

EBA/REC/2017/02

---

26/01/2018

# Priporočilo o zajetju subjektov v načrtu sanacije skupine

---

---

# 1. Obveznosti v zvezi s skladnostjo in poročanjem

---

## Vloga teh priporočil

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010<sup>1</sup>. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje priporočil.
2. V priporočilih je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v Evropskem sistemu finančnega nadzora in o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije uporabljati na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere priporočila veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so priporočila namenjena predvsem institucijam.

## Dolžnost poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 26.03.2018 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi priporočili, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da ne upoštevajo smernic. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo v spletišču organa EBA, na elektronski naslov [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) z navedbo sklica „EBA/REC/2017/02“. Predložiti jih morajo osebe, ki so ustrezno pooblaščen za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena v spletišču organa EBA.

---

<sup>1</sup> Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

## 2. Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

---

### Predmet urejanja

5. V tem priporočilu je opredeljeno, kako bi morali biti pravni subjekti in podružnice (subjekti ali subjekti v skupini) zajeti v načrtu sanacije skupine, pripravljenem in predloženem v skladu s členu 5 do 9 Direktive 2014/59/EU<sup>2</sup>, členu 3 do 21 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1075<sup>3</sup>, EBA/GL/2015/02 o kazalnikih načrta sanacije<sup>4</sup> in EBA/GL/2014/06 o vrsti scenarijev, ki se uporabljajo v načrtih sanacije<sup>5</sup>.

### Naslovniki

6. Ta priporočila so namenjena pristojnim organom, kot so opredeljeni v členu 4(2)(i) Uredbe (EU) št. 1093/2010, ter zlasti konsolidacijskemu nadzorniku in pristojnim organom iz členov 5 do 9 Direktive 2014/59/EU za namene načrtovanja sanacije skupine.
7. Ta priporočila so namenjena kreditnim institucijam, kot so opredeljene v členu 4(1)(1) Uredbe (EU) št. 575/2010, mešanim finančnim holdingom, kot so opredeljeni v členu 4(21) Uredbe (EU) št. 575/2013, in investicijskim podjetjem, kot so opredeljena v členu 4(1)(1) Direktive 2014/65/EU, ter zlasti nadrejenim družbam v Uniji in ustreznim subjektom v skupini, vključenim v obseg bonitetne konsolidacije.

### Področje uporabe

8. Ta priporočila se uporabljajo za načrte sanacije skupin za skupine z nadrejeno družbo s sedežem v Uniji.
9. Pristojni organi bi morali zagotoviti, da kreditne institucije, mešani finančni holdingi in investicijska podjetja iz odstavka 7 ter finančni holdingi, kot so opredeljeni v členu 4(20) Uredbe (EU) št. 575/2013, upoštevajo to priporočilo.

---

<sup>2</sup> UL L 173, str. 190.

<sup>3</sup> UL L 184, str. 1.

<sup>4</sup> Na voljo na [https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1147256/EBA-GL-2015-02\\_SL\\_Guidelines+on+recovery+plans+indicators.pdf/4acda2a3-cd46-46b0-9b85-74ab517f6e22](https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1147256/EBA-GL-2015-02_SL_Guidelines+on+recovery+plans+indicators.pdf/4acda2a3-cd46-46b0-9b85-74ab517f6e22).

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

## Opredelitev pojmov

10. Če ni določeno drugače, imajo izrazi v teh priporočilih enak pomen kot izrazi, uporabljeni in opredeljeni v direktivah 2014/59/EU in 2013/36/EU ter v aktih iz člena 5.

## 3. Izvajanje

---

### Datum začetka uporabe

11. Ta priporočila se začnejo uporabljati 1. januarja 2018.

12. Le v zvezi s prvo predložitvijo prvotnega načrta sanacije po datumu začetka uporabe tega priporočila se lahko konsolidacijski nadzornik in pristojni organi, ki sodelujejo pri sprejetju skupne odločitve iz člena 8 Direktive 2014/59/EU, odločijo, da ne bodo uporabili odstavka 58 tega priporočila, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- (a) presodi se, da so za zagotovitev nemotene vključitve informacij o načrtovanju sanacije, ki so trenutno na voljo na lokalni ravni, v načrtu sanacije skupine potrebni individualni načrti sanacije in
- (b) konsolidacijski nadzornik je obveščen o individualnih načrtih sanacije, ki so v celoti skladni z načrtom sanacije skupine.

## 4. Opredelitev subjektov v skupini

---

13. Za namene načrta sanacije skupine bi morala nadrejena družba v Uniji opredeliti vse subjekte v skupini, zajete v obseg bonitetne konsolidacije, vključno s svojimi podružnicami. Za subjekte v skupini s sedežem v tretji državi bi morali pri zajetju v načrt sanacije skupine upoštevati tudi režim načrtovanja sanacije, ki se uporablja v državi, v kateri imajo sedež.

14. Institucije bi morale opredeliti podružnice, ki so pomembne za skupino ali gospodarstvo, tudi za finančni sistem ene ali več držav članic, ter jih nato zajeti v skladu z oddelkom 6, bodisi kot del pravnega subjekta, ki mu pripadajo, ali samostojno, če je primerno, na podlagi strukture skupine. Pri tem bi morali upoštevati postopke spremljanja, stopnjevanja in odločanja ter izvajanje možnosti sanacije. V prvem primeru mora zajetje navedenega pravnega subjekta po potrebi vključevati tudi posebne informacije o podružnici. Nadrejena družba v Uniji bi morala v obeh

primerih zagotoviti, da se vse potrebne posebne informacije o podružnici iz oddelka 6 dejansko vključijo v načrt sanacije skupine.

15. Podružnice, ki so bile opredeljene kot pomembne in so skladne s smernicami EBA-GL-2017-14, bi morali v načrtu sanacije skupine zajeti kot pomembne subjekte, ki so pomembni za skupino ali lokalno gospodarstvo.

16. Podružnic, ki niso pomembne, ker niso pomembne ne za skupino ne za gospodarstvo katere koli države članice, v načrtu sanacije skupine ni treba opredeliti ločeno od pravnega subjekta, ki mu pripadajo.

17. Podobno bi morali v načrtu sanacije skupine posamično in posebej zajeti tudi subjekte, ki so opredeljeni kot DSPI (druge sistemsko pomembne institucije), in sicer kot subjekte, pomembne za skupino, ali kot lokalno pomembne subjekte.

18. Priporočilo obravnava zajetje subjektov v načrtu sanacije skupine za skupine v okviru nadrejene družbe v Uniji. Na podlagi tega podružnice institucij s sedežem v tretji državi ne spadajo v področje uporabe tega priporočila. Toda organi EU lahko v okviru rednega nadzorniškega sodelovanja med pristojnimi organi sodelujejo z organi zunaj EU, da bi zagotovili, da so vzpostavljeni ustrezni postopki za obravnavanje morebitnih finančnih težav podružnic zunaj EGP, zlasti če bi lahko to znatno vplivalo na finančno stabilnost posameznih držav članic ali celotne EU.

## 5. Razvrščanje subjektov in podružnic

---

19. Na podlagi strateške analize, izvedene v skladu s členom 7 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1075, in zlasti na podlagi shematske razporeditve glavnih poslovnih področij in kritičnih funkcij<sup>6</sup> pravnih subjektov in podružnic v skladu s členom 7(1)(b) bi morala nadrejena družba v Uniji zagotoviti, da se subjekti v skupini, opredeljeni v tem oddelku, razporedijo v naslednje kategorije:

- (a) subjekti, ki so pomembni za skupino („subjekti, pomembni za skupino“);
- (b) subjekti, ki so pomembni za gospodarstvo ene ali več držav članic, tudi za njihove finančne sisteme („lokalno pomembni subjekti“);
- (c) subjekti, ki niso pomembni za skupino ali za gospodarstvo katere koli države članice.

---

<sup>6</sup> Glej tudi COM DR 1075/2016 o opredelitvi kritičnih funkcij in glavnih poslovnih področij.

20. Nadrejena družba v Uniji bi morala kot pomembnega za skupino opredeliti vsak subjekt, ki izpolnjuje enega ali več pogojev iz člena 7(2)(a) do (e) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1075, ne glede na pomen tega subjekta za gospodarstvo katere koli države članice, tudi za njen finančni sistem.
21. Nadrejena družba v Uniji bi morala kot pomembnega za gospodarstvo ene ali več držav članic, tudi za njihove finančne sisteme, opredeliti vsak subjekt, ki je zaradi kritičnih funkcij, ki jih opravlja v skladu s shematsko razporeditvijo iz člena 7(1)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1075, pomemben za gospodarstvo ene ali več držav članic, tudi za njihove finančne sisteme, čeprav ni pomemben za skupino v smislu prejšnjega odstavka<sup>7</sup>.
22. Nadrejena družba v Uniji bi morala kot nepomembnega za skupino in gospodarstvo katere koli države članice opredeliti vsak subjekt v skupini, ki ne spada v kategoriji iz prejšnjih dveh odstavkov.
23. Nadrejena družba v Uniji bi morala zagotoviti, da se subjekti v skupini v načrtu sanacije skupine zajamejo tako, da se doseže enoten, celovit, povezan in v celoti skladen načrt sanacije za celotno skupino.
24. Nadrejena družba v Uniji bi morala organe vodenja subjektov v skupini, ki so bili opredeljeni kot pomembni za skupino ali lokalno pomembni, vključiti v fazo priprave in odobritve načrta za sanacijo skupine. Nadrejena družba v Uniji bi morala zagotoviti, da je zadevni organ vodenja dobro seznanjen z načrtom za sanacijo skupine, je k njemu ustrezno prispevala in je zavezana k njegovemu izvajanju.

---

<sup>7</sup> Pri opredeljevanju kritičnih funkcij je lahko uporabna analiza ključnih deljenih storitev. Za obsežen pregled in smernice glej dokument EBA z naslovom Tehnični nasvet za opredelitev kritičnih funkcij in glavnih poslovnih področij.

## 6. Zajetje subjektov v načrtu sanacije skupine

---

### 6.1 Subjekti, pomembni za skupino

25. Nadrejena družba v Uniji bi morala zagotoviti, da se vsi subjekti, pomembni za skupino, ustrezno obsežno in podrobno obravnavajo v vseh oddelkih načrta sanacije skupine ter v skladu z naslednjimi odstavki.

#### a. UPRAVLJANJE

26. Ureditve upravljanja in postopki stopnjevanja bi se morali oblikovati tako, da opisujejo postopek odločanja v skupini. To bi morali zagotoviti tako, da bi lahko pristojni organi spremljali tok postopkov odločanja in izvajanja odločitev ter informacij, ki jih je treba zagotoviti za prispevanje k odločitvam, pri čemer je treba upoštevati tok informacij od nadrejene družbe k subjektom in obratno.

27. Načrt sanacije skupine bi moral zagotavljati jasnost glede njegove priprave, sprejetja, pregleda in posodobitve, vključno s funkcijami na ravni podrejenih družb in uskladitvijo z ustreznimi funkcijami nadrejene družbe v Uniji. Poleg tega bi morali zagotoviti, da organ vodenja subjekta ustrezno sodeluje pri odločanju o načrtu skupine, vsaj v zvezi z deli, pomembnimi za posamezni subjekt.

28. V načrtu sanacije skupine bi moralo biti pojasnjeno tudi, kako so pogoji in postopki, potrebni za zagotovitev pravočasnega izvajanja možnosti sanacije na ravni zadevnih subjektov, usklajeni s tistimi na ravni nadrejene družbe v Uniji. V skladu z lokalnimi predpisi bi morali v čim večjem obsegu zagotoviti, da nadrejena družba in zadevni subjekti delujejo v skladu z načrtom za sanacijo skupine, da bi se izognili neusklajenim in neskladnim ukrepom.

29. Pri ocenjevanju načrta sanacije skupine bi morali biti pristojni organi sposobni hitro opredeliti skladnost notranjih postopkov stopnjevanja in odločanja, ki se uporabljajo, kadar so izpolnjeni kazalniki načrta sanacije. Zato bi morali ureditve upravljanja in postopke stopnjevanja ustrezno določiti za vse subjekte, katerih načrt sanacije vsebuje kazalnike načrta sanacije (na ravni subjekta). V načrtu sanacije bi moralo biti zlasti opisano, kako se bo zagotovilo pravočasno in ustrezno obveščanje konsolidacijskega nadzornika in pristojnih organov o podrejenih družbah in podružnicah.

30. Zagotoviti bi morali tudi ustrezne informacije o ravni medsebojne povezanosti navedenih subjektov s preostalo skupino, gospodarstvom in finančnim sistemom njihove države članice.

#### b. KAZALNIKI

31. Kazalniki načrta sanacije za subjekte, pomembne za skupino, bi se morali obravnavati na ravni subjekta, npr. odvisno od poslovnega in upravljalnega modela skupine. Če se takšni kazalniki na ravni subjekta štejejo za pomembne, bi jih bilo treba vključiti v načrt sanacije skupine poleg tistih, ki so bili določeni na ravni skupine, za katero se uporabljajo smernice organa EBA o kazalnikih načrta sanacije <sup>8</sup>. Ti kazalniki bi morali biti ustrezno izbrani in umerjeni, da bi odražali posebnosti subjektov, ter bi jih morali spremljati ustrezni postopki stopnjevanja.
32. Poleg tega bi bilo treba v zvezi s subjekti, ki podpirajo glavna poslovna področja in kritične funkcije, v okviru načrta sanacije skupine obravnavati tudi ustrezne kazalnike načrta sanacije na ravni subjekta.

#### c. MOŽNOSTI

33. Načrt sanacije skupine bi moral vključevati zadostno število verodostojnih možnosti, s katerimi bi lahko ponovno vzpostavili uspešno poslovanje skupine in njenih subjektov po težavah. To lahko po potrebi vključuje nadzorovano prodajo subjekta, ki se šteje za pomembnega za skupino ali lokalno pomembnega. Če subjekt izvaja kritične funkcije, bi morala nadrejena družba v Uniji pojasniti, kako se bodo kritične funkcije, ki jih zagotavlja ta subjekt, med postopkom prodaje ohranile.
34. Izbira ustreznih možnosti sanacije med ukrepi na ravni skupine ali subjekta bi morala biti skladna z organizacijo poslovnega modela in notranjega upravljanja skupine ter, kadar je ustrezno, z lokalnimi regulativnimi zahtevami. Zato bi moral načrt sanacije skupine vključevati oceno učinka, ki bi ga lahko imelo izvajanje posamezne možnosti sanacije na subjekt, za katerega je možnost aktivirana, in na vse subjekte, pomembne za skupino, na katere bi lahko vplivalo. Zlasti bi se moral osredotočati na posledice za neprekinjeno delovanje kritičnih funkcij in drugih medsebojnih odvisnosti v skupini.
35. To vključuje analizo vsakršnih potreb po notranjem in/ali zunanem obveščanju, na podlagi katere se pripravi načrt obveščanja, ki se po potrebi izvaja ob vsaki možnosti.

#### d. SCENARIJI

36. Potreba po oblikovanju ločenih in posebnih scenarijev za te subjekte bi morala biti sorazmerno odvisna od poslovnega modela skupine, učinek scenarijev na ravni skupine ali lokalnih scenarijev na subjekte, pomembne za skupino, pa bi morali biti jasno določeni v načrtu sanacije skupine.
37. Če je poslovni model subjekta, pomembnega za skupino, unikatni in je med subjekti malo medsebojnega delovanja, zaradi česar scenarij na ravni skupine ne bi zajel vseh tveganj, se lahko, kolikor je to primerno, v načrt sanacije skupine vključijo scenariji na ravni subjekta. Če so glavna poslovna področja in kritične funkcije, ki jih izvajajo ti subjekti, že zajeti v scenarijih skupine, za te subjekte, pomembne za skupino, ni treba opredeliti ločenih scenarijev.

---

<sup>8</sup> Glej [smernice organa EBA o minimalnem seznamu kvalitativnih in kvantitativnih kazalnikov načrta sanacije](#).



38. Načrt sanacije skupine lahko po potrebi vključuje tudi scenarij, pri katerem gospodarske in finančne težave nastanejo na ravni države članice posameznega subjekta, nato pa se razširijo na skupino, kar bi lahko nadrejeni družbi v Uniji preprečilo, da podpira posamezni subjekt.

## 6.2 Lokalno pomembni subjekti

39. Načrt sanacije skupine bi se moral v zvezi z lokalno pomembnimi subjekti v skupini osredotočati na ponovno vzpostavitev finančnega položaja in zagotavljanje neprekinjenega poslovanja, s čimer bi se zagotovila ohranitev kritičnih funkcij v primeru težav. Zato bi bilo treba v načrtu sanacije skupine opredeliti vse kritične funkcije teh subjektov.

### a. UPRAVLJANJE

40. Načrt sanacije skupine bi se moral v zvezi z lokalno pomembnimi subjekti osredotočati na postopke stopnjevanja za razlikovanje med primeri, ko je treba odločanje prenesti s subjekta na nadrejeno družbo v Uniji in ko je nadrejena družba o odločitvah obveščena, vendar ne sodeluje pri njihovem sprejemanju. Za vse subjekte, za katere se šteje, da so zanje potrebni kazalniki načrta sanacije na ravni subjekta, bi bilo treba določiti ureditve upravljanja in postopke stopnjevanja. Določanje ureditev upravljanja (iz člena 5(1)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1075) za pripravo in posodabljanje načrta v zvezi s posameznim subjektom se ne bi smelo šteti za potrebno<sup>9</sup>, razen če je v okviru postopka skupnega odločanja iz člena 8 Direktive 2014/59/EU ocenjeno drugače.

41. Načrt sanacije skupine bi moral vključevati dovolj informacij o notranjih postopkih stopnjevanja in odločanja ter o skladnosti med ureditvami upravljanja, da se omogoči možnost aktiviranja načrta sanacije na ravni subjekta v skupini in nadrejene družbe v Uniji. Če se lahko v skladu z načrtom aktiviranje izvede tudi na ravni subjektov v skupini, bi morala pri odločanju sodelovati tudi lokalni organ vodenja teh subjektov, dokaze o tem pa bi bilo treba vključiti v načrt<sup>10</sup>.

42. V načrtu sanacije skupine bi morala biti pojasnjena tudi sposobnost skupine za učinkovito izvajanje možnosti sanacije na lokalni ravni, kjer je to potrebno, in možnosti, ki se izvajajo na ravni skupine, vendar vplivajo na lokalne kritične funkcije. Načrt sanacije skupine bi moral vključevati informacije o pogojih, pod katerimi lahko organ vodenja skupine učinkovito izvaja možnosti sanacije na lokalni ravni, in, kadar je ustrezno, o tem, kako pri tem sodelujejo lokalni organ vodenja in lokalni pristojni organi. Poleg tega bi morali zagotoviti, da organ vodenja subjekta ustrezno sodeluje pri pripravi načrta skupine, vsaj v zvezi z deli, pomembnimi za posamezni subjekt.

### b. KAZALNIKI

---

<sup>9</sup> Dejstvo, da se ureditve upravljanja za vzdrževanje in posodabljanje načrta sanacije morda ne štejejo za potrebne, institucije ne odvezuje predložitve načrta sanacije v skladu z določbami iz členov 5 do 8 direktive o sanaciji in reševanju bank (BRRD).

<sup>10</sup> Lokalni organ vodenja lahko sodeluje na različne načine, npr. z lokalno odobritvijo načrta sanacije skupine, nezavezujočim mnenjem itd.

43. Za namene načrta sanacije skupine bi morali razmisliti o vključitvi kazalnikov za subjekte, med katere so razporejene kritične funkcije.

44. Če se presodi, da je vključitev kazalnikov na ravni subjekta iz prejšnjega odstavka potrebna, bi bilo treba te kazalnike ustrezno umeriti, da bi odražali posebnosti subjektov in vsa preostala tveganja na ravni subjektov, ter jih dopolniti z ustreznimi postopki stopnjevanja.

#### c. MOŽNOSTI

45. Načrt skupine bi moral vključevati zadostno število verodostojnih možnosti, s katerimi bi lahko ponovno vzpostavili uspešno poslovanje skupine in njenih subjektov po težavah. To lahko po potrebi vključuje nadzorovano prodajo subjekta, ki se šteje za lokalno pomembnega. Če subjekt izvaja kritične funkcije, bi morala nadrejena družba v Uniji pojasniti, kako se bodo kritične funkcije, ki jih zagotavlja ta subjekt, med postopkom prodaje ohranile.

46. Izbira ustreznih možnosti sanacije med ukrepi na ravni skupine ali subjekta bi morala biti skladna s ciljem ohranjanja kritičnih funkcij, ki jih zagotavlja subjekt, ob upoštevanju organizacije poslovnega modela in notranjega upravljanja skupine ter, kadar je ustrezno, lokalnih regulativnih zahtev. Zato bi moral načrt sanacije skupine vključevati oceno ključnih možnosti sanacije s posebnim poudarkom na posledicah za neprekinjeno delovanje kritičnih funkcij ob upoštevanju vseh ustreznih medsebojnih odvisnosti v skupini.

#### d. SCENARIJI

47. Posebni scenariji v zvezi z lokalno pomembnimi subjekti se ne bi smeli šteti za potrebne, v kolikor se učinek scenarijev na ravni skupine za te subjekte prav tako šteje za pomembnega.

48. Načrt sanacije skupine lahko po potrebi vključuje tudi scenarij, pri katerem gospodarske težave nastanejo na ravni države članice posameznega subjekta, nato pa se razširijo na skupino, kar bi lahko nadrejeni družbi v Uniji preprečilo, da podpira posamezni subjekt.

49. Zagotoviti bi bilo treba, da scenariji na ravni skupine nadrejeni družbi v Uniji, lokalno pomembnemu subjektu in pristojnim organom v ustreznem obsegu omogočajo oceno učinka težav v njihovih jurisdikcijah.

### 6.3 Subjekti, ki niso pomembni za skupino ali gospodarstvo države članice

50. Zajetje teh subjektov v načrtu sanacije skupine bi moralo biti strnjeno, na primer v obliki grafa ali preglednice, ter bi se moralo osredotočiti na informacije, potrebne za opredelitev subjektov in kratek opis njihovega položaja v splošni strategiji skupine. Zato bi moral načrt po potrebi in na splošno zagotavljati, da ureditve upravljanja omogočajo hitro posredovanje informacij o težavah na lokalni ravni nadrejeni družbi in zadevnemu pristojnemu organu ter obratno. V načrt sanacije skupine bi bilo treba vključiti vse znatne učinke možnosti sanacije na te subjekte in pri tem po potrebi upoštevati strukturo skupine.

## 7. Spremljanje zajetja subjektov v skupini

---

51. Pri pregledu (ocenjevanju) načrta sanacije skupine v skladu s sprejetjem skupne odločitve iz člena 8 Direktive 2014/59/EU bi moral konsolidacijski nadzornik zagotoviti, da so subjekti v skupini v načrtu sanacije skupine opredeljeni in zajeti v skladu s tem priporočilom.
52. Če se subjekti, opredeljeni v načrtu sanacije skupine, razlikujejo od podatkov, ki so na voljo konsolidacijskemu nadzorniku na podlagi razporeditve, izvedene in posodobljene v skladu s členom 2 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/98<sup>11</sup> in členom 2 Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2016/99<sup>12</sup>, bi moral konsolidacijski nadzornik nadrejeno družbo v Uniji prositi, naj neskladnost pojasni in jo po potrebi odpravi.
53. Pri ocenjevanju dejanskega načina organizacije in predstavitve informacij o različnih subjektih v skupini v načrtu sanacije skupine bi morali konsolidacijski nadzornik in pristojni organi, ki sodelujejo pri sprejetju skupne odločitve, upoštevati posamezni poslovni model skupine in posledično strategijo reševanja (tj. strategija z eno vstopno točko ali strategija z več vstopnimi točkami). Čeprav se lahko stopnja vključitve informacij o posameznih subjektih v preostanek načrta razlikuje, bi morale institucije vedno zagotoviti, da so predložene informacije skladne v celotnem načrtu.
54. Če zajetje subjektov v načrtu sanacije skupine ni v skladu s temi priporočili, bi si morali konsolidacijski nadzornik in pristojni organi, ki sodelujejo v postopku skupnega odločanja iz člena 8 Direktive 2014/59/EU, prizadevati za zagotovitev, da se to pomanjkanje informacij ustrezno vključi v dokument o skupni odločitvi skupaj z dogovorjenim časovnim okvirom, v katerem mora nadrejena družba v Uniji pomanjkljivost odpraviti.
55. Konsolidacijski nadzornik bi moral upoštevati stališča pristojnih organov, ki sodelujejo pri sprejetju skupne odločitve o oceni načrta sanacije skupine, da bi se odražali njihovi pomisleki glede ustreznega zajetja nekaterih subjektov. Konsolidacijski nadzornik bi moral ustrezno upoštevati zlasti mnenje pristojnega organa države članice, v kateri ima skupina ali lokalno pomemben subjekt sedež, o pomanjkljivem zajetju subjektov v načrtu sanacije skupine.
56. Konsolidacijski nadzornik bi moral nadrejeno družbo v Uniji obvestiti o ugotovitvah glede pomanjkljivega zajetja, vključenih v dokument o skupni odločitvi, ter o vseh potrebnih ukrepih, ki bi jih morala nadrejena družba v Uniji v določenem časovnem okviru sprejeti, da odpravi pomanjkljivost pri poznejših posodobitvah načrta sanacije skupine. Povratne informacije od

---

<sup>11</sup> UL L 21, str. 2.

<sup>12</sup> UL L 21, str. 2.

nadrejene družbe v Uniji bi bilo treba posredovati pristojnim organom, ki sodelujejo v postopku skupnega odločanja.

57. Konsolidacijski nadzornik in pristojni organi bi si morali v več primerih prizadevati za oceno, ali bi se moralo pomanjkljivo zajetje iz odstavka 54 šteti za bistveno pomanjkljivost načrta sanacije skupine ali ne: v takšnem primeru bi bilo treba izvesti postopek iz člena 6(5) in (6) BRRD.
58. Brez poseganja v odstavek 12 konsolidacijski nadzornik in pristojni organi, ki sodelujejo v postopku skupnega odločanja iz člena 8 BRRD, ne bi smeli zahtevati, da se individualni načrti sanacije predložijo izključno za obravnavanje pomanjkljivega zajetja subjektov v načrtu sanacije skupine iz prejšnjih odstavkov.
59. Organ EBA bi moral spremljati izvajanje tega priporočila, da oceni izboljšanje pri doseganju skladnih in učinkovitih ureditev načrtovanja sanacije za institucije EU. V tem obsegu bi morali pristojni organi organu EBA zagotoviti ustrezne informacije, ki jih ta potrebuje za spremljanje.