

EBA/REC/2017/02

26/01/2018

# Leteikums par vienību iekļaušanu grupas atvесеļоšanas plānā

---

---

# 1. Atbilstības un ziņošanas prasības

---

## Šo ieteikumu statuss

1. Šis dokuments ietver ieteikumus, kas izdoti atbilstoši Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. pantam<sup>1</sup>. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādara viss iespējamais, lai ievērotu šos ieteikumus.
2. Ieteikumos izklāstīts EBI skatījums uz atbilstošām uzraudzības praksēm Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmā vai par to, kā konkrētajā jomā jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā un uz kurām attiecas šie ieteikumi, tie jāievēro, iekļaujot tos atbilstoši savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, ja šie ieteikumi ir paredzēti galvenokārt iestādēm.

## Prasība sniegt ziņojumus

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 26.03.2018 jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šos ieteikumus, vai arī jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja šajā termiņā nebūs saņemts šāds paziņojums, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šos ieteikumus neievēro. Paziņojumi jāiesniedz, nosūtot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidni uz e-pasta adresi [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) ar norādi "EBA/REC/2017/02". Paziņojumus nosūta personas, kas ir pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

---

<sup>1</sup> 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, piemērošanas joma un definīcijas

---

### Priekšmets

5. Šajā ieteikumā ir precizēts, kā juridiskās personas un filiāles (vienības vai grupas vienības) ir jāiekļauj grupas atveseļošanas plānā, kas sagatavots un iesniegts saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES<sup>2</sup> 5. līdz 9. pantu, Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/1075<sup>3</sup> 3. līdz 21. pantu, EBA/GL/2015/02 par atveseļošanas plāna rādītājiem<sup>4</sup> un EBA/GL/2014/06 par atveseļošanas plāna scenāriju loku<sup>5</sup>.

### Adresāti

6. Šis ieteikums ir paredzēts kompetentajām iestādēm, kā definēts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta i) apakšpunktā, un jo īpaši konsolidētās uzraudzības iestādei un kompetentajām iestādēm, kas minētas Direktīvas 2014/59/ES 5. līdz 9. pantā, grupas atveseļošanas plānošanas vajadzībām.
7. Šis ieteikums ir paredzēts kredītiestādēm, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2010 4. panta 1. punkta 1) apakšpunktā; jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 21) apakšpunktā; un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kā definēts Direktīvas 2014/65/ES 4. panta 1. punkta 1) apakšpunktā, un jo īpaši mātesuzņēmumiem Savienībā un attiecīgajām grupas vienībām prudenciālās konsolidācijas piemērošanas jomā.

### Piemērošanas joma

8. Šis ieteikums attiecas uz grupas atveseļošanas plāniem ES dibināta mātesuzņēmuma grupām.
9. Kompetentajām iestādēm ir jānodrošina, ka kredītiestādes, jauktas finanšu pārvaldītājsabiedrības un ieguldījumu brokeru sabiedrības, kā minēts 7. punktā, kā arī finanšu pārvaldītājsabiedrības, kā definēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 4. panta 1. punkta 20) apakšpunktā, ievēro šo ieteikumu.

---

<sup>2</sup> OV L 173, 190. lpp.

<sup>3</sup> OV L 184, 1. lpp.

<sup>4</sup> Pieejams [https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1147256/EBA-GL-2015-02\\_EN+Guidelines+on+recovery+plan+indicators.pdf/485181d4-f8f1-4604-9a78-17a12164e793](https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1147256/EBA-GL-2015-02_EN+Guidelines+on+recovery+plan+indicators.pdf/485181d4-f8f1-4604-9a78-17a12164e793)

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

## Definīcijas

10. Ja vien nav noteikts citādi, Direktīvā 2014/59/ES, Direktīvā 2013/36/ES un 5. punktā minētajos aktos izmantotajiem un definētajiem terminiem ir tāda pati nozīme arī šajos ieteikumos.

## 3. Īstenošana

---

### Piemērošanas datums

11. Šis ieteikums ir piemērojams no 2018. gada 1. janvāra.

12. Tikai tiktāl, cik tas attiecas uz pirmā sākotnējā atveseļošanas plāna iesniegšanu pēc šā ieteikuma piemērošanas datuma, konsolidētā uzraudzības iestāde un kompetentās iestādes, kas ir iesaistītas Direktīvas 2014/59/ES 8. pantā minētajā kopīga lēmuma pieņemšanas procesā, var pieņemt lēmumu nepiemērot šā ieteikuma 58. punktu, ja ir izpildīti šādi nosacījumi:

- (a) atsevišķi plāni ir nepieciešami, lai nodrošinātu pašlaik vietējā līmenī pieejamās atveseļošanas plānošanas informācijas plūstošu pārcelšanu uz grupas atveseļošanas plānu; un
- (b) par šiem atsevišķajiem plāniem ir paziņots konsolidētās uzraudzības iestādei, un tie pilnīgi atbilst grupas atveseļošanas plānam.

## 4. Grupas vienību identifikācija

---

13. Grupas atveseļošanas plāna vajadzībām mātesuzņēmumam Savienībā ir jānosaka visas grupas vienības prudenciālās konsolidācijas piemērošanas jomā, tostarp to filiāles. Attiecībā uz trešā valstī dibinātām grupas vienībām, ietverot tās grupas atveseļošanas plānā, attiecīgā gadījumā ir jāņem vērā arī regulējums, ko piemēro atveseļošanas plānošanai to dibināšanas valstī.

14. Iestādēm ir jānosaka filiāles, kas ir svarīgas grupai vai ekonomikai, tostarp vienas vai vairāku dalībvalstu finanšu sistēmai, un attiecīgi jāietver tās saskaņā ar 6. iedaļu vai nu kā daļa no juridiskās personas, kurai tās pieder, vai neatkarīgi, ja tas ir atbilstoši, ņemot vērā grupas struktūru. Ir jāņem vērā uzraudzības, eskalācijas un lēmumu pieņemšanas procedūras, kā arī atveseļošanas iespēju īstenošana. Pirmajā gadījumā šīs juridiskās personas iekļaušanai, ja piemērojams, ir jāietver arī ar filiāli saistīta īpaša informācija. Abos gadījumos

mātesuzņēmumam Savienībā ir jānodrošina, ka grupas atveseļošanas plānā pienācīgi tiek iekļauta informācija par filiāli, kas noteikta 6. iedaļā.

15. Filiāles, kas noteiktas kā ļoti nozīmīgas atbilstoši EBA-GL-2017-14, ir jāiekļauj grupas atveseļošanas plānā kā būtiska vienība, kas ir svarīga vai nu grupai, vai vietējai ekonomikai.
16. Filiāles, kas nav būtiskas, jo tās nav svarīgas ne grupai, ne kādas dalībvalsts ekonomikai, nav jānorāda grupas atveseļošanas plānā atsevišķi no juridiskās personas, kurai tās pieder.
17. Līdzīgi vienības, kas apzīmētas kā *O-SII* (citas sistēmiski nozīmīgas iestādes), ir atsevišķi un īpaši jāietver grupas atveseļošanas plānā kā svarīgas vienības vai nu kā grupai, vai arī vietējā līmenī.
18. Ieteikums attiecas uz Savienībā dibināta mātes uzņēmuma vienību iekļaušanu grupas atveseļošanas plānā. Ņemot to vērā, iestāžu, kuru galvenais birojs atrodas trešā valstī, filiāles nav šā ieteikuma piemērošanas jomā. Tomēr parastajā kompetento iestāžu sadarbībā uzraudzības jomā ES iestādes var sadarboties ar iestādēm ārpus ES, lai nodrošinātu, ka ir ieviestas atbilstošas procedūras iespējamo finansiālo grūtību novēršanai ārpus EEZ esošo iestāžu filiālēs, jo īpaši, ja tas var būtiski ietekmēt dalībvalsts vai visas ES finanšu stabilitāti.

## 5. Vienību un filiāļu klasificēšana

---

19. Pamatojoties uz stratēģisko analīzi, kas veikta saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/1075 7. pantu, un jo īpaši pamatojoties uz galveno darbības jomu un kritiski svarīgo funkciju<sup>6</sup> attiecināšanu uz grupas juridiskajām personām un filiālēm saskaņā ar minētā panta 1. punkta b) apakšpunktu, Savienības mātesuzņēmumam ir jānodrošina, ka šajā iedaļā identificētās grupas vienības ir iedalītas šādās kategorijās:

- (a) vienības, kas ir svarīgas grupai (“grupai svarīgas vienības”);
- (b) vienības, kas ir svarīgas ekonomikai, tostarp finanšu sistēmai, vienā vai vairākās dalībvalstīs (“vietējā līmenī svarīgas vienības”); un
- (c) vienības, kas nav svarīgas ne grupai, ne kādas dalībvalsts ekonomikai.

20. Mātesuzņēmumam Savienībā ir jānosaka kā grupai svarīga tāda vienība, kas atbilst vienam vai vairākiem Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/1075 7. panta 2. punkta a) līdz e) apakšpunktā minētajiem nosacījumiem, neatkarīgi no šīs vienības nozīmes kādas dalībvalsts ekonomikā, tostarp finanšu sistēmā.

---

<sup>6</sup> Skatīt arī COM DR 1075/2016 par kritiski svarīgo funkciju un galveno darbības jomu noteikšanu

21. Mātesuzņēmumam Savienībā ir jānosaka kā vienas vai vairāku dalībvalstu ekonomikai, tostarp finanšu sistēmai, svarīga tāda vienība, kas, lai gan nav svarīga grupai iepriekšējā punktā paredzētajā nozīmē, tomēr ir svarīga vienas vai vairāku dalībvalstu ekonomikai, tostarp finanšu sistēmai, ņemot vērā kritiski svarīgās funkcijas, ko tā veic atbilstoši Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/1075 7. panta 1. punkta b) apakšpunktā noteiktajai attiecināšanai<sup>7</sup>.
22. Mātesuzņēmumam Savienībā ir jānosaka kā grupai vai kādas dalībvalsts ekonomikai nesvarīga jebkura grupas vienība, kas nav iekļauta iepriekšējos divos punktos minētajās kategorijās.
23. Mātesuzņēmumam Savienībā ir jānodrošina, ka grupas vienības ir iekļautas grupas atveseļošanas plānā tā, lai visai grupai kopā būtu viens, pilnīgs, integrēts un pilnībā saskaņots atveseļošanas plāns.
24. Mātesuzņēmumam Savienībā ir jāiesaista tādu grupas vienību vadība, kas ir noteiktas kā būtiskas grupā vai vietējā līmenī, gan grupas atveseļošanas plāna sagatavošanas, gan apstiprināšanas posmā. Mātesuzņēmumam Savienībā ir jānodrošina, ka attiecīgā vadība labi pārzina grupas atveseļošanas plānu, ir sniegusi tam atbilstošu ieguldījumu un ir apņēmusies to īstenot.

---

<sup>7</sup> Kritiski svarīgo kopīgo pakalpojumu (CSS) analīze var būt lietderīga, definējot kritiski svarīgās funkcijas. Plašāku pārskatu un norādījumus skatīt EBI Tehniskajā konsultācijā par kritiski svarīgu funkciju un galveno darbības jomu identificēšanu.

## 6. Vienību iekļaušana grupas atveseļošanas plānā

---

### 6.1 Grupai svarīgas vienības

25. Mātesuzņēmumam Savienībā ir jānodrošina, ka visām grupai svarīgām vienībām ir pievērsta pienācīga uzmanība visās grupas atveseļošanas plāna iedaļās un atbilstoši turpmāk minētajiem punktiem.

#### a. PĀRVALDĪBA

26. Pārvaldības kārtībai un eskalācijas procedūrām ir jābūt izstrādātām tā, lai aprakstītu lēmumu pieņemšanas procesu grupā. Tas jānodrošina veidā, kas ļauj kompetentajām iestādēm redzēt lēmumu pieņemšanas un lēmumu izpildes procesu plūsmu un informācijas sniegšanu pamatotu lēmumu pieņemšanai, saistībā ar informācijas plūsmu no mātesuzņēmuma Savienībā uz vienībām un otrādi.

27. Grupas atveseļošanas plānam ir jāsniedz skaidrība par tā izstrādi, pieņemšanu, pārskatīšanu un atjaunināšanu, tostarp struktūrvienību iesaistīšanu meitasuzņēmumu līmenī un to saskaņotību ar attiecīgajām struktūrvienībām mātesuzņēmumā Savienībā. Turklāt jānodrošina, ka vienības vadība ir pienācīgi iesaistījusies lēmumā par grupas plānu, vismaz saistībā ar daļām, kas ir svarīgas attiecīgajai vienībai.

28. Grupas atveseļošanas plānā ir arī jāprecizē, kā nosacījumi un procedūras, kas vajadzīgi, lai nodrošinātu atveseļošanas iespēju laicīgu īstenošanu attiecīgu vienību līmenī, tiek saskaņoti ar nosacījumiem un procedūrām mātesuzņēmuma Savienībā līmenī. Ciktāl iespējams saskaņā ar vietējām reglamentējošām prasībām, ir jānodrošina, ka gan mātesuzņēmums, gan attiecīgās vienības darbojas atbilstoši grupas atveseļošanas plānam, lai nepieļautu nesaskaņotas un nekoncektas darbības.

29. Vērtējot grupas atveseļošanas plānu, kompetentajām iestādēm ir jāspēj ātri noteikt, vai pastāv atbilstoši iekšējie eskalācijas un lēmumu pieņemšanas procesi, ko piemēro, kad ir izpildīti atveseļošanas rādītāji. Tādējādi pārvaldības kārtībai un eskalācijas procedūrām ir jābūt pienācīgi noteiktām visām vienībām, kurām atveseļošanas plānā (vienības līmenī) ir iekļauti atveseļošanas rādītāji. Jo īpaši atveseļošanas plānā ir jāapraksta, kā tiks nodrošināta laicīga un pienācīga paziņošana meitasuzņēmumu un filiāļu konsolidētās uzraudzības iestādei un kompetentajām iestādēm.

30. Visbeidzot ir jāsniedz atbilstoša informācija par šo vienību savstarpējo saistību ar pārējo grupu, attiecīgo dalībvalstu ekonomiku un finanšu sistēmu.

#### b. RĀDĪTĀJI

31. Grupai svarīgām vienībām atveseļošanas rādītāji ir jāapsver vienības līmenī, piemēram, atkarībā no grupas darbības un pārvaldības modeļa. Ja šādi vienības rādītāji tiek uzskatīti par svarīgiem, tie ir jāiekļauj grupas atveseļošanas plānā papildus tiem grupas līmenī noteiktajiem rādītājiem, uz kuriem attiecas EBI pamatnostādnes par atveseļošanas rādītājiem<sup>8</sup>. Šādi rādītāji ir atbilstoši jāizvēlas un jākalibrē, lai atspoguļotu vienību specifiskumu, un tiem ir jāpievieno atbilstošas eskalācijas procedūras.
32. Turklāt grupas atveseļošanas plānā ir jāapsver atbilstošie tām vienībām nosakāmi atveseļošanas plāna rādītāji, kas atbalsta galvenās darbības jomas un kritiski svarīgās funkcijas.

### c. ATSESEĻOŠANAS RISINĀJUMS

33. Grupas atveseļošanas plānā ir jāietver pietiekams īstenojamu atveseļošanas iespēju skaits, kas varētu atjaunot grupas un tās vienību dzīvotspēju pēc krīzes situācijas. Attiecīgā gadījumā tās var ietvert grupai vai vietējā līmenī svarīgas vienības likumīgu atsavināšanu. Ja vienība veic kritiski svarīgas funkcijas, mātesuzņēmumam Savienībā ir jāsniedz informācija, kā kritiski svarīgās funkcijas, ko nodrošina vienība, tiks saglabātas atsavināšanas procesā.
34. Piemērotu atveseļošanas iespēju izvēlei no grupas vai vienības darbībām ir jābūt atbilstošai tam, kā grupa ir organizēta darbības modeļa, iekšējās pārvaldības un attiecīgā gadījumā vietējo reglamentējošo prasību ziņā. Šajā saistībā grupas atveseļošanas plānā ir jāietver aplēse par iespējamo ietekmi, kāda varētu būt katras atveseļošanas iespējas īstenošanas gadījumā ne tikai uz vienību, kur iespēja tiek īstenota, bet arī uz visām grupai svarīgām vienībām, kuras varētu būt ietekmētas. Tajā īpaša uzmanība ir jāpievērš kritiski svarīgo funkciju un citu grupas savstarpējo saikņu nepārtrauktības nodrošināšanai.
35. Šajā sadaļā minētais ietver iekšējo un/vai ārējo komunikācijas vajadzību analīzi, pamatojoties uz kuru attiecīgā gadījumā tiek sagatavots komunikācijas plāns kā katras iespējas īstenošanas daļa.

### d. SCENĀRIJI

36. Lai gan nepieciešamībai izstrādāt atsevišķus un īpašus scenārijus šīm vienībām ir jābūt proporcionāli atkarīgai no grupas darbības modeļa, grupas vai vietējo scenāriju ietekmei uz grupai svarīgām vienībām ir jābūt skaidri noteiktai grupas atveseļošanas plānā.
37. Ja grupai svarīgas vienības darbības modelis ir unikāls un vienību mijiedarbība ir nebūtiska un tādējādi grupas scenārijā nav iekļauti visi ar to saistītie riski, vienības scenārijus var iekļaut grupas atveseļošanas plānā, ciktāl tas ir atbilstoši. Ja grupas scenārijos jau ir iekļautas šādu vienību galvenās darbības jomas un kritiski svarīgās funkcijas, nav jāizstrādā atsevišķi scenāriji šīm grupai svarīgajām vienībām.

<sup>8</sup> Skatīt [EBI pamatnostādnes par kvalitatīvo un kvantitatīvo atveseļošanas plāna rādītāju minimālo sarakstu](#)



38. Attiecīgā gadījumā grupas atveseļošanas plānā var iekļaut arī vienu scenāriju, kurā ekonomiskas vai finansiālas grūtības rodas atsevišķas vienības dalībvalsts līmenī, bet tad tās izplatās grupā, un tādējādi mātesuzņēmums Savienībā var nespēt atbalstīt atsevišķo vienību.

## 6.2 Vietējā līmenī svarīgas vienības

39. Vietējā līmenī svarīgu grupas vienību gadījumā grupas atveseļošanas plānā lielākā uzmanība ir jāpievērš to finansiālā stāvokļa atjaunošanai un darbības nepārtrauktības nodrošināšanai, tādējādi garantējot, ka spriedzes gadījumā tiek pildītas kritiski svarīgās funkcijas. Šajā saistībā grupas atveseļošanas plānā ir jānorāda visas šo vienību kritiski svarīgās funkcijas.

### a. PĀRVALDĪBA

40. Vietējā līmenī svarīgu vienību gadījumā grupas atveseļošanas plānā galvenā uzmanība ir jāpievērš eskalācijas procedūrām, nodalot gadījumus, kad lēmumu pieņemšanas process ir jāpārceļ no vienības uz mātesuzņēmumu Savienībā, no gadījumiem, kad mātesuzņēmums ir informēts, bet nav iesaistīts lēmumos. Pārvaldības kārtība un eskalācijas procedūras ir jāapraksta visām vienībām, attiecībā uz kurām uzskata, ka vienības līmenī ir nepieciešami atveseļošanās plāna rādītāji. Nav nepieciešams precizēt pārvaldības kārtību (kā noteikts Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/1075 5. panta 1. punkta a) apakšpunktā), izstrādājot un uzturot plānu atsevišķai vienībai<sup>9</sup>, izņemot, ja saistībā ar kopīga lēmuma pieņemšanas procesu, kas minēts Direktīvas 2014/59/ES 8. pantā, ir veikts atšķirīgs novērtējums.

41. Grupas atveseļošanas plānā ir jāiekļauj pietiekama informācija par iekšējām eskalācijas un lēmumu pieņemšanas procedūrām un par pārvaldības kārtības atbilstību, lai atveseļošanas plānu varētu īstenot gan grupas vienības līmenī, gan mātesuzņēmuma Savienībā līmenī. Tā kā saskaņā ar plānu atveseļošanas iespēju īstenošana var notikt arī grupas vienību līmenī, šo vienību vietējai vadībai arī jābūt iesaistītai lēmumu pieņemšanas procesā, un pierādījumi tam ir jāiekļauj plānā<sup>10</sup>.

42. Grupas atveseļošanas plānam ir arī jāsniedz skaidrība par grupas spēju vajadzības gadījumā efektīvi īstenot atveseļošanas iespējas vietējā līmenī, kā arī par iespējām, kas tiek īstenotas grupas līmenī, bet ietekmē kritiski svarīgās funkcijas vietējā līmenī. Atveseļošanas plānā ir jāsniedz informācija par apstākļiem, kuros grupas vadība var efektīvi īstenot atveseļošanas iespējas vietējā līmenī, un attiecīgā gadījumā par to, kā ir iesaistīta vietējā vadība un vietējās kompetentās iestādes. Turklāt jānodrošina, ka vienības vadība ir pienācīgi iesaistījies grupas plāna projekta izstrādē vismaz saistībā ar daļām, kas ir svarīgas attiecīgajai vienībai.

### b. RĀDĪTĀJI

<sup>9</sup> Fakts, ka pārvaldības kārtība atveseļošanas plāna uzturēšanai un atjaunināšanai var nebūt vajadzīga, neatbrīvo iestādi no pienākuma iesniegt atveseļošanas plānu atbilstoši Banku atveseļošanas un neregulējuma direktīvas 5.-8. panta noteikumiem.

<sup>10</sup> Vietējās vadības iesaistīšanās var notikt dažādos veidos, piemēram, vietējā līmenī apstiprinot grupas atveseļošanas plānu, nesaistošus atzinumus u. c.

43. Grupas atveseļošanas plāna vajadzībām ir jāapsver iespēja iekļaut grupas atveseļošanas plānā rādītājus vienībām, kam noteiktas kritiski svarīgas funkcijas.

44. Ja vienībām paredzēto rādītāju iekļaušana, kā minēts iepriekšējā punktā, tiek uzskatīta par nepieciešamu, šie rādītāji ir atbilstoši jākalibrē, lai atainotu šo vienību specifiskumu un tām raksturīgos riskus, kā arī tiem ir jāpievieno atbilstošas eskalācijas procedūras.

#### c. ATVESEĻOŠANAS RISINĀJUMS

45. Grupas atveseļošanas plānā ir jāietver pietiekams skaits īstenojamu atveseļošanas iespēju, kas varētu atjaunot grupas un tās vienību dzīvotspēju pēc krīzes situācijas. Attiecīgā gadījumā tās var ietvert vienības, kas noteikta kā vietējā līmenī svarīga vienība, likumīgu atsavināšanu. Ja vienība veic kritiski svarīgas funkcijas, mātesuzņēmumam Savienībā ir jāprecizē, kā kritiski svarīgās funkcijas, ko nodrošina vienība, tiks saglabātas atvasināšanas procesā.

46. Piemērotu atveseļošanas iespēju izvēlei no grupas vai vienības darbībām ir jābūt atbilstoši mērķim saglabāt kritiski svarīgās funkcijas, ko pilda vienība, ņemot vērā to, kā grupa ir organizēta darbības modeļa, iekšējās pārvaldības un attiecīgā gadījumā vietējo reglamentējošo prasību ziņā. Šajā saistībā grupas atveseļošanas plānā ir jāiekļauj galveno atveseļošanas iespēju novērtējums, īpašu uzmanību pievēršot kritiski svarīgo funkciju un citu grupas savstarpējo saikņu nepārtrauktības nodrošināšanai.

#### d. SCENĀRIJI

47. Īpaši scenāriji, kas attiecas uz vietējā līmenī svarīgu vienību, nav nepieciešami, ja vien grupas mēroga scenāriju ietekme ir uzskatāma par būtisku arī šīm vienībām.

48. Attiecīgā gadījumā grupas atveseļošanas plānā var iekļaut arī vienu scenāriju, kurā ekonomiska krīze rodas atsevišķas vienības dalībvalsts līmenī, bet tad tā izplatās grupā, un tas var neļaut mātesuzņēmumam Savienībā atbalstīt atsevišķo vienību.

49. Jānodrošina, lai grupas mēroga scenāriji ļautu mātesuzņēmumam Savienībā, vietējā līmenī svarīgai vienībai un kompetentajām iestādēm novērtēt krīzes ietekmi to jurisdikcijā atbilstošā apmērā.

### 6.3 Vienības, kas nav svarīgas ne grupai, ne kādas dalībvalsts ekonomikai

50. Šo vienību iekļaušanai grupas atveseļošanas plānā ir jābūt skaidrai un saprotamai, piemēram, izmantojot diagrammu vai tabulu, un lielākā uzmanība ir jāpievērš informācijai, kas vajadzīga, lai noteiktu šīs vienības un īsi aprakstītu to vietu grupas kopējā stratēģijā. Šajā saistībā attiecīgā gadījumā un vispārīgi plānā ir jānodrošina, ka pārvaldības kārtība ļauj informāciju par krīzes situāciju vietējā līmenī ātri nodot mātesuzņēmumam un attiecīgajai kompetentajai iestādei, un otrādi. Atveseļošanas iespēju būtiska ietekme uz šīm vienībām attiecīgā gadījumā vispārīgi jānorāda grupas atveseļošanas plānā, ņemot vērā grupas struktūru.

## 7. Grupas vienību iekļaušanas uzraudzība

---

51. Pārskatot (novērtējot) grupas atveseļošanas plānu atbilstoši Direktīvas 2014/59/ES 8. pantā minētajam kopīga lēmuma pieņemšanas procesam, konsolidētās uzraudzības iestādei ir jānodrošina, ka grupas vienības ir noteiktas un iekļautas grupas atveseļošanas plānā atbilstoši šim ieteikumam.
52. Ja grupas atveseļošanas plānā noteiktais vienību kopums atšķiras no informācijas, kas ir pieejama konsolidētās uzraudzības iestādei, pamatojoties uz kartēšanu, kas veikta un atjaunināta atbilstoši Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/98<sup>11</sup> 2. pantam un Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2016/99<sup>12</sup> 2. pantam, konsolidētās uzraudzības iestādei ir jālūdz mātesuzņēmumam Savienībā noskaidrot un attiecīgā gadījumā novērst neatbilstību.
53. Novērtējot, kā informācija par dažādām grupas vienībām patiesībā ir strukturēta un iekļauta grupas atveseļošanas plānā, konsolidētās uzraudzības iestādei un kompetentajām iestādēm, kas iesaistītas kopīga lēmuma pieņemšanā, ir jāņem vērā grupas darbības modelis un attiecīgā risinājuma stratēģija (t. i., *SPE*, pieeja, saskaņā ar kuru noregulējuma pilnvaras īsteno viena noregulējuma iestāde, vai *MPE*, pieeja, saskaņā ar kuru noregulējuma pilnvaras īsteno vairākas noregulējuma iestādes). Lai gan informācijas par atsevišķām vienībām integrācijas pakāpe var atšķirties no pārējā plāna, iestādēm vienmēr ir jānodrošina, lai sniegtā informācija būtu konsekventa visā plānā.
54. Ja vienības grupas atveseļošanas plānā nav iekļautas atbilstoši šim ieteikumam, konsolidētās uzraudzības iestādei un kompetentajām iestādēm, kas iesaistītas kopīga lēmuma pieņemšanas procesā, kas minēts Direktīvas 2014/59/ES 8. pantā, ir jānodrošina, ka šis informācijas trūkums ir pienācīgi norādīts dokumentā par kopīga lēmuma pieņemšanu noteiktajā termiņā, lai mātesuzņēmums Savienībā varētu novērst šo nepilnību.
55. Konsolidētās uzraudzības iestādei ir jāņem vērā kopīga lēmuma pieņemšanas procesā iesaistīto kompetento iestāžu viedokļi, lai novērtētu grupas atveseļošanas plānu un atainotu to bažas saistībā ar konkrētu vienību pienācīgu iekļaušanu. Jo īpaši konsolidētās uzraudzības iestādei ir pienācīgi jāņem vērā dalībvalsts, kurā grupa vai vietējā līmenī svarīgā vienība ir dibināta, kompetentās iestādes viedoklis par grupas atveseļošanas plānā neiekļautajām vienībām.
56. Par kopīga lēmuma pieņemšanas dokumentā ietvertajiem konstatējumiem par neiekļautajām vienībām konsolidētās uzraudzības iestādei ir jāpaziņo mātesuzņēmumam Savienībā kopā ar

---

<sup>11</sup> OV L 21, 2. lpp.

<sup>12</sup> OV L 21, 2. lpp.

visiem vajadzīgajiem pasākumiem un attiecīgo termiņu, kas mātesuzņēmumam Savienībā ir jāpilda, lai novērstu nepilnības turpmākajos grupas atveseļošanas plāna atjauninājumos. Par atgriezenisko saiti, kas saņemta no mātesuzņēmuma Savienībā, ir jāpaziņo kopīga lēmuma pieņemšanas procesā iesaistītajām kompetentajām iestādēm.

57. Sarežģītos gadījumos konsolidētās uzraudzības iestādei un kompetentajām iestādēm ir jācenšas novērtēt, vai 54. punktā minētā vienību neiekļaušana ir uzskatāma par būtisku nepilnību grupas atveseļošanas plānā: tādā gadījumā ir jāīsteno Banku atveseļošanas un noregulējuma direktīvas 6. panta 5. un 6. punktā izklāstītais process.
58. Neskarot 12. punktu, konsolidētās uzraudzības iestāde un kompetentās iestādes, kas iesaistītas Banku atveseļošanas un noregulējuma direktīvas 8. pantā minētajā kopīgā lēmuma pieņemšanas procesā, nedrīkst pieprasīt iesniegt atsevišķus plānus tikai, lai novērstu vienību nepietiekamu iekļaušanu grupas atveseļošanas plānā, kā minēts iepriekšējos punktos.
59. EBI ir jāuzrauga šī ieteikuma īstenošana, lai novērtētu uzlabojumus konsekventas un efektīvas atveseļošanas plānošanas kārtības nodrošināšanā ES iestādēs. Šajā saistībā kompetentajām iestādēm ir jāiesniedz EBI uzraudzībai vajadzīgā attiecīgā informācija.