



EBA/GL/2022/01

13. januára 2022

Usmernenia

o zlepšovaní riešiteľnosti krízových situácií pre inštitúcie a orgány pre riešenie krízových situácií

1. Povinnosť dodržiavať usmernenia a ohlasovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. V usmerneniach sa stanovuje stanovisko EBA k vhodným postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo k tomu, ako by sa malo uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich primeraným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo procesov dohľadu) vrátane prípadov, keď sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

Požiadavky na vykazovanie (Reporting requirements)

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 08.06.2022. Ak v stanovenej lehote nebude doručené žiadne oznámenie, bude orgán EBA považovať príslušné orgány za orgány, ktoré tieto usmernenia nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zasláť prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA s uvedením referenčného čísla „EBA/GL/2022/01“. Oznámenia majú predkladať osoby s náležitým oprávnením na oznamovanie dodržiavania súladu v mene ich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania usmernení treba takisto oznámiť orgánu EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle orgánu EBA v súlade s článkom 16 ods. 3 uvedeného nariadenia.

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 týchto usmerneniach sa špecifikujú opatrenia špecifické pre nástroj na riešenie krízových situácií, ktoré by inštitúcie a orgány pre riešenie krízových situácií mali prijať na zlepšenie riešiteľnosti krízových situácií inštitúcií, skupín a skupín pre riešenie krízových situácií v kontexte posúdenia riešiteľnosti, ktoré vykonávajú orgány pre riešenie krízových situácií podľa článkov 15 a 16 smernice 2014/59/EÚ².

Rozsah pôsobnosti

6. Tieto usmernenia sa nevzťahujú na inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú zjednodušené povinnosti pri plánovaní riešenia krízových situácií v súlade s článkom 4 smernice 2014/59/EÚ.
7. Tieto usmernenia sa nevzťahujú na inštitúcie, v ktorých pláne riešenia krízových situácií sa stanovuje, že majú byť zlikvidované riadnym spôsobom v súlade s uplatniteľnými vnútroštátnymi právnymi predpismi. V prípade zmeny stratégie, najmä z likvidácie na riešenie krízovej situácie, by sa usmernenia mali uplatňovať v plnom rozsahu čo najskôr, najneskôr však do troch rokov odo dňa schválenia plánu riešenia krízových situácií vrátane novej stratégie riešenia krízových situácií.
8. Orgány pre riešenie krízových situácií sa môžu rozhodnúť uplatňovať tieto usmernenia úplne alebo čiastočne na inštitúcie, na ktoré sa vzťahujú zjednodušené povinnosti týkajúce sa plánovania riešenia krízových situácií, alebo na inštitúcie, v ktorých pláne riešenia krízových situácií sa stanovuje, že majú byť zlikvidované riadnym spôsobom v súlade s príslušnými vnútroštátnymi právnymi predpismi. Orgány pre riešenie krízových situácií sa môžu rozhodnúť uplatňovať časti týchto usmernení špecifické pre nástroj na riešenie krízových situácií (napr. záchrana pomocou vnútorných zdrojov) na inštitúcie, ktorých plánovaná stratégia riešenia krízových situácií sa neopiera o tieto nástroje.
9. V prípade inštitúcií, ktoré nie sú súčasťou skupiny podliehajúcej konsolidovanému dohľadu podľa článkov 111 a 112 smernice 2013/36/EÚ³, sa tieto usmernenia uplatňujú na individuálnej úrovni.

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190).

³ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338).



10. V prípade inštitúcií, ktoré sú súčasťou skupiny podliehajúcej konsolidovanému dohľadu podľa článkov 111 a 112 smernice 2013/36/EÚ, sa tieto usmernenia uplatňujú na úrovni subjektov, ktorých krízová situácia sa rieši, aj na úrovni ich dcérskych spoločností („úroveň skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši“).

Adresáti

11. Tieto usmernenia sú určené finančným inštitúciám, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, ktoré sú inštitúciami podliehajúcimi posúdeniu riešiteľnosti krízovej situácie v súlade s článkami 15 a 16 smernice 2014/59/EÚ, a príslušným orgánom, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 bodoch i), v) a viii) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, ktoré vykonávajú dohľad nad týmito inštitúciami v zmysle článku 2 ods. 5 druhého pododseku uvedeného nariadenia.

Vymedzenie pojmov

12. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v smernici 2014/59/EÚ majú v týchto usmerneniach rovnaký význam.

3. Vykonávanie

Dátum začatia uplatňovania

13. Tieto usmernenia sa uplatňujú od **1. januára 2024**.

4. Usmernenia o zlepšovaní riešiteľnosti krízových situácií

4.1 Minimálne požiadavky týkajúce sa štruktúry a operácií podľa článku 27 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1075

4.1.1 Prevádzková kontinuita

13. Inštitúcie by mali mať prevádzkové opatrenia na zabezpečenie kontinuity služieb podporujúcich kritické funkcie (označené ako „kritické služby“) a hlavné oblasti obchodnej



činnosti potrebné na účinné vykonávanie stratégie riešenia krízových situácií a akejkolvek následnej reštrukturalizácie (označené ako „základné služby“) – spolu s kritickými službami označené ako „relevantné služby“ – a prístup k prevádzkovým aktívam a zamestnancom, ktorí sú potrební pri vstupe do riešenia krízovej situácie a na uľahčenie reorganizácie obchodnej činnosti.

14. Vzhľadom na rôzne navzájom nadväzujúce fázy posúdenia riešiteľnosti krízovej situácie v súlade s článkom 23 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1075 by orgán pre riešenie krízových situácií mal pri stanovovaní stratégie riešenia krízových situácií v prvom rade zohľadniť štruktúru, obchodný model a rôzne modely služieb používané danou inštitúciou alebo skupinou a to, ako sa vzájomne ovplyvňujú. Ako ďalší krok a bez toho, aby bola dotknutá ich nezávislosť pri výbere modelu poskytovania služieb⁴, ktorý najlepšie vyhovuje ich obchodnej činnosti, by inštitúcie mali preukázať v súlade s už identifikovanou stratégiou riešenia krízových situácií, že ich model poskytovania služieb v skutočnosti podporuje stratégiu riešenia krízových situácií.

Mapovanie hlavných oblastí obchodnej činnosti a kritických funkcií

15. Inštitúcie by mali identifikovať relevantné služby, prevádzkové aktíva a zamestnancov a zmapovať ich podľa kritických funkcií, hlavných oblastí obchodnej činnosti a právnických osôb (poskytujúcich a prijímajúcich služby). Mapovanie by malo zahŕňať aspoň informácie požadované v súlade s vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) 2018/1624⁵.

16. Uvedené mapovanie by malo byť súčasťou bežných obchodných procesov, malo by byť komplexné a pravidelne aktualizované.

Zmluvné ustanovenia

17. Inštitúcie by mali zabezpečiť, aby sa podmienky dohôd o úrovni poskytovaných služieb týkajúce sa poskytovania služieb a stanovovania cien nemenili výlučne v dôsledku toho, že zmluvná strana (alebo pridružená spoločnosť zmluvnej strany) začne riešenie krízovej situácie. To znamená, že by sa mali brať do úvahy aj riziká súvisiace so zmluvami s tretími stranami, ktoré sa riadia zákonmi tretích krajín, aby sa zabezpečilo, že nebudú brániť riešiteľnosti krízových situácií inštitúcií. Konkrétnejšie by inštitúcie mali zabezpečiť, že pokiaľ sa budú

⁴ Ako napríklad: i) poskytovanie služieb divíziou v rámci regulovanej právnickej osoby; ii) poskytovanie služieb spoločnosťou poskytujúcou služby v rámci skupiny; alebo iii) poskytovanie služieb poskytovateľom služieb, ktorý je treťou stranou.

⁵ Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2018/1624 z 23. októbra 2018, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o postupy, štandardné formy a vzory na poskytovanie informácií na účely plánov riešenia krízových situácií pre úverové inštitúcie a investičné spoločnosti podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ, a ktorým sa zrušuje vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2016/1066 (Ú. v. EÚ L 277, 7.11.2018, s. 1).



naďalej plniť hmotnoprávne záväzky, v príslušných zmluvách o službách poskytovaných vnútroskupinovými poskytovateľmi a poskytovateľmi, ktorí sú treťou stranou, sa zabezpečiť:

- a. aby nedošlo k ukončeniu, pozastaveniu alebo zmene z dôvodu riešenia krízových situácií (vrátane reorganizácie obchodnej činnosti podľa článku 51 smernice 2014/59/EÚ),
- b. prevoditeľnosť poskytovania služby na nového príjemcu buď príjemcom služby, alebo orgánom pre riešenie krízových situácií z dôvodu riešenia krízových situácií (vrátane reorganizácie podľa článku 51 smernice 2014/59/EÚ),
- c. podpora pri prevode alebo ukončení počas riešenia krízovej situácie (vrátane reorganizácie podľa článku 51 smernice 2014/59/EÚ) na primerané obdobie (napríklad 24 mesiacov) zo strany súčasného poskytovateľa služieb a za rovnakých podmienok, a
- d. nepretržité poskytovanie služieb odpredanému subjektu skupiny počas riešenia krízovej situácie (vrátane reorganizácie podľa článku 51 smernice 2014/59/EÚ) počas primeraného obdobia po odpredaji – napríklad 24 mesiacov.

18. Inštitúcie by mali zabezpečiť, aby relevantné služby mohli pokračovať počas implementácie stratégie riešenia krízovej situácie vrátane plánu reorganizácie obchodnej činnosti.

19. Ak inštitúcie napriek svojmu maximálnemu úsiliu nie sú schopné dosiahnuť „odolnosť voči riešeniu krízových situácií“ prostredníctvom zmluvných podmienok zabezpečujúcich podmienky uvedené v odseku 17, mali by príslušnému orgánu pre riešenie krízových situácií poskytnúť dostatočné odôvodnenie, prečo nebolo možné zmluvy zmeniť a ponúknuť možné alternatívne stratégie, ako je prechod k poskytovateľom, ktorí umožnia zahrnutie podmienok odolných voči riešeniu krízových situácií.

20. V prípade, že inštitúcia nie je schopná zaviesť dôveryhodné alternatívne opatrenia, v prípade externých zmlúv s treťou krajinou by inštitúcia mala vopred financovať zmluvy na obdobie primerané stratégii riešenia krízovej situácie, a to najmenej šesť mesiacov, likvidita by mala byť spravovaná oddelene a vytvorená z vysokokvalitných aktív.

Informačné systémy riadenia v kontexte prevádzkovej kontinuity

21. Inštitúcie by mali byť schopné podávať orgánom pre riešenie krízových situácií správy o poskytovaní alebo prijímaní relevantných služieb s informáciami, ktoré sú vždy aktuálne a dostupné. Na tento účel by inštitúcie mali mať komplexné, prehľadateľné a aktuálne informačné systémy riadenia a databázy (všetky spolu označované ako „katalóg služieb“) obsahujúce potrebné informácie na úspešnú implementáciu nástrojov predpokladaných v schéme riešenia krízových situácií vrátane informácií o vlastníctve aktív a infraštruktúry, o cenách, zmluvných právach a dohodách, ako aj dojednaniach o outsourcingu.

22. Inštitúcie by mali zdokumentovať príslušné zmluvné dojednania pre relevantné služby prijaté od subjektov tretích strán aj od vnútroskupinových subjektov⁶ a mali by mať jasné parametre, na základe ktorých možno na základe dohôd o úrovni poskytovaných služieb monitorovať výkonnosť poskytovania relevantných služieb, čím sa zabezpečí, že orgány pre riešenie krízových situácií budú mať prístup ku všetkým informáciám potrebným na prijatie vhodných rozhodnutí a uplatnenie právomocí na riešenie krízových situácií. To by malo zahŕňať podrobnosti o poskytovateľoch a príjemcoch relevantných služieb, charakter služby, jej cenovú štruktúru (alebo odhad nákladov na interné služby), jasné parametre (kvalitatívne/kvantitatívne), výkonnostný cieľ (alebo ekvivalent pre interné služby), akékoľvek ďalšie poskytovanie iným subjektom alebo subdodávky poskytovateľom, ktorí sú treťou stranou, súvisiace licencie a hmotnoprávne záväzky vyplývajúce zo zmluvy (ako je platba/dodanie). Ak sa protistrana nachádza mimo EÚ, banka by mala túto okolnosť zväziť pri posudzovaní rizík pre operačnú kontinuitu riešenia krízových situácií. V tomto prípade by banka mala posúdiť najmä to, do akej miery sa na zmluvu efektívne vzťahuje právo členského štátu EÚ. Pri obrátení sa na príslušné vnútro podnikové služby by dokumentácia mala uľahčiť identifikáciu služieb a vypracovanie prechodných zmlúv o poskytovaní služieb, ak sa to vyžaduje v rámci zvolenej stratégie riešenia krízových situácií.

23. V katalógu služieb by sa mali poskytovať podrobné informácie týkajúce sa:

- a. mapovania služieb inštitúcie, ako je opísané v odsekoch 15 a 16, vrátane opisu povahy služieb,
- b. relevantných služieb, ako výsledok analýzy i) závažnosti vplyvu prerušenia služieb a ii) ich nahraditeľnosti,
- c. nákladov alebo ceny (ak je to relevantnejšie) spojených s poskytovaním služieb (pozri tiež odseky 31 a 32),
- d. prepojenia na zmluvné dojednania, ktorými sa riadia relevantné služby a podporné zdroje (ako sú prevádzkové aktíva). Ak sa rámcová zmluva, ktorá zahŕňa informácie požadované podľa odseku 23, vzťahuje na niekoľko zmlúv, inštitúcie môžu zahrnúť do katalógu služieb a archívu zmlúv iba rámcovú zmluvu za predpokladu, že dokážu identifikovať všetky zmluvy, ktoré sú uzatvorené na základe jednotlivých rámcových zmlúv, a že príslušné orgány pre riešenie krízových situácií proti tomu nenamietajú.

24. V katalógu služieb by sa malo dať vyhľadávať – informácie by sa mali dať ľahko získať podľa kritérií relevantných na účely riešenia – a malo by byť možné vytvárať v ňom podrobné správy o rôznych dimenziách.

⁶ Relevantné služby prijaté od vnútroskupinových subjektov zahŕňajú: i) služby poskytované jednotkami/divíziami v rámci toho istého skupinového subjektu (vnútro podnikového subjektu), ii) služby poskytované iným skupinovým subjektom.



25. Inštitúcie by mali mať komplexný a prehľadateľný archív zmlúv na poskytovanie služieb pre všetky relevantné služby – interné aj externé. Archív by sa mal pravidelne aktualizovať a mal by byť včas prístupný.⁷

26. Inštitúcie by mali tieto schopnosti preukázať orgánu pre riešenie krízových situácií v rámci prípravy.

Finančné zdroje na zabezpečenie prevádzkovej kontinuity

27. Inštitúcie by mali monitorovať finančné zdroje dostupné pre vnútroskupinových poskytovateľov relevantných služieb a na zabezpečenie platieb poskytovateľom služieb, ktorí sú treťou stranou. Finančné zdroje by mali byť dostatočné na uľahčenie prevádzkovej kontinuity kritických funkcií a hlavných oblastí obchodnej činnosti pri riešení krízových situácií, pričom by mali pokryť fázu stabilizácie aj reštrukturalizácie.

28. Inštitúcie by mali zabezpečiť, aby poskytovatelia relevantných služieb boli pri riešení krízových situácií finančne odolní. Ak relevantné služby poskytuje neregulovaný vnútroskupinový subjekt, príjemca služby by mal zabezpečiť, aby mal poskytovateľ primerané likvidné zdroje oddelené od iných aktív skupiny, ktoré sa rovnajú aspoň 50 % ročných fixných režijných nákladov, ktoré by sa mali vypočítať v súlade s článkom 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/488.⁸ Ak relevantné služby poskytuje externý subjekt, inštitúcie by mali vykonať primeranú náležitú starostlivosť, aby posúdili finančnú odolnosť poskytovateľa, ktorý je treťou stranou.⁹

Cenová štruktúra

29. Inštitúcie by mali zabezpečiť, aby nákladové a cenové štruktúra pre relevantné služby bola predvídateľná, transparentná a stanovená na základe princípu nezávislého vzťahu. V prípade potreby by sa malo vytvoriť jasné prepojenie medzi pôvodnými priamymi nákladmi na službu a pridelenými nákladmi. Inštitúcie by preto mali byť schopné vysvetliť, ako boli interne alokované náklady na relevantné služby. Služi to na poskytnutie istoty ex ante pri nákladoch, za ktoré sa budú služby naďalej poskytovať pri riešení krízovej situácie, a na uľahčenie rozhodovania počas fázy reštrukturalizácie.

30. Inštitúcie by mali zabezpečiť, aby nedošlo k žiadnej zmene nákladovej alebo cenovej štruktúry pri službách výlučne v dôsledku začatia riešenia krízovej situácie príjemcom služby. Tento postup podporuje finančnú životaschopnosť vnútroskupinového poskytovateľa služieb na samostatnom základe alebo zabezpečuje, aby dokumentácia mohla tvoriť základ pre externú zmluvu, ak sa pri riešení krízovej situácie reštrukturalizuje subjekt, ktorý poskytuje kritickú službu.

⁷ Špecifické poli, ktoré sa majú poskytnúť v archíve zmlúv, sú uvedené v prílohe 3.

⁸ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/488 zo 4. septembra 2014, ktorým sa dopĺňa delegované nariadenie (EÚ) č. 241/2014, pokiaľ ide o požiadavky na vlastné zdroje pre spoločnosti založené na fixných režijných nákladoch (Ú. v. EÚ L 78, 24.3.2015, s. 1).

⁹ Pozri napríklad prístup opísaný v oddiele 12.3 usmernení EBA k outsourcingu (EBA/GL/2019/02).

Pohotovostné opatrenia pre kľúčových zamestnancov a know-how

31. Inštitúcie by mali zabezpečiť, aby relevantné služby boli prevádzkovo odolné a mali dostatočnú kapacitu, pokiaľ ide o ľudské zdroje a odborné znalosti, na podporu riešenia krízových situácií, ako aj reštrukturalizácie po riešení krízových situácií. Pokiaľ ide o poskytovateľov relevantných služieb, ktorí sú treťou stranou, mali by podliehať náležitej starostlivosti v súlade s oddielom 12.3 usmernení EBA k outsourcingu¹⁰.
32. Pokiaľ ide o to, ako môžu interní poskytovatelia relevantných služieb (v rámci skupiny aj v rámci subjektu) dodržiavať predchádzajúci odsek, inštitúcie by mali mať zavedené zdokumentované plány, ktoré im pomôžu zabezpečiť, aby príslušné úlohy zostali pri riešení krízových situácií primerane personálne obsadené, vrátane: retenčných plánov s podrobnosťami o opatreniach, ktoré možno prijať pred riešením a počas riešenia s cieľom zmierniť potenciálnu rezignáciu zamestnancov v relevantných funkciách; plány nástupníctva, ktorými sa zabezpečí, že budú k dispozícii náhradní zamestnanci s primeranými zručnosťami a znalosťami, ktorí budú môcť plniť príslušné úlohy, ktoré môžu byť pri riešení krízových situácií neobsadené; a opatrenia na riešenie rizík spojených so zamestnancami vykonávajúcimi funkcie vo viac ako jednom subjekte skupiny, ak je to relevantné.

Prístup k prevádzkovým aktívam

33. Inštitúcie by mali zabezpečiť, aby prístup príslušných poskytovateľov zdieľaných služieb, subjektov, ktorým sa poskytujú služby, obchodných jednotiek a orgánov k prevádzkovým aktívam nebol narušený zlyhaním alebo riešením akéhokoľvek konkrétneho subjektu skupiny.
34. Na tento účel by inštitúcie mali mať zavedené opatrenia na zabezpečenie nepretržitého prístupu k príslušným prevádzkovým aktívam v prípade riešenia krízovej situácie alebo reorganizácie akéhokoľvek subjektu skupiny prostredníctvom lízingových alebo licenčných zmlúv odolných voči riešeniu krízových situácií. Ak to nie je možné primerane zabezpečiť, inštitúcie môžu zabezpečiť, aby tieto aktíva vlastnila alebo si prenajala vnútro skupinová spoločnosť alebo regulovaný subjekt poskytujúci kritické zdieľané služby. V opačnom prípade by sa mohli zväziť zmluvné ustanovenia na zabezpečenie prístupových práv.

Riadenie prevádzkovej kontinuity

35. Inštitúcie by mali mať zavedené primerané riadiace štruktúry na riadenie a zabezpečenie súladu s internými politikami uplatniteľnými na dohody o úrovni poskytovaných služieb. Najmä pokiaľ ide o relevantné služby, nezávisle od skutočnosti, či sú poskytované vnútro skupinovo alebo tretími stranami, by inštitúcie mali mať jasne definované hierarchické vzťahy na včasné monitorovanie dodržiavania dohôd o úrovni poskytovaných služieb a mali by byť schopné primerane reagovať.

¹⁰ EBA/GL/2019/02.



36. Inštitúcie by mali zabezpečiť, aby plánovanie kontinuity činnosti a pohotovostné opatrenia pre poskytovateľov relevantných služieb zohľadňovali podmienky súvisiace s riešením krízových situácií a aby boli vhodné na zabezpečenie toho, aby sa služby aj naďalej poskytovali pri riešení krízových situácií bez toho, aby sa museli spoliehať na zamestnancov z oblastí obchodnej činnosti, ktoré už nemusia byť súčasťou tej istej inštitúcie/skupiny v dôsledku riešenia krízových situácií.
37. Inštitúcie by mali mať zavedený rýchly a efektívny rozhodovací proces, ktorým sa riadia prvky, ktoré môžu ovplyvniť prevádzkovú kontinuitu, vrátane (nielen) nasledujúcich prvkov:
- aktivácia plánov na zabezpečenie kontinuity činností a/alebo pohotovostných opatrení pri riešení krízovej situácie a počas akejkoľvek následnej reorganizácie,
 - pridelenie prístupových práv záložným zamestnancom a potenciálnemu osobitnému manažérovi podľa článku 35 smernice 2014/59/EÚ,
 - prístup poskytovateľov relevantných služieb k potenciálnemu predfinancovaniu,
 - oznamovanie prvkov prevádzkovej kontinuity orgánu a v rámci skupiny na podporu akejkoľvek reštrukturalizácie a expertom pri zostavovaní plánu reorganizácie obchodnej činnosti.

4.1.2 Prístup k infraštruktúram finančného trhu (FMI)

38. Inštitúcie by mali mať zavedené opatrenia na zabezpečenie nepretržitého prístupu k zúčtovaniu, platbám, vyrovnaniu, úschove a iným službám poskytovaným zo strany FMI¹¹ a sprostredkovateľov FMI¹², aby sa predišlo narušeniam pred a počas riešenia krízovej situácie a pomohlo sa obnoviť stabilitu a dôveru trhu po riešení krízovej situácie.

Identifikácia vzťahov FMI

39. Inštitúcie by mali identifikovať všetky vzťahy, ktoré majú s FMI a sprostredkovateľmi FMI. Mali by sa tiež identifikovať kľúčové systémy a personál potrebný na udržanie prístupu k službám FMI a mali by sa zaviesť opatrenia na zabezpečenie toho, aby zostali dostupné alebo aby ich bolo možné v prípade krízy dôveryhodne nahradiť.
40. Inštitúcie by mali jasne rozumieť požiadavkám na členstvo identifikovaných poskytovateľov služieb FMI a podmienkam trvalého prístupu ku kritickým a základným službám FMI pred riešením krízových situácií a počas neho. Na tento účel by mali identifikovať povinnosti, ktoré musia dodržiavať podľa súboru pravidiel FMI a zmlúv s poskytovateľmi služieb FMI, a overiť, či a aké povinnosti by sa vzťahovali na potenciálny nástupnícky subjekt vznikajúci na základe riešenia krízových situácií (preklenovacia inštitúcia alebo nadobúdateľ). Analogicky by mali

¹¹ Infraštruktúry finančného trhu alebo „FMI“ sa majú chápať v súlade s vymedzením CPMI-IOSCO a zahŕňajú preto minimálne: platobné systémy, (medzinárodné) centrálné depozitáre cenných papierov, systémy vyrovnania transakcií s cennými papiermi, centrálné protistrany, archívy obchodných údajov. (<https://www.bis.org/cpmi/publ/d101a.pdf>)

¹² V súlade s bodom 7 oddielu C prílohy k BRRD.



identifikovať hmotnoprávne záväzky vyplývajúce zo zmlúv s inými poskytovateľmi služieb, ktorých služby sú potrebné na využívanie služieb FMI.

41. Inštitúcie by mali vedieť, ako komunikovať s každým poskytovateľom služieb FMI v čase finančného stresu, a zabezpečiť, aby boli schopné poskytnúť akékoľvek dodatočné informácie, ktoré môžu byť potrebné na uľahčenie prístupu.
42. Inštitúcie by mali zvážiť opatrenia, ako sú zvýšené maržové požiadavky alebo zníženie nesplatených úverových liniek, ktoré by FMI a sprostredkovatelia FMI pravdepodobne prijali, ako aj to, za akých okolností a v akom časovom horizonte (napríklad v priebehu dňa alebo v priebehu niekoľkých dní) ich možno prijať a do akej miery. Okrem toho by inštitúcie mali identifikovať požiadavky na príspevok dodatočných súm do fondov pre prípad zlyhania alebo záručných fondov, na zabezpečenie dodatočných záväzkov likvidity alebo na predbežné financovanie časti alebo všetkých platobných a zúčtovacích záväzkov v prípade finančného stresu a pri riešení kritických situácií. Orgánu pre riešenie krízových situácií by sa mal poskytnúť primeraný odhad požiadaviek na likviditu, ktorým môžu čeliť v rôznych stresových scenároch, spolu s príslušnými podrobnými údajmi o úverových linkách a ich využívaní a historickom maxime (vnútrodennej) likvidity alebo využitia zábezpeky v danom časovom horizonte.
43. Inštitúcie by mali posúdiť vplyv identifikovaných pravdepodobných opatrení (zvýšené požiadavky, zhoršený, pozastavený alebo ukončený prístup k FMI) na kritické funkcie a hlavné oblasti obchodnej činnosti.

Mapovanie a posúdenie vzťahov FMI

44. Inštitúcie by mali zmapovať vzťahy s poskytovateľmi služieb FMI¹³ v súvislosti s: a) kritickými funkciami, b) relevantnými službami, c) hlavnými oblasťami obchodnej činnosti, d) právnickými osobami a e) orgánmi dohľadu, riešenia krízových situácií alebo akýmikoľvek inými príslušnými orgánmi pre poskytovateľa služieb FMI, prinajmenšom v súlade s vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) 2018/1624.
45. Inštitúcie by mali posúdiť dôveryhodnosť dohôd s alternatívnymi poskytovateľmi, ak by potenciálne prerušenie zmluvného vzťahu s relevantnými poskytovateľmi služieb FMI mohlo podstatne brániť vykonávaniu preferovanej stratégie riešenia krízových situácií. Ak alternatívne dojednania nie sú realizovateľné, inštitúcie by mali zvážiť alternatívne opatrenia na zmiernenie rizika narušenia kontinuity prístupu.
46. Inštitúcie by mali viesť zoznam opatrení, ktoré môžu poskytovatelia kritických služieb FMI podniknúť na ukončenie, pozastavenie alebo obmedzenie prístupu, alebo akýchkoľvek iných opatrení, ktoré by mohli negatívne ovplyvniť prístup inštitúcie k službám FMI, ak nie sú splnené jej požiadavky na členstvo, a ich dôsledkov pre inštitúciu.

¹³ Poskytovatelia služieb FMI sa považujú za alternatívne kritických, keď sa považujú za nevyhnutných na poskytovanie kritickej funkcie, a sú základní, keď sú nevyhnutní na výkon hlavnej oblasti obchodnej činnosti. Poskytovatelia kritických a základných služieb FMI sú poskytovatelia relevantných služieb FMI.

Používanie FMI a sprostredkovateľov FMI

47. Inštitúcie by mali zaznamenávať údaje o transakciách o svojich relevantných pozíciách u príslušných poskytovateľov služieb FMI a ich využívaní, ktoré by sa mali poskytnúť príslušnému orgánu pre riešenie krízových situácií pred riešením krízovej situácie a mali by byť schopné poskytnúť orgánu pre riešenie krízových situácií na požiadanie podrobnejšie údaje a informácie. Tieto záznamy by sa mali skontrolovať a aktualizovať vždy, keď sa objemy spracovávané poskytovateľmi služieb FMI alebo pozície držané u poskytovateľov služieb FMI podstatne zmenia.

Plánovanie nepredvídaných udalostí

48. Inštitúcie by mali vypracovať a aktualizovať pohotovostný plán opisujúci, ako budú udržiavať prístup k príslušným poskytovateľom služieb FMI v stresových situáciách, pred riešením krízových situácií, počas neho a po ňom.

49. Inštitúcie by mali zabezpečiť, aby pohotovostné plány zahŕňali celý rad spoľahlivých opatrení, ktoré by každý príslušný poskytovateľ služieb FMI mohol prijať pred riešením krízových situácií a počas neho, a potenciálne zmiernujúce opatrenia inštitúcií. Mali by tiež podrobne uviesť všetky predpokladané požiadavky na zábezpeku, likviditu alebo informácie a spôsob, ako ich inštitúcia plánuje splniť.

50. Konkrétnejšie by inštitúcie mali zabezpečiť, aby pohotovostné plány obsahovali okrem iného:

- a. opatrenia, ktoré by mali poskytovatelia služieb FMI prijať pred riešením krízových situácií a počas neho,
- b. infraštruktúru, procesy a prevádzkové opatrenia, ktoré inštitúcia zaviedla s cieľom zabezpečiť, aby sa aj naďalej plnili hmotnoprávne záväzky zahrnuté v zmluvách a súboroch pravidiel FMI, aby sa zachoval prístup k príslušným službám FMI,
- c. opatrenia, ktoré by inštitúcia podnikla na zmiernenie hrozieb pre výkon svojich kritických funkcií a hlavných oblastí obchodnej činnosti súvisiacich s prerušeným alebo zhoršeným prístupom, ako je aktívne riadenie expozícií, predbežné financovanie záväzkov alebo spoľahlivé alternatívne opatrenia ex ante, a pravdepodobný výsledok týchto činností (vplyv na kritické funkcie, hlavné oblasti obchodnej činnosti a klientov),
- d. metodiku, z ktorej vychádza odhad požiadaviek na likviditu pri strese, vrátane akýchkoľvek predpokladov súvisiacich s očakávaným objemom obchodnej činnosti,
- e. komunikačnú stratégiu.

Prenosnosť zákazníka

51. Inštitúcie by mali identifikovať požiadavky na prenosnosť zákazníkov a poskytnúť súvisiace informácie o centrálnych protistranách, podľa centrálnej protistrany a podľa segmentu, v ktorom vystupujú ako zúčtovací člen, v súlade s príslušnými procesmi a postupmi FMI. To zahŕňa informácie o režime segregácie a type klientskych účtov, a počte klientov pod rôznymi štruktúrami účtov.
52. Zdroje a systémy inštitúcií by mali byť schopné udržiavať aktuálne informácie, ktoré by sa dali rýchlo poskytnúť pri riešení krízovej situácie, aby sa zabezpečil hladký prevod pozícií klientov v centrálnych protistranách, ako aj aktív klientov v centrálnych depozitároch cenných papierov (CDCP). Takéto informácie by mali zahŕňať zoznam:
- klientov pre každý súhrnný účet a pozície, marže a aktíva prijaté ako zábezpeka na jednotlivého klienta v rámci súhrnného účtu,
 - pozície klientov, marže a aktíva prijaté ako zábezpeka na jednotlivého klienta, a
 - jednotlivé klientske aktíva držané v CDCP.

Výmena informácií a komunikácia medzi orgánmi

53. Orgány pre riešenie krízových situácií používateľov služieb FMI by sa mali snažiť identifikovať relevantné orgány každého poskytovateľa relevantných služieb FMI a zapojiť sa do diskusie o vplyve riešenia krízových situácií na FMI v rámci ich pôsobnosti.
54. Orgány pre riešenie krízových situácií by sa mali snažiť mať (v súlade s platnými právnymi predpismi o výmene informácií a dôvernosti) zavedené vhodné opatrenia v oblasti výmeny informácií, ktoré zahŕňajú aj včasné varovanie pred rizikom, medzi orgánmi pre riešenie krízových situácií a orgánmi dohľadu nad používateľmi služieb FMI a relevantnými orgánmi poskytovateľov relevantných služieb FMI.

4.1.3 Riadenie pri plánovaní riešenia krízových situácií

55. Riadiaci orgán inštitúcií by mal zabezpečiť, aby inštitúcia dodržiavala tieto usmernenia na účely plánovania riešenia krízových situácií, zatiaľ čo výkonný riaditeľ v zmysle článku 91 smernice 2013/36 by mal byť určený ako zodpovedný za plánovanie riešenia krízových situácií inštitúcie.
56. Výkonný riaditeľ uvedený v predchádzajúcom odseku by mal byť zodpovedný minimálne za:
- zabezpečenie presného a včasného poskytovania informácií potrebných na prípravu plánu riešenia krízových situácií inštitúcie,



- b. zabezpečenie toho, aby inštitúcia dodržiavala požiadavky na plánovanie riešenia krízových situácií,
- c. zabezpečenie toho, aby sa plánovanie riešenia krízových situácií začlenilo do celkových procesov riadenia inštitúcie,
- d. v prípade potreby zmenu existujúcich výborov alebo zriadenie nových výborov na podporu činností súvisiacich s riešením krízových situácií,
- e. podpísanie hlavných výstupov a zabezpečenie primeraných dojednaní o delegovaní v tomto smere ako súčasť vhodných mechanizmov vnútornej kontroly a zabezpečenia (ako sú vzory na podávanie správ o riešení krízových situácií),
- f. pravidelné informovanie ostatných členov riadiaceho orgánu a dozorného orgánu o stave plánovania riešenia krízových situácií a riešiteľnosti krízovej situácie inštitúcie, čo je zdokumentované prostredníctvom zápisnice,
- g. zabezpečenie primeraného rozpočtovania a personálneho obsadenia činností súvisiacich s riešením krízových situácií. Predovšetkým (ale nielen) v prípade subjektu skupiny so sídlom v tretej krajine: tento výkonný riaditeľ zabezpečuje zamestnávanie zamestnancov znalých miestnych pomerov a špecializovaných zamestnancov na plánovanie riešenia krízových situácií, ktorí sa aktívne zúčastňujú a prispievajú k činnosti plánovania riešenia krízových situácií celej skupiny, so schopnosťou poskytovať účinnú podporu v scenári riešenia krízových situácií na úrovni skupiny, a
- h. identifikáciu vedúceho pracovníka menovaného inštitúciami podľa odseku 57.

57. Inštitúcie by mali vymenovať skúseného vedúceho pracovníka, ktorý bude zodpovedný za implementáciu, riadenie a koordináciu (interného) plánovania riešenia krízových situácií/pracovného programu riešenia krízových situácií.

58. Tento skúsený vedúci pracovník by mal:

- a. koordinovať a riadiť činnosti riešenia krízových situácií vrátane prípravy workshopov, vyplňania dotazníkov a iných požiadaviek orgánu pre riešenie krízových situácií,
- b. slúžiť so svojím tímom ako hlavný kontaktný bod pre orgán (orgány) pre riešenie krízových situácií s cieľom zabezpečiť koordinovaný prístup k plánovaniu riešenia krízových situácií a ako hlavný kontaktný bod pre implementáciu stratégie riešenia krízových situácií v rámci skupiny,
- c. zabezpečiť konzistentnú a dobre organizovanú komunikáciu s orgánmi pre riešenie krízových situácií,



- d. koordinovať sfunkčnenie stratégie riešenia krízových situácií (príprava a testovanie príslušných krokov na implementáciu stratégie v kontexte plánovania riešenia krízových situácií) a zúčastňovať sa na skúšobných testoch na otestovanie a zhodnotenie prevádzkovej pripravenosti inštitúcie, a
- e. v prípade potreby zriadiť špecializované pracovné toky určené témam riešenia krízových situácií.

59. Procesy a opatrenia riadenia by mali zabezpečiť, aby sa plánovanie riešenia krízových situácií začlenilo do celkového rámca riadenia inštitúcií, a mali by podporovať prípravu a implementáciu stratégie riešenia krízových situácií.

60. Inštitúcie by mali:

- a. zabezpečiť, aby činnosti riešenia krízových situácií boli primerane personálne obsadené, aby sa zabezpečilo, že rozhodnutia v súvislosti s riešením krízovej situácie pred riešením, počas neho a po ňom budú môcť byť prijaté včas,
- b. stanoviť jasné línie zodpovednosti – vrátane hierarchických vzťahov a postupov pri vystupňovaní problémov až po členov rady a schvaľovacie procesy a vrátane nich – za plánovanie riešenia krízových situácií a krízový manažment (ako je implementácia rozhodnutia o riešení krízovej situácie alebo komunikácia s príslušnými skupinami zainteresovaných strán), pričom všetky budú zdokumentované v špecializovaných politikách a dokumentoch o postupoch (vrátane operačných protokolov),
- c. zabezpečiť, aby strategické rozhodnutia zohľadňovali prepojenia súvisiace s riešením krízových situácií, ktoré majú vplyv na riešiteľnosť (ako sú aktivity fúzií a akvizícií, reštrukturalizácia právnických subjektov, zmeny modelu účtovania, používanie vnútrogrupinových záruk alebo zmeny počítačového prostredia),
- d. bez zbytočného odkladu informovať orgány pre riešenie krízových situácií o podstatných zmenách plánovaných v prvkoch, ako je obchodný model, štruktúra, prevádzkové usporiadanie (vrátane zmien IT infraštruktúry) a riadenie, ktoré majú vplyv na činnosti plánovania riešenia krízových situácií alebo implementáciu uprednostňovanej stratégie riešenia a riešiteľnosť,
- e. zabezpečiť efektívny tok informácií o záležitostiach súvisiacich s riešením krízovej situácie medzi správnu radou, zodpovedným vedúcim pracovníkom na vyššej úrovni a všetkými ostatnými príslušnými zamestnancami, čo im umožní vykonávať ich príslušné úlohy pred riešením krízovej situácie, počas neho a po ňom,



- f. zabezpečiť, aby poskytovatelia relevantných služieb v rámci skupiny mali svoju vlastnú štruktúru riadenia a jasne definované hierarchické vzťahy, aby sa nadmerne nespoliehali na vedúcich zamestnancov iných subjektov skupiny, aby mali pohotovostné opatrenia na zabezpečenie toho, aby sa relevantné služby aj naďalej poskytovali pri riešení krízovej situácie a aby poskytovanie relevantných služieb v rámci skupiny bolo štruktúrované tak, aby sa predišlo preferenčnému zaobchádzaniu pri zlyhaní alebo riešení krízovej situácie ktoréhokoľvek subjektu skupiny, a
- g. v prípade skupiny so sídlom v tretej krajine zabezpečiť, aby bol subjekt dobre personálne obsadený a jeho manažment bol dobre informovaný o stratégii riešenia krízových situácií na úrovni skupiny vrátane rozhodovacích procesov/postupov v prípade krízy a aby bol schopný vyvážiť rozhodovanie skupiny so sídlom v tretej krajine pri nepretržitom pokračovaní v činnosti, pričom sa zohľadní riešiteľnosť krízových situácií miestnych subjektov.

61. Inštitúcie by mali zaviesť proces zabezpečenia kvality s cieľom zabezpečiť úplnosť a presnosť informácií zasielaných orgánom pre riešenie krízových situácií na účely plánovania riešenia krízových situácií. Informácie týkajúce sa riešenia krízových situácií a plány vypracované inštitúciou by mali byť tiež pravidelne preverované vnútorným auditom.

62. Inštitúcie by mali:

- a. mať opatrenia, ktorými zabezpečia úplnosť a presnosť údajov,
- b. zabezpečiť, aby interný audit pravidelneprehodnocoval informácie týkajúce sa riešenia krízových situácií (činnosti plánovania riešenia krízových situácií sú súčasťou ročného plánu auditu),
- c. zabezpečiť, aby výbor pre audit monitoroval účinnosť vnútornej kontroly kvality inštitúcie a dostával a zohľadňovať správy o audite, a
- d. zabezpečiť, aby výbor pre audit alebo iný orgán pravidelne preskúmal tieto opatrenia.

4.2 Minimálne požiadavky týkajúce sa finančných zdrojov podľa článku 28 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1075

4.2.1 Financovanie a likvidita pri riešení krízových situácií

Analýza likvidity

63. Inštitúcie by mali identifikovať subjekty a meny, ktoré považujú za významné¹⁴ na základe likvidity, a potenciálne miesta rizika likvidity v rámci skupiny. Pri identifikácii významných subjektov by inštitúcie mali zahŕňať všetky relevantné právnické osoby, ako sú vymedzené v článku 2 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie 2018/1624, ale mali by tiež zväžiť akúkoľvek rozhodujúcu úlohu, ktorú zohrávajú pri poskytovaní financovania, ako je napríklad prístup k nástrojom centrálnej banky.
64. Inštitúcie by mali preukázať svoju schopnosť merať a vykazovať svoju likviditnú pozíciu v krátkom čase a mať schopnosť vykonávať analýzu likvidity aktuálnych pozícií na úrovni významných subjektov a skupiny pre významné meny, ako sa uvádza v článku 415 odseku 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Mali by byť tiež schopné potvrdiť, že potreby likvidity každého nevýznamného subjektu a záväzky vyplývajúce z každej nevýznamnej meny nepredstavujú riziko pre likviditnú pozíciu inštitúcie pri riešení krízovej situácie.
65. Inštitúcie by mali identifikovať hybné faktory likvidity v období pred riešením krízových situácií a počas neho. Pri identifikácii hybných faktorov by inštitúcie mali brať do úvahy krízy rôzneho charakteru.
66. Inštitúcie by mali zabezpečiť, aby sa analýza likvidity uvedená v odseku 68 podľa potreby aktualizovala na úrovni významných subjektov, a mali by včas poskytnúť takéto informácie orgánom pre riešenie krízových situácií s konečným cieľom opísať možné zdroje likvidity na podporu riešenia krízových situácií v súlade s oddielom B článkom 20 prílohy k smernici 2014/59/EÚ.
67. Inštitúcie by mali vykazovať metriky uvedené v odseku 68 na úrovni skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, za každú významnú právnickú osobu¹⁵ a prípadne za konkrétne pobočky v rámci skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, súhrnne, na individuálnom základe a podľa významnej meny. Okrem toho by inštitúcie mali podrobne uviesť predpoklady, o ktoré sa opierajú pri prognózovaní vývoja hodnoty likvidity vyrovnávacej kapacity.
68. Inštitúcie by mali simulovať peňažné toky pre súvahové a podsúvahové položky a vyrovnávaciu kapacitu podľa rôznych scenárov riešenia krízových situácií:

¹⁴ Na tieto účely sa za významné meny považujú tie, pre ktoré sa vyžadujú samostatné správy podľa článku 415 ods. 2 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

¹⁵ Identifikované v súlade s odsekom 66.



- a. za skupinu, ktorej krízová situácia sa rieši, za každú významnú právnickú osobu a prípadne za konkrétne pobočky v rámci skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, na individuálnom základe,
- b. na agregovanej úrovni v mene vykazovania a na úrovni každej významnej meny vrátane všetkých mien relevantných pre účasť inštitúcií v FMI, a
- c. vo viacerých časových obdobiach od jedného dňa až po dostatočný časový horizont po vyriešení krízovej situácie (napríklad šesť mesiacov).

69. Pri odhadovaní likvidity a financovania potrebného na implementáciu stratégie riešenia krízových situácií, ako sa uvádza v odseku 68, by inštitúcie mali venovať osobitnú pozornosť:

- a. právnym, regulačným a prevádzkovým prekážkam prevoditeľnosti likvidity, najmä v rámci skupiny,
- b. záväzkom súvisiacim s platobnými, zúčtovacími a vyrovnávacími činnosťami vrátane zmien dopytu po likvidite a zdrojov potrebných na splnenie takýchto záväzkov, ako aj potenciálnym účinkom nepriaznivých opatrení prijatých FMI alebo sprostredkovateľmi FMI na likviditu,
- c. požiadavkám na protistranu a zábezpeku vrátane tých, ktoré vyplývajú z členstva v CCP a FMI, ako sú zvýšené požiadavky na počiatočnú alebo variačnú maržu na finančné nástroje počas riešenia a po ňom,
- d. zmluvnému pozastaveniu, ukončeniu a právam na čisté zúčtovanie/vzájomné započítanie, ktoré môžu byť protistrany oprávnené uplatniť pri riešení krízovej situácie inštitúcie,
- e. tokom likvidity medzi skupinou, ktorej krízová situácia sa rieši, a subjektmi skupiny mimo rámca skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, a tomu, či by sa tieto toky museli analyzovať na základe princípu nezávislého vzťahu a posúdiť ich právnu odolnosť pri riešení krízovej situácie,
- f. právnym a prevádzkovým prekážkam včasného zloženia dostupnej zábezpeky,
- g. minimálnej a „špičkovej“ vnútrodennej potrebe likvidity, prevádzkovým nákladom a potrebe pracovného kapitálu, a
- h. dostupným prostriedkom likvidity centrálnej banky a súvisiacim podmienkam prístupu a splácania.

Mobilizácia aktív a iných súkromných zdrojov

70. Inštitúcie by mali byť schopné:

- a. identifikovať všetky aktíva, ktoré by sa potenciálne mohli kvalifikovať ako zábezpeka vhodná na podporu financovania pri riešení krízovej situácie,
- b. rozlišovať medzi zaťaženými a nezaťaženými aktívami, určovať zákonné práva na založenú aj nezaloženú zábezpeku,
- c. monitorovať dostupnú a nezaťaženú zábezpeku na úrovni skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, a každej významnej právnickej osoby alebo pobočky v rámci skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, na individuálnom základe pre každú významnú menu, a
- d. oznamovať informácie o dostupnej zábezpeke na podrobnej úrovni (vrátane oprávnenosti centrálnej banky, meny, typu aktív, lokality, kreditnej kvality), a to aj za rýchlo sa meniacich podmienok.

71. Inštitúcie by mali sfunkčňovať mobilizáciu zábezpeky, vypracovať a zdokumentovať všetky potrebné prevádzkové kroky vrátane časového horizontu a procesov riadenia, a to aj na mobilizáciu zábezpeky, ktorá sa môže nachádzať v dcérskych spoločnostiach a/alebo pobočkách pôsobiacich v rôznych menách. Mala by sa posúdiť mobilizácia dostupnej zábezpeky a mala by sa pravidelne (aspoň raz ročne) hodnotiť a testovať jej efektívnosť a prevádzková odolnosť, aby sa zahrnula napríklad schopnosť predať, uskutočniť repo transakcie alebo si požičať oproti určitým aktívam. Inštitúcie by mali venovať osobitnú pozornosť prekážkam pohybu finančných prostriedkov a právnym prekážkam v zahraničných jurisdikciách. S týmto cieľom by inštitúcie mali byť schopné vypočítať a vykázať množstvo aktív, ktoré sú voľne prevoditeľné v rámci skupiny, a to aj s ohľadom na potrebu uspokojiť miestne regulačné požiadavky a naplniť prevádzkové potreby likvidity.

Prístup k bežným nástrojom centrálnej banky

72. Inštitúcie by mali zvážiť svoju potrebu a schopnosť speňažiť zábezpeku s tretími stranami vrátane akejkolvek potenciálnej potreby alebo schopnosti požiadať o likviditu z bežných nástrojov centrálnej banky.

73. Inštitúcie by mali zabezpečiť, aby sa zohľadnili aj podmienky prístupu k bežným nástrojom centrálnej banky pre významné právnické osoby inštitúcie, ktorej krízová situácia sa rieši, vrátane minimálnych podmienok, ktoré je potrebné splniť, požiadaviek na zábezpeku, trvania alebo iných podmienok.

74. Inštitúcie by mali byť schopné poskytnúť informácie o množstve a umiestnení aktív v rámci skupiny, ktoré by sa podľa očakávania mohli kvalifikovať ako zábezpeka pre nástroje centrálnej banky podľa článku 29 ods. 2 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1075.

Cezhraničná spolupráca

75. V prípade cezhraničného riešenia krízových situácií na úrovni skupiny by orgány pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny a orgány pre riešenie krízových situácií dcérskych spoločností mali spolupracovať na podpore konzistentnej a efektívnej implementácie celoskupinových a miestnych plánov financovania riešenia krízových situácií.

4.3 Minimálne požiadavky týkajúce sa informačných systémov podľa článku 29 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1075

4.3.1 Testovanie informačných systémov

76. Tieto usmernenia zavádzajú množstvo podmienok pre inštitúcie, aby boli schopné včas poskytnúť relevantné informácie orgánom pre riešenie krízových situácií. Týka sa to najmä prevádzkovej kontinuity a financovania a likvidity pri riešení krízových situácií. Inštitúcie by mali organizovať skúšobné testy, aby preukázali svoje kapacity uvedené v oddieloch 4.1.1, 4.2.1 a 4.3.2. Kým sa tieto kapacity budujú, tieto skúšobné testy by sa mali uskutočňovať pravidelne, kým orgán pre riešenie krízových situácií nebude spokojný a nerozhodne sa ich častotť znížiť.

4.3.2 Informačné systémy na oceňovanie

77. Inštitúcie by mali mať kapacity (vrátane informačných systémov riadenia a technologickej infraštruktúry) na podporu včasného poskytovania dostatočne podrobných údajov o ocenení, aby bolo možné vykonať ocenenia vo vhodnom časovom rámci. Tieto schopnosti sú uvedené v kapitole o informačných systémoch riadenia v príručke EBA pre oceňovanie¹⁶.

4.4 Minimálne požiadavky týkajúce sa cezhraničných záležitostí podľa článku 30 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1075

4.4.1 Zmluvné uznanie právomocí na záchranu z vnútorných zdrojov a prerušenie procesu riešenia krízových situácií

78. Inštitúcie by mali byť schopné poskytnúť zoznam zmlúv uzatvorených podľa práva tretích krajín. V tomto zozname by sa mala identifikovať protistrana, povinnosti inštitúcií a to, či je zmluva vyňatá zo zmluvného uznávania a/alebo je preň neuskutočniteľná¹⁷, alebo či obsahuje

¹⁶ <https://www.eba.europa.eu/eba-highlights-importance-data-and-information-preparedness-perform-valuation-resolution>

¹⁷ V maximálnej možnej miere.



zmluvné podmienky uznávania pre právomoci na záchranu pomocou vnútorných zdrojov a prerušenie v súlade s článkami 55 a 71 smernice 2014/59/EÚ.

79. Pri monitorovaní súladu inštitúcií s článkom 71 ods. 7 smernice 2014/59/EÚ by orgány pre riešenie krízových situácií mali zvážiť najvhodnejšie prostriedky so zreteľom na vnútroštátne právne pozadie:

- a. zasielanie listov dotknutým inštitúciám,
- b. vydávanie/distribúcia obežníka inštitúciám,
- c. zverejnenie očakávania, že inštitúcie musia splniť požiadavku,
- d. vydávanie správnych rozhodnutí/príkazov,
- e. vydávanie nových (miestnych) právnych predpisov/zákonov.

80. Inštitúcie by mali vykonávať sebahodnotenie a deklarováť, či sú schopné poskytnúť požadované údaje v správnom formáte a včas.

81. Orgány pre riešenie krízových situácií by mali ďalej kontrolovať súlad s podmienkami uvedenými v odsekoch 78 a 80 s použitím týchto prostriedkov podľa potreby:

- a. požiadať o poskytnutie údajov vo vopred určenom formáte v určitých časových intervaloch. Toto možno ďalej preskúmať ad hoc žiadosťou o testovanie schopnosti inštitúcie poskytnúť požadované údaje v krátkom časovom období,
- b. požiadať, aby inštitúcie vykonali analýzu nedostatkov v súvislosti s informáciami zhromaždenými a dostupnými v ich systémoch v porovnaní s minimálnymi súbormi informácií podľa delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1712¹⁸,
- c. určiť funkciu vnútorného auditu inštitúcie na kontrolu súladu. Na základe tohto auditu sa orgánu pre riešenie krízových situácií zašle vyhlásenie s výsledkom procesu preskúmania,
- d. zorganizovať skúšobné tety.

Povinnosti orgánov v kolégiách pre riešenie krízových situácií

82. V záujme účinného monitorovania riešiteľnosti v kolégiách by orgány pre riešenie krízových situácií mali na každom výročnom zasadnutí poskytnúť aktuálne informácie o pokroku dosiahnutom v každej jurisdikcii za posledný cyklus plánovania riešenia krízových situácií

¹⁸ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/1712 zo 7. júna 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy stanovujúce minimálny súbor informácií o finančných zmluvách, ktoré by mali byť obsiahnuté v podrobných záznamoch, a okolnosti, za ktorých by sa táto požiadavka mala uložiť (Ú. v. EÚ L 258, 24.9.2016, s. 1).

a poskytnúť časový plán implementácie požiadaviek stanovených v týchto usmerneniach. Vzor na monitorovanie pokroku je uvedený v prílohe 2 k týmto usmerneniam.

4.5 Implementácia riešenia krízovej situácie

83. Inštitúcie by v koordinácii s orgánmi pre riešenie krízových situácií mali opísať všetky prevádzkové aspekty a prevádzkové opatrenia potrebné pre stratégiu riešenia krízových situácií, ako je uvedené v tomto oddiele týchto usmernení, v operačných protokoloch (vrátane zodpovedností, postupov pri vystupňovaní problémov, zabezpečenia kvality a všetkých príslušných nariadení) a pravidelne vyhodnocovať a testovať tieto aspekty pomocou skúšobných testov. V uvedených operačných protokoloch by inštitúcie mali pokryť aj vhodné scenáre a opísať všetky relevantné interné predpisy.

84. Keďže operačné aspekty stratégie riešenia krízových situácií sú väčšinou spojené s nástrojmi/nástrojmi, ktoré sa majú použiť, a dotýkajú sa niekoľkých očakávaní načrtnutých v nasledujúcich kapitolách, inštitúcie by mali preukázať schopnosti testovania a sfunkčnenia, ako je ďalej opísané v týchto usmerneniach.

4.5.1 Výmenný mechanizmus záchrany pomocou vnútorných zdrojov

Vývoj vonkajších aspektov výmenného mechanizmu záchrany pomocou vnútorných zdrojov

85. Keďže externý výkon záchrany pomocou vnútorných zdrojov zahŕňa rôzne strany v odvetví, orgány pre riešenie krízových situácií by mali spolupracovať so všetkými relevantnými stranami a minimálne s inštitúciami, trhovými infraštruktúrami a inými relevantnými orgánmi. Inštitúcie a orgány pre riešenie krízových situácií by mali spolupracovať na vytvorení dôveryhodného výmenného mechanizmu.

86. Inštitúcie, ktoré by mali aktívne podporovať príslušné orgány, by mali zabezpečiť, aby sa na ne uvedený výmenný mechanizmus vzťahoval z prevádzkového hľadiska. V tomto zmysle by mali v operačnom protokole pre záchrany pomocou vnútorných zdrojov stanoviť proces implementácie výmenného mechanizmu záchrany pomocou vnútorných zdrojov, ktorý je v súlade s platným národným regulačným rámcom, a zdôrazniť, ako sa týmto procesom:

- a. rieši prerušenie, zrušenie alebo pozastavenie kótovania alebo obchodovania s cennými papiermi,
- b. rieši riziko nevyrovnaných transakcií¹⁹,
- c. rieši kótovanie alebo opätovné kótovanie a prijatie nových cenných papierov alebo iných pohľadávok na obchodovanie,

¹⁹ K riešeniu môže dôjsť, keď sa obchody s cennými papiermi uskutočnili, ale ešte neboli vyrovnané.



- d. umožňuje dodanie vlastného imania veriteľom, ktorým bola poskytnutá pomoc,
- e. počíta s prípadnou úpravou, ktorá môže byť potrebná v neskoršej fáze, keď bude známy úplný rozsah strát inštitúcie, napríklad na základe výsledku konečného ocenenia, a
- f. umožňuje nárokovať si potenciálne zostatkové nenárokované vlastné imanie aj po uplynutí počiatočného obdobia výmeny. Noví akcionári alebo noví vlastníci vlastného imania nemusia byť okamžite identifikovaní a kontaktovaní v počiatočnej fáze vykonania záchrany pomocou vnútorných zdrojov. Výmenný mechanizmus záchrany pomocou vnútorných zdrojov by im preto mal umožniť uplatniť si svoje práva v neskoršej fáze.
- g. dodržiavajú povinnosti zverejňovania podľa nariadenia (EÚ) č. 596/2014²⁰.

87. V prípade cezhraničných skupín by sa úlohy domovských a hostiteľských orgánov vo výmennom procese záchrany pomocou vnútorných zdrojov mali určiť ex ante prostredníctvom kolégií pre riešenie krízových situácií/skupín pre krízový manažment.

Vývoj vnútorných aspektov výmenného mechanizmu záchrany pomocou vnútorných zdrojov

- 88. Inštitúcie by mali v operačnom protokole zväziť všetky vonkajšie aspekty záchrany pomocou vnútorných zdrojov, časový harmonogram, interné procesy zabezpečujúce prevod strát na subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, jednotlivé kroky odpisu a konverzie podľa typu nástroja.
- 89. Inštitúcie by mali v operačnom protokole stanoviť, ako budú môcť odovzdávať potrebné informácie na účely oceňovania podľa oddielu 4.3.2 týchto usmernení a pre príkaz na záchranu pomocou vnútorných zdrojov.
- 90. Inštitúcie by mali preukázať, ako by boli schopné aktualizovať svoju súvalu na základe predbežného ocenenia v krátkom čase, napríklad cez víkend riešenia krízových situácií.
- 91. Pri stanovovaní vnútorných aspektov záchrany pomocou vnútorných zdrojov by inštitúcie mali zväziť aspoň tieto aspekty: právne prekážky, účtovné prekážky, daňový dosah, špecifické vlastnosti nástroja, účelovo vytvorené subjekty, hedžing, akumulovaný úrok, záväzky držané samotnou inštitúciou a úpravy predpokladov.

4.5.2 Reorganizácia obchodnej činnosti

92. Po prijatí rozhodnutia o opatrení na riešenie krízových situácií bude pravdepodobne potrebné vykonať potrebné opatrenia na reorganizáciu obchodnej činnosti, aby sa dala reálne a komplexne obnoviť životaschopnosť inštitúcie. Tieto potreby by zahŕňali potreby

²⁰ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 596/2014 zo 16. apríla 2014 o zneužívaní trhu (nariadenie o zneužívaní trhu).



reorganizácie obchodnej činnosti zamerané na obnovenie životaschopnosti subjektu, ako aj reorganizáciu modelu poskytovania služieb v prípade prevodu na nadobúdateľa alebo preklenovaciu inštitúciu alebo oddelenie časti skupiny, napríklad v prípade stratégie riešenia krízových situácií vo viacerých okamihoch.

Schopnosti, na ktorých je založená tvorba plánu reorganizácie obchodnej činnosti

93. Inštitúcie by mali mať zavedený proces riadenia plánu reorganizácie obchodnej činnosti v súlade s článkom 52 smernice 2014/59/EÚ a delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2016/1400²¹, ktoré sa v prípade potreby prijme. Proces riadenia by mal zabezpečiť primerané zapojenie všetkých obchodných oblastí, útvarov a orgánov inštitúcie.
94. Inštitúcie by mali preukázať, že jasne rozumejú dohode o koordinácii uzavretej medzi orgánmi pre riešenie krízových situácií a príslušnými orgánmi podľa hlavy III usmernení EBA o plánoch reorganizácie obchodnej činnosti podľa smernice 2014/59/EÚ²².
95. Inštitúcie by mali mať zavedený proces informovania o pláne reorganizácie obchodnej činnosti orgánom pre riešenie krízových situácií a príslušným orgánom, ktorý týmto orgánom umožní rýchlo posúdiť jeho životaschopnosť v súlade s článkom 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1400. V tomto procese by sa mal špecifikovať spôsob, akým budú inštitúcie rýchlo riešiť pripomienky a otázky k plánu reorganizácie obchodnej činnosti, ktoré predložili príslušné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií.
96. Inštitúcie by mali byť schopné preukázať, ako by sa zmenil plán reorganizácie obchodnej činnosti po posúdení zo strany orgánov pre riešenie krízových situácií a príslušných orgánov.

Identifikácia a plánovanie potenciálnych možností reorganizácie obchodnej činnosti

97. Akýkoľvek prvok budúceho plánu reorganizácie obchodnej činnosti, ktorý sa očakáva či už ako kľúčový pre realizáciu stratégie riešenia krízových situácií, vrátane akéhokoľvek prvku prevádzkového oddelenia častí skupiny v prípade stratégie riešenia krízových situácií vo viacerých okamihoch alebo v prípade použitia nástroja oddelenia aktív, alebo ktorý nastane s vysokou pravdepodobnosťou (ako napr. možnosti ozdravenia alebo solventná likvidácia v prípade zložitých portfólií), by sa mal zohľadniť v koordinácii s orgánmi pre riešenie krízových situácií už vo fáze plánovania riešenia krízových situácií.
98. V tomto ohľade by sa mali zvážiť najmä prvky podľa článku 2 ods. 1 písm. c), článku 2 ods. 2, ako aj podrobný opis potenciálnych zdrojov financovania uvedených v článku 3 ods. 1 písm. b) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1400.

²¹ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/1400 z 10. mája 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy spresňujúce minimálne prvky plánu reorganizácie obchodnej činnosti a minimálny obsah správ o pokroku dosiahnutom pri vykonávaní plánu (Ú. v. EÚ L 228, 23.8.2016, s. 1).

²² EBA/GL/2015/21.

Oddeliteľnosť na podporu riešenia krízových situácií a reorganizácie obchodnej činnosti

99. Ak boli stratégie riešenia krízových situácií alebo vopred určené možnosti reorganizácie obchodnej činnosti identifikované podľa predchádzajúceho oddielu a umožňujú oddeliť niektoré časti inštitúcie alebo skupiny, inštitúcie by mali preukázať svoju schopnosť urobiť to rýchlo. Toto zvyčajne platí pre efektívnu implementáciu stratégie riešenia krízových situácií vo viacerých okamihoch a stratégií, ktoré predpokladajú prevod časti (častí) skupiny.
100. V prípade potreby by inštitúcie mali byť schopné identifikovať a oddeliť portfóliá aktív. Mali by byť schopné primerane spárovať tieto aktíva a pasíva a mali by venovať osobitnú pozornosť aktívam, ktoré nemožno od seba oddeliť, a to aj s prihliadnutím na to, ktoré triedy dohôd sú chránené počas čiastočného prevodu aktív, práv a pasív inštitúcie, ktorej krízová situácia sa rieši, v súlade s článkom 76 smernice 2014/59/EÚ a s ďalšími špecifikáciami uvedenými v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2017/867²³.
101. Na účely preukázania oddeliteľnosti skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, v kontexte stratégie riešenia krízových situácií vo viacerých okamihoch by inštitúcie v koordinácii s orgánmi pre riešenie krízových situácií mali jasne stanoviť, aký je cieľový operačný model a ako sa dosiahne v primeranom časovom rámci. Ak sa napríklad v pláne reštrukturalizácie počíta s presunom poskytovania relevantných služieb zo subjektu riešenej skupiny na poskytovateľa, ktorý je treťou stranou, alebo na oddelený subjekt, malo by sa jasne preukázať, ako sa to dosiahne a v akom časovom rámci. To isté platí v prípade zaistenia relevantných služieb na úrovni riešeného subjektu v prípade riešenia kritických situácií.

Opätovné povolenie a schválenie

102. Inštitúcie by v koordinácii s orgánmi pre riešenie krízových situácií mali identifikovať príslušné schválenia a povolenia orgánom dohľadu a regulačným orgánom, ktoré by potrebovali na implementáciu opatrenia na riešenie krízových situácií, a v maximálnej možnej miere zaviesť postupy na zabezpečenie včasného vydania potrebných schválení a povolení.
103. Najmä: a) novozałożené finančné spoločnosti by mali požiadať o povolenie vykonávať regulované činnosti, b) potenciálni noví manažéri a riaditelia by mali získať schválenie orgánom dohľadu, pokiaľ ide o odbornosť a vhodnosť, c) v prípade stratégií riešenia krízových situácií vo viacerých okamihoch môže byť potrebné schváliť nastavenie outsourcingových dohôd s bývalými subjektmi skupiny a d) odovzdanie riadenia novým akcionárom môže vyvolať zmenu požiadaviek na kontrolu (ako napr. schválenie kvalifikovanej účasti regulačným orgánom).
104. Na účely takéhoto opätovného povolenia a schválenia by príslušné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií mali zaviesť jasné postupy, ktoré umožnia bezproblémovú interakciu a koordináciu medzi nimi a s orgánmi finančného dohľadu.

²³ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/867 zo 7. februára 2017 o triedach dohôd, ktoré sa majú chrániť pri čiastočnom prevode majetku podľa článku 76 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ (Ú. v. EÚ L 131, 20.5.2017). 2017, s. 15).

105. Orgány pre riešenie krízových situácií by mali v koordinácii s relevantnými príslušnými orgánmi preskúmať reštrukturalizačné opatrenia predložené inštitúciami. V kontexte stratégie riešenia krízových situácií vo viacerých okamihoch by sa mala venovať osobitná pozornosť životaschopnosti prevádzkových opatrení, ktoré sa majú zaviesť po vyriešení krízovej situácie.

4.5.3 Riadenie pri vykonávaní riešenia krízových situácií

106. Inštitúcie by mali mať zavedené postupy riadenia na podporu včasného rozhodovania pri riešení krízových situácií na účely účinnej prípravy a včasnej implementácie stratégie riešenia krízových situácií zo strany orgánov pre riešenie krízových situácií, ktoré umožnia aj poskytovanie relevantných informácií a účinný dohľad.

Riadenie a kontrola inštitúcie počas riešenia krízových situácií

107. Orgány pre riešenie krízových situácií by mali v plánoch riešenia krízových situácií objasniť i) povinnosti pri riadení inštitúcie a právomoci a práva na riadenie, ktoré môže vykonávať orgán pre riešenie krízových situácií, správca riešenia krízových situácií (osobitní správcovia vymenovaní podľa článku 35 smernice 2014/59/EÚ) a vedenie inštitúcie počas obdobia riešenia krízových situácií a akejkolvek následnej reštrukturalizácie, a ii) kontrolu inštitúcie.

108. V prípade prevodu alebo preklenovacej inštitúcie môže byť potrebné, aby orgány pre riešenie krízových situácií uzavreli dohody o riadení kľúčových činností prevádzkujúcej preklenovacej inštitúcie.

109. Orgány pre riešenie krízových situácií by mali zväziť oznámenie rámca pre kontrolu a riadenie počas obdobia záchranu pomocou vnútorných zdrojov trhu v čase riešenia krízových situácií.

Odvolaie a vymenovanie manažmentu

110. Orgány pre riešenie krízových situácií by mali špecifikovať rozsah odvolávania členov riadiaceho orgánu a vrcholového manažmentu a vymenovania nového manažmentu v závislosti od okolností zlyhania inštitúcie a akýchkoľvek opatrení, ktoré už inštitúcia alebo orgány dohľadu prijali vo fáze ozdravenia.

111. Orgány pre riešenie krízových situácií by mali od inštitúcií vyžadovať, aby mali zavedené možnosti a opatrenia na udržanie kľúčových zamestnancov inštitúcie (ako ich určia inštitúcie) pri riešení krízových situácií, a to aj v prípade potreby uľahčiť uplatňovanie stratégie riešenia krízových situácií.

112. Príslušné orgány by v spolupráci s orgánmi pre riešenie krízových situácií mali špecifikovať kritériá, ktoré by mal nový manažment spĺňať, a aké informácie, nasmerovanie, povolenia a dokumentáciu môžu potrebovať.

Odovzdanie riadenia novým vlastníkom a manažérom

113. Orgány pre riešenie krízových situácií by mali vypracovať jasný mechanizmus na i) stanovenie nového vlastníctva inštitúcie v dôsledku výmeny pri záchrane pomocou vnútorných zdrojov, a ii) prechod do stavu, v ktorom budú noví vlastníci vykonávať práva na riadenie a kontrolu.
114. Takýto mechanizmus by mal byť zverejnený ex ante (podľa potreby) a zdôraznený v oznámeniach v čase riešenia krízových situácií.

4.5.4 Komunikácia

115. Jasné oznamovanie relevantných informácií veriteľom, účastníkom trhu a iným kľúčovým zainteresovaným stranám by malo podporovať istotu a predvídateľnosť, čím by sa obmedzila finančná náказа a posilnila sa dôvera v opatrenia na riešenie krízových situácií.

Komunikačná stratégia

116. Inštitúcie by mali v spolupráci s orgánmi pre riešenie krízových situácií vypracovať komplexnú stratégiu komunikácie s veriteľmi a trhom na obdobie riešenia krízových situácií.
117. Inštitúcie by mali mať zavedenú komunikačnú stratégiu, ktorá podľa potreby zahŕňa vzorové dokumenty, často kladené otázky a odpovede a ďalšie nástroje, ktoré sa majú použiť v kľúčových fázach obdobia riešenia krízových situácií.
118. Inštitúcie by mali identifikovať kritické externé a interné skupiny zainteresovaných strán, ktoré musia byť v procese riešenia krízových situácií informované, vrátane skupín zainteresovaných strán uvedených v článku 22 ods. 6 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1075, ako aj príslušných poskytovateľov služieb alebo prevádzkových aktív. Mal by sa pripraviť a aktualizovať zoznam identifikovaných kritických externých a interných zainteresovaných strán, aby bol pripravený na predloženie orgánu pre riešenie krízových situácií.
119. Inštitúcie by mali navrhnúť cieľnú komunikačnú stratégiu pre identifikované skupiny zainteresovaných strán, pričom sa zohľadnia aspekty dôvernosti.
120. Pre každú identifikovanú skupinu zainteresovaných strán by komunikačný plán mal obsahovať kľúčové informácie (a úroveň podrobnosti týchto informácií), ktoré sa majú oznámiť, aby sa podporila dôvera v inštitúciu počas riešenia krízovej situácie. Kľúčové informácie by mali byť spoľahlivé, konzistentné a ľahko pochopiteľné a mali by okrem iného zahŕňať:
- všeobecné vyhlásenie založené na úrovni komunikácie, ktorá by sa pravdepodobne vyžadovala podľa opatrení na riešenie krízových situácií, ktoré by sa mohli prijať, a
 - informácie o dôsledkoch uznesenia pre príslušnú skupinu zainteresovaných strán s cieľom podporiť istotu a predvídateľnosť.



121. Inštitúcie by mali určiť, kedy je potrebná komunikácia s identifikovanými zainteresovanými stranami, a vymedziť stratégiu a postupy na predchádzanie potenciálnym únikom informácií.
122. Inštitúcie by mali identifikovať vlastníka komunikácie (útvár/funkciu zodpovedné za definovanie informácie), a ak sa líšia, útvár/funkciu zodpovedné za šírenie informácie spolu s účinnými komunikačnými kanálmi a infraštruktúrou, ktorá bude potrebná a použitá na implementáciu komunikačnej stratégie a šírenie relevantných informácií.
123. Inštitúcie by mali identifikovať akékoľvek oznamovanie informácií účastníkom trhu, ktoré sa od nich môže vyžadovať podľa platných vnútroštátnych právnych režimov zverejňovania informácií.

Príloha 1 – Harmonogram riešenia krízových situácií

124. Pri príprave a realizácii zvolenej stratégie riešenia krízových situácií možno identifikovať rôzne štádiá, ktorých príkladom je: i) plánovanie riešenia krízových situácií zo strany orgánu pre riešenie krízových situácií (vypracovanie plánu a posúdenie riešiteľnosti krízy) aj inštitúcie (zlepšenie riešiteľnosti krízovej situácie), ii) príprava na riešenie krízových situácií, iii) „víkend riešenia krízových situácií“, a iv) uzavretie riešenia.
125. Plánovanie riešenia krízových situácií zahŕňa analýzu právnych, finančných a prevádzkových štruktúr inštitúcií, identifikáciu kritických funkcií a služieb, ako aj analýzu kapitálových a finančných štruktúr inštitúcií s cieľom navrhnúť uskutočniteľné a dôveryhodné stratégie riešenia krízových situácií. Tento postup zahŕňa aj posúdenie toho, do akej miery sú inštitúcie pripravené na realizáciu preferovanej stratégie riešenia krízových situácií prostredníctvom identifikácie prekážok riešiteľnosti krízovej situácie a v prípade potreby prostredníctvom vypracovania plánov na riešenie takýchto prekážok.
126. V prípravnej fáze riešenia krízových situácií sa príslušné orgány pre riešenie krízových situácií pripravujú na prijatie schém riešenia krízových situácií, pričom im pomáhajú nezávislé hodnotenia, ktoré ich informujú o tom, či sú splnené podmienky na riešenie krízových situácií a uplatňovanie záchrany pomocou vnútorných zdrojov, a o tom, ktoré nástroje riešenia krízových situácií by sa mali nakoniec implementovať. Schopnosť informačných systémov riadenia inštitúcie poskytovať presné a včasné informácie je základom hodnoverného a spoľahlivého výkonu týchto hodnotení.
127. „Víkend riešenia krízových situácií“ je fáza (podľa možnosti sa koná, keď sú trhy zatvorené, ako naznačuje názov), ktorá sa začína zistením, že subjekt zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá, a zahŕňa všetky interné procesy potrebné na prijatie schémy riešenia krízových situácií relevantným príslušným orgánom. V prípade, že sa ako nástroj riešenia krízových situácií použije záchrana pomocou vnútorných zdrojov, inštitúcie majú jeden mesiac od uplatnenia nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov na prípravu plánu reorganizácie obchodnej činnosti na schválenie orgánom pre riešenie krízových situácií. Na účinnú a efektívnu implementáciu stratégie riešenia krízových situácií a sprievodného plánu reorganizácie obchodnej činnosti musia inštitúcie čo najviac predvídať a mať zavedené primerané mechanizmy správy a riadenia, komunikačné plány a informačné systémy riadenia.
128. Po realizácii opatrení na riešenie krízových situácií by orgány pre riešenie krízových situácií mali posúdiť, či by sa dotknutým akcionárom a veriteľom dostalo lepšieho zaobchádzania, ak by inštitúcie namiesto toho vstúpili do bežného insolvenčného konania. Toto posúdenie bude podložené iným nezávislým ocenením, ktoré umožní orgánu pre riešenie krízových situácií rozhodnúť, či dotknutí akcionári a veritelia majú alebo nemajú nárok na akúkoľvek kompenzáciu.





Príloha 2 – Vzor posúdenia riešiteľnosti krízovej situácie (pozri samostatný dokument)

Príloha 3: Zoznam minimálnych polí, ktoré sa majú zahrnúť do archívu zmlúv

Hlavné polia

- 1) Identifikátor [pozri vzor Z 8.00, 0005 podľa vykonávacieho nariadenia Komisie]
- 2) Dátum začatia zmluvy
- 3) Dátum ukončenia zmluvy
- 4) Dátum ďalšieho obnovenia
- 5) Strany zmluvy a kontaktné údaje (meno, registrovaná adresa, krajina registrácie, kód LEI alebo registračné číslo organizácie, prípadne materská spoločnosť) [pozri vzor Z 8.00, 0020-0050 podľa vykonávacieho nariadenia Komisie]
- 6) Subdodávateľ (áno/nie)
- 7) Časť skupiny [pozri vzor Z 8.00, 0060 podľa vykonávacieho nariadenia Komisie] (či už je služba poskytovaná v rámci skupiny alebo mimo nej – áno/nie)
- 8) Časť skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši (či už je služba poskytovaná v rámci skupiny alebo mimo nej – áno/nie)
- 9) Útvar skupiny zodpovedný za riešenie hlavných operácií, na ktoré sa vzťahuje zmluva (názov a jedinečný identifikátor)
- 10) Stručný opis služby
- 11) Cenová štruktúra je predvídateľná, transparentná a stanovená na základe princípu nezávislého vzťahu (áno/nie)
- 12) (Odhadované) celkové ročné rozpočtové náklady na službu alebo cenu, kde je to relevantnejšie
- 13) Stupeň kritickosti (vysoký, stredný, treba posúdiť)



- 14) Kritická funkcia, pre ktorú je služba relevantná [pozri vzor Z 8.00, 0070-0080 podľa vykonávacieho nariadenia Komisie]
 - 15) Hlavné oblasti obchodnej činnosti, pre ktoré je služba relevantná
 - 16) Skupina/skupiny, ktorých krízová situácia sa rieši, pre ktoré je služba relevantná (názov skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši)
 - 17) Názov alternatívneho poskytovateľa služieb
 - 18) Jurisdikcia/jurisdikcie zmluvného alebo sporového procesu vrátane dohodnutých rozhodovacích postupov, postupov mediácie a arbitráže alebo interného riešenia sporov
 - 19) Rozhodné právo [pozri vzor Z 8.00, 0110 podľa vykonávacieho nariadenia Komisie 2018/1624]
 - 20) Krajina (krajiny), v ktorej sa služby poskytujú (ak sa líši od krajiny registrácie poskytovateľa)
 - 21) Zmluva odolná voči riešeniu krízových situácií (podľa charakteristík odolnosti voči riešeniu krízových situácií) (áno/nie/čiastočne³³)
 - 22) Sankcie za pozastavenie, porušenie zmluvy alebo odstúpenie od zmluvy, omeškanie s platbami
 - 23) Dôvod predčasného odstúpenia od zmluvy
 - 24) Výpovedná lehota pre poskytovateľa
 - 25) Trvanie pomoci po odstúpení (mesiace)
- Dodatočné polia
- 1) Vzťahy medzi zmluvami (napr. krížové odkazy medzi dohodami o úrovni poskytovaných služieb a rámcovými zmluvami)
 - 2) Platobné podmienky (napr. platba vopred/dodatočná platba)
 - 3) Existencia doložiek o automatickom obnovovaní (áno/nie)
 - 4) Kvantitatívne výkonnostné ciele pre poskytovateľa (napr. 10 licencií pre XYZ)
 - 5) Kvalitatívne výkonnostné ciele
 - 6) Strana (strany), ktorým je povolené odstúpiť od zmluvy



7) Odhadovaný čas nahraditeľnosti [pozri vzor Z 8.00, 0090 podľa vykonávacieho nariadenia Komisie 2018/1624]