

## Rekomendacija

dėl gaivinimo planų rengimo



---

# Rekomendacija dėl gaivinimo planų rengimo

## Turinys

1.	Santrauka	3
2.	Rekomendacijos aplinkybės ir loginis pagrindas	4
3.	EBI rekomendacija dėl ES gaivinimo plano įgyvendinimo	6
	EBI rekomendacija dėl gaivinimo planų rengimo	8
	1 priedas	11
	2 priedas	13
	Gaivinimo plano šablonas	13
	A. Bendra apžvalga	13
	B. Gaivinimo plano esmė	16
	C. Tolesnis įgyvendinimas	20
4.	Per viešas konsultacijas gauti atsiliepimai	21
5.	Patvirtinimas, kad gairių ir rekomendacijų bus laikomasi	22

---

## 1. Santrauka

1. Pridedama rekomendacija dėl gaivinimo planų rengimo yra parengta atsižvelgiant į Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 25 straipsnio 1 dalyje nustatytą Europos bankininkystės institucijos (EBI) pareigą prisidėti ir aktyviai dalyvauti rengiant bei derinant veiksmingus ir nuoseklius gaivinimo ir pertvarkymo planus. EBI priežiūros taryba pripažino, kad prieš priimant ir paskelbiant Komisijos pasiūlymą dėl direktyvos, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema (vadinamoji krizių valdymo direktyva, toliau – CMD), veiksmingiausias būdas laikytis minėtos pareigos – pagal EBI reglamento 16 straipsnio nuostatas priimti pridedamą nacionalinėms kompetentingoms institucijoms skirtą rekomendaciją dėl gaivinimo planų rengimo.
2. Kadangi ne mažiau kaip 15 Sąjungoje veikiančių bankų, atsižvelgdami į Finansinio stabilumo tarybos (angl. FSB) iniciatyvą, jau pradėjo rengti gaivinimo planų projektus ir netrukus bus pradėtos įgyvendinti kitos nacionalinės iniciatyvos, šia rekomendacija siekiama užtikrinti nuoseklumą visoje Sąjungoje ir aukščiausių standartų konvergenciją. Siekiant šio tikslo praplečiamas gaivinimo planus rengiančių subjektų sąrašas, į jį įtraukiant rekomendacijos priede nurodytas kredito įstaigas, ir užtikrinama, kad planai būtų aptariami atitinkamose priežiūros institucijų kolegijose, kurių veiklą atidžiai stebi EBI.
3. Šiuo tikslu turėtų būti rengiami grupės gaivinimo planų projektai. Tai turėtų būti daroma pagal Finansinio stabilumo tarybai pritarus patvirtintus tarptautinius standartus ir nuosekliai laikantis reikalavimų, išdėstytų 2 priedo šablone (toliau – šablonas), kuriame, atsižvelgiant į 2012 m. gegužės 15 d. EBI paskelbtą konsultacijoms skirtą dokumentą dėl gaivinimo planų, nurodomi pagrindiniai gaivinimo plane aptartini aspektai ir esminiai klausimai.

---

## 2. Rekomendacijos aplinkybės ir loginis pagrindas

4. Keletas bankų įvairiose valstybėse narėse, atsižvelgdami į tarptautines ir Europos Sąjungos (ES) lygmens iniciatyvas, šiuo metu rengia gaivinimo planų projektus.
5. Pasauliniu lygmeniu gaivinimo ir pertvarkymo planavimo iniciatyvas, – jas patvirtino 2009 m. Pitsburge vykusiame G20 aukščiausiojo lygio susitikime dalyvavę lyderiai – koordinuoja Finansinio stabilumo taryba, kuri savo „Pagrindiniuose veiksmingų finansų įstaigų pertvarkymo režimų elementuose“ („Pagrindiniuose elementuose“) nurodo esminius gaivinimo ir pertvarkymo planų aspektus ir rekomenduoja, kad visos pasaulinės sisteminiu požiūriu svarbios finansų įstaigos (angl. G-SIFI) ir kitos įmonės, kurių žlugimas galėtų turėti poveikį finansiniam stabilumui, būtų parengusios gaivinimo ir pertvarkymo planus.
6. 2010 m. gegužės 18 d. ir gruodžio 7 d. Europos Sąjungos Taryba priėmė išvadas dėl krizių prevencijos užtikrinimo, valdymo ir sprendimo, kuriose išreikštas raginimas, kad gaivinimo ir pertvarkymo planus rengtų bent jau tos kredito įstaigos, dėl kurių svarstoma sudaryti Tarptautinę stabilumo grupę (angl. CBSG). Atsižvelgdama į šias išvadas Europos Komisija ES lygmeniu 2012 m. birželio 6 d. priėmė pasiūlymą dėl direktyvos, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema (vadinamoji krizių valdymo direktyva, toliau – CMD). Be kita ko, pasiūlyme išsamiai aprašomas gaivinimo ir pertvarkymo planų pobūdis ir turinys, paaiškinama jų taikymo sritis ir išsamiau apibrėžiamas EBI ir nacionalinių kompetentingų institucijų (NKI) vaidmuo ir įgaliojimai.
7. Vis dėlto keletas valstybių narių jau parengė arba pradėjo rengti konkrečių teisės aktų, susijusių su gaivinimo ir pertvarkymo planais, projektus. Dažniausiai šiomis iniciatyvomis sprendžiami konkretūs prašymai reformuoti finansų įstaigų pertvarkymo režimus atsižvelgiant į Tarptautinio valiutos fondo ir (arba) ES finansinės paramos programas. Kita vertus, keletas NKI pradėjo rengti gaivinimo ir pertvarkymo planų projektus net ir tais atvejais, kai jų šalyje nebuvo konkrečių šį klausimą reglamentuojančių nacionalinės teisės aktų. Taip yra dėl jų narystės Finansinio stabilumo taryboje dirbant tarptautinį darbą, susijusį su sisteminiu požiūriu svarbiomis finansų įstaigomis.
8. Be EBI įgaliojimų ir užduočių, kurios bus apibrėžtos CMD, EBI reglamento 25 straipsnyje jau nustatyta bendro pobūdžio EBI užduotis prisidėti ir aktyviai dalyvauti rengiant bei derinant veiksmingus ir nuoseklius gaivinimo ir pertvarkymo planus. Atsižvelgdama į šią užduotį ir išnagrinėjusi tarptautinio ir nacionalinio lygmens pokyčius, EBI nusprendė pradėti diskusiją ir išsiaiškinti suinteresuotųjų subjektų nuomones pradiniam procesui, kurio metu bus nustatytas bendras Europos teisinis reikalavimas parengti gaivinimo planus, etape.
9. Šiuo tikslu 2012 m. gegužės 15 d. EBI paskelbė konsultacijoms skirtą dokumentą dėl gaivinimo planų (toliau – konsultacijoms skirtas dokumentas). Jame, atsižvelgiant į Finansinio stabilumo tarybos parengtus „Pagrindinius elementus“, pateikti pagrindiniai gaivinimo plane svarstyti aspektai ir svarbiausi klausimai. Siekiant šio tikslo konsultacijoms skirtame dokumente buvo pristatytas galimas „gaivinimo plano šablonas“. Dėl paskelbto konsultacijoms skirtą dokumento EBI iš viso sulaukė 25 atsakymų (5 atsakymai nebuvo paskelbti EBI svetainėje, nes to prašė respondentai). Juose apskritai palankiai atsiliepiama apie šablono struktūrą ir turinį.

---

10. Konsultacijoms skirtas dokumentas yra naudinga priemonė vykdant CMD numatytas EBI reguliavimo užduotis, kurių tikslas – užtikrinti, kad gaivinimo planų projektai visoje Sąjungoje būtų rengiami ir vertinami nuosekliai. Tačiau NKI skirti bendri Europos metmenys nebus pateikti, kol nebus užbaigtas CMD teisėkūros procesas.

11. Siekdama užpildyti šį laiko tarpą ir paspartinti gaivinimo planų rengimą, ir tuo pačiu pateikti gaires, kad būtų užtikrinta aukščiausių standartų konvergencija, EBI parengė pridedamą NKI, kurios savo šalyje atlieka rekomendacijos 1 priede nurodytų kredito įstaigų veiklos priežiūrą, skirtą rekomendaciją. Joje NKI rekomenduojama užtikrinti, kad iki 2013 m. pabaigos grupės gaivinimo planų projektai būtų parengti ir pateikti priežiūros institucijoms. Rekomendacijoje nurodoma, kad gaivinimo planų turinys turi atitikti Finansinio stabilumo tarybos sistemą ir prie rekomendacijos pridėtame šablone nustatytus standartus. Dėl gaivinimo planų vertinimo rekomendacijoje reikalaujama, kad šie grupės gaivinimo planai būtų pristatyti ir aptarti priežiūros institucijų kolegijose, kurios šiuos planus turėtų įvertinti bendru sutarimu.

---

### 3. EBI rekomendacija dėl ES gaivinimo plano įgyvendinimo

#### Šios rekomendacijos statusas

1. Šiame dokumente pateikiama rekomendacija, priimta remiantis jungtiniu EBI reglamento 16 straipsnio 1 dalies ir 25 straipsnio 1 dalies teisiniu pagrindu. Pagal EBI reglamento 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos turi dėti visas pastangas, siekdamos laikytis rekomendacijų.
2. Rekomendacijoje pateiktas EBI požiūris, kokia turi būti tinkama priežiūros praktika Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje rengiant ir koordinuojant veiksmingus ir nuoseklius gaivinimo planus, siekiant kuo labiau sumažinti sisteminį poveikį, kurį gali sukelti kurios nors finansų įstaigos žlugimas. Todėl EBI tikisi, kad visos kompetentingos institucijos laikysis šios joms skirtos rekomendacijos. Kompetentingos institucijos, kurioms taikoma rekomendacija, turėtų atitinkamai įtraukti ją į savo priežiūros praktiką (pvz., pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus) ir taip užtikrinti, kad jos būtų laikomasi.

#### Pranešimų teikimo reikalavimai

3. Pagal EBI reglamento 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos iki 2013 m. kovo 23 d. privalo pranešti EBI, ar jos laikosi arba ar ketina laikytis rekomendacijos, arba, priešingu atveju, nurodyti nesilaikymo priežastis. Jei kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokio pranešimo, EBI manys, kad jos rekomendacijos nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti e. paštu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) užpildžius 5 skirsnyje nurodytą formą nurodant „EBA/REC/2013/02“. Pranešimus turėtų pateikti tinkamai kompetentingų institucijų įgalioti asmenys, turintys teisę pranešti apie rekomendacijų laikymąsi.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

---

## Turinys

EBI rekomendacija dėl gaivinimo planų rengimo	8
1 priedas	11
2 priedas	13
Gaivinimo plano šablonas	13
A. Bendra apžvalga	13
B. Gaivinimo plano esmė	16
C. Tolesnis įgyvendinimas	20

---

## EBI rekomendacija dėl gaivinimo planų rengimo

### EUROPOS BANKININKYSTĖS INSTITUCIJOS PRIEŽIŪROS TARYBA,

atsižvelgdama į 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas Nr. 2009/78/EB, ypač jo 16 straipsnio 1 dalį ir 25 straipsnio 1 dalį,

atsižvelgdama į 2011 m. sausio 12 d. Europos bankininkystės institucijos (EBI) sprendimą EBA DC 001, kuriuo patvirtinamos EBI Priežiūros tarybos darbo tvarkos taisyklės, ypač į jo 3 straipsnio 5 dalį ir 14 straipsnio 2 dalį,

kadangi:

- (1) Finansinio stabilumo taryba, atsižvelgdama į G20 lyderių 2009 m. Pitsburge vykusiame aukščiausiojo lygio susitikime priimtas išvadas, 2011 m. spalio mėn. paskelbė „Pagrindinius veiksmingų finansų įstaigų pertvarkymo režimų elementus“ (toliau – Finansinio stabilumo tarybos pagrindiniai elementai), kuriuose išdėstyti svarbiausi aspektai, kurie, Finansinio stabilumo tarybos nuomone, yra būtini siekiant užtikrinti veiksmingą finansų įstaigų pertvarkymo režimą, įskaitant konkrečius gaivinimo ir pertvarkymo planavimo reikalavimus;
- (2) 2010 m. gegužės 18 d. ir gruodžio 7 d. Europos Sąjungos Tarybos išvadose dėl krizių prevencijos užtikrinimo, valdymo ir sprendimo nustatyta, kad gaivinimo ir pertvarkymo planus rengtų bent jau tos kredito įstaigos, dėl kurių svarstoma sudaryti Tarptautinę stabilumo grupę (angl. CBSG), o krizių imitavimo pratybos Tarptautinėje stabilumo grupėje turėtų būti atliktos iki 2012 m. pabaigos;
- (3) 2012 m. gegužės 15 d. EBI paskelbė diskusijoms skirtą dokumentą dėl gaivinimo planų, kuriame nurodyti pagrindiniai aspektai ir esminiai klausimai, svarstyti gaivinimo plane pagal Finansinio stabilumo tarybos pagrindinius elementus. Šiuo tikslu taip pat buvo aptariamas galimas „gaivinimo plano šablonas“. Atsakymuose dėl diskusijoms skirtą dokumentą apskritai buvo palankiai vertinamas šablono turinys, o į kai kurias gautas pastabas atsižvelgta rengiant prie šios rekomendacijos pridedamą šablono versiją;
- (4) kelios valstybės narės svarsto galimybę nustatyti arba jau nustatė bankų gaivinimo planų, kurių laikomasi nacionaliniu lygmeniu, reikalavimus;
- (5) 2012 m. birželio 6 d. Europos Komisija paskelbė pasiūlymą dėl Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema



---

(KOM(2012) 280 galutinis);

- (5) *pereinamuoju* laikotarpiu, prieš patvirtinant pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto ir siekiant paspartinti nuoseklų gaivinimo planų rengimą visoje Sąjungoje bei skatinti aukščiausių standartų konvergenciją, nacionalinėms kompetentingoms institucijoms turėtų būti rekomenduojama užtikrinti, kad bent jau šios rekomendacijos priede nurodytos bankų grupės parengtų gaivinimo planus ir aptartų juos priežiūros institucijų kolegijose prižiūrint EBI;
- (7) ši rekomendacija skelbiama EBI svetainėje,

**PRIĖMĖ ŠIĄ REKOMENDACIJĄ:**

1. 1 priede išvardytoms kompetentingoms institucijoms, kaip nacionalinėms išleidžiančiosios šalies institucijoms, kurioms tenka pagrindinė atsakomybė už 1 priede išvardytų kredito įstaigų priežiūrą, rekomenduojama užtikrinti, kad tos kredito įstaigos iki 2013 m. gruodžio 31 d. parengtų ir savo kompetentingoms institucijoms pateiktų grupės gaivinimo planus.
2. Grupės gaivinimo planų projektai turėtų būti rengiami pagal 2 priede pateiktą šabloną, kuris atitinka Finansinio stabilumo tarybai pritarus patvirtintus tarptautinius standartus.
3. Šablonas turėtų būti vertinamas kaip rekomendacinio pobūdžio priemonė, padedanti rengti būtinus grupės gaivinimo planų projektus.
4. Bet kokie nukrypimai nuo šablone nurodytų standartų turėtų būti objektyviai pagrįsti atitinkamais kredito įstaigos dokumentais, kuriuose nurodomos tokio nukrypimo priežastys.
5. 1 priede išvardytos kompetentingos institucijos kartu su kitomis kompetentingomis institucijomis, dalyvaujančiomis susijusioje priežiūros institucijų kolegijoje, turėtų aptarti grupės gaivinimo planų rengimą ir joms pateiktą grupės gaivinimo planą ir tinkamai atsižvelgti į grupei priklausančių kredito įstaigų gaivinimo planus, jei jie buvo parengti. Jei Finansinio stabilumo tarybai pritarus buvo sukurtos Krizių valdymo grupės (angl. CMG), atitinkamoje priežiūros institucijų kolegijoje aptariant gaivinimo planus, reikėtų atsižvelgti į susijusias Krizių valdymo grupių pastabas.
7. Visos priežiūros institucijų kolegijose dalyvaujančios kompetentingos institucijos turėtų imtis būtinų priemonių, kad užtikrintų informacijos, susijusios su grupės gaivinimo planais, konfidencialumą.
8. Kolegijos veikloje dalyvaujančios kompetentingos institucijos turėtų dėti visas pastangas, kad pasiektų bendrą sutarimą dėl kredito įstaigų pateiktos informacijos, susijusios su jų grupės gaivinimo planais, vertinimo.

- 
9. 1 priede išvardytos kompetentingos institucijos turėtų taikyti šią rekomendaciją ir siekti užtikrinti, kad šios rekomendacijos 1 punkte nurodytos kredito įstaigos veiksmingai jos laikytųsi, siekiant sudaryti palankias sąlygas tinkamu laiku parengti ir įvertinti atitinkamus grupės gaivinimo planus.

Priimta Londone 2013 m. sausio 22 d.

Andrea Enria (EBI pirmininkas)

## 1 priedas

Ši rekomendacija taikoma toliau pateiktame sąrašė nurodytoms kredito įstaigoms ir už jų pirminę priežiūrą atsakingoms kompetentingoms institucijoms.

	Banko pavadinimas	Nacionalinė kompetentinga institucija
1	Erste Group Bank AG	Finanzmarktaufsicht (Finansų rinkos priežiūros institucija)
2	Raiffeisen Zentralbank AG	
3	KBC Group NV	Banque Nationale de Belgique (Belgijos Centrinis Bankas)
4	Dexia	
5	Bank of Cyprus Public Company Limited	Kipro Centrinis Bankas
6	Cyprus Popular Bank Public Co Ltd	
7	Bayerische Landesbank	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Deutsche Bundesbank (Vokietijos Centrinis Bankas)
8	Commerzbank AG	
9	Deutsche Bank AG	
10	Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank AG	
11	Danske Bank A/S	Finanstilsynet (Danijos finansų priežiūros institucija)
12	Alpha Bank AE	Graikijos bankas
13	Eurobank Ergasias	
14	National Bank of Greece	
15	Piraeus Bank	
16	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA	
17	Banco Santander SA	Banco de España (Ispanijos bankas)
18	BNP Paribas SA	Autorité de Contrôle Prudentiel (ACP) Banque de France (Prancūzijos Centrinis Bankas)
19	Crédit Agricole Group	
20	Groupe BPCE	
21	Société Générale SA	
22	OTP Bank Nyrt.	Vengrijos finansų priežiūros institucija (HFSA)
23	Allied Irish Banks, Plc	Airijos Centrinis Bankas
24	Bank of Ireland	
25	Intesa Sanpaolo SpA	Banca d'Italia (Italijos Centrinis Bankas)
26	UniCredit SpA	
27	ABN AMRO Group NV	De Nederlandsche Bank (DNB)
28	ING Bank N.V.	
29	Rabobank Group	
30	DNB Bank ASA	Finanstilsynet (Norvegijos finansų priežiūros institucija)
31	Banco Comercial Português SA	Banco de Portugal (Portugalijos Centrinis Bankas)
32	Nordea Bank AB	Finansinspektionen (Švedijos finansų priežiūros institucija)
33	Skandinaviska Enskilda Banken AB	

---

34	Svenska Handelsbanken AB	
35	Swedbank AB	
36	Barclays Plc	Finansų priežiūros institucija (FSA)
37	HSBC Holdings Plc	
38	Lloyds Banking Group Plc	
39	Royal Bank of Scotland Group Plc	

Šabloną sudaro trys pagrindiniai skyriai. Pirmajame skyriuje (A) pateikiama bendro pobūdžio, bet išsami informacija apie įstaigą, grupės gaivinimo plano valdymo struktūrą, taip pat apibendrinamos pagrindinės plano išvados. Antrajame skyriuje (B) pateikiama grupės gaivinimo plano esmė, t. y. prielaidos, susijusios su krizės atveju prieinamų galimybių sąrašu, ir šių galimybių įgyvendinimo ir poveikio vertinimas. Trečiajame skyriuje (C) nurodomos priemonės, kurias įstaiga planuoja įgyvendinti, kad palengvintų tolesnį grupės gaivinimo plano įgyvendinimą, jo atnaujinimą arba įgyvendinimą kilus krizei.

### A. Bendra apžvalga

Bendra apžvalga yra sudėtinė gaivinimo plano dalis. Joje turėtų būti pateikta plano santrauka, pagrindinė informacija apie grupės struktūrą ir plano valdymą.

a) *Plano santrauka:*

Tikimasi, kad įstaiga šiame skirsnyje apibendrins pagrindines savo gaivinimo plano išvadas. Santraukoje reikėtų nurodyti bent šiuos aspektus:

- pagrindinius skirtinguose plano skirsniuose pateikiamus elementus;
- svarbiausius pakeitimus, padarytus po vėliausio atnaujinimo, jei taikytina;
- veiksmų, kurių reikia imtis prieš užbaigiant ir (arba) atnaujinant planą, bendrą apžvalgą.

b) *Grupės aprašymas:*

Šioje gaivinimo plano dalyje pirmiausia pateikiama įstaigos teisinės struktūros (įskaitant svarbius filialus), veiklos ir tarpusavio ryšių su kitais grupės subjektais bendra apžvalga. Šiame skirsnyje turėtų būti nurodyta svarbiausia įstaigos vykdoma veikla ir pagrindinė įstaigos komercinė veikla, be to, šias veiklos rūšis reikėtų susieti su įstaigos teisine struktūra. Šioje dalyje taip pat turėtų būti aptariami tarpusavio ryšiai grupės viduje. Grupės aprašymo dalyje turėtų būti bent vienas skirsnis, kuriame:

- bendrai aprašoma pagrindinė veikla (įskaitant įstaigos bendros pasaulinės strategijos, jos verslo modelio aptarimą), nurodomos pagrindinės verslo linijos ir pateikiamos šį nurodymą pagrindžiančios priežastys, bei įvardijamos pagrindinės jurisdikcijos sritys, kuriose įstaiga vykdo veiklą;
- palyginamos (ir išsamiai aprašomos):

- 
- ▶ teisinės ir veiklos struktūros (šiuo atveju taip pat reikėtų pateikti organizacinės struktūros schemą, kurioje nurodomi padaliniai, juridiniai asmenys, kuriuose yra šie padaliniai, ir vykdoma veikla, taip pat kiekvieno padalinio darbuotojų skaičius);
  - ▶ teisinės ir finansinės struktūros (įskaitant kiekvieno juridinio asmens apyvartos pasiskirstymą, grynujų pinigų srautus, likvidų turtą, finansavimo poreikius, dideles pozicijas, pelną ir nuostolius, ir I lygio kapitalą);

Į palyginimą nereikėtų įtraukti visų skirtingų subjektų. Daugiau dėmesio reikėtų skirti svarbiems filialams ir juridiniams asmenims. Svarbus filialas arba juridinis asmuo yra toks subjektas, kuris:

- ▶ reikšmingai prisideda prie grupės pelno arba jos finansavimo, arba turi didelę dalį turto ar kapitalo, arba
- ▶ vykdo pagrindinę komercinę veiklą, valdo pagrindines verslo linijas, atlieka ypatingos svarbos funkcijas, arba
- ▶ centralizuotai vykdo pagrindinę veiklą, rizikos ar administracines funkcijas (pvz., IT), arba
- ▶ prisiima didžiausią riziką, kuri blogiausio scenarijaus atveju galėtų kilti riziką grupės išlikimui, arba
- ▶ negali būti perduotas arba likviduotas nesukeliant didelės rizikos visai grupei, arba
- ▶ yra svarbus užtikrinant finansinį stabilumą šalyje, kurioje jis veikia.

Nebūtina pateikti išsamios informacijos apie subjektus, kurie neturi didelio poveikio grupės veiklai, kapitalo struktūrai arba valdymui, ir kurie sisteminiu požiūriu nėra svarbūs savo įsisteigimo šalyje.

- ▶ aprašomi skirtingų grupės juridinių asmenų tarpusavio finansiniai ryšiai. Tai apima visų grupės subjektų esamų tarpusavio reikšmingų pozicijų ir finansavimo santykių aptarimą, kapitalo mobilumo grupės viduje aprašymą, taip pat grupės subjektų tarpusavio garantijas, kurios teikiamos įprastomis ir krizės sąlygomis;
- ▶ aprašomos ypatingos svarbos arba sistemiškai svarbios grupės atliekamos funkcijos. Tai visų pirma susiję ne tik su išorės funkcijomis, pvz., mokėjimo sistemomis ir kitoms įstaigoms teikiamomis paslaugomis, bet ir su centralizuotomis funkcijomis, kurios yra ypatingai svarbios grupei, pvz., išdo funkcijos, įkeisto turto valdymas, IT, prieiga prie rinkos infrastruktūrų (kaip gavėjui ir tiekėjui), administravimas, veikla, banko veiklą papildančių paslaugų pirkimas.

### c) *Vidaus valdymo aptarimas*

Aptariamas vidaus valdymas, susijęs su gaivinimo plano struktūra, patvirtinimo procesu ir valdymo procesu tuo atveju, kai planą reikia įgyvendinti krizės sąlygomis. Šiame skirsnyje reikėtų nurodyti bent jau šią informaciją:

- plano rengimo eiga: įskaitant už skirtingo plano skirsnių rengimą atsakingų asmenų nurodymą, plano integravimą ir įtraukimą į įstaigos valdymo sistemą ir bendrąją grupės rizikos valdymo sistemą tvarka, atsižvelgiant į grupės toleruojamą rizikos lygį (ir galimas sąsajas su grupės testavimo nepalankiausiomis sąlygomis sistema);

- 
- kas patvirtino dabartinę plano versiją: įskaitant vadovybės dalyvavimą ir tai, ar planas buvo pateiktas vidaus ir (arba) išorės auditoriui ir (arba) rizikos komitetui. Grupė turėtų pateikti patvirtinimą ir nurodyti, kad gaivinimo planą patvirtino direktorių valdyba ir (arba) priežiūros valdyba;
  - gaivinimo galimybių valdymas krizės sąlygomis: dokumente turi būti paaiškinta, kaip kuriamas eskalavimo procesas (jei toks yra). Jame taip pat turėtų būti aiškiai aprašytas sprendimų, susijusių su plano įgyvendinimo pradžia, priėmimo procesas. Šiuo atveju turi būti aptarta tai, kokie asmenys dalyvauja šiame procese; kokiomis sąlygomis planas bus pradedamas įgyvendinti; procedūros, kurių reikia laikytis; kriterijai, kuriais remiantis bus sprendžiama, kokia galimybė bus įgyvendinta, ir aprašyta, kaip vertinamas valdymo informacijos sistemų tvarkymas, ir tai, ar šios sistemos leis greitai pateikti būtiną informaciją;
  - kaip įstaiga ketina atnaujinti grupės planą: šiuo atveju reikia nurodyti už plano atnaujinimą atsakingą asmenį, plano atnaujinimo periodiškumą ir aprašyti procesą, kuris taikomas tuo atveju, kai planą reikia atnaujinti siekiant reaguoti į esminius pokyčius, turinčius įtakos įstaigai arba jos aplinkai.

---

## B. Gaivinimo plano esmė

Gaivinimo plano tikslas yra ne tiek numatyti krizę galinčius sukelti veiksnius, kiek įvertinti, ar prieinamos galimybės, galinčios padėti įveikti krizę, yra pakankamai tvirtos ir ar jos pakankamai lanksčios, kad jomis pasinaudojant būtų galima prisitaikyti prie įvairaus pobūdžio sukrėtimų. Todėl pagrindinis gaivinimo plano elementas yra strateginė analizė, kurioje nustatoma pagrindinė įmonės komercinė veikla ir nurodomi pagrindiniai su šia veikla ir kitomis įmonės sudėtinėmis dalimis susiję veiksmi, kurių reikėtų imtis krizės atveju. Atsižvelgiant į šį tikslą, antrajame skyriuje siekiama pateikti „galimybių sąrašą“, kurį sudaro įvairios galimos gaivinimo galimybės, padedančios reaguoti į išskirtinę arba sisteminę finansų krizę ir įvertinti jų įmanomumą ir poveikį. Tikimės, kad šiame skirsnyje bus pateikta bent ši informacija.

### a) Bendra gaivinimo galimybių apžvalga

Šio skirsnio tikslas – bendrai aprašyti visas prieinamas gaivinimo galimybes, kuriomis būtų galima pasinaudoti, ir veiksmus, kurių būtų imamasi siekiant sudaryti sąlygas kuo anksčiau pradėti įgyvendinti tokias galimybes (t. y., kai faktiškai pasireiškia gaivinimo rodikliai). Tuomet kitose skirsnio dalyse būtų vertinama šių gaivinimo galimybių įgyvendinimo skirtingais scenarijais ir (arba) prielaidomis mastas.

### b) Gaivinimo rodikliai

Gaivinimo rodikliai padeda nustatyti laiko momentą, kai įstaiga pradeda svarstyti ir pasirenka, kurią konkrečią gaivinimo galimybę (jei tokia yra) jai gali prireikti įgyvendinti reaguojant į faktiškai susiklosčiusią situaciją. Kadangi kiekviena krizė yra skirtinga, gaivinimo rodikliai neleidžia automatiškai pradėti įgyvendinti konkrečios gaivinimo galimybės, tačiau jie padeda gana anksti nustatyti geriausią gaivinimo plano pritaikymo būdą. Rodikliai neturėtų būti suprantami kaip ribos, kurias peržengus privaloma veikti iš anksto nustatytu būdu. Jie turėtų būti suprantami kaip žymintys konkretų laiką, kai iš naujo įvertinamas skirtingų gaivinimo galimybių veiksmingumas ir jų numatytas galimas įgyvendinimas. Todėl gaivinimo rodikliai yra pagrindinė eskalavimo ir sprendimų priėmimo proceso dalis. Šioje gaivinimo plano dalyje įstaiga taip pat turėtų pateikti išsamią informaciją apie tai, kaip gaivinimo rodikliai įtraukiami į bendrąsias įstaigų rizikos valdymo sistemas ir kaip gaivinimo rodikliai suderinami su esamomis likvidumo arba kapitalo nepakankamumo plano sąlygomis, taip pat įstaigoje toleruojamu rizikos lygiu.

Tikimasi, kad įstaiga nurodys toliau pateiktus konkrečius gaivinimo rodiklius (įskaitant pavyzdžius ir metrikas). Visų pirma įstaiga turėtų nustatyti kiekybinius arba kokybinius gaivinimo rodiklius:

- susijusius su jos mokumo būkle;
- susijusius su jos likvidumo padėtimi;
- susijusius su nepalankių sąlygų scenarijais ir nuokrypiais nuo savo veiklos sąlygų.



### c) Prielaidos ir scenarijai

Šio skirsnio tikslas – sudaryti sąlygas įstaigai nustatyti keletą nepalankių sąlygų scenarijų ir preliminariai įvertinti jų galimą poveikį. Šiuo skirsniu nesiekama nustatyti artimiausios krizės, tačiau siekiama aprašyti scenarijų, kuriais remiantis bus vertinamas skirtingų gaivinimo galimybių veiksmingumas, rinkinį. Tai leis patikrinti skirtingų gaivinimo galimybių, kurios turi būti tinkamos siekti nustatytų tikslų (t. y. atkurti ilgalaikį gyvybingumą), įskaitant kitus atvejus, nesusijusius su nustatytais scenarijais arba prielaidomis, jautrumą veiksmingumo požiūriu.

Tikimasi, kad įstaiga nurodys keletą konkrečių scenarijų, kurie turėtų apimti bent šias finansiškai nepalankiausių sąlygų rūšis (kiekvienam atveju reikalaujama, kad įstaiga atskirtų lėtai ir greitai besikeičiančias finansiškai nepalankiausias sąlygas):

- ▶ išskirtinis šokas;
- ▶ sisteminis šokas;
- ▶ išskirtinio ir sisteminio šoko derinys.

Kiekviename svarstomame scenarijuje turėtų būti numatytos pakankamai griežtos sąlygos, susijusios su rimtu neigiamu poveikiu įstaigos veiklai. Įstaiga turėtų pasirinkti labiausiai tikėtinus scenarijus, susijusius su kelių gaivinimo plane numatytų gaivinimo galimybių įgyvendinimo sąlygomis.

Tikimasi, kad įstaiga preliminariai įvertins kiekvieno iš šių scenarijų poveikį organizacijos aprašyme (A skirsnis) nurodytų pagrindinių subjektų, padalinių ir pan. mokumui, likvidumui, finansavimui, pelningumui ir veiklai.

### d) Gaivinimo galimybės

Šiame skirsnyje išvardijamos ir įvertinamos skirtingos gaivinimo galimybės. Gaivinimo galimybės nėra įprastos verslo priemonės, jos turėtų būti išskirtinio pobūdžio. Svarstomos galimybės gali būti susijusios su išorės rekapitalizavimu, turto, patronuojamųjų įmonių, padalinių arba visos įstaigos pardavimu, savanorišku įsipareigojimų restruktūrizavimu, balanso dydžio sumažinimu arba likvidumo padėties stiprinimu. Tikimasi, kad nustatydamas kiekvieną gaivinimo galimybę įstaiga pateiks bendrą jos aprašymą ir nurodys galimas įgyvendinimo kliūtis. Be to, tikimasi, kad įstaiga pateiks kiekvienos galimybės analizę, susijusią su:

- gaivinimo galimybių **poveikio vertinimu**, kuriame būtų įvertintas bent:
  - ▶ finansinis poveikis ir poveikis veiklai: t. y. numatomas poveikis mokumui, likvidumui ir lėšų pozicijoms, pelningumui ir veiklai. Šį poveikį reikėtų preliminariai vertinti esant įprastai situacijai ir skirtingiems nepalankiausių sąlygų scenarijams. Be to, poveikio vertinime turėtų būti aiškiai nurodyti skirtingi grupės subjektai, kuriems galimybė gali turėti poveikį arba kurie gali dalyvauti ją įgyvendinant;
  - ▶ išorės poveikis: numatomas poveikis ypatingos svarbos arba sistemiškai svarbioms funkcijoms, kurias atlieka įstaiga, taip pat kitiems rinkos dalyviams, klientams, darbuotojams, kreditoriams ir akcininkams.

---

Poveikio vertinime reikėtų aiškiai nurodyti vertinimo ir visas kitas prielaidas, susijusias su *inter alia* galimybėmis parduoti turtą rinkoje, kitų finansų įstaigų elgesiu ir pan.

- **Rizikos vertinimu:** tikimasi, kad nustatydamą kiekvieną galimybę įstaiga pateiks su ja susijusios rizikos analizę. Tai apima riziką, susijusią su negalėjimu įgyvendinti galimybę (įmanomumas) ir su jos įgyvendinimu susijusią riziką (sisteminės pasekmės):
  - ▶ įmanomumas: įstaiga turėtų atsakyti į šiuos klausimus: (i) kokia tikimybė, kad galimybė bus įgyvendinta sėkmingai ir kodėl; (ii) dėl kokių veiksnių ji galėtų tapti mažiau veiksminga ir kaip būtų galima sumažinti šių veiksnių neigiamą poveikį; (iii) dėl kokių veiksnių galimybės nebūtų įmanoma įgyvendinti. Šie veiksniai turėtų būti susiję bent jau su teisine, veiklos, verslo, finansine ir prestižo rizika (įskaitant reitingo sumažinimo riziką).

Bankai taip pat raginami aptarti savo naudingą patirtį, įgytą įgyvendinant tokią arba panašias galimybes.

- ▶ Sisteminės pasekmės: įstaiga turėtų nustatyti visus galimus su galimybės įgyvendinimu susijusius sisteminius padarinius, taip pat jos poveikį bet kokiam įstaigos pertvarkymui ateityje tuo atveju, jeigu gaivinimo galimybės nebūtų veiksmingos.

Nustačiusi rimtas kliūtis įstaiga raginama pateikti šių galimų problemų sprendimo būdus.

- **Sprendimų priėmimo procesu:** įstaiga turi aprašyti vidaus sprendimų priėmimo procesą tuo atveju, jei galimybė turi būti įgyvendinama, įskaitant sprendimo priėmimo etapus, kurių reikia laikytis, terminą, per kurį reikia priimti sprendimą, ir dalyvaujančias šalis iki galimybės įgyvendinimo etapo. Jei terminas nėra aiškus, galima nustatyti laiko intervalus, taip pat nurodyti veiksnius, kurie galėtų turėti įtakos šiems laiko intervalams.

#### e) Veiklos planas nenumatytais atvejais

Tikimasi, kad nustačiusi kiekvieną gaivinimo galimybę įstaiga pateiks veiklos planą nenumatytais atvejais, kuriame būtų paaiškinta, kaip ji užtikrins veiklos tęstinumą gaivinimo metu, jeigu būtų įgyvendinama gaivinimo galimybė. Šiuo atveju turi būti pateikta bent įstaigos vidaus veiklos (pvz., IT sistemų, jos tiekėjų ir su žmogiškaisiais ištekliais susijusios veiklos) ir jos priegios prie rinkos infrastruktūros (pvz., kliringo tarpuskaitos ir atsiskaitymo priemonių, mokėjimo sistemų, papildomų reikalavimų įkeičiamam turtui) analizė.

Kai galimybės įgyvendinimas yra susijęs su subjekto atskyrimu nuo grupės, tikimasi, kad įstaiga taip pat įrodys, kad atskirti subjektai gali tęsti veiklą be grupės paramos.

#### f) Informavimo planas

Tikimasi, kad įstaiga pateiks išsamų informavimo planą, taip pat analizę, kaip šis informavimo planas gali būti įgyvendinamas gaivinimo etapu ir įgyvendinant kiekvieną skirtingą gaivinimo galimybę, ir pateiks galimo poveikio verslui ir finansiniam stabilumui apskritai vertinimą.

Šiame informavimo plane turėtų būti sprendžiami klausimai, susiję su:

- vidiniu darbuotojų, profesinių sąjungų ir pan. informavimu, ir

- 
- akcininkų, sandorio šalių, finansų rinkų (investuotojų), rinkos infrastruktūrų, visuomenės (indėlininkų) ir institucijų (įskaitant priežiūros institucijos kolegijas) išorės informavimu.

*g) Informacijos valdymas*

Tikimasi, kad įstaiga aprašys savo bendrą informacijos valdymo politiką. Visų pirma įstaiga turėtų aprašyti, kaip grupėje užtikrinama teisė greitai susipažinti su informacija, reikalinga sprendimui priimti krizinėje situacijoje. Dėl kiekvienos gaivinimo galimybės reikia atlikti konkrečią analizę, kurioje įstaiga turėtų apibrėžti konkretų informacijos poreikį, susijusį su šia galimybe, be to, įstaiga taip pat turėtų įrodyti savo pajėgumus pateikti būtiną informaciją.

Be to, bankai taip pat turėtų aprašyti, kaip jie gali krizinėje situacijoje laiku teikti informaciją, kuri yra būtina tam, kad institucijos galėtų įvertinti padėtį. Tokia informacija, pavyzdžiui, apima:

- faktines grupės tarpusavio subjektų pozicijas, įskaitant grupės subjektų garantijas ir paskolas;
- faktinius kompensaciniu pagrindu įregistruotus sandorius;
- faktinį likvidų turtą patronuojančiuosiuose bankuose ir patronuojamosiose įmonėse;
- nebalansinę veiklą;
- faktines banko didžiausias pozicijas kitoms finansų įstaigoms ir korporacijoms.

---

## C. Tolesnis įgyvendinimas

Gaivinimo planas nėra vien tik planas. Tai sudėtinis procesas, kuris turėtų būti integruojamas į įstaigos valdymą. Dėl įgytos patirties gali prireikti atlikti organizacinius pokyčius siekiant sudaryti palankesnę sąlygą planui atnaujinti ir jį įgyvendinti ateityje, stebėti gaivinimo rodiklius, arba dėl to, kad proceso metu buvo nustatytos tam tikros kliūtys, apsunkinančios gaivinimo galimybių įgyvendinimą. Tikėtina, kad organizacija turės apsvarstyti tolesnės įgyvendinimo priežiūros priemones arba taisomuosius veiksmus. Šio skirsnio tikslas – tiksliai aprašyti šiuos veiksmus. Rengiant šio skirsnio projektą reikėtų atsižvelgti į šias priemones:

- parengiamąsias priemones, kurių galima imtis iš anksto siekiant sėkmingai įgyvendinti gaivinimo galimybes (pvz., trumpesnis įgyvendinimo terminas, didžiausios naudos siekimas);
- tobulintinų sričių nustatymą (įskaitant naujas prielaidas, naujas gaivinimo galimybes, grupės ir (arba) institucijos vidaus organizacinius pokyčius, valdymą, darbuotojų mokymą, imitavimo pratimus ir t. t.).

Tikimasi, kad dėl kiekvienos tolesnio įgyvendinimo arba taisomojo veiksmo priemonės įstaiga konkrečiai nurodys priežastis, dėl kurių priemonė šiuo metu yra svarstoma, ir pateiks jos įgyvendinimo grafiką.

---

#### 4. Per viešas konsultacijas gauti atsiliepimai

EBI reglamento 16 straipsnyje nustatytas reikalavimas prieš priimant gaires surengti atviras viešas konsultacijas. Vis dėlto būtina priminti, kad EBI konsultacijoms skirtas dokumentas ta pačia tema jau buvo paskelbtas ir suinteresuotieji subjektai pateikė savo pastabas, su kuriomis galima susipažinti EBI svetainėje. Be to, į šias pastabas atsižvelgta rengiant priėmimo rekomendacijos pridėtą šabloną. Kadangi 16 straipsnyje konkrečiai nurodyta, kad konsultacijos turėtų būti vykdomos „*atitinkamais atvejais*“ (žr. EBI reglamento 16 straipsnio 2 dalį), ir atsižvelgiant į tai, kad suinteresuotieji subjektai iš esmės teigiamai įvertino EBI konsultacijoms skirtą dokumentą, o pastabos, kurios buvo išsamiau išnagrinėtos, dabar atsispindi peržiūrėtame šablone, EBI priėjo prie išvados, kad nebūtų tinkama vykdyti kitas atviras viešas konsultacijas. Pridėtas šablonas buvo aptariamam minėtame konsultacijoms skirtame dokumente, todėl vieša konsultacija nebūtų naudinga, nes dėl to vėliau būtų priimtos rekomendacijos ir jos vėliau būtų pradėtos taikyti visoje ES.

## 5. Patvirtinimas, kad gairių ir rekomendacijų bus laikomasi

Data:

Valstybė narė/EEE valstybė:

Kompetentinga institucija:

Gairės/rekomendacijos:

Vardas, pavardė:

Pareigos:

Telefono numeris:

E. pašto adresas:

Esu įgaliotas kompetentingos institucijos vardu patvirtinti, kad gairių ir (arba) rekomendacijų bus laikomasi:  **Taip**

Kompetentinga institucija laikosi arba ketina laikytis gairių ir rekomendacijų:

**Taip**       **Ne**       **Iš dalies**

Mano atstovaujama kompetentinga institucija nesilaiko ir neketina laikytis gairių ir rekomendacijų dėl šių **priežasčių**<sup>1</sup>:

Informacija apie laikymąsi iš dalies ir to priežastys:

Šį pranešimą prašome siųsti e. paštu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu)<sup>2</sup>.

---

1 Jei gairių ir rekomendacijų bus laikomasi ar nesilaikoma iš dalies, nurodykite koku mastu tai bus daroma, ir pateikite priežastis, dėl kurių nesilaikoma atitinkamos srities gairių ir rekomendacijų.

2 Atkreipkite dėmesį į tai, kad kiti šio pranešimo apie rekomendacijų laikymąsi būdai, pvz., siunčiant pranešimą kitu, nei nurodytas, e. pašto adresu arba siunčiant e. laišką, kuriame nėra reikalaujamos formos, nebus laikomi galiojančiais.