

EBA/REC/2017/02

26/01/2018

Ajánlás a szervezetek csoportszintű helyreállítási tervben való szerepeltetéséről

1. Megfelelési és beszámolási kötelezettségek

Az ajánlások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő ajánlásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az ajánlásoknak.
2. Az ajánlások rögzítik az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeleték Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az ajánlások hatálya alá tartozó illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az ajánlásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az ajánlás elsősorban intézményekre vonatkozik.

Jelentési kötelezettségek

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 26.03.2018 kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánának-e felelni ezeknek az ajánlásoknak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásoknak. Az értesítéseket „EBA/REC/2017/02” hivatkozással az EBH honlapján szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a compliance@eba.europa.eu címre. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. Az EBH-nak a megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni.
4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1093/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

2. Tárgy, alkalmazási kör és fogalommeghatározások

Tárgy

5. Az ajánlás rögzíti, hogy a jogi személyeket és fióktelepeket (szervezeteket, csoporthoz tartozó vállalkozásokat) hogyan kell szerepeltetni a 2014/59/EU irányelv² 5–9. cikkével, a Bizottság 2016/1075/EU felhatalmazáson alapuló rendeletének³ 3–21. cikkével, a helyreállítási tervek indikátorairól szóló EBA/GL/2015/02 iránymutatásokkal⁴ és a helyreállítási tervek részeként alkalmazandó forgatókönyvekről szóló EBA/GL/2014/06 iránymutatásokkal⁵ összhangban kidolgozott és benyújtott csoportszintű helyreállítási tervben.

Címzettek

6. Az ajánlások címzettjei a 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének i. pontjában meghatározott illetékes hatóságok, különösen a 2014/59/EU irányelv 5–9. cikkében említett, összevont felügyeletet ellátó hatóság és a csoportszintű helyreállítási terv kidolgozásával kapcsolatban említett illetékes hatóságok.
7. Az ajánlások címzettjei az 575/2010/EU rendelet 4. cikk (1) bekezdésének 1. pontjában meghatározott hitelintézetek; az 575/2013/EU rendelet 4. cikk 21. pontjában meghatározott vegyes pénzügyi holdingtársaságok; a 2014/65/EU irányelv 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontjában meghatározott befektetési vállalkozások, és különösen a prudenciális konszolidáció hatálya alá tartozó EU-szintű anyavállalatok és csoporthoz tartozó vállalkozások.

Alkalmazási kör

8. Ezek az ajánlások az Európai Unióban letelepedett anyavállalatokhoz tartozó csoportok csoportszintű helyreállítási terveire alkalmazandók.
9. Az illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a 7. pontban említett hitelintézetek, vegyes pénzügyi holdingtársaságok és befektetési vállalkozások, valamint az 575/2013/EU rendelet 4. cikke 20. pontjában meghatározott pénzügyi holding társaságok eleget tesznek ennek az ajánlásnak.

² HL L 173/190.

³ HL L 184/1.

⁴ Elérhető: https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1147256/EBA-GL-2015-02_EN+Guidelines+on+recovery+plan+indicators.pdf/485181d4-f8f1-4604-9a78-17a12164e793

⁵ Elérhető: <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/760136/EBA-GL-2014-06+Guidelines+on+Recovery+Plan+Scenarios.pdf>

Fogalom meghatározások

10. Eltérő rendelkezés hiányában a 2014/59/EU és a 2013/36/EU irányelvben, valamint az 5. pontban említett aktusokban használt és meghatározott fogalmak ebben az ajánlásban is az ott használt jelentéssel bírnak.

3. Végrehajtás

Alkalmazás időpontja

11. Ezek az ajánlások 2018. január 1-től alkalmazandók.

12. A 2014/59/EU irányelv 8. cikkében említett együttes határozathozatali folyamatban részt vevő összevont felügyeletet ellátó hatóság és illetékes hatóságok - kizárólag a jelen ajánlás alkalmazási időpontját követő első, kezdeti helyreállítási terv benyújtása tekintetében - dönthetnek úgy, hogy mellőzik a jelen ajánlás 58. pontjának alkalmazását, amennyiben az alábbi feltételek teljesülnek:

(a) szükségesnek ítélik egyéni tervek készítését ahhoz, hogy a helyreállítási terv kidolgozásához helyi szinten jelenleg rendelkezésre álló információk zökkenőmentesen átkerüljenek a csoportszintű helyreállítási tervbe; továbbá

(b) ezeket a egyéni terveket közlik az összevont felügyeletet ellátó hatósággal, és teljes mértékben összhangban vannak a csoportszintű helyreállítási tervvel.

4. A csoporthoz tartozó vállalkozások azonosítása

13. A csoportszintű helyreállítási terv készítése céljából az EU-szintű anyavállalatnak azonosítania kell a csoporthoz tartozó valamennyi vállalkozást, amely a prudenciális konszolidáció hatálya alá esik, beleértve azok fióktelepeit is. A csoporthoz tartozó, harmadik országban letelepedett vállalkozások esetében a csoportszintű helyreállítási tervben való szerepeltetésnél figyelembe kell venni a letelepedésük szerinti ország helyreállítási tervekre vonatkozó esetleges hatályos előírásait.

14. Az intézményeknek azonosítaniuk kell a csoport vagy a gazdaság - ideértve egy vagy több tagállam pénzügyi rendszerét - szempontjából releváns fióktelepeiket, majd ezeket a 6. szakasszal összhangban szerepeltetniük kell, vagy annak a jogi személynek a részeként, amelyhez tartoznak, vagy, amennyiben a csoport szerkezete indokolja, önállóan. Ennek során figyelembe kell venni a monitorozási, eszkalációs és döntéshozatali eljárásokat, valamint a helyreállítási opciók megvalósítását. Az első esetben az adott jogi személy szerepeltetésének adott esetben ki kell terjednie a fióktelepre vonatkozó specifikus információkra. Az EU-szintű anyavállalatnak mindkét esetben biztosítani kell, hogy a 6. szakasz értelmében szükséges, a fióktelepre vonatkozó specifikus információk ténylegesen szerepeljenek a csoportszintű helyreállítási tervben.
15. Az EBA-GL-2017-14 iránymutatásokkal összhangban szignifikáns-plusz besorolásúként azonosított fióktelepeket a csoport vagy a helyi gazdaság szempontjából releváns lényeges szervezetként kell szerepeltetni a csoportszintű helyreállítási tervekben.
16. A sem a csoport, sem valamely tagállam gazdasága szempontjából nem releváns és ezért nem lényeges fióktelepeket a csoportszintű helyreállítási tervben nem kell attól a jogi személytől külön azonosítani, amelyhez tartoznak.
17. Az egyéb rendszerszinten jelentős (O-SII) besorolású szervezeteket szintén egyesével, külön-külön kell szerepeltetni a csoportszintű helyreállítási tervekben, mint csoportszinten vagy helyi szinten releváns szervezetet.
18. Az Ajánlás az EU-szintű anyavállalathoz tartozó csoportok csoportszintű helyreállítási terveiben szerepeltetendő szervezetekkel foglalkozik. Ennek megfelelően azon intézmények fióktelepei, amelyek központi irodája harmadik országban található, ezen ajánlás alkalmazási hatályán kívül esnek. Az illetékes hatóságok közötti rendszeres felügyeleti együttműködés keretében azonban az uniós hatóságok együttműködhetnek az unión kívüli hatóságokkal annak biztosítása érdekében, hogy megfelelő eljárások legyenek érvényben az EGT-n kívüli fióktelepek esetleges pénzügyi nehézségei kezelésére, különösen, ha az jelentős hatással lehet egy tagállam vagy az egész Unió pénzügyi stabilitására.

5. Szervezetek és fióktelepek besorolása

19. Az EU-szintű anyavállalatnak gondoskodnia kell arról, hogy a jelen szakasznak megfelelően azonosított, a csoporthoz tartozó vállalkozások a Bizottság 2016/1075/EU felhatalmazáson alapuló rendeletének 7. cikkével összhangban elvégzett stratégiai elemzés alapján, és különösen a fő üzletágaknak és kritikus funkcióknak⁶ az említett cikk (1) bekezdése b) pontjával

⁶ Lásd még: COM DR 1075/2016 a kritikus funkciók és a fő üzletágak meghatározásáról

összhangban a jogi személyekhez és fióktelepekhez történő hozzárendelése alapján besorolásra kerüljenek a következő kategóriákba:

- (a) a csoport szempontjából releváns szervezetek;
- (b) valamely tagállam gazdasága, beleértve a pénzügyi rendszert is, szempontjából releváns szervezetek („helyi szinten releváns szervezetek”); valamint
- (c) sem a csoport, sem valamely tagállam gazdasága szempontjából nem releváns szervezetek.

20. Az EU-szintű anyavállalatnak a csoport szempontjából releváns szervezetek közé kell besorolnia minden olyan szervezetet, amely megfelel a Bizottság 2016/1075/EU felhatalmazáson alapuló rendelete 7. cikk (2) bekezdése a)-e) pontjaiban foglalt feltételek bármelyikének, függetlenül attól, hogy az adott szervezet releváns-e bármely tagállam vagy annak pénzügyi rendszere szempontjából.

21. Az EU-szintű anyavállalatnak az egy vagy több tagállam vagy azok pénzügyi rendszere szempontjából releváns szervezetek közé kell besorolnia minden olyan szervezetet, amely az előző bekezdés értelmében a csoport szempontjából nem releváns, de amely a Bizottság 2016/1075/EU felhatalmazáson alapuló rendelete 7. cikk (1) bekezdése b) pontja szerinti hozzárendelés alapján az általa betöltött kritikus funkcióra való tekintettel egy vagy több tagállam vagy annak pénzügyi rendszere szempontjából fontos⁷.

22. Az EU-szintű anyavállalatnak sem a csoport, sem valamely tagállam gazdasága szempontjából nem relevánsnak kell minősítenie a csoporthoz tartozó vállalkozást, ha az nem tartozik az előző két pontban foglalt kategóriák egyikébe sem.

23. Az EU-szintű anyavállalatnak biztosítania kell, hogy a csoporthoz tartozó vállalkozások csoportszintű helyreállítási tervben való szerepeltetése úgy történjen, hogy az egyetlen, teljes, integrált, teljes mértékben egységes helyreállítási tervet eredményezzen a csoport egésze számára.

24. Az EU-szintű anyavállalatnak be kell vonnia a csoport szempontjából, illetve helyileg relevánsnak, valamint lényegesnek minősített, a csoporthoz tartozó vállalkozások vezetését a csoportszintű helyreállítási terv kidolgozásába és jóváhagyásába egyaránt. Az EU-szintű anyavállalatnak biztosítania kell, hogy a releváns vezetés jól ismerje a csoportszintű helyreállítási tervet, megfelelően részt vegyen annak kidolgozásában, és elkötelezett legyen annak végrehajtása iránt.

⁷ A kritikus megosztott szolgáltatások elemzése hasznos lehet a kritikus funkciók meghatározásához. Részletes áttekintésért és útmutatásért lásd az EBH kritikus funkciók és fő üzletágak azonosítására vonatkozó technikai tanácsát

6. A szervezetek szerepeltetése a csoportszintű helyreállítási tervben

6.1 A csoport szempontjából releváns szervezetek

25. Az EU-szintű anyavállalatnak biztosítani kell, hogy a csoportszintű helyreállítási terv a csoport szempontjából releváns valamennyi szervezetet kellő mértékben és részletességgel tárgyalja, az alábbi pontokkal összhangban.

a. IRÁNYÍTÁS

26. Az irányítási rendszert és az eskalációs eljárásokat úgy kell bemutatni, hogy leírják a csoporton belüli döntéshozatali folyamatot. Ezt úgy kell biztosítani, hogy az illetékes hatóságok számára láthatóvá váljanak a döntések meghozatalának és végrehajtásának folyamatai, valamint a döntéshozatal alapjául szolgáló, ahhoz nyújtandó információk áramlása, mind az anyavállalattól a szervezetek felé, mind visszafelé.

27. A csoportszintű helyreállítási tervnek világosan be kell mutatnia a terv kidolgozását, felülvizsgálatát és aktualizálását, beleértve a funkciók szerepét a leányvállalatok szintjén és az EU-szintű anyavállalat megfelelő funkcióival való koordinációt. Biztosítani kell továbbá, hogy a szervezet vezetését kellő mértékben bevonják a csoportszintű tervre vonatkozó döntésbe, legalább az adott szervezetet érintő részek tekintetében.

28. A csoportszintű helyreállítási tervnek tisztáznia kell azt is, hogy a helyreállítási opciók kellő időben történő megvalósításához szükséges, az érintett szervezetek szintjét érintő feltételeket és eljárásokat hogyan hangolják össze az EU-szintű anyavállalat szintjével. A helyi előírások által megengedett mértékben biztosítani kell, hogy az anyavállalat és az érintett szervezetek is a csoportszintű helyreállítási tervvel összhangban működjenek, elkerülendő az ellentmondó vagy következetlen intézkedéseket.

29. A csoportszintű helyreállítási terv értékelésekor az illetékes hatóságoknak képesnek kell lenniük gyorsan azonosítani a helyreállítási indikátorok sértése esetén érvénybe lépő belső eskalációs és döntéshozatali folyamatok egységességét. Ennek megfelelően az irányítási rendszert és az eskalációs eljárásokat kellően pontosan rögzíteni kell minden olyan szervezet tekintetében, amelyre vonatkozóan a helyreállítási terv (szervezeti szintű) helyreállítási indikátort tartalmaz. A helyreállítási tervnek be kell mutatnia különösen azt, hogyan biztosított a leányvállalatok és fióktelepek összevont felügyeletet ellátó hatóságának és illetékes hatóságainak gyors és megfelelő értesítése.

30. Végül pedig megfelelő mennyiségű információt kell nyújtani az érintett szervezetek és a csoport többi része, valamint azok tagállamainak gazdasága és pénzügyi rendszere közötti kapcsolódásokról.

b. INDIKÁTOROK

31. A csoport szempontjából releváns szervezetek esetében a helyreállítási indikátorokat az egyes szervezetek szintjén kell vizsgálni, pl. a csoport üzleti és irányítási modelljétől függően. Ha az ilyen szervezetspecifikus indikátorokat relevánsnak minősítik, bele kell foglalni őket a csoportszintű helyreállítási tervbe, azokon a csoportszinten meghatározott indikátorokon felül, amelyekre a helyreállítási indikátorokra vonatkozó EBH-iránymutatások⁸ vonatkoznak. Az ilyen indikátorokat megfelelően kell megválasztani és kalibrálni, hogy tükrözzék a szervezetek sajátosságait, és a megfelelő eszkalációs eljárásokat kell párosítani hozzájuk.

32. A csoportszintű helyreállítási tervben emellett figyelembe kell venni releváns szervezetspecifikus helyreállítási terv indikátorokat azon szervezetekre vonatkozóan, amelyek fő üzletágakat és kritikus funkciókat támogatnak.

c. OPCIÓK

33. A csoportszintű helyreállítási tervnek kellő számú hiteles opciót kell tartalmaznia a csoport és a hozzá tartozó szervezetek életképességének helyreállítására egy stresszhelyzetet követően. Ez adott esetben magában foglalhatja a csoport szempontjából relevánsként vagy helyi szinten relevánsként azonosított szervezet rendezett módon történő elidegenítését. Kritikus funkciót betöltő szervezet esetében az EU-szintű anyavállalatnak tisztázni kell, hogy az adott szervezet által nyújtott kritikus funkciók megőrzése hogyan biztosított az elidegenítési folyamat alatt.

34. A megfelelő helyreállítási opciók csoportszintű és a szervezetspecifikus intézkedések közül történő kiválasztásának összhangban kell állnia a csoport felépítésével, mind az üzleti modell, a belső irányítás és adott esetben a helyi jogszabályi előírások tekintetében. Ennek érdekében a csoportszintű helyreállítási tervnek tartalmaznia kell annak a felmérését, hogy az egyes helyreállítási opciók végrehajtása milyen hatással lehet nem csak arra a szervezetre, ahol az opciót aktiválták, hanem minden, a csoport szempontjából releváns szervezetre, amelyre potenciálisan hatással lehet. Kiemelten vizsgálni kell, milyen hatással lehet a kritikus funkciók fenntartására és a csoporton belüli egyéb függőségi viszonyokra.

35. Ez magában foglalja a belső és/vagy külső kommunikációs igények elemzését, és az abból eredő, adott esetben az egyes opciók végrehajtásának részét képező kommunikációs tervek elkészítését.

d. FORGATÓKÖNYVEK

⁸ Lásd: [Az EBH iránymutatásai a helyreállítási tervek minőségi és mennyiségi indikátorainak minimumlistájáról](#)

36. Míg az, hogy szükség van-e különálló, specifikus forgatókönyvek kidolgozására e szervezetek számára, arányosan függ a csoport üzleti modelljétől, a csoportszintű helyreállítási tervnek egyértelműen tartalmaznia kell, hogy a csoportszintű vagy helyi forgatókönyvek milyen hatást gyakorolnak a csoport szempontjából releváns szervezetekre.
37. Amennyiben egy, a csoport szempontjából releváns szervezet üzleti modellje egyedi, és kevés kapcsolat áll fenn a szervezetek között, ezért egy csoportszintű forgatókönyv nem tartalmazza minden kockázatot, adott esetben a csoportszintű helyreállítási terv szervezetspecifikus forgatókönyveket is tartalmazhat. Amennyiben a csoportszintű forgatókönyvek már lefedik az ilyen szervezetek által művelt fő üzletágakat és kritikus funkciókat, nem szükséges külön forgatókönyveket kidolgozni az ilyen, a csoport szempontjából releváns szervezetekre.
38. Adott esetben a csoportszintű helyreállítási terv tartalmazhat egy olyan forgatókönyvet is, amelyben a gazdasági vagy pénzügyi nehézség az egyedi szervezet tagállama szintjén jön létre, de aztán kiterjed az egész csoportra, és megakadályozhatja az EU-szintű anyavállalatot az egyedi szervezet támogatásában.

6.2 Helyi szinten releváns szervezetek

39. A csoporthoz tartozó, helyi szinten releváns vállalkozások tekintetében a csoportszintű helyreállítási tervnek a pénzügyi helyzet helyreállítására és a folyamatos működés biztosítására kell összpontosítania, biztosítva a kritikus funkciók fenntartását nehézség esetén. Ennek érdekében a csoportszintű helyreállítási tervben azonosítani kell az e szervezetek által ellátott kritikus funkciókat.

a. IRÁNYÍTÁS

40. A csoportszintű helyreállítási tervnek a helyi szinten releváns szervezetek tekintetében az eskalációs eljárásokra kell összpontosítania, különbséget téve azon helyzetek között, amikor a döntéshozatali folyamatnak át kell kerülnie a szervezettől az EU-szintű anyavállalathoz, és azok között, amikor az anyavállalat tájékoztatást kap, de nem vesz részt a döntéshozatalban. Az irányítási rendszert és az eskalációs eljárásokat ismertetni kell minden olyan szervezet tekintetében, amelyre vonatkozóan a szervezet szintjén a helyreállítási tervre vonatkozó indikátorokat tartanak szükségesnek. A terv kidolgozására és fenntartására vonatkozó (a Bizottság 2016/1075/EU felhatalmazáson alapuló rendelete 5. cikk (1) bekezdésének a) pontja szerinti) irányítási rendszer adott szervezet tekintetében történő ismertetése nem szükséges⁹, kivéve, ha azt a 2014/59/EU irányelv 8. cikke szerinti együttes határozathozatali folyamat keretében másként ítélik meg.
41. A csoportszintű helyreállítási tervnek kellő mennyiségű információt kell tartalmaznia a terv aktiválását lehetővé tevő belső eskalációs és döntéshozatali eljárásokról, valamint az irányítási

⁹ Az, hogy a helyreállítási terv fenntartására és naprakészen tartására vonatkozó irányítási rendszer ismertetése esetleg nem szükséges, nem menti fel az intézményt a helyreállítási terv bankhelyreállítási és -szanalási irányelv 5–8 cikkében foglaltakkal összhangban történő benyújtása alól.

rendszerek egységességéről mind a csoporthoz tartozó vállalkozás, mind az EU-szintű anyavállalat szintjén. Amennyiben a terv értelmében az aktiválásra a csoporthoz tartozó vállalkozások szintjén is sor kerülhet, e szervezetek helyi vezetésének is közre kell működnie a döntéshozatali folyamatban, és ennek ki kell derülnie a tervből¹⁰.

42.A csoportszintű helyreállítási tervnek világossá kell tennie továbbá, hogy szükség esetén a csoport képes hatékonyan végrehajtani a helyreállítási opciókat helyi szinten, valamint pontosan ismertetnie kell a csoport szintjén végrehajtott, de a helyi kritikus funkciókra is kiható opciókat. A helyreállítási tervnek információt kell nyújtania azokról a feltételekről, amelyek mellett a csoport vezetése hatékonyan tudja végrehajtani a helyreállítási opciókat a helyi szinten, és adott esetben a helyi vezetés és a helyi illetékes hatóságok közreműködéséről. Biztosítani kell továbbá, hogy a szervezet vezetését kellő mértékben bevonják a csoportszintű terv kidolgozásába, legalább az adott szervezet szempontjából releváns részek tekintetében.

b. INDIKÁTOROK

43.A csoportszintű helyreállítási terv céljára meg kell fontolni indikátorok szerepeltetését azon szervezetek esetében, amelyekhez kritikus funkciók kerültek hozzárendelésre.

44.Ha az előző pontban említett szervezetspecifikus indikátorok szerepeltetését szükségesnek ítélik, azokat megfelelően kell kalibrálni, hogy tükrözzék a szervezetek sajátosságait és az esetleges fennmaradó szervezetspecifikus kockázatokat, valamint megfelelő eskalációs eljárásokat kell párosítani hozzájuk.

c. OPCIÓK

45.A csoportszintű tervnek kellő számú hiteles opciót kell tartalmaznia a csoport és a hozzá tartozó szervezetek életképességének helyreállítására egy stresszhelyzetet követően. Ez adott esetben magában foglalhatja a helyi szinten relevánsként azonosított szervezet rendezett módon történő elidegenítését. Kritikus funkciót betöltő szervezet esetében az EU-szintű anyavállalatnak tisztáznia kell, hogy az adott szervezet által nyújtott kritikus funkciók megőrzése hogyan biztosított az elidegenítési folyamat alatt.

46.A megfelelő helyreállítási opciók csoportszintű és a szervezetspecifikus intézkedések közül történő kiválasztásának összhangban kell állnia a szervezet által ellátott kritikus funkciók megőrzésének céljával, figyelembe véve a csoport felépítését, mind az üzleti modell, a belső irányítás és adott esetben a helyi jogszabályi előírások tekintetében. Ennek érdekében a csoportszintű helyreállítási tervnek tartalmaznia kell a kulcsfontosságú helyreállítási opciók értékelését, kiemelt figyelemmel a kritikus funkciók fenntartására, figyelembe véve a csoporton belüli egyéb függőségi viszonyokat.

d. FORGATÓKÖNYVEK

¹⁰ A helyi vezetés közreműködése többféle formát ölthet, pl. csoportszintű helyreállítási terv helyi jóváhagyása, nem kötelező opciók stb.

- 47.A helyi szinten releváns szervezetre vonatkozó külön forgatókönyvekre nincs szükség, feltéve, hogy a csoportszintű forgatókönyvek hatása e szervezetek tekintetében is szignifikáns.
- 48.Adott esetben a csoportszintű helyreállítási terv tartalmazhat egy olyan forgatókönyvet is, amelyben a gazdasági nehézség az egyedi szervezet tagállama szintjén jön létre, de aztán kiterjed az egész csoportra, és megakadályozhatja az EU-szintű anyavállalatot az egyedi szervezet támogatásában.
- 49.Biztosítani kell, hogy a csoportszintű forgatókönyvek lehetővé tegyék az EU-szintű anyavállalat, a helyi szinten releváns szervezet és az illetékes hatóságok számára a nehézség hatásának felmérését saját joghatóságán belül, amennyiben releváns.

6.3 Sem a csoport, sem valamely tagállam gazdasága szempontjából nem releváns szervezetek

50.E szervezeteket tömören, például diagram vagy táblázat segítségével kell bemutatni a csoportszintű helyreállítási tervben, elsősorban az e szervezetek azonosításához szükséges információkra összpontosítva, és röviden ismertetve a csoport általános stratégiájában játszott szerepüket. Ennek érdekében a tervnek adott esetben, általánosságban biztosítania kell, hogy az irányítási rendszer lehetővé tegye a helyi szintű nehézségre vonatkozó információk gyors eljutását az anyavállalathoz és az illetékes hatósághoz, valamint fordítva. A helyreállítási opciók e szervezetekre gyakorolt jelentős hatásait általánosságban ismertetni kell a csoportszintű helyreállítási tervben, adott esetben figyelembe véve a csoport felépítését.

7. A csoporthoz tartozó vállalkozások szerepeltetésének nyomon követése

- 51.A csoportszintű helyreállítási tervnek a 2014/59/EU irányelv 8. cikkében említett együttes határozathozatali folyamattal összhangban végzett felülvizsgálata (értékelése) során az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak biztosítania kell, hogy a csoporthoz tartozó vállalkozások csoportszintű helyreállítási tervben történő azonosítása és szerepeltetése megfeleljen az ebben az ajánlásban foglaltaknak.
- 52.Amennyiben a csoportszintű helyreállítási tervben azonosított szervezetek köre eltér attól az információtól, amellyel az összevont felügyeletet ellátó hatóság a Bizottság 2016/98/EU felhatalmazáson alapuló rendelet¹¹ 2. cikke és a Bizottság 2016/99/EU végrehajtási rendelete¹²

¹¹ HL L 21/2.

¹² HL L 21/2.

2. cikke szerint elvégzett és aktualizált hozzárendelés alapján rendelkezik, az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak fel kell kérnie az EU-szintű anyavállalatot az eltérés tisztázására és szükség esetén orvoslására.
53. Annak értékelésekor, hogy a csoporthoz tartozó különféle szervezetekre vonatkozó információkat hogyan rendezték el és mutatták be a csoportszintű helyreállítási tervben, az együttes határozathozatalban részt vevő, összevont felügyeletet ellátó hatóságnak és illetékes hatóságoknak figyelembe kell venniük a csoport üzleti modelljét és az abból következő szanalási stratégiát (azaz egy pontból kiinduló (SPE) vagy több pontból kiinduló (MPE)). Bár az, hogy az egyes szervezetekre vonatkozó információkat milyen mértékben integrálják a terv többi részével, változhat, az intézményeknek mindig biztosítaniuk kell, hogy a nyújtott információk a tervben mindenütt egységesek legyenek.
54. Amennyiben a szervezeteket nem ezekben az ajánlásokban foglaltaknak megfelelően szerepeltették a csoportszintű helyreállítási tervben, a 2014/59/EU irányelv 8. cikkében említett együttes határozathozatali folyamatban részt vevő, összevont felügyeletet ellátó hatóságnak és illetékes hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy az együttes határozathozatali dokumentum rögzítse az információ hiányosságát, valamint az EU-szintű anyavállalat általi hiánypótlás egyeztetett ütemezését.
55. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak figyelembe kell vennie az együttes határozathozatali folyamatban részt vevő illetékes hatóságok nézeteit a csoportszintű helyreállítási terv értékelésekor, annak érdekében, hogy bizonyos szervezetek nem kielégítő mértékű szerepeltetésével kapcsolatos fenntartásaik megjelenjenek. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak megfelelően figyelembe kell vennie különösen a csoport vagy a helyi szinten releváns szervezet letelepedése szerinti tagállam illetékes hatóságának véleményét a szervezetek csoportszintű helyreállítási tervben való nem kielégítő szerepeltetésére vonatkozóan.
56. Az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak közölnie kell az EU-szintű anyavállalattal az együttes határozathozatali dokumentumban szereplő, nem kielégítő tárgyalásra vonatkozó megállapításokat, valamint azokat a szükséges lépéseket, a relatív ütemezéssel együtt, amelyeket az EU-szintű anyavállalatnak a csoportszintű helyreállítási terv további aktualizálásakor a hiányosságok megszüntetése érdekében meg kell tennie. Az EU-szintű anyavállalattól kapott visszajelzéseket el kell juttatni az együttes döntéshozatali folyamatban részt vevő illetékes hatóságokhoz.
57. Súlyos esetben az összevont felügyeletet ellátó hatóságnak és az illetékes hatóságoknak fel kell mérniük, hogy az 54. pontban említett hiányosság a csoportszintű helyreállítási terv lényeges hiányosságának minősül-e, amely esetben a bankhelyreállítási és -szanalási irányelv 6. cikkének (5) bekezdése és 6. cikkének (6) bekezdése szerint kell eljárni.
58. A 12. pontban foglaltak sérelme nélkül, a bankhelyreállítási és -szanalási irányelv 8. cikkében említett együttes határozathozatali eljárásban részt vevő összevont felügyeletet ellátó hatóság

és illetékes hatóságok nem kérhetik egyedi tervek benyújtását kizárólag abból a célból, hogy orvosolják a szervezetek a fenti pontok szerinti, a csoportszintű helyreállítási tervben való nem kielégítő mértékű szerepeltetését.

59. Az EBH-nak nyomon kell követnie a jelen ajánlás végrehajtását, hogy felmérje az EU-szintű intézmények egységes és hatékony helyreállítási tervezés irányába tett előrelépéseit. Az illetékes hatóságoknak az ehhez szükséges mértékben biztosítaniuk kell az EBH számára a nyomon követéshez szükséges információkat.