mali doplniť vhodnými postupmi eskalácie.
32. Okrem toho by sa v pláne ozdravenia na úrovni skupiny mali zväžiť relevantné ukazovatele plánu ozdravenia pre subjekty, ktoré podporujú hlavné obchodné činnosti a kritické funkcie.

c. MOŽNOSTI

33. Plán ozdravenia na úrovni skupiny by mal obsahovať dostatočný počet dôveryhodných možností obnovenia životaschopnosti skupiny a jej subjektov po záťažovej situácii. V prípade potreby môže zahŕňať riadny odpredaj subjektu, ktorý bol identifikovaný ako významný pre skupinu alebo lokálne významný. Ak subjekt vykonáva kritické funkcie, materská spoločnosť v Únii by mala objasniť, akým spôsobom sa počas procesu odpredaja zachovajú akékoľvek kritické funkcie poskytované týmto subjektom.
34. Výber vhodných možností ozdravenia z činností na úrovni skupiny alebo činností na úrovni subjektu by mal byť v súlade s tým, ako je skupina organizovaná z hľadiska svojho obchodného modelu, ako aj vnútorného riadenia a prípadne aj miestnych regulatórnych požiadaviek. Plán ozdravenia na úrovni skupiny by preto mal zahŕňať odhad možného vplyvu vykonania každej možnosti ozdravenia, a to nielen na subjekt, pri ktorom sa táto možnosť aktivovala, ale na všetky potenciálne ovplyvnené subjekty významné pre danú skupinu. Mal by sa zameriavať predovšetkým na vplyv na kontinuitu kritických funkcií a iné vzájomné skupinové prepojenia
35. Zahŕňa to analýzu interných a/alebo externých komunikačných potrieb, na základe ktorej sa v prípade potreby pripraví komunikačný plán ako súčasť realizácie jednotlivých možností.

d. SCENÁRE

36. Kým potreba navrhnuť samostatné a špecifické scenáre pre tieto subjekty by mala byť úmerne závislá od obchodného modelu skupiny, v pláne ozdravenia na úrovni skupiny by sa mal jasne uviesť vplyv skupinových alebo lokálnych scenárov na subjekty významné pre skupinu.
37. Ak je obchodný model subjektu významného pre skupinu jedinečný a medzi jednotlivými subjektmi dochádza len k malej interakcii, v dôsledku čoho by sa v scenároch na úrovni celej skupiny nezachytili všetky príslušné riziká, scenáre špecifické pre predmetný subjekt možno podľa potreby zahrnúť do plánu ozdravenia na úrovni skupiny. Ak sú hlavné obchodné činnosti

⁸ Pozri [EBA Guidelines on the minimum list of qualitative and quantitative recovery plan indicators](#) (Usmernenia orgánu EBA k minimálnemu zoznamu kvalitatívnych a kvantitatívnych ukazovateľov ozdravného plánu).

a kritické funkcie vykonávané týmito subjektmi už zahrnuté v scenároch na úrovni skupiny, nie je potrebné navrhnuť osobitné scenáre pre dané subjekty s významom pre skupinu.

38. Ak je to vhodné, plán ozdravenia na úrovni skupiny môže zahŕňať aj scenár, v ktorom hospodárske alebo finančné ťažkosti vzniknú na úrovni členského štátu jednotlivého subjektu, ale potom sa rozšíria do skupiny, pričom môžu zabrániť tomu, aby materská spoločnosť v Únii poskytla podporu jednotlivému subjektu.

6.2 Lokálne významné subjekty

39. V prípade lokálne významných subjektov by sa plán ozdravenia na úrovni skupiny mal zameriavať na obnovenie finančnej pozície a na zabezpečenie kontinuity prevádzky, vďaka čomu sa v prípade ťažkostí zabezpečí zachovanie kritických funkcií. Na tento účel by sa pri plánovaní ozdravenia na úrovni skupiny mali identifikovať všetky kritické funkcie týchto subjektov.

a. RIADENIE

40. Pri lokálne významných subjektoch by sa plány ozdravenia na úrovni skupiny mali zameriavať na postupy eskalácie, pričom by sa mali rozlišovať prípady, keď je rozhodovací proces potrebné presunúť zo subjektu na materskú spoločnosť v Únii, a prípady, keď je materská spoločnosť informovaná, no nie zapojená do rozhodovania. Dohody o riadení a postupy eskalácie by mali byť opísané pri všetkých subjektoch, pri ktorých sa za potrebné považujú ukazovatele plánu ozdravenia na úrovni subjektu. Určenie mechanizmov riadenia [v zmysle článku 5 ods. 1 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1075] na účel vypracovania a správy plánu vo vzťahu k jednotlivým subjektom by sa nemalo považovať za potrebné⁹ okrem prípadov, keď sa vykonáva posúdenie v rámci postupu spoločného rozhodovania uvedeného v článku 8 smernice 2014/59/EÚ.
41. Plán ozdravenia na úrovni skupiny by mal obsahovať dostatok informácií o postupoch vnútornej eskalácie a rozhodovania a o súdržnosti medzi mechanizmami riadenia, čo umožní aktiváciu plánu ozdravenia tak na úrovni subjektu skupiny, ako aj na úrovni materskej spoločnosti v Únii. Ak sa v súlade s plánom môže aktivácia uskutočniť aj na úrovni subjektov skupiny, miestny manažment týchto subjektov by sa mal zapojiť aj do rozhodovacieho procesu a príslušné dôkazy by sa mali do plánu zahrnúť¹⁰.
42. V pláne ozdravenia na úrovni skupiny by sa zároveň v prípade potreby mala objasniť schopnosť skupiny účinne vykonávať možnosti ozdravenia na miestnej úrovni, ako aj tie možnosti, ktoré sa vykonávajú na úrovni skupiny, ale majú vplyv na lokálne kritické funkcie. Plán ozdravenia by mal obsahovať informácie o podmienkach, za ktorých môže manažment skupiny účinne vykonávať možnosti ozdravenia na miestnej úrovni, a ak je to relevantné, akým spôsobom sa zapája

⁹ Skutočnosť, že mechanizmy riadenia týkajúce sa správy a aktualizácie plánu ozdravenia sa nepovažujú za potrebné, inštitúciu nezbavuje povinnosti predložiť plán ozdravenia v súlade s ustanoveniami uvedenými v článkoch 5 – 8 smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk:

¹⁰ Zapojenie miestneho manažmentu môže mať rôzne formy, napr. schválenie plánu ozdravenia na úrovni skupiny na miestnej úrovni, nezáväzná stanoviská atď.

miestny manažment a príslušné miestne orgány. Okrem toho by sa malo zabezpečiť, aby sa manažment subjektu primerane podieľal na príprave plánu na úrovni skupiny, aspoň v častiach týkajúcich sa konkrétneho subjektu.

b. UKAZOVATELE

43. Na účely plánu ozdravenia na úrovni skupiny by sa malo zvážiť zahrnutie ukazovateľov pri tých subjektoch, pri ktorých boli mapované kritické funkcie.

44. Ak sa v súlade s predchádzajúcim odsekem považuje za potrebné zahrnúť ukazovatele špecifické pre daný subjekt, takéto ukazovatele by sa mali primerane kalibrovať s cieľom zohľadniť špecifiká subjektov, ako aj akékoľvek zvyškové riziká špecifické pre dané subjekty, pričom by mali byť doplnené vhodnými postupmi eskalácie.

c. MOŽNOSTI

45. Plán na úrovni skupiny by mal obsahovať dostatočný počet dôveryhodných možností, prostredníctvom ktorých by sa mohla obnoviť životaschopnosť skupiny a jej subjektov po záťažovej situácii. V prípade potreby môže zahŕňať riadny odpredaj subjektu, ktorý bol identifikovaný ako lokálne významný. Ak subjekt vykonáva kritické funkcie, materská spoločnosť v Únii by mala objasniť, akým spôsobom sa počas procesu odpredaja zachovávajú jednotlivé kritické funkcie poskytované týmto subjektom.

46. Pri výbere vhodných možností ozdravenia spomedzi opatrení na úrovni skupiny alebo na úrovni subjektu by sa v súlade s cieľom zachovania kritických funkcií, ktoré subjekt zabezpečuje, malo zohľadniť aj to, ako je skupina organizovaná tak z hľadiska svojho obchodného modelu, ako aj vnútorného riadenia a v prípade potreby miestnych regulačných požiadaviek. Na tento účel by plán ozdravenia na úrovni skupiny mal zahŕňať posúdenie kľúčových možností ozdravenia s osobitným dôrazom na dôsledky na kontinuitu kritických funkcií, pričom sa zohľadnia všetky relevantné vzájomné prepojenia skupín.

d. SCENÁRE

47. Špecifické scenáre týkajúce sa lokálne významného subjektu by sa nemali považovať za potrebné, pokiaľ sa vplyv týchto scenárov na celú skupinu považuje za významný aj pre dané subjekty.

48. Ak je to vhodné, plán ozdravenia na úrovni skupiny môže zahŕňať aj scenár, v ktorom hospodárske ťažkosti vzniknú na úrovni členského štátu jednotlivého subjektu, ale potom sa rozšíria do skupiny, pričom môžu zabrániť tomu, aby materská spoločnosť v Únii poskytla podporu jednotlivému subjektu.

49. Treba zabezpečiť, aby scenáre na úrovni skupiny umožnili materskej spoločnosti v Únii, lokálne významnému subjektu a príslušným orgánom v relevantnej miere posúdiť vplyv ťažkostí v ich jurisdikciách.

6.3 Subjekty, ktoré nie sú významné pre skupinu alebo hospodárstvo členského štátu

50. Zahrnutie týchto subjektov do plánov ozdravenia na úrovni skupiny by malo byť stručné, napríklad pomocou grafu alebo tabuľky, a malo by sa zameriavať na informácie potrebné na identifikáciu týchto subjektov a stručný opis ich postavenia v celkovej stratégii skupiny. Na tento účel by mal plán v prípade potreby a vo všeobecnosti zabezpečiť, aby mechanizmy riadenia umožňovali rýchly prenos informácií o ťažkostiach na lokálnej úrovni smerom k materskej spoločnosti a príslušnému orgánu a naopak. Akékoľvek významné vplyvy možností ozdravenia na tieto subjekty by mali byť vo všeobecnosti uvedené v pláne ozdravenia na úrovni skupiny, v prípade potreby s ohľadom na štruktúru skupiny.

7. Monitorovanie zahrnutia subjektov skupiny

51. Pri preskúmaní (posúdení) plánu ozdravenia na úrovni skupiny by orgán konsolidovaného dohľadu mal v súlade so spoločným postupom rozhodovania uvedeným v článku 8 smernice 2014/59/EÚ zabezpečiť, aby boli subjekty v rámci skupiny identifikované a náležite pokryté v skupinových plánoch ozdravenia v súlade s týmto odporúčaním.

52. Ak sa subjekty identifikované v pláne ozdravenia na úrovni skupiny líšia od informácií, ktoré má orgán konsolidovaného dohľadu k dispozícii na základe mapovania vykonaného a aktualizovaného v súlade s článkom 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/98¹¹ a článku 2 vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2016/99¹², orgán konsolidovaného dohľadu by mal materskú spoločnosť v Únii požiadať o objasnenie a prípadné odstránenie nesúlady.

53. Pri hodnotení toho, ako sú informácie o rôznych subjektoch skupiny skutočne zoradené a uvedené v rámci plánu ozdravenia na úrovni skupiny, by orgán konsolidovaného dohľadu a príslušné orgány zapojené do spoločného rozhodovania mali zohľadniť konkrétny obchodný model skupiny a následnú stratégiu riešenia krízovej situácie (t. j. SPE alebo MPE). Hoci sa stupeň integrácie informácií o jednotlivých subjektoch do zvyšku plánu môže líšiť, inštitúcie by mali vždy zabezpečiť, aby boli informácie poskytnuté v celom pláne konzistentné.

54. Ak sa zahrnutie subjektov do plánu ozdravenia na úrovni skupiny nevykonáva v súlade s týmito odporúčaniami, konsolidovaný orgán dohľadu a príslušné orgány zapojené do postupu spoločného rozhodovania uvedeného v článku 8 smernice 2014/59/EÚ by sa mali snažiť

¹¹ Ú. v. EÚ L 21/2.

¹² Ú. v. EÚ L 21/2.

zabezpečiť, aby boli tieto chýbajúce informácie v dokumente o spoločnom rozhodovaní riadne zaznamenané spolu so schváleným časovým harmonogramom na vyriešenie daných nedostatkov zo strany materskej spoločnosti v Únii.

55. Orgán konsolidovaného dohľadu by mal zohľadniť názory príslušných orgánov zapojených do postupu spoločného rozhodovania na účel posúdenia plánu ozdravenia na úrovni skupiny s cieľom zohľadniť ich obavy týkajúce sa primeraného zahrnutia určitých subjektov. Najmä orgán konsolidovaného dohľadu by mal náležite zohľadniť stanovisko príslušného orgánu členského štátu, v ktorom má skupina alebo lokálne významný subjekt sídlo, týkajúce sa nezahrnutia subjektov do plánu ozdravenia na úrovni skupiny.
56. Zistenia o nezahrnutí subjektu uvedené v dokumente o spoločnom rozhodovaní by mal orgán konsolidovaného dohľadu oznámiť materskej spoločnosti v Únii spolu so všetkými potrebnými krokmi a časovým harmonogramom, ktorý by mala materská spoločnosť Únie prijať s cieľom napraviť uvedený nedostatok v ďalších aktualizáciách plánu ozdravenia na úrovni skupiny. Spätná väzba získaná od materskej spoločnosti v Únii by sa mala oznámiť príslušným orgánom zapojeným do postupu spoločného rozhodovania.
57. Vo vážnych prípadoch by orgán konsolidovaného dohľadu a príslušné orgány mali vynaložiť úsilie na posúdenie toho, či by sa neexistujúce zahrnutie uvedené v odseku 54 malo považovať za podstatný nedostatok plánu ozdravenia na úrovni skupiny: v takomto prípade by sa mal uplatniť postup uvedený v článku 6 ods. 5 a v článku 6 ods. 6 smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk.
58. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 12, by orgán konsolidovaného dohľadu a príslušné orgány zapojené do postupu spoločného rozhodovania uvedeného v článku 8 smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk nemali požadovať predloženie individuálnych plánov výlučne na účely riešenia nezahrnutia subjektov do plánu ozdravenia na úrovni skupiny tak, ako sa uvádza v predchádzajúcich odsekoch.
59. Orgán EBA by mal monitorovať vykonávanie tohto odporúčania s cieľom posúdiť zlepšenie pri dosahovaní konzistentných a účinných opatrení plánovania ozdravenia pre inštitúcie EÚ. V tomto rozsahu by príslušné orgány mali orgánu EBA poskytnúť relevantné informácie potrebné na takéto monitorovanie.