EBA/GL/2022/01

13 Ιανουαρίου 2022

Κατευθυντήριες γραμμές

για τη βελτίωση της δυνατότητας εξυγίανσης προς τα ιδρύματα και τις αρχές εξυγίανσης

1. Υποχρεώσεις συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων και αναφορών

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010[1]. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.

2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της ΕΑΤ σχετικά με τις κατάλληλες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας, είτε σχετικά με το πώς θα εφαρμοστεί το δίκαιο της ΕΕ σε έναν συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην ΕΑΤ εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 08.06.2022. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η ΕΑΤ θα θεωρήσει ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον διαδικτυακό τόπο της ΕΑΤ, με την επισήμανση «EBA/GL/2022/01». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να αναφέρουν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην ΕΑΤ.

4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον διαδικτυακό τόπο της ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

[1] Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές καθορίζουν συγκεκριμένες ενέργειες με τη χρήση των εργαλείων εξυγίανσης τις οποίες θα πρέπει να αναλαμβάνουν τα ιδρύματα και οι αρχές εξυγίανσης για να βελτιώσουν τη δυνατότητα εξυγίανσης των ιδρυμάτων, των ομίλων και των ομίλων που υπόκεινται σε εξυγίανση στο πλαίσιο της εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης που διενεργείται από τις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με τα άρθρα 15 και 16 της οδηγίας (ΕΕ) 2014/59[2].

Πεδίο εφαρμογής

6. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές δεν εφαρμόζονται σε ιδρύματα τα οποία υπόκεινται σε απλουστευμένες υποχρεώσεις για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 4 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές δεν εφαρμόζονται στα ιδρύματα των οποίων το σχέδιο εξυγίανσης προβλέπει ότι τίθενται υπό κανονική διαδικασία εκκαθάρισης σύμφωνα με την εφαρμοστέα εθνική νομοθεσία. Σε περίπτωση αλλαγής στρατηγικής, ειδικότερα από τη εκκαθάριση προς την εξυγίανση, οι κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να εφαρμόζονται πλήρως το συντομότερο δυνατόν και πάντως πριν από την πάροδο τριετίας από την ημερομηνία έγκρισης του σχεδίου εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένης της νέας στρατηγικής εξυγίανσης.

8. Οι αρχές εξυγίανσης μπορούν να αποφασίσουν να εφαρμόσουν τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εν όλω ή εν μέρει σε ιδρύματα που υπόκεινται σε απλουστευμένες υποχρεώσεις για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης ή σε ιδρύματα των οποίων το σχέδιο εξυγίανσης προβλέπει ότι τίθενται υπό κανονική διαδικασία εκκαθάρισης σύμφωνα με την εφαρμοστέα εθνική νομοθεσία. Οι αρχές εξυγίανσης μπορούν να αποφασίσουν να εφαρμόσουν συγκεκριμένα τμήματα των παρουσών κατευθυντηρίων γραμμών που προβλέπουν τη χρήση εργαλείων εξυγίανσης (π.χ. διάσωση με ίδια μέσα) σε ιδρύματα των οποίων η σχεδιασθείσα στρατηγική εξυγίανσης δεν βασίζεται στη χρήση αυτών των εργαλείων.

[2] Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190).

9. Για τα ιδρύματα που δεν ανήκουν σε όμιλο που υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία σύμφωνα με τα άρθρα 111 και 112 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ[3], οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται σε ατομικό επίπεδο.

10. Για τα ιδρύματα που αποτελούν μέρος ομίλου που υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία σύμφωνα με τα άρθρα 111 και 112 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται τόσο στο επίπεδο των οντοτήτων που υπόκεινται σε εξυγίανση όσο και σε αυτό των θυγατρικών τους («επίπεδο ομίλου που υπόκειται σε εξυγίανση»).

Αποδέκτες

11. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στα χρηματοοικονομικά ιδρύματα όπως καθορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, τα οποία είναι ιδρύματα που υπόκεινται σε εκτίμηση της δυνατότητας εξυγίανσης σύμφωνα με τα άρθρα 15 και 16 της οδηγίας (ΕΕ) 2014/59, καθώς και στις αρμόδιες αρχές όπως καθορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημεία i), v) και viii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 οι οποίες εποπτεύουν τα ιδρύματα αυτά κατά την έννοια του άρθρου 2 παράγραφος 5 δεύτερο εδάφιο του κανονισμού αυτού.

Ορισμοί

12. Εκτός αν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και καθορίζονται στην οδηγία 2014/59/ΕΕ έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

13. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν από την **1η Ιανουαρίου 2024**.

[3] Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

4. Κατευθυντήριες γραμμές για τη βελτίωση της δυνατότητας εξυγίανσης

4.1 Ελάχιστες απαιτήσεις σχετικά με τη δομή και τις λειτουργίες που προβλέπονται στο άρθρο 27 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής.

4.1.1 Λειτουργική συνέχεια

13. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διαθέτουν επιχειρησιακές ρυθμίσεις οι οποίες θα διασφαλίζουν τη συνέχεια των υπηρεσιών που υποστηρίζουν κρίσιμες λειτουργίες (οι οποίες ορίζονται ως «κρίσιμες υπηρεσίες») και τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς που είναι αναγκαίοι για την αποτελεσματική εφαρμογή της στρατηγικής εξυγίανσης και κάθε συνακόλουθης αναδιάρθρωσης (οι οποίοι ορίζονται ως «βασικές υπηρεσίες») –από κοινού με τις κρίσιμες υπηρεσίες, «συναφείς υπηρεσίες»–, καθώς και πρόσβαση στα λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και στα μέλη του προσωπικού που είναι απαραίτητα για την έναρξη της διαδικασίας εξυγίανσης και τη διευκόλυνση της επιχειρησιακής αναδιοργάνωσης.

14. Εξετάζοντας τα διάφορα διαδοχικά στάδια της εκτίμησης της δυνατότητας εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 23 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής κατά τον καθορισμό της στρατηγικής εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης θα πρέπει κατ' αρχάς να λαμβάνει υπόψη τη δομή, το επιχειρηματικό μοντέλο και τα διάφορα μοντέλα υπηρεσιών που χρησιμοποιούνται από το δεδομένο ίδρυμα ή όμιλο, καθώς και τον τρόπο αλληλεπίδρασής τους. Ακολούθως, και χωρίς να θίγεται η ανεξαρτησία τους κατά την επιλογή του μοντέλου παροχής υπηρεσιών[4] που ανταποκρίνεται καλύτερα στις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες, τα ιδρύματα θα πρέπει να αποδεικνύουν, σύμφωνα με την ήδη καθορισμένη στρατηγική εξυγίανσης, ότι το οικείο μοντέλο παροχής υπηρεσιών υποστηρίζει πράγματι τη στρατηγική εξυγίανσης.

Καταγραφή των βασικών επιχειρηματικών τομέων και των κρίσιμων λειτουργιών

15. Τα ιδρύματα θα πρέπει να προσδιορίζουν τις συναφείς υπηρεσίες, τα λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και το προσωπικό και να τα καταγράφουν σε σχέση με τις κρίσιμες λειτουργίες, τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς και τις νομικές οντότητες (τους παρόχους και τους αποδέκτες των υπηρεσιών). Το έργο καταγραφής θα πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον τις

[4] Όπως είναι: i) η παροχή υπηρεσιών από κάποιο τμήμα μιας ρυθμιζόμενης νομικής οντότητας, ii) η παροχή υπηρεσιών από κάποια ενδοομιλική εταιρεία παροχής υπηρεσιών, ή iii) η παροχή υπηρεσιών από τρίτο πάροχο υπηρεσιών.

ζητούμενες πληροφορίες σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2018/1624 της Επιτροπής[5].

16. Η ανωτέρω αναφερόμενη καταγραφή θα πρέπει να ενσωματώνεται στις τακτικές επιχειρηματικές διαδικασίες, να είναι ολοκληρωμένη και να επικαιροποιείται ανά τακτά χρονικά διαστήματα.

Συμβατικές διατάξεις

17. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι όροι των συμφωνιών για το επίπεδο υπηρεσιών (ΣΕΥ) που αφορούν την παροχή και την τιμολόγηση των υπηρεσιών δεν μεταβάλλονται αποκλειστικά ως αποτέλεσμα της έναρξης της διαδικασίας εξυγίανσης ενός εκ των συμβαλλομένων μερών (ή κάποιας συνδεδεμένης επιχείρησης ενός εκ των συμβαλλομένων μερών). Αυτό σημαίνει ότι οι κίνδυνοι που σχετίζονται με συμβάσεις με τρίτα μέρη οι οποίες διέπονται από τη νομοθεσία τρίτης χώρας θα πρέπει επίσης να λαμβάνονται υπόψη προκειμένου να διασφαλίζεται ότι δεν παρακωλύουν τη δυνατότητα εξυγίανσης των ιδρυμάτων. Ειδικότερα, τα ιδρύματα θα πρέπει να εξασφαλίζουν ότι ,στο μέτρο που εξακολουθούν να εκπληρώνονται οι ουσιώδεις υποχρεώσεις, οι σχετικές συμβάσεις για την παροχή υπηρεσιών από ενδοομιλικούς και τρίτους παρόχους διασφαλίζουν:

α. τη μη καταγγελία, αναστολή ή τροποποίηση των όρων της εξυγίανσης (συμπεριλαμβανομένου του σχεδίου αναδιοργάνωσης βάσει του άρθρου 51 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ)·

β. τη δυνατότητα μεταβίβασης της παροχής της υπηρεσίας σε νέο αποδέκτη είτε από τον αποδέκτη της υπηρεσίας είτε από την αρχή εξυγίανσης συνεπεία της εξυγίανσης (συμπεριλαμβανομένου του σχεδίου αναδιοργάνωσης βάσει του άρθρου 51 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ)·

γ. την υποστήριξη της μεταβίβασης ή της καταγγελίας που λαμβάνει χώρα στο πλαίσιο της εξυγίανσης (συμπεριλαμβανομένου του σχεδίου αναδιοργάνωσης βάσει του άρθρου 51 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ) για εύλογο χρονικό διάστημα (π.χ. 24 μηνών) από τον τρέχοντα πάροχο των υπηρεσιών και υπό τους ίδιους όρους και προϋποθέσεις· και

δ. την εξακολούθηση της παροχής των υπηρεσιών προς την εκάστοτε οντότητα του ομίλου που εκποιείται στο πλαίσιο της εξυγίανσης (συμπεριλαμβανομένου του σχεδίου αναδιοργάνωσης βάσει του άρθρου 51 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ), για εύλογο χρονικό διάστημα μετά την εκποίηση, π.χ. για διάστημα 24 μηνών.

[5] Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2018/1624 της Επιτροπής, της 23ης Οκτωβρίου 2018, σχετικά με τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τις διαδικασίες, τα τυποποιημένα έντυπα και τα υποδείγματα για την παροχή πληροφοριών για τους σκοπούς των σχεδίων εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων σύμφωνα με την οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού της Επιτροπής (ΕΕ) 2016/1066 (ΕΕ L 277 της 7.11.2018, σ. 1).

18. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν τη δυνατότητα διατήρησης της παροχής των υπηρεσιών κατά τη διάρκεια της εφαρμογής της στρατηγικής εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένου του σχεδίου αναδιοργάνωσης.

19. Καίτοι τα ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια, εντούτοις, οσάκις αδυνατούν να εξασφαλίσουν την «ανθεκτικότητα της εξυγίανσης» μέσω συμβατικών όρων που διασφαλίζουν τις συνθήκες οι οποίες αναφέρονται στην παράγραφο 17, θα πρέπει να αιτιολογούν επαρκώς στην αρμόδια αρχή εξυγίανσης τους λόγους για τους οποίους δεν κατέστη δυνατή η τροποποίηση των συμβάσεων και η προώθηση πιθανών εναλλακτικών στρατηγικών, όπως η επιλογή παρόχων που θα αποδεχθούν τη συμπερίληψη όρων οι οποίοι θα διασφαλίζουν την ανθεκτικότητα της εξυγίανσης.

20. Σε περίπτωση που το ίδρυμα δεν είναι σε θέση να εφαρμόσει αξιόπιστα εναλλακτικά μέτρα για συμβάσεις ανάθεσης σε εξωτερικό πάροχο σε τρίτη χώρα, το ίδρυμα θα πρέπει να προχρηματοδοτεί τις συμβάσεις για χρονικό διάστημα που ενδείκνυται για τη στρατηγική εξυγίανσης, το οποίο δεν μπορεί να είναι μικρότερο των έξι μηνών, ενώ η ρευστότητα θα πρέπει να προστατεύεται μέσω υψηλής ποιότητας περιουσιακών στοιχείων.

Τα πληροφοριακά συστήματα διοίκησης στο πλαίσιο της λειτουργικής συνέχειας

21. Τα ιδρύματα θα πρέπει να είναι σε θέση να υποβάλλουν στις αρχές εξυγίανσης στοιχεία σχετικά με την παροχή ή τη λήψη των σχετικών υπηρεσιών, ενώ οι σχετικές πληροφορίες θα πρέπει να είναι πρόσφατες και ανά πάσα στιγμή διαθέσιμες. Για τον σκοπό αυτόν, τα ιδρύματα θα πρέπει να διαθέτουν ολοκληρωμένα, παρέχοντα δυνατότητα αναζήτησης και επικαιροποιημένα πληροφοριακά συστήματα διοίκησης και βάσεις δεδομένων (από κοινού αναφέρονται ως «κατάλογος υπηρεσιών») οι οποίες περιέχουν τις αναγκαίες πληροφορίες για την επιτυχή εφαρμογή των εργαλείων που προβλέπονται στο πρόγραμμα εξυγίανσης, μεταξύ των οποίων πληροφορίες σχετικά με την κυριότητα των περιουσιακών στοιχείων και των υποδομών, την τιμολόγηση, τα συμβατικά δικαιώματα και τις συμφωνίες, καθώς και τις ρυθμίσεις εξωτερικής ανάθεσης.

22. Τα ιδρύματα θα πρέπει να τεκμηριώνουν τις σχετικές συμβατικές ρυθμίσεις για τις υπηρεσίες που λαμβάνονται από τρίτους και από ενδοομιλικές οντότητες[6] και να παρακολουθούν την παροχή τους με γνώμονα σαφείς παραμέτρους μέτρησης των επιδόσεων του παρόχου οι οποίες βασίζονται στις ΣΕΥ, διασφαλίζοντας την πρόσβαση των αρχών εξυγίανσης σε όλες τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για τη λήψη κατάλληλων αποφάσεων και την άσκηση των εξουσιών εξυγίανσης. Οι εν λόγω πληροφορίες θα πρέπει να περιλαμβάνουν τα στοιχεία των παρόχων και των αποδεκτών των υπηρεσιών, τη φύση της εκάστοτε υπηρεσίας, τη δομή της τιμολόγησης (ή εκτίμηση του κόστους των εσωτερικών υπηρεσιών), τις σαφείς παραμέτρους (ποιοτικές/ποσοτικές), τον στόχο σχετικά με τις επιδόσεις (ή το ισοδύναμο για τις εσωτερικές υπηρεσίες), κάθε περαιτέρω παροχή σε άλλες οντότητες ή υπεργολαβία σε τρίτους παρόχους, τις σχετικές άδειες και τις ουσιώδεις υποχρεώσεις βάσει της σύμβασης

[6] Μεταξύ των σχετικών υπηρεσιών που λαμβάνονται από ενδοομιλικές οντότητες περιλαμβάνονται: i) όσες παρέχονται από μονάδες/τμήματα νομικής οντότητας του ίδιου ομίλου (υπηρεσίες εντός της ίδιας οντότητας), ii) όσες παρέχονται από νομική οντότητα άλλου ομίλου.

(π.χ. όσες αφορούν την πληρωμή/παράδοση). Όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι εγκατεστημένος εκτός της ΕΕ, η τράπεζα θα πρέπει να εξετάζει την εν λόγω περίσταση κατά την εκτίμηση των κινδύνων για τη λειτουργική συνέχεια στο πλαίσιο της εξυγίανσης. Ειδικότερα, στην περίπτωση αυτή η τράπεζα θα πρέπει να αξιολογεί τον βαθμό στον οποίο η νομοθεσία κράτους μέλους της ΕΕ τυγχάνει ουσιώδους εφαρμογής στη συγκεκριμένη σύμβαση. Όταν προβλέπεται προσφυγή σε σχετικές υπηρεσίες εντός της ίδιας οντότητας, η τεκμηρίωση θα πρέπει να διευκολύνει τον προσδιορισμό των υπηρεσιών και την κατάρτιση των συμφωνιών για υπηρεσίες μετάβασης, εφόσον αυτό απαιτείται βάσει της στρατηγικής εξυγίανσης που έχει επιλεγεί.

23. Ο κατάλογος υπηρεσιών θα πρέπει να παρέχει αναλυτικές πληροφορίες όσον αφορά:

α. την καταγραφή των υπηρεσιών του ιδρύματος που περιγράφονται στις παραγράφους 15 και 16, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής της φύσης των υπηρεσιών·

β. τις σχετικές υπηρεσίες, ως αποτέλεσμα της ανάλυσης i) του ουσιώδους χαρακτήρα του αντικτύπου της διακοπής των υπηρεσιών, και ii) της δυνατότητας υποκατάστασής τους·

γ. το κόστος ή την τιμή (όταν είναι πιο σχετική) που συνδέονται με την παροχή των υπηρεσιών (βλ. επίσης παραγράφους 31 και 32)·

δ. τη σύνδεση με τις συμβατικές ρυθμίσεις που διέπουν τις σχετικές υπηρεσίες και με τους πόρους χρηματοδότησης (όπως είναι τα λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού). Οσάκις πλείονες συμβάσεις υπάγονται σε μια γενική συμφωνία, η οποία καλύπτει τις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει της παραγράφου 23, τα ιδρύματα μπορούν να περιλαμβάνουν στον κατάλογο υπηρεσιών και στο αρχείο συμβάσεων μόνο τη γενική συμφωνία, υπό τον όρο ότι μπορούν να προσδιορίσουν όλες τις συμβάσεις που συνάπτονται βάσει κάθε γενικής σύμβασης και ότι δεν προβάλλουν αντιρρήσεις οι αρμόδιες αρχές εξυγίανσης.

24. Ο κατάλογος υπηρεσιών θα πρέπει να παρέχει δυνατότητα αναζήτησης –οι πληροφορίες θα πρέπει να είναι εύκολα ανακτήσιμες σύμφωνα με κριτήρια συναφή με τους σκοπούς εξυγίανσης– καθώς και δυνατότητα κατάρτισης λεπτομερών αναφορών σχετικά με διάφορες πτυχές των υπηρεσιών.

25. Τα ιδρύματα θα πρέπει να τηρούν πλήρες αρχείο με δυνατότητα αναζήτησης των συμβάσεων όλων των συναφών υπηρεσιών –τόσο των εσωτερικών όσο και των εξωτερικών. Το αρχείο θα πρέπει να επικαιροποιείται σε τακτική βάση και να παρέχει δυνατότητα έγκαιρης πρόσβασης.[7]

[7] Τα ειδικά πεδία που πρέπει να κοινοποιούνται στο αρχείο συμβάσεων παρέχονται στο παράρτημα 3.

26. Τα ιδρύματα θα πρέπει να αποδεικνύουν στην αρχή εξυγίανσης ότι διαθέτουν τις ικανότητες αυτές στο πλαίσιο των σχετικών προσομοιώσεων.

Χρηματοδοτικοί πόροι για τη διασφάλιση της λειτουργικής συνέχειας

27. Τα ιδρύματα θα πρέπει να παρακολουθούν τους χρηματοδοτικούς πόρους που διατίθενται για ενδοομιλικούς παρόχους των σχετικών υπηρεσιών και για τη διασφάλιση της πληρωμής τρίτων παρόχων υπηρεσιών. Οι χρηματοδοτικοί πόροι θα πρέπει να επαρκούν για τη διευκόλυνση της λειτουργικής συνέχειας των κρίσιμων λειτουργικών και των βασικών επιχειρηματικών τομέων στο πλαίσιο της εξυγίανσης, καλύπτοντας τόσο το στάδιο της σταθεροποίησης όσο και αυτό της αναδιάρθρωσης.

28. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι πάροχοι των σχετικών υπηρεσιών είναι οικονομικά εύρωστοι στο πλαίσιο της εξυγίανσης. Όταν οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται από μη ρυθμιζόμενη ενδοομιλική οντότητα, ο αποδέκτης των υπηρεσιών θα πρέπει να διασφαλίζει ότι ο πάροχος διαθέτει επαρκείς πόρους ρευστότητας που είναι διαχωρισμένοι από τα λοιπά περιουσιακά στοιχεία του ομίλου και ανέρχονται σε ποσοστό τουλάχιστον ισοδύναμο με το 50% των ετήσιων πάγιων εξόδων, ο υπολογισμός των οποίων γίνεται σύμφωνα με το άρθρο 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2015/488 της Επιτροπής.[8] Όταν οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται από εξωτερική οντότητα, τα ιδρύματα θα πρέπει να επιδεικνύουν επαρκή δέουσα επιμέλεια κατά την εκτίμηση της οικονομικής ευρωστίας του τρίτου παρόχου.[9]

Δομή τιμολόγησης

29. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η δομή του κόστους και της τιμολόγησης για τις παρεχόμενες υπηρεσίες είναι προβλέψιμη, διαφανής και σύμφωνη με την αρχή του πλήρους ανταγωνισμού. Κατά περίπτωση, θα πρέπει να δημιουργηθούν συγκεκριμένες συσχετίσεις μεταξύ του αρχικού άμεσου κόστους και του επιμεριζόμενου κόστους που αναλογεί στην εκάστοτε υπηρεσία. Ως εκ τούτου, τα ιδρύματα θα πρέπει να είναι σε θέση να εξηγήσουν τον επιμερισμό του κόστους των σχετικών υπηρεσιών εσωτερικά. Αυτή η απαίτηση εξυπηρετεί τον σκοπό της εκ των προτέρων βεβαιότητας σχετικά με το κόστος στο οποίο οι υπηρεσίες θα συνεχίσουν να παρέχονται κατά την εξυγίανση και διευκολύνει τη λήψη αποφάσεων κατά το στάδιο της αναδιάρθρωσης.

30. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι δεν πρόκειται να συμβεί καμία μεταβολή της δομής του κόστους ή της τιμολόγησης των υπηρεσιών αποκλειστικά εξαιτίας της ένταξης σε διαδικασία εξυγίανσης του αποδέκτη των υπηρεσιών. Η ρύθμιση αυτή στηρίζει την οικονομική βιωσιμότητα του εκάστοτε ενδοομιλικού παρόχου των υπηρεσιών σε ατομική βάση ή διασφαλίζει ότι η τεκμηρίωση θα μπορούσε να αποτελέσει τη βάση για τη σύναψη

[8] Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2015/488 της Επιτροπής, της 4ης Σεπτεμβρίου 2014, για την τροποποίηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 241/2014 όσον αφορά τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για τις επιχειρήσεις βάσει των παγίων εξόδων (ΕΕ L 78 της 24.3.2015, σ. 1).

[9] Βλ., για παράδειγμα, την προσέγγιση που αναφέρεται στην Ενότητα 12.3 των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων ((EBA/GL/2019/02).

σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης σε περίπτωση που μια οντότητα η οποία παρέχει κρίσιμες υπηρεσίες τεθεί υπό αναδιάρθρωση στο πλαίσιο της εξυγίανσης.

Ρυθμίσεις έκτακτης ανάγκης για τα βασικά στελέχη του προσωπικού και την τεχνογνωσία

31. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν τη λειτουργική ανθεκτικότητα των σχετικών υπηρεσιών καθώς και την επάρκεια της ικανότητάς τους -όσον αφορά τους ανθρώπινους πόρους και την τεχνογνωσία- να στηρίξουν τη διαδικασία εξυγίανσης και την αναδιάρθρωση μετά την εξυγίανση. Οι τρίτοι πάροχοι των σχετικών υπηρεσιών θα πρέπει να επιδεικνύουν τη δέουσα επιμέλεια σύμφωνα με την Ενότητα 12.3 των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με την εξωτερική ανάθεση[10].

32. Όσον αφορά τη συμμόρφωση των εσωτερικών παρόχων των σχετικών υπηρεσιών (τόσο των ενδοομιλικών παρόχων όσο και των παρόχων εντός της ίδιας οντότητας) προς την προηγούμενη παράγραφο, τα ιδρύματα θα πρέπει να έχουν τεκμηριωμένα σχέδια που θα διευκολύνουν τη διασφάλιση της επαρκούς στελέχωσης των σχετικών θέσεων στο πλαίσιο της εξυγίανσης, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται: σχέδια διατήρησης τα οποία προσδιορίζουν λεπτομερώς τα μέτρα που μπορούν να ληφθούν κατά την έναρξη και κατά τη διάρκεια της διαδικασίας εξυγίανσης με σκοπό τη μείωση του αριθμού των πιθανών παραιτήσεων μελών του προσωπικού που στελεχώνουν τις σχετικές θέσεις· σχέδια διαδοχής που θα διασφαλίζουν εναλλακτικές λύσεις στο πλαίσιο των οποίων μέλη του προσωπικού με επαρκείς δεξιότητες και γνώσεις παραμένουν διαθέσιμα για τη στελέχωση των σχετικών θέσεων που ενδέχεται να παραμείνουν κενές κατά τη διάρκεια της εξυγίανσης· και ρυθμίσεις για την αντιμετώπιση των κινδύνων που συνδέονται με τα μέλη του προσωπικού τα οποία ασκούν καθήκοντα σε περισσότερες από μία οντότητες του ομίλου, εφόσον συντρέχει τέτοια περίπτωση.

Πρόσβαση στα λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού

33. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η πρόσβαση των παρόχων υπηρεσιών κοινής χρήσης, των οντοτήτων που λαμβάνουν τις υπηρεσίες και των επιχειρηματικών μονάδων και των αρχών στα λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού δεν θα διακόπτεται σε περίπτωση πτώχευσης ή εξυγίανσης οποιασδήποτε επιμέρους οντότητας του ομίλου.

34. Για τον σκοπό αυτόν, τα ιδρύματα θα πρέπει να έχουν ρυθμίσεις που θα διασφαλίζουν τη συνέχιση της πρόσβασης στα σχετικά λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού σε περίπτωση εξυγίανσης ή αναδιοργάνωσης οποιασδήποτε νομικής οντότητας του ομίλου μέσω ανθεκτικών στο πλαίσιο της εξυγίανσης συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης ή συμβάσεων αδειοδότησης. Όταν αυτό δεν μπορεί να διασφαλισθεί επαρκώς, τα ιδρύματα μπορούν να προβαίνουν σε ρυθμίσεις που θα προβλέπουν τη μεταβίβαση της κυριότητας των εν λόγω στοιχείων ενεργητικού ή τη χρηματοδοτική τους μίσθωση στην ενδοομιλική εταιρεία ή στη ρυθμιζόμενη οντότητα που παρέχει κρίσιμες υπηρεσίες κοινής χρήσης. Άλλως, θα μπορούσε

[10] EBA/GL/2019/02.

να εξετασθεί η κατάρτιση συμβατικών διατάξεων που θα διασφαλίζουν δικαιώματα πρόσβασης.

Διακυβέρνηση για τη λειτουργική συνέχεια

35. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διαθέτουν επαρκείς δομές διακυβέρνησης για τη διαχείριση και τη διασφάλιση της συμμόρφωσης προς τις εσωτερικές πολιτικές που αφορούν τις συμφωνίες για το επίπεδο των υπηρεσιών. Ειδικότερα, όσον αφορά τις σχετικές υπηρεσίες, ανεξαρτήτως του αν αυτές παρέχονται από ενδοομιλικούς ή τρίτους παρόχους, τα ιδρύματα θα πρέπει να διαθέτουν σαφώς καθορισμένους διαύλους αναφοράς για την έγκαιρη παρακολούθηση της συμμόρφωσής τους προς τις ΣΕΥ και θα πρέπει να είναι σε θέση να αντιδρούν δεόντως.

36. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι ο σχεδιασμός επιχειρησιακής λειτουργικής συνέχειας και οι ρυθμίσεις έκτακτης ανάγκης για τους σχετικούς παρόχους υπηρεσιών λαμβάνουν υπόψη τις συνθήκες που συνδέονται με την εξυγίανση και είναι κατάλληλες προκειμένου να διασφαλίζουν τη συνέχιση της παροχής των υπηρεσιών στο πλαίσιο της εξυγίανσης, χωρίς αυτή να βασίζεται σε προσωπικό από επιχειρηματικούς τομείς που ενδέχεται να μην αποτελούν πλέον μέρος του ίδιου ιδρύματος/ομίλου συνεπεία της εξυγίανσης.

37. Τα ιδρύματα θα πρέπει να εφαρμόζουν ταχεία και αποτελεσματική διαδικασία λήψης αποφάσεων για σημαντικά στοιχεία που μπορεί να επηρεάσουν τη λειτουργική συνέχεια, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται, αλλά δεν περιορίζονται, στα ακόλουθα στοιχεία:

    α. Ενεργοποίηση των σχεδίων λειτουργικής συνέχειας ή/και των ρυθμίσεων έκτακτης ανάγκης στο πλαίσιο της εξυγίανσης και κατά τη διάρκεια κάθε επακόλουθης αναδιοργάνωσης·

    β. Επιμερισμός των δικαιωμάτων πρόσβασης μεταξύ των μελών του προσωπικού υποστήριξης και του πιθανού ειδικού διαχειριστή (επιτρόπου) δυνάμει του άρθρου 25 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ·

    γ. Πρόσβαση των παρόχων των σχετικών υπηρεσιών σε ενδεχόμενη προχρηματοδότηση·

    δ. Κοινοποίηση των στοιχείων επιχειρησιακής συνέχειας στην αρμόδια αρχή και στο εσωτερικό του ομίλου για την υποστήριξη κάθε αναδιάρθρωσης και των εμπειρογνωμόνων που καταρτίζουν το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης.

4.1.2 Πρόσβαση σε υποδομές των χρηματοοικονομικών αγορών (ΥΧΑ)

38. Τα ιδρύματα θα πρέπει να έχουν ρυθμίσεις για τη διασφάλιση της συνεχούς πρόσβασης σε υπηρεσίες εκκαθάρισης, πληρωμών, διακανονισμού και θεματοφυλακής και σε άλλες υπηρεσίες που παρέχονται από ΥΧΑ[11] και διαμεσολαβητές ΥΧΑ[12] με στόχο την αποφυγή διαταραχών πριν και κατά τη διάρκεια της διαδικασίας εξυγίανσης και τη διευκόλυνση της αποκατάστασης της σταθερότητας και της εμπιστοσύνης της αγοράς μετά την εξυγίανση.

Προσδιορισμός των σχέσεων με ΥΧΑ

39. Τα ιδρύματα θα πρέπει να προσδιορίζουν όλες τις σχέσεις που διατηρούν με ΥΧΑ και με διαμεσολαβητές ΥΧΑ. Θα πρέπει επίσης να προσδιορίζονται τα βασικά συστήματα και το προσωπικό που απαιτείται για τη διατήρηση της πρόσβασης σε υπηρεσίες ΥΧΑ και να εφαρμόζονται ρυθμίσεις που θα διασφαλίζουν τη διαθεσιμότητα των εν λόγω συστημάτων ή τη δυνατότητα αξιόπιστης αντικατάστασής τους κατά τη διάρκεια μιας κρίσης.

40. Τα ιδρύματα θα πρέπει να έχουν σαφή αντίληψη των απαιτήσεων συμμετοχής των προσδιοριζόμενων παρόχων υπηρεσιών ΥΧΑ και των όρων για τη συνέχιση της πρόσβασης σε κρίσιμες και ουσιώδεις υπηρεσίες ΥΧΑ κατά την έναρξη και κατά τη διάρκεια της διαδικασίας εξυγίανσης. Για τον σκοπό αυτόν, θα πρέπει να προσδιορίζουν τις υποχρεώσεις που θα πρέπει να αναλάβουν δυνάμει των εγχειριδίων των ΥΧΑ και των συμβάσεων με τους παρόχους υπηρεσιών ΥΧΑ, και να βεβαιώνουν εάν και ποιες από τις υποχρεώσεις αυτές θα εφαρμόζονται στην πιθανή διάδοχη οντότητα που θα προκύψει από τη διαδικασία εξυγίανσης (το μεταβατικό ίδρυμα ή τον αγοραστή). Κατ' αναλογία, θα πρέπει να προσδιορίζουν τις ουσιώδεις υποχρεώσεις βάσει των συμβάσεών τους με άλλους παρόχους υπηρεσιών, των οποίων οι υπηρεσίες είναι αναγκαίες για τη χρήση των υπηρεσιών των ΥΧΑ.

41. Τα ιδρύματα θα πρέπει να γνωρίζουν πώς να επικοινωνούν με κάθε πάροχο υπηρεσιών ΥΧΑ σε περίοδο οικονομικής πίεσης και να διασφαλίζουν ότι είναι σε θέση να παρέχουν κάθε πρόσθετη πληροφορία που ενδέχεται να τους ζητηθεί για τη διευκόλυνση της πρόσβασής τους.

42. Τα ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τα μέτρα που ενδέχεται να λάβουν οι ΥΧΑ και οι διαμεσολαβητές ΥΧΑ, για παράδειγμα η επιβολή αυξημένων απαιτήσεων περιθωρίου ή μειώσεων των ανοικτών πιστωτικών γραμμών, καθώς και τις περιστάσεις, το χρονικό πλαίσιο (π.χ. ενδοημερησίως ή για διάστημα ολίγων ημερών) και την έκταση εφαρμογής τους. Επιπλέον, τα ιδρύματα θα πρέπει να προσδιορίζουν τις απαιτήσεις που διέπουν τη συνεισφορά πρόσθετων ποσών σε κεφάλαια εκκαθάρισης ή ταμεία εγγυήσεων, την εξασφάλιση πρόσθετων δεσμεύσεων ρευστότητας, ή τη μερική ή ολική προχρηματοδότηση των υποχρεώσεων πληρωμών ή διακανονισμού σε περίπτωση οικονομικής πίεσης και στο

[11] Οι υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών, ή ΥΧΑ, πρέπει να ερμηνεύονται σύμφωνα με τον ορισμό της CPMI και της IOSCO και, ως εκ τούτου, περιλαμβάνουν τουλάχιστον: συστήματα πληρωμών, (διεθνή) κεντρικά αποθετήρια τίτλων, συστήματα διακανονισμού αξιογράφων, κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους, αρχεία καταγραφής συναλλαγών. (https://www.bis.org/cpmi/publ/d101a.pdf)

[12] Σύμφωνα με το Τμήμα Γ (7) του Παραρτήματος της οδηγίας BRRD.

πλαίσιο της διαδικασίας εξυγίανσης. Τα ιδρύματα θα πρέπει να παρέχουν στην αρχή εξυγίανσης μια εύλογη εκτίμηση των απαιτήσεων ρευστότητας που ενδέχεται να αντιμετωπίσουν βάσει διάφορων σεναρίων ακραίων καταστάσεων, συνοδευόμενη από τα σχετικά αναλυτικά στοιχεία για τις πιστωτικές γραμμές και τη χρήση τους, καθώς και τα ιστορικά υψηλά επίπεδα (ενδοημερήσιας) ρευστότητας ή τη χρήση εγγυήσεων εντός δεδομένου χρονικού ορίζοντα.

43. Τα ιδρύματα θα πρέπει να εκτιμούν τον αντίκτυπο των προσδιοριζόμενων πιθανών μέτρων (αυξημένες απαιτήσεις, μείωση, αναστολή ή διακοπή της πρόσβασης σε ΥΧΑ) στις κρίσιμες λειτουργίες και τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς.

Καταγραφή και εκτίμηση των σχέσεων με ΥΧΑ

44. Τα ιδρύματα θα πρέπει να καταγράφουν τις σχέσεις με παρόχους υπηρεσιών ΥΧΑ[13] που αφορούν: α) κρίσιμες λειτουργίες, β) σχετικές υπηρεσίες, γ) κρίσιμους επιχειρηματικούς τομείς, δ) νομικές οντότητες, και ε) εποπτικές αρχές, αρχές εξυγίανσης και κάθε άλλη αρμόδια αρχή για τον εκάστοτε πάροχο υπηρεσιών ΥΧΑ, τουλάχιστον σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2018/1624 της Επιτροπής.

45. Τα ιδρύματα θα πρέπει να εκτιμούν την αξιοπιστία των ρυθμίσεων με εναλλακτικούς παρόχους, εάν η πιθανή διακοπή της συμβατικής τους σχέσης με τους παρόχους των υπηρεσιών ΥΧΑ ενδέχεται να αποτελεί σοβαρό εμπόδιο για την εκτέλεση της προτιμώμενης στρατηγικής εξυγίανσης. Όταν οι εναλλακτικές ρυθμίσεις δεν είναι βιώσιμες, τα ιδρύματα θα πρέπει να εξετάζουν τη λήψη εναλλακτικών μέτρων για τη μείωση του κινδύνου της διακοπής της συνεχούς πρόσβασης.

46. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διατηρούν περιγραφή των μέτρων τα οποία μπορούν να λάβουν οι πάροχοι κρίσιμων υπηρεσιών ΥΧΑ για να τερματίσουν, να αναστείλουν ή να περιορίσουν την πρόσβαση, ή όλων των λοιπών μέτρων που θα μπορούσαν να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στην πρόσβαση του ιδρύματος σε υπηρεσίες ΥΧΑ σε περίπτωση που δεν πληροί τις απαιτήσεις συμμετοχής, καθώς και των συνεπειών των εν λόγω μέτρων για το ίδρυμα.

Χρήση των ΥΧΑ και των διαμεσολαβητών ΥΧΑ

47. Τα ιδρύματα θα πρέπει να τηρούν αρχείο με τα στοιχεία συναλλαγών στις οικείες θέσεις και πληροφορίες για τη χρήση των υπηρεσιών των παρόχων ΥΧΑ για να παρασχεθούν στην αρμόδια αρχή εξυγίανσης κατά την έναρξη της διαδικασίας εξυγίανσης, καθώς και να είναι σε θέση να παράσχουν λεπτομερέστερα στοιχεία και πληροφορίες στην αρχή εξυγίανσης κατόπιν αιτήματος. Τα εν λόγω αρχεία θα πρέπει να επανεξετάζονται και να επικαιροποιούνται οσάκις οι όγκοι των στοιχείων που υποβάλλονται σε επεξεργασία από

[13] Οι πάροχοι υπηρεσιών ΥΧΑ λογίζονται εναλλακτικά ως κρίσιμης σημασίας όταν θεωρούνται αναγκαίοι για την άσκηση κάποιας κρίσιμης λειτουργίας και ως ουσιώδους σημασίας όταν είναι αναγκαίοι για τη λειτουργία κάποιου κρίσιμου επιχειρηματικού τομέα. Οι κρίσιμης και οι ουσιώδους σημασίας πάροχοι υπηρεσιών ΥΧΑ είναι πάροχοι υπηρεσιών σχετικών με ΥΧΑ.

τους παρόχους υπηρεσιών ΥΧΑ ή οι θέσεις που διατηρούνται από αυτούς μεταβάλλονται ουσιωδώς.

Σχέδια έκτακτης ανάγκης

48. Τα ιδρύματα θα πρέπει να καταρτίζουν και να επικαιροποιούν σχέδιο έκτακτης ανάγκης που θα περιγράφει τον τρόπο διατήρησης της πρόσβασης στις σχετικές υπηρεσίες των παρόχων ΥΧΑ σε ακραίες καταστάσεις κατά την έναρξη, κατά τη διάρκεια και μετά το πέρας της διαδικασίας εξυγίανσης.

49. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα σχέδια έκτακτης ανάγκης περιλαμβάνουν ένα πλήρες φάσμα εύλογων μέτρων τα οποία θα μπορούσε να λάβει κάθε πάροχος υπηρεσιών σχετικών με ΥΧΑ κατά την έναρξη και κατά τη διάρκεια της διαδικασίας εξυγίανσης, καθώς και τις πιθανές ενέργειες των ιδρυμάτων για τον μετριασμό του κινδύνου. Θα πρέπει επίσης να περιγράφουν λεπτομερώς κάθε αναμενόμενη απαίτηση εξασφάλισης, ρευστότητας ή παροχής πληροφοριών, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο το ίδρυμα αναμένεται να εκπληρώσει τις εν λόγω απαιτήσεις.

50. Ειδικότερα, τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα σχέδια έκτακτης ανάγκης περιγράφουν, μεταξύ άλλων:

    α. τα μέτρα τα οποία αναμένεται να λάβουν οι πάροχοι υπηρεσιών ΥΧΑ κατά την έναρξη και κατά τη διάρκεια της διαδικασίας εξυγίανσης·

    β. την υποδομή, τις διαδικασίες και τις επιχειρησιακές ρυθμίσεις που εφαρμόζει το ίδρυμα για να διασφαλίσει ότι οι ουσιώδεις υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένων αυτών που απορρέουν από τις συμβάσεις ΥΧΑ και από τα εγχειρίδια κανόνων, εξακολουθούν να εκπληρώνονται, προκειμένου να διατηρείται η πρόσβαση στις σχετικές υπηρεσίες ΥΧΑ·

    γ. τα μέτρα που πρόκειται να εφαρμόσει το ίδρυμα για να μετριάσει τους κινδύνους που απειλούν την εκτέλεση των κρίσιμων λειτουργιών του και τη λειτουργία των βασικών επιχειρηματικών τομέων του που σχετίζονται με τη διακοπή ή την υποβάθμιση της πρόσβασης, όπως είναι, μεταξύ άλλων, η ενεργή διαχείριση των ανοιγμάτων, η προχρηματοδότηση των υποχρεώσεων ή οι αξιόπιστες εκ των προτέρων εναλλακτικές ρυθμίσεις, καθώς και το πιθανό αποτέλεσμα αυτών των μέτρων (τις συνέπειες για τις κρίσιμες λειτουργίες, τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς και τους πελάτες)·

    δ. τη μεθοδολογία στην οποία βασίζεται η εκτίμηση των απαιτήσεων ρευστότητας υπό ακραίες συνθήκες, συμπεριλαμβανομένων των παραδοχών που σχετίζονται με τον αναμενόμενο όγκο επιχειρηματικών δραστηριοτήτων·

    ε. την επικοινωνιακή στρατηγική.

Φορητότητα του πελάτη

51. Τα ιδρύματα θα πρέπει να προσδιορίζουν τις απαιτήσεις για τη φορητότητα του πελάτη και να παρέχουν τις σχετικές πληροφορίες όσον αφορά τους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους, ανά κεντρικό αντισυμβαλλόμενο και ανά τμήμα στο οποίο ενεργούν ως εκκαθαριστικό μέλος, σύμφωνα με τις σχετικές διεργασίες και διαδικασίες της ΥΧΑ. Μεταξύ των πληροφοριών αυτών περιλαμβάνονται πληροφορίες σχετικά με το καθεστώς διαχωρισμού και τον τύπο των λογαριασμών των πελατών, καθώς και τον αριθμό των πελατών βάσει των διάφορων δομών των λογαριασμών.

52. Οι πόροι και τα συστήματα των ιδρυμάτων θα πρέπει να είναι σε θέση να διατηρούν επικαιροποιημένες τις πληροφορίες οι οποίες ενδέχεται να χρειαστεί να διαβιβαστούν ταχέως στο πλαίσιο της διαδικασίας εξυγίανσης προκειμένου να διασφαλίζεται η ομαλή μεταβίβαση των θέσεων των πελατών σε κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους και η ομαλή μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων του εκάστοτε πελάτη σε κεντρικά αποθετήρια τίτλων (ΚΑΤ). Οι πληροφορίες αυτές θα πρέπει να περιλαμβάνουν κατάλογο με τα ακόλουθα στοιχεία:

    α. τους πελάτες κάθε συλλογικού λογαριασμού, καθώς και τις θέσεις, τα περιθώρια και τα περιουσιακά στοιχεία που λαμβάνονται ως εξασφάλιση για κάθε επιμέρους πελάτη σε συλλογικό λογαριασμό·

    β. τις θέσεις των πελατών, τα περιθώρια και τα περιουσιακά στοιχεία που λαμβάνονται ως εξασφάλιση για κάθε επιμέρους πελάτη· και

    γ. τα περιουσιακά στοιχεία κάθε επιμέρους πελάτη που τηρούνται στο ΚΑΤ.

Ανταλλαγή πληροφοριών και επικοινωνία μεταξύ αρχών

53. Οι αρχές εξυγίανσης των χρηστών υπηρεσίας ΥΧΑ θα πρέπει να εντοπίζουν τις αρμόδιες αρχές κάθε παρόχου των σχετικών υπηρεσιών ΥΧΑ και να συνεργάζονται μαζί τους εξετάζοντας από κοινού τον αντίκτυπο της εξυγίανσης στις ΥΧΑ που εμπίπτουν στο πεδίο αρμοδιοτήτων τους.

54. Οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει καταβάλλουν προσπάθειες να θέσουν σε εφαρμογή κατάλληλες ρυθμίσεις για την ανταλλαγή πληροφοριών (σύμφωνες με την ισχύουσα νομοθεσία περί ανταλλαγής πληροφοριών και προστασίας του απορρήτου) οι οποίες θα περιλαμβάνουν επίσης έγκαιρες προειδοποιήσεις κινδύνου, μεταξύ των αρχών εξυγίανσης και των εποπτικών αρχών των χρηστών των υπηρεσιών ΥΧΑ και των αρμόδιων αρχών των παρόχων των σχετικών υπηρεσιών ΥΧΑ.

4.1.3 Διακυβέρνηση στο πλαίσιο του σχεδιασμού της εξυγίανσης

55. Το διοικητικό όργανο των ιδρυμάτων θα πρέπει να διασφαλίζει τη συμμόρφωση του ιδρύματος προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές για τους σκοπούς του σχεδιασμού της εξυγίανσης, ενώ ένα εκτελεστικό μέλος του διοικητικού συμβουλίου κατά την έννοια του

άρθρου 91 της οδηγίας 2013/36 θα πρέπει να ορίζεται ως υπεύθυνο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης του ιδρύματος.

56. Το εκτελεστικό μέλος του διοικητικού συμβουλίου που αναφέρεται στην προηγούμενη παράγραφο θα πρέπει, κατ' ελάχιστο, να έχει τις ακόλουθες αρμοδιότητες:

α. διασφαλίζει την ακρίβεια και την έγκαιρη παροχή των αναγκαίων πληροφοριών για την προετοιμασία του σχεδίου εξυγίανσης του ιδρύματος·

β. διασφαλίζει τη συμμόρφωση και τη διατήρηση της συμμόρφωσης του ιδρύματος προς τις απαιτήσεις του σχεδιασμού της εξυγίανσης·

γ. διασφαλίζει την ενσωμάτωση του σχεδιασμού της εξυγίανσης στις γενικές διαδικασίες διακυβέρνησης·

δ. τροποποιεί τις υφιστάμενες επιτροπές ή συγκροτεί νέες επιτροπές για την υποστήριξη των δραστηριοτήτων εξυγίανσης, όπου κριθεί αναγκαίο·

ε. εγκρίνει τα κύρια παραδοτέα και διασφαλίζει συναφώς επαρκείς ρυθμίσεις ανάθεσης στο πλαίσιο κατάλληλων μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου και διασφάλισης (όπως είναι τα υποδείγματα υποβολής εκθέσεων στο πλαίσιο της διαδικασίας εξυγίανσης)·

στ. ενημερώνει σε τακτική βάση τα άλλα μέλη του διοικητικού οργάνου και του εποπτικού οργάνου σχετικά με την κατάσταση των δραστηριοτήτων σχεδιασμού της εξυγίανσης και τη δυνατότητα εξυγίανσης του ιδρύματος, τεκμηριώνει δε την ενημέρωση αυτή παραπέμποντας στα πρακτικά·

ζ. διασφαλίζει επαρκή προϋπολογισμό και στελέχωση για τις δραστηριότητες εξυγίανσης. Ειδικότερα –πλην όμως ενδεικτικά– στην περίπτωση οντότητας ομίλου που έχει την έδρα του σε τρίτη χώρα: το εν λόγω εκτελεστικό μέλος του διοικητικού συμβουλίου διασφαλίζει την απασχόληση προσωπικού που διαθέτει γνώσεις σχετικά με τις τοπικές συνθήκες, καθώς και προσωπικού εξειδικευμένου σε θέματα σχεδιασμού της εξυγίανσης, το οποίο συμμετέχει ενεργά στο σύνολο των δραστηριοτήτων σχεδιασμού της εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, δεδομένου ότι διαθέτει την ικανότητα να παρέχει υποστήριξη στο πλαίσιο σεναρίων εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου· και

η. προσδιορίζει το ανώτερο εκτελεστικό στέλεχος που ορίζεται από τα ιδρύματα σύμφωνα με την παράγραφο 57.

57. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διορίζουν ένα έμπειρο ανώτερο εκτελεστικό στέλεχος ως αρμόδιο για την εφαρμογή, τη διαχείριση και τον συντονισμό του (εσωτερικού) σχεδιασμού της εξυγίανσης/του προγράμματος εργασίας για τη δυνατότητα εξυγίανσης.

58. Το έμπειρο ανώτερο εκτελεστικό στέλεχος θα πρέπει:

α. να συντονίζει και να διαχειρίζεται τις δραστηριότητες εξυγίανσης, μεταξύ των οποίων την προετοιμασία συνόδων εργασίας, την ολοκλήρωση των ερωτηματολογίων και τη διευθέτηση άλλων αιτημάτων της αρχής εξυγίανσης·

β. να λειτουργεί, από κοινού με την ομάδα του/της, ως κύριο σημείο επαφής για την/τις αρχή/-ές εξυγίανσης προκειμένου να διασφαλίζει μια συντονισμένη προσέγγιση σχετικά με τον σχεδιασμό της εξυγίανσης, καθώς και ως κύριο σημείο επικοινωνίας για την εφαρμογή της στρατηγικής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου·

γ. να διασφαλίζει τη συνεκτική και άρτια οργανωμένη επικοινωνία με τις αρχές εξυγίανσης·

δ. να συντονίζει την επιχειρησιακή εφαρμογή της στρατηγικής εξυγίανσης (την προετοιμασία και τη δοκιμή των σχετικών σταδίων εφαρμογής της στρατηγικής στο πλαίσιο του σχεδιασμού της εξυγίανσης) και να συμμετέχει σε προσομοιώσεις δοκιμής και αξιολόγησης της λειτουργικής ετοιμότητας του ιδρύματος· και

ε. κατά περίπτωση, να καταρτίζει ειδικά προγράμματα εργασίας για την αντιμετώπιση επιμέρους ζητημάτων της εξυγίανσης.

59. Οι διαδικασίες και οι ρυθμίσεις διακυβέρνησης θα πρέπει να διασφαλίζουν την ενσωμάτωση του σχεδιασμού της εξυγίανσης στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης των ιδρυμάτων και παροχής στήριξης για την προετοιμασία και την εφαρμογή της στρατηγικής εξυγίανσης.

60. Τα ιδρύματα θα πρέπει:

α. να διασφαλίζουν ότι οι δραστηριότητες εξυγίανσης είναι επαρκώς στελεχωμένες προκειμένου να διασφαλίζεται η έγκαιρη λήψη αποφάσεων πριν, κατά τη διάρκεια και μετά το πέρας της διαδικασίας εξυγίανσης·

β. να καθορίζουν σαφώς οριοθετημένες αρμοδιότητες, περιλαμβανομένων διαύλων αναφοράς και διαδικασιών κλιμάκωσης έως και τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου, καθώς και διαδικασίες έγκρισης, τόσο για τον σχεδιασμό της εξυγίανσης όσο και για τη διαχείριση κρίσεων (όπως η εφαρμογή της απόφασης εξυγίανσης ή η επικοινωνία με τις σχετικές ομάδες ενδιαφερομένων), το σύνολο των οποίων τεκμηριώνεται στο πλαίσιο των ειδικών πολιτικών και των διαδικαστικών εγγράφων (συμπεριλαμβανομένων των επιχειρησιακών πρωτοκόλλων («playbook»)·

γ. να διασφαλίζουν ότι οι στρατηγικές αποφάσεις λαμβάνουν υπόψη τις συναφείς με την εξυγίανση διασυνδέσεις που έχουν αντίκτυπο στη δυνατότητα εξυγίανσης (π.χ. τις δραστηριότητες συγχωνεύσεων και απόκτησης συμμετοχών, την αναδιάρθρωση νομικής οντότητας, τις αλλαγές στο μοντέλο εγγραφών στα βιβλία, τη χρήση ενδοομιλικών εγγυήσεων ή τις αλλαγές στο περιβάλλον ΤΠ)·

δ. να ενημερώνουν τις αρχές εξυγίανσης χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση σχετικά με σχεδιαζόμενες ουσιώδεις αλλαγές σε στοιχεία όπως το επιχειρηματικό μοντέλο, η δομή, η επιχειρησιακή δομή (συμπεριλαμβανομένων των αλλαγών στην υποδομή ΤΠ) και η διακυβέρνηση, οι οποίες έχουν αντίκτυπο σε δραστηριότητες σχεδιασμού της εξυγίανσης ή στην εφαρμογή της προτιμώμενης στρατηγικής εξυγίανσης και στη δυνατότητα εξυγίανσης·

ε. να διασφαλίζουν την αποτελεσματική ροή πληροφοριών για ζητήματα εξυγίανσης μεταξύ του διοικητικού συμβουλίου, του υπεύθυνου ανώτερου εκτελεστικού στελέχους και όλων των λοιπών αρμόδιων μελών του προσωπικού, διευκολύνοντας την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους πριν, κατά τη διάρκεια και μετά το πέρας της διαδικασίας εξυγίανσης·

στ. να διασφαλίζουν ότι οι ενδοομιλικοί πάροχοι των σχετικών υπηρεσιών διαθέτουν τη δική τους δομή διακυβέρνησης και σαφώς καθορισμένους διαύλους αναφοράς, ότι δεν βασίζονται σε υπερβολικό βαθμό σε ανώτερα στελέχη τα οποία απασχολούνται σε άλλες οντότητες του ομίλου, ότι διαθέτουν ρυθμίσεις έκτακτης ανάγκης προκειμένου να διασφαλίζουν τη συνέχιση της παροχής των σχετικών υπηρεσιών στο πλαίσιο της εξυγίανσης και ότι η παροχή των σχετικών υπηρεσιών εντός του ομίλου είναι διαρθρωμένη κατά τέτοιο τρόπο ώστε να αποφεύγεται η προνομιακή μεταχείριση σε περίπτωση πτώχευσης ή εξυγίανσης οποιασδήποτε οντότητας του ομίλου· και

ζ. σε περίπτωση ομίλου που έχει την έδρα του σε τρίτη χώρα, να διασφαλίζουν ότι η οντότητα είναι άρτια στελεχωμένη και ότι η διοίκησή της είναι καλά ενημερωμένη σχετικά με τη στρατηγική εξυγίανσης του ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των διεργασιών/διαδικασιών λήψης αποφάσεων υπό συνθήκες κρίσης, καθώς και ότι είναι σε θέση να εξασφαλίζουν την ορθά σταθμισμένη λήψη αποφάσεων από τον όμιλο που έχει την έδρα του σε τρίτη χώρα στη βάση συνεχιζόμενης δραστηριότητας, λαμβάνοντας υπόψη τη δυνατότητα εξυγίανσης των τοπικών οντοτήτων.

61. Τα ιδρύματα θα πρέπει να θεσπίζουν διαδικασία διασφάλισης ποιότητας που θα διασφαλίζει την πληρότητα και την ακρίβεια των πληροφοριών οι οποίες διαβιβάζονται στις αρχές εξυγίανσης για σκοπούς σχεδιασμού της εξυγίανσης. Οι σχετικές με την εξυγίανση πληροφορίες και τα σχέδια που καταρτίζονται από το ίδρυμα θα πρέπει επίσης να επανεξετάζονται σε τακτική βάση στο πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου.

62. Τα ιδρύματα θα πρέπει:

α. να διαθέτουν ρυθμίσεις που διασφαλίζουν την πληρότητα και την ακρίβεια των στοιχείων·

β. να διασφαλίζουν την τακτική επανεξέταση των πληροφοριών στο πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου (οι δραστηριότητες σχεδιασμού της εξυγίανσης αποτελούν μέρος του σχεδίου ετήσιου ελέγχου)·

γ. να διασφαλίζουν ότι η επιτροπή ελέγχου παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα του εσωτερικού ελέγχου ποιότητας του ιδρύματος, καθώς και ότι συνεκτιμούν τις εκθέσεις ελέγχου· και

δ. να διασφαλίζουν ότι η επιτροπή ελέγχου ή άλλο όργανο επανεξετάζει ανά τακτά χρονικά διαστήματα τις ρυθμίσεις αυτές.

4.2 Ελάχιστες απαιτήσεις σχετικά με τους χρηματοδοτικούς πόρους που προβλέπονται στο άρθρο 28 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής

4.2.1 Χρηματοδότηση και ρευστότητα στο πλαίσιο της εξυγίανσης

Ανάλυση ρευστότητας

63. Τα ιδρύματα θα πρέπει να προσδιορίζουν τις οντότητες και τα νομίσματα που θεωρούν ως ουσιώδους σημασίας[14] σε σχέση με τη ρευστότητα, καθώς και τα πιθανά σημεία εντός του ομίλου που διατρέχουν κίνδυνο ρευστότητας. Κατά τον προσδιορισμό των σημαντικών οντοτήτων, τα ιδρύματα θα πρέπει να περιλαμβάνουν κάθε σχετική νομική οντότητα όπως αυτή καθορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 4 του εκτελεστικού κανονισμού 2018/1624 της Επιτροπής, καθώς και να εξετάζουν οποιονδήποτε κρίσιμο ρόλο που διαδραματίζει στην παροχή χρηματοδότησης όπως η πρόσβαση σε διευκολύνσεις που παρέχουν οι κεντρικές τράπεζες.

64. Τα ιδρύματα θα πρέπει να αποδεικνύουν την ικανότητά τους να μετρούν και να αναφέρουν τη θέση ρευστότητάς τους σε σύντομο χρονικό διάστημα, καθώς και τις ικανότητές τους να εκπονούν ανάλυση ρευστότητας των τρεχουσών θέσεων σε επίπεδο ουσιωδών οντοτήτων και σε επίπεδο ομίλου για τα νομίσματα ουσιώδους σημασίας, όπως προβλέπεται στο άρθρο 415 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013. Θα πρέπει επίσης να είναι σε θέση να επιβεβαιώνουν ότι οι ανάγκες ρευστότητας κάθε μη ουσιώδους οντότητας, καθώς και οι υποχρεώσεις που προκύπτουν σε κάθε νόμισμα μη ουσιώδους σημασίας, δεν αποτελούν κίνδυνο για τη θέση ρευστότητας του ιδρύματος στο πλαίσιο της διαδικασίας εξυγίανσης.

[14] Για τους σκοπούς αυτούς, ως νομίσματα ουσιώδους σημασίας θεωρούνται εκείνα για τα οποία απαιτούνται χωριστές εκθέσεις σύμφωνα με το άρθρο 415 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

65. Τα ιδρύματα θα πρέπει να προσδιορίζουν τους παράγοντες ρευστότητας κατά την έναρξη και κατά τη διάρκεια της διαδικασίας εξυγίανσης. Κατά τον προσδιορισμό των εν λόγω παραγόντων, τα ιδρύματα θα πρέπει να εξετάζουν κρίσεις διαφορετικής φύσεως.

66. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η ανάλυση ρευστότητας που αναφέρεται στην παράγραφο 68 επικαιροποιείται όταν κρίνεται αναγκαίο σε επίπεδο ουσιωδών οντοτήτων, ενώ θα πρέπει να υποβάλλουν έγκαιρα τις εν λόγω πληροφορίες στις αρχές εξυγίανσης, με σκοπό την περιγραφή των πιθανών πηγών ρευστότητας για τη στήριξη της εξυγίανσης, όπως προβλέπεται στο σημείο 20 του Τμήματος Β του Παραρτήματος της οδηγίας (ΕΕ) 2014/59/ΕΕ.

67. Τα ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν τα μέτρα παρακολούθησης τα οποία παρατίθενται στην παράγραφο 68 σε επίπεδο ομίλου που υπόκειται σε εξυγίανση, για κάθε ουσιώδη νομική οντότητα[15] και, κατά περίπτωση, για συγκεκριμένα υποκαταστήματα του ομίλου που υπόκειται σε εξυγίανση, συγκεντρωτικά, σε ατομική βάση και ανά νόμισμα ουσιώδους σημασίας. Επιπλέον, τα ιδρύματα θα πρέπει να αναφέρουν λεπτομερώς τις παραδοχές επί των οποίων βασίστηκαν για την πρόβλεψη της εξέλιξης της αξίας ρευστότητας για την ικανότητα αντιστάθμισης.

68. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διενεργούν προσομοιώσεις ταμειακών ροών βάσει εντός και εκτός ισολογισμού στοιχείων, καθώς και προσομοιώσεις για την ικανότητα αντιστάθμισης βάσει διαφορετικών σεναρίων εξυγίανσης:

α. για τον όμιλο που υπόκειται σε εξυγίανση, για κάθε ουσιώδη νομική οντότητα και, κατά περίπτωση, για συγκεκριμένα υποκαταστήματα εντός της περιμέτρου του ομίλου που υπόκειται σε εξυγίανση, σε ατομική βάση·

β. σε συγκεντρωτικό επίπεδο στο νόμισμα που χρησιμοποιείται για την υποβολή εποπτικών αναφορών και σε επίπεδο κάθε νομίσματος ουσιώδους σημασίας, συμπεριλαμβανομένων όλων των νομισμάτων που σχετίζονται με τη συμμετοχή των ιδρυμάτων στις ΥΧΑ· και

γ. για περισσότερες χρονικές περιόδους, από μία ημέρα έως έναν επαρκή χρονικό ορίζοντα μετά το πέρας της διαδικασίας εξυγίανσης (για παράδειγμα, έξι μηνών).

69. Κατά την εκτίμηση της ρευστότητας και της χρηματοδότησης που απαιτείται για την εφαρμογή της στρατηγικής εξυγίανσης, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 68, τα ιδρύματα θα πρέπει να αποδίδουν ιδιαίτερη σημασία στα εξής:

α. νομικά, θεσμικά και επιχειρησιακά εμπόδια στη δυνατότητα μεταβίβασης ρευστότητας, ιδίως εντός του ομίλου·

β. υποχρεώσεις που συνδέονται με δραστηριότητες πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού, συμπεριλαμβανομένων των μεταβολών που αφορούν τις απαιτήσεις ρευστότητας και των πόρων που απαιτούνται για την εκπλήρωση

[15] Προσδιορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 66.

αυτών των απαιτήσεων, καθώς και πιθανές συνέπειες ρευστότητας λόγω δυσμενών μέτρων που λαμβάνονται από τις ΥΧΑ ή από διαμεσολαβητές ΥΧΑ·

γ. απαιτήσεις αντισυμβαλλομένων και απαιτήσεις εξασφάλισης, συμπεριλαμβανομένων όσων απορρέουν από τη συμμετοχή σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο και σε ΥΧΑ, όπως είναι οι αυξημένες απαιτήσεις σχετικά με τα αρχικά περιθώρια ή τα διαφοροποιημένα περιθώρια για τα χρηματοπιστωτικά μέσα κατά τη διάρκεια και μετά το πέρας της διαδικασίας εξυγίανσης·

δ. δικαίωμα ενδεχόμενης άσκησης αναστολής, καταγγελίας, συμψηφισμού (netting)/αλληλοσυμψηφισμού (set-off) συμβάσεων, από τους αντισυμβαλλόμενους κατά την εξυγίανση του ιδρύματος·

ε. ροές ρευστότητας μεταξύ του υπό εξυγίανση ομίλου και οντοτήτων του ομίλου εκτός της περιμέτρου εξυγίανσης, καθώς και το κατά πόσον οι τελευταίες χρήζουν ανάλυσης βάσει της αρχής πλήρους ανταγωνισμού και αξιολόγησης της νομικής τους ευρωστίας στο πλαίσιο της εξυγίανσης·

στ. νομικά και επιχειρησιακά εμπόδια για την έγκαιρη ενεχύραση διαθέσιμων εξασφαλίσεων·

ζ. ελάχιστες και μέγιστες ανάγκες ενδοημερήσιας ρευστότητας, λειτουργικές δαπάνες και ανάγκες κεφαλαίου κίνησης· και

η. διαθέσιμες διευκολύνσεις ρευστότητας από κεντρικές τράπεζες, καθώς και οι συναφείς όροι και προϋποθέσεις για την πρόσβαση σε αυτές και την αποπληρωμή τους.

Κινητοποίηση περιουσιακών στοιχείων και λοιπών ιδιωτικών πόρων

70. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διαθέτουν την ικανότητα:

α. να προσδιορίζουν όλα τα περιουσιακά στοιχεία που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ως επιλέξιμες εξασφαλίσεις για τη στήριξη της χρηματοδότησης της εξυγίανσης·

β. να διαφοροποιούν τα βαρυνόμενα από τα μη βαρυνόμενα περιουσιακά στοιχεία, προσδιορίζοντας τα νόμιμα δικαιώματα τόσο των ενεχυριασμένων όσο και των μη ενεχυριασμένων εξασφαλίσεων·

γ. να παρακολουθούν τις διαθέσιμες και τις μη βαρυνόμενες εξασφαλίσεις σε επίπεδο ομίλου εξυγίανσης και σε επίπεδο κάθε ουσιώδους νομικής οντότητας ή υποκαταστήματος εντός της περιμέτρου του ομίλου που υπόκειται σε εξυγίανση σε ατομική βάση, για κάθε νόμισμα ουσιώδους σημασίας· και

δ. να υποβάλλουν λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τις διαθέσιμες εξασφαλίσεις (μεταξύ των οποίων πληροφορίες σχετικά την επιλεξιμότητα κεντρικής τράπεζας,

το νόμισμα, το είδος των περιουσιακών στοιχείων, την τοποθεσία, την πιστωτική ποιότητα), ακόμη και υπό ταχέως μεταβαλλόμενες συνθήκες.

71. Τα ιδρύματα θα πρέπει να ενεργοποιούν τις εξασφαλίσεις, αναπτύσσοντας και τεκμηριώνοντας όλα τα αναγκαία επιχειρησιακά στάδια, μεταξύ των οποίων τον χρονικό ορίζοντα και τις διαδικασίες διακυβέρνησης, ενώ θα πρέπει επίσης να κινητοποιούν εξασφαλίσεις που ενδέχεται να βρίσκονται σε θυγατρικές ή/και υποκαταστήματα τα οποία λειτουργούν σε διαφορετικά νομίσματα. Θα πρέπει να διενεργούνται εκτιμήσεις σχετικά με την ενεργοποίηση των διαθέσιμων εξασφαλίσεων, η δε αποτελεσματικότητα και η επιχειρησιακή τους ανθεκτικότητα θα πρέπει να αξιολογούνται και να ελέγχονται δοκιμαστικά ανά τακτά χρονικά διαστήματα (τουλάχιστον σε ετήσια βάση), προκειμένου η σχετική εκτίμηση να καλύπτει, για παράδειγμα, την ικανότητας πώλησης, επαναγοράς ή δανεισμού συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων. Τα ιδρύματα θα πρέπει να αποδίδουν ιδιαίτερη προσοχή στα εμπόδια που επηρεάζουν την κίνηση των κεφαλαίων και στα νομικά εμπόδια στο πλαίσιο αλλοδαπών δικαιοδοσιών. Για τον σκοπό αυτόν, τα ιδρύματα θα πρέπει να έχουν την ικανότητα να υπολογίζουν και να αναφέρουν την αξία των περιουσιακών στοιχείων που είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμα στο πλαίσιο του ομίλου, συνυπολογίζοντας την ανάγκη εκπλήρωσης τοπικών κανονιστικών απαιτήσεων και κάλυψης των αναγκών επιχειρησιακής ρευστότητας.

Πρόσβαση σε πάγιες διευκολύνσεις κεντρικών τραπεζών

72. Τα ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη την ανάγκη και τη δυνατότητά τους να ρευστοποιούν εξασφαλίσεις τρίτων, συμπεριλαμβανομένης κάθε πιθανής ανάγκης ή δυνατότητας άντλησης ρευστότητας από πάγιες διευκολύνσεις κεντρικών τραπεζών.

73. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι λαμβάνονται υπόψη και οι όροι πρόσβασης σε πάγιες διευκολύνσεις κεντρικών τραπεζών των ουσιωδών νομικών οντοτήτων ιδρύματος υπό εξυγίανση, συμπεριλαμβανομένων των ελάχιστων προϋποθέσεων που πρέπει να εκπληρωθούν, των απαιτήσεων εξασφάλισης, της διάρκειας, ή άλλων όρων.

74. Τα ιδρύματα θα πρέπει να είναι σε θέση να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με το ποσό και την τοποθεσία των περιουσιακών στοιχείων εντός του ομίλου, που λογικά αναμένεται να γίνουν δεκτά ως εξασφαλίσεις για τις διευκολύνσεις που παρέχουν οι κεντρικές τράπεζες, όπως προβλέπεται στο άρθρο 29 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής.

Διασυνοριακή συνεργασία

75. Σε περίπτωση εξυγίανσης διασυνοριακού ομίλου, οι αρχές εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και οι αρχές εξυγίανσης των θυγατρικών θα πρέπει να συνεργάζονται για να στηρίξουν τη συνεκτική και αποτελεσματική εφαρμογή των σχεδίων χρηματοδότησης της εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και σε τοπικό επίπεδο.

4.3 Ελάχιστες απαιτήσεις σχετικά με τα πληροφοριακά συστήματα που προβλέπονται στο άρθρο 29 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής

4.3.1 Δοκιμαστικός έλεγχος πληροφοριακών συστημάτων

76. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θεσπίζουν μια σειρά από όρους για τα ιδρύματα προκειμένου να είναι σε θέση να παρέχουν έγκαιρα τις σχετικές πληροφορίες στις αρχές εξυγίανσης. Οι όροι αυτοί αφορούν ιδίως τη λειτουργική συνέχεια και τη χρηματοδότηση και τη ρευστότητα στο πλαίσιο της εξυγίανσης. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διοργανώνουν προσομοιώσεις προκειμένου να αποδεικνύουν ότι διαθέτουν τις ικανότητες που αναφέρονται στις ενότητες 4.1.1, 4.2.1 και 4.3.2. Ενόσω οι ικανότητες αυτές τελούν υπό ανάπτυξη, οι εν λόγω προσομοιώσεις θα πρέπει να διενεργούνται σε τακτική βάση έως ότου η αρχή εξυγίανσης θεωρήσει ότι τα αποτελέσματά τους είναι ικανοποιητικά και αποφασίσει να μειώσει τη συχνότητα διενέργειάς τους.

4.3.2 Πληροφοριακά συστήματα αποτίμησης

77. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διαθέτουν ικανότητες (μεταξύ των οποίων πληροφοριακά συστήματα διοίκησης και τεχνολογική υποδομή) για την υποστήριξη της έγκαιρης διαβίβασης δεδομένων αποτίμησης σε επαρκές αναλυτικό επίπεδο προκειμένου να διευκολύνεται η διενέργεια αποτιμήσεων εντός κατάλληλου χρονικού διαστήματος. Οι ικανότητες αυτές καθορίζονται στο κεφάλαιο πληροφοριακών συστημάτων διοίκησης του εγχειριδίου αποτίμησης της ΕΑΤ[16].

4.4 Ελάχιστες απαιτήσεις σχετικά με τα διασυνοριακά ζητήματα που προβλέπονται στο άρθρο 30 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής

4.4.1 Συμβατική αναγνώριση των εξουσιών διάσωσης και αναστολής της εξυγίανσης

78. Τα ιδρύματα θα πρέπει να είναι σε θέση να παρέχουν κατάλογο των συμβάσεων που έχουν συνάψει βάσει της νομοθεσίας τρίτης χώρας. Ο κατάλογος αυτός θα πρέπει να προσδιορίζει τον αντισυμβαλλόμενο, τις υποχρεώσεις των ιδρυμάτων και το κατά πόσον η σύμβαση εξαιρείται από το να συμπεριλάβει ή/και δεν είναι εφικτό να συμπεριλάβει [17] πρόνοια συμβατικής αναγνώρισης ή εάν έχει συμπεριλάβει όρους συμβατικής αναγνώρισης των

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

[17] Στο μέτρο του δυνατού

εξουσιών διάσωσης και αναστολής εξυγίανσης, σύμφωνα με τα άρθρα 55 και 71α, αντίστοιχα, της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

79. Κατά την παρακολούθηση της συμμόρφωσης των ιδρυμάτων προς το άρθρο 71 παράγραφος 7 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να μετέρχονται τα πλέον κατάλληλα μέσα, λαμβάνοντας υπόψη το εθνικό νομικό υπόβαθρο:

α. Την αποστολή επιστολών στα σχετικά ιδρύματα·

β. Τη δημοσιοποίηση / διανομή εγκυκλίου υπομνήματος στα ιδρύματα·

γ. Τη δημοσιοποίηση της προσδοκίας ότι τα ιδρύματα θα πρέπει να συμμορφωθούν προς την απαίτηση·

δ. Την έκδοση διοικητικών αποφάσεων / εντολών·

ε. Τη θέσπιση νέων (τοπικών) κανονισμών / πράξεων.

80. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διενεργούν αυτοαξιολογήσεις και να δηλώνουν εάν είναι σε θέση να παράσχουν τα ζητούμενα στοιχεία στην ενδεδειγμένη μορφή και εντός της σχετικής προθεσμίας.

81. Οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει περαιτέρω να ελέγχουν τη συμμόρφωση προς τους όρους που αναφέρονται στις παραγράφους 78 και 80 χρησιμοποιώντας τα ακόλουθα μέσα κατά περίπτωση:

α. Αίτημα για την υποβολή των στοιχείων σε προκαθορισμένη μορφή και σε συγκεκριμένες χρονικές στιγμές. Αυτό μπορεί περαιτέρω να εξεταστεί μέσω ad hoc αιτήματος για διενέργεια δοκιμαστικού ελέγχου της δυνατότητας του ιδρύματος να παράσχει τα ζητούμενα στοιχεία εντός σύντομου χρονικού διαστήματος·

β. Αίτημα για διενέργεια ανάλυσης των ελλείψεων από τα ιδρύματα σχετικά με τις πληροφορίες που συλλέγονται από τα οικεία συστήματα έναντι των ελάχιστων συνόλων πληροφοριών που προβλέπονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/1712 της Επιτροπής[18]·

γ. Ορισμός της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου του ιδρύματος για τον έλεγχο της συμμόρφωσης. Βάσει των πορισμάτων αυτού του ελέγχου, συντάσσεται και υποβάλλεται στην αρχή εξυγίανσης δήλωση σχετικά με τα αποτελέσματα της διαδικασίας ελέγχου·

[18] Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1712 της Επιτροπής, της 7ης Ιουνίου 2016, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό ελάχιστου συνόλου πληροφοριών τις οποίες θα πρέπει να περιέχουν τα λεπτομερή αρχεία σχετικά με τις χρηματοπιστωτικές συμβάσεις και των περιστάσεων στις οποίες θα πρέπει να επιβάλλεται η απαίτηση αυτή (ΕΕ L 258 της 24.9.2016, σ. 1).

δ. Διοργάνωση ασκήσεων προσομοίωσης.

Υποχρεώσεις των αρχών στο πλαίσιο των σωμάτων εξυγίανσης

82. Προκειμένου να παρακολουθούν αποτελεσματικά τη δυνατότητα εξυγίανσης στο πλαίσιο των σωμάτων εξυγίανσης, οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να υποβάλλουν σε κάθε ετήσια σύνοδο επικαιροποιημένα στοιχεία σχετικά με την πρόοδο που σημειώθηκε σε κάθε δικαιοδοσία κατά τον τελευταίο κύκλο σχεδιασμού της εξυγίανσης, καθώς και το χρονοδιάγραμμα υλοποίησης των απαιτήσεων που προβλέπονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Στο παράρτημα 2 του παρόντος εγγράφου παρέχεται υπόδειγμα για την παρακολούθηση της προόδου.

4.5 Εφαρμογή εξυγίανσης

83. Τα ιδρύματα, σε συντονισμό με τις αρχές εξυγίανσης, θα πρέπει να περιγράφουν σε επιχειρησιακά πρωτόκολλα («playbooks») όλες τις επιχειρησιακές πτυχές και τα επιχειρησιακά μέτρα που είναι αναγκαία για την εφαρμογή της στρατηγικής εξυγίανσης όπως προβλέπονται στην παρούσα ενότητα των κατευθυντηρίων γραμμών (συμπεριλαμβανομένων των αρμοδιοτήτων, των διαδικασιών κλιμάκωσης, της διασφάλισης ποιότητας και όλων των συναφών κανονισμών) και τακτικά να αξιολογούν και να υποβάλλουν σε δοκιμαστικό έλεγχο τις εν λόγω πτυχές μέσω προσομοιώσεων. Στα εν λόγω επιχειρησιακά πρωτόκολλα, τα ιδρύματα θα πρέπει επίσης να καλύπτουν τα ενδεδειγμένα σενάρια και να περιγράφουν όλους τους συναφείς εσωτερικούς κανονισμούς.

84. Καθώς οι επιχειρησιακές πτυχές της στρατηγικής εξυγίανσης συνδέονται σε μεγάλο βαθμό με το/τα εργαλείο/-α που πρόκειται να χρησιμοποιηθούν, και άπτονται αρκετών αναμενόμενων αποτελεσμάτων που παρατίθενται στα επόμενα κεφάλαια, τα ιδρύματα θα πρέπει να αποδεικνύουν ότι διαθέτουν τις ικανότητες διενέργειας δοκιμαστικών ελέγχων και επιχειρησιακής εφαρμογής που αναλύονται περαιτέρω στη συνέχεια του παρόντος εγγράφου.

4.5.1 Μηχανισμός ανταλλαγής στο πλαίσιο διάσωσης με ίδια μέσα

Ανάπτυξη των εξωτερικών πτυχών του μηχανισμού ανταλλαγής στο πλαίσιο διάσωσης με ίδια μέσα

85. Καθώς η εξωτερική εκτέλεση της διάσωσης με ίδια μέσα συνεπάγεται τη συμμετοχή διάφορων μερών του κλάδου, οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να συνεργάζονται με όλα τα σχετικά μέρη, τουλάχιστον δε με τα ιδρύματα, τις υποδομές της αγοράς και τις λοιπές αρμόδιες αρχές. Τα ιδρύματα και οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να συνεργάζονται για τον σχεδιασμό ενός αξιόπιστου μηχανισμού ανταλλαγής.

86. Τα ιδρύματα, τα οποία θα πρέπει να παρέχουν ενεργή υποστήριξη στις εμπλεκόμενες αρχές, θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι ο εν λόγω μηχανισμός ανταλλαγής είναι επιχειρησιακά εφαρμόσιμος στο πλαίσιο του εκάστοτε ιδρύματος. Ως εκ τούτου, θα πρέπει να καθορίζουν - στο επιχειρησιακό πρωτόκολλο για τη διάσωση με ίδια μέσα- τη διαδικασία εφαρμογής του μηχανισμού ανταλλαγής στο πλαίσιο της διάσωσης με ίδια μέσα, η οποία θα συνάδει με το εφαρμοστέο εθνικό κανονιστικό πλαίσιο και θα διευκρινίζει τον τρόπο με τον οποίο η εν λόγω διαδικασία:

α. ρυθμίζει τη διακοπή, την ακύρωση ή την αναστολή της εισαγωγής ή της διαπραγμάτευσης των κινητών αξιών·

β. αντιμετωπίζει τον κίνδυνο των μη διακανονισμένων συναλλαγών[19]·

γ. ρυθμίζει την εισαγωγή ή την επανεισαγωγή, καθώς και την αποδοχή των προς διαπραγμάτευση νέων κινητών αξιών ή άλλων απαιτήσεων·

δ. διευκολύνει την παράδοση συμμετοχικών τίτλων στους πιστωτές σε περίπτωση διάσωσης με ίδια μέσα·

ε. προβαίνει σε λογιστική αντιμετώπιση των πιθανών προσαρμογών που ενδέχεται να ζητηθούν σε μεταγενέστερο στάδιο όταν γίνει πλήρως γνωστή η έκταση των ζημιών του ιδρύματος, για παράδειγμα, βάσει του πορίσματος της τελικής αποτίμησης·

στ. καθιστά δυνατή τη διεκδίκηση των εναπομεινάντων μη διεκδικηθέντων συμμετοχικών τίτλων πέραν της αρχικής περιόδου ανταλλαγής. Δεν είναι δυνατή η άμεση ταυτοποίηση και επικοινωνία με τους νέους μετόχους ή τους νέους κατόχους συμμετοχικών τίτλων κατά το πρώιμο στάδιο της διάσωσης με ίδια μέσα. Ως εκ τούτου, ο μηχανισμός ανταλλαγής στο πλαίσιο διάσωσης με ίδια μέσα θα πρέπει να διευκολύνει τη διεκδίκηση των δικαιωμάτων τους σε μεταγενέστερο στάδιο.

ζ. συμμορφώνεται προς τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης βάσει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014[20].

87. Όσον αφορά τους διασυνοριακούς ομίλους, οι αρμοδιότητες των αρχών προέλευσης και υποδοχής κατά την ανταλλαγή στο πλαίσιο της διαδικασίας διάσωσης με ίδια μέσα θα πρέπει να καθορίζονται εκ των προτέρων μέσω σωμάτων εξυγίανσης/ομάδων διαχείρισης κρίσεων.

[19] Η εφαρμογή της διαδικασίας εξυγίανσης μπορεί να εξελίσσεται παρόλο που οι κινητές αξίες μπορεί να έχουν τύχει διαπραγμάτευσης, χωρίς όμως να έχουν ακόμη διακανονιστεί.

[20] Κανονισμός (ΕΕ αριθ. 596/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, για την κατάχρηση της αγοράς (κανονισμός για την κατάχρηση της αγοράς).

Ανάπτυξη των εσωτερικών πτυχών του μηχανισμού ανταλλαγής στο πλαίσιο διάσωσης με ίδια μέσα

88. Τα ιδρύματα θα πρέπει να ρυθμίζουν στο επιχειρησιακό πρωτόκολλο όλες τις εσωτερικές πτυχές της διάσωσης με ίδια μέσα, το χρονοδιάγραμμα, τις εσωτερικές διαδικασίες διασφαλίζοντας τη μεταβίβαση των ζημιών στην οντότητα εξυγίανσης, τα επιμέρους στάδια της απομείωσης και μετατροπής ανά είδος χρηματοπιστωτικού μέσου.

89. Τα ιδρύματα θα πρέπει να καθορίζουν στο επιχειρησιακό πρωτόκολλο τον τρόπο κοινοποίησης των αναγκαίων πληροφοριών για τον σκοπό της αποτίμησης όπως προβλέπεται στην ενότητα 4.3.2 του παρόντος εγγράφου και για τον καθορισμό της σειράς προτεραιότητας των απαιτήσεων των πιστωτών στο πλαίσιο της διάσωσης με ίδια μέσα.

90. Τα ιδρύματα θα πρέπει να αποδεικνύουν την ικανότητά τους να επικαιροποιούν τον ισολογισμό βάσει προσωρινής αποτίμησης σε σύντομο χρονικό διάστημα, όπως, για παράδειγμα, κατά τη διάρκεια του «Σαββατοκύριακου εξυγίανσης».

91. Όταν καθορίζουν τις εσωτερικές πτυχές της διάσωσης με ίδια μέσα, τα ιδρύματα θα πρέπει κατ' ελάχιστον να εξετάζουν τις ακόλουθες πτυχές: τα νομικά εμπόδια, τα λογιστικά εμπόδια, τον φορολογικό αντίκτυπο, τα ειδικά χαρακτηριστικά του εκάστοτε χρηματοπιστωτικού μέσου, τις οντότητες ειδικού σκοπού, τις αντισταθμίσεις κινδύνου του ιδρύματος, τους δεδουλευμένους τόκους, το παθητικό του ιδρύματος, καθώς και τις προσαρμογές βάσει παραδοχών.

4.5.2 Αναδιοργάνωση της επιχείρησης

92. Μετά τη λήψη της απόφασης σχετικά με τις ενέργειες εξυγίανσης, ενδέχεται να καταστεί αναγκαία η εφαρμογή μέτρων αναδιοργάνωσης της επιχείρησης προκειμένου να αποκατασταθεί εγκαίρως η βιωσιμότητα του ιδρύματος. Οι ανάγκες αυτές περιλαμβάνουν την αναδιοργάνωση της επιχείρησης με σκοπό την αποκατάσταση της βιωσιμότητάς της όσο και την αναδιοργάνωση του μοντέλου παροχής υπηρεσιών σε περίπτωση εντολής μεταβίβασης σε αγοραστή ή μεταβατικού ιδρύματος ή διαχωρισμού περιουσιακών στοιχείων μέρους ομίλου, στην περίπτωση στρατηγικής πολλαπλών σημείων έναρξης.

Ικανότητες στήριξης της κατάρτισης σχεδίου αναδιοργάνωσης

93. Τα ιδρύματα θα πρέπει να εφαρμόζουν διαδικασία διακυβέρνησης για το σχέδιο αναδιοργάνωσης (ΣΑ) σύμφωνα με το άρθρο 52 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/1400 της Επιτροπής[21], το οποίο εφαρμόζεται εφόσον κριθεί αναγκαίο. Η διαδικασία διακυβέρνησης θα πρέπει να διασφαλίζει την κατάλληλη συμμετοχή όλων των επιχειρηματικών τομέων, μονάδων και οργάνων του ιδρύματος.

[21] Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1400 της Επιτροπής, της 10ης Μαΐου 2016, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τα ελάχιστα στοιχεία ενός σχεδίου αναδιοργάνωσης επιχείρησης και το ελάχιστο περιεχόμενο των εκθέσεων σχετικά με την πρόοδο της υλοποίησης του σχεδίου (ΕΕ L 228 της 23.8.2016, σ. 1).

94. Τα ιδρύματα θα πρέπει να ότι έχουν σαφή κατανόηση της ρύθμισης συντονισμού μεταξύ της αρχής εξυγίανσης και της αρμόδιας αρχής, όπως προβλέπεται στον τίτλο III των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ για τα σχέδια αναδιοργάνωσης δυνάμει της οδηγίας 2014/59/ΕΕ[22].

95. Τα ιδρύματα θα πρέπει να εφαρμόζουν διαδικασία κοινοποίησης του σχεδίου αναδιοργάνωσης στην αρχή εξυγίανσης και στην αρμόδια αρχή, η οποία παρέχει στις εν λόγω αρχές τη δυνατότητα έγκαιρης αξιολόγησης της βιωσιμότητας σύμφωνα με το άρθρο 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1400 της Επιτροπής. Η διαδικασία αυτή θα πρέπει να καθορίζει τη μέθοδο με την οποία τα ιδρύματα θα εξετάζουν εγκαίρως τα σχόλια και τα ερωτήματα που θέτουν η αρμόδια αρχή και η αρχή εξυγίανσης σχετικά με το σχέδιο αναδιοργάνωσης.

96. Τα ιδρύματα θα πρέπει να είναι σε θέση να αποδεικνύουν πώς θα τροποποιείται το ΣΑ σύμφωνα με την αξιολόγηση της αρχής εξυγίανσης και της αρμόδιας αρχής.

Προσδιορισμός και σχεδιασμός πιθανών επιλογών αναδιοργάνωσης της επιχείρησης

97. Κάθε στοιχείο του σχεδίου αναδιοργάνωσης που τελεί υπό κατάρτιση, είτε αποτελεί σημαντική παράμετρο για την εφαρμογή της στρατηγικής εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένου κάθε στοιχείου που αφορά τον επιχειρησιακό διαχωρισμό τμημάτων του ομίλου σε περίπτωση πολλαπλού σημείου έναρξης ή σε περίπτωση χρήσης εργαλείου διαχωρισμού περιουσιακών στοιχείων, είτε είναι εξαιρετικά πιθανό να τύχει εφαρμογής (όπως είναι οι επιλογές ανάκαμψης ή η φερέγγυα εκκαθάριση σε περίπτωση πολύπλοκων χαρτοφυλακίων), θα πρέπει να εξετάζεται σε συντονισμό με τις αρχές εξυγίανσης ήδη από το στάδιο σχεδιασμού της εξυγίανσης.

98. Ειδικότερα, στο πλαίσιο αυτό θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη τα στοιχεία που προβλέπονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 στοιχείο γ) και το άρθρο 2 παράγραφος 2, καθώς και η υψηλού επιπέδου περιγραφή των πιθανών πηγών χρηματοδότησης που προβλέπεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1400 της Επιτροπής.

Δυνατότητα διαχωρισμού για τη στήριξη της εξυγίανσης και της αναδιοργάνωσης της επιχείρησης

99. Όταν η στρατηγική εξυγίανσης ή οι προκαθορισμένες επιλογές αναδιοργάνωσης της επιχείρησης έχουν προσδιορισθεί σύμφωνα με την προηγούμενη ενότητα και προβλέπουν τον διαχωρισμό ορισμένων μερών ενός ιδρύματος ή ομίλου, τα ιδρύματα θα πρέπει να αποδεικνύουν την ικανότητά τους να προβούν ταχέως στις σχετικές ενέργειες. Αυτό ισχύει κατά κανόνα για την αποτελεσματική εφαρμογή στρατηγικών πολλαπλών σημείων έναρξης και στρατηγικών που προβλέπουν τη μεταβίβαση μέρους/-ών του ομίλου.

[22] EBA/GL/2015/21.

100. Κατά περίπτωση, τα ιδρύματα θα πρέπει να έχουν την ικανότητα να προσδιορίζουν και να διαχωρίζουν τα χαρτοφυλάκια των περιουσιακών τους στοιχείων. Θα πρέπει να είναι σε θέση να αντιστοιχίζουν δεόντως τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις και να δίνουν ιδιαίτερη προσοχή στα περιουσιακά στοιχεία που δεν επιδέχονται διαχωρισμό, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις κατηγορίες ρυθμίσεων που προστατεύονται κατά τη διάρκεια της μερικής μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων ενός ιδρύματος που υπόκειται σε εξυγίανση, σύμφωνα με το άρθρο 76 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και τις περαιτέρω προδιαγραφές που προβλέπονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2017/867 της Επιτροπής[23].

101. Για να καταδείξουν τη δυνατότητα διαχωρισμού ενός ομίλου που υπόκειται σε εξυγίανση στο πλαίσιο μιας στρατηγικής πολλαπλών σημείων έναρξης, τα ιδρύματα, σε συντονισμό με τις αρχές εξυγίανσης, θα πρέπει να καθορίζουν σαφώς το επιχειρησιακό μοντέλο-στόχο, και τον τρόπο επίτευξής του σε εύλογο χρονικό διάστημα. Για παράδειγμα, εάν το σχέδιο αναδιάρθρωσης προβλέπει τη μεταβίβαση της παροχής σχετικών υπηρεσιών από μία οντότητα του υπό εξυγίανση ομίλου σε τρίτο πάροχο ή στη διαχωρισμένη οντότητα, θα πρέπει να καταδεικνύεται σαφώς ο τρόπος υλοποίησης, καθώς και το σχετικό χρονοδιάγραμμα. Το ίδιο ισχύει σε περίπτωση εσωτερικής ανάθεσης των σχετικών υπηρεσιών στο επίπεδο της οντότητας που υπόκειται σε διαδικασία εξυγίανσης.

Επαναδειοδότηση και εγκρίσεις

102. Τα ιδρύματα, σε συντονισμό με τις αρχές εξυγίανσης, θα πρέπει να προσδιορίζουν τις σχετικές εποπτικές και ρυθμιστικές εγκρίσεις και αδειοδοτήσεις που θα πρέπει να ζητήσουν προκειμένου να εφαρμόσουν τις ενέργειες εξυγίανσης και, στο μέτρο του δυνατού, να θεσπίζουν διαδικασίες ώστε να διασφαλίζεται η έγκαιρη έκδοση των αναγκαίων εγκρίσεων και αδειών.

103. Ειδικότερα, α) οι νεοσυσταθείσες χρηματοοικονομικές εταιρείες θα πρέπει να αιτηθούν χορήγηση άδειας για την εκτέλεση των ρυθμιζόμενων δραστηριοτήτων, β) οι πιθανοί νέοι διαχειριστές και διευθυντές θα πρέπει να λαμβάνουν τις εγκρίσεις για την ικανότητα και την καταλληλότητά τους εκ μέρους των εποπτικών αρχών, γ) σε περίπτωση στρατηγικών πολλαπλών σημείων έναρξης, ενδεχομένως χρήζει έγκρισης η σύναψη συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης με πρώην οντότητες του ομίλου και δ) η μεταβίβαση του ελέγχου σε νέους μετόχους ενδέχεται να δρομολογήσει αλλαγή των απαιτήσεων ελέγχου (όπως είναι η έγκριση των ειδικών συμμετοχών από τις ρυθμιστικές αρχές).

104. Στο πλαίσιο της εν λόγω επαναδειοδότησης και των εγκρίσεων, οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να θεσπίζουν σαφείς διαδικασίες που παρέχουν τη δυνατότητα ομαλής αλληλεπίδρασης και συντονισμού τόσο μεταξύ τους όσο και με τις χρηματοπιστωτικές εποπτικές αρχές.

[23] Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2017/867 της Επιτροπής, της 7ης Φεβρουαρίου 2017, για τις κατηγορίες συμφωνιών που προστατεύονται στο πλαίσιο μεταβίβασης εν μέρει περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 76 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 131 της 20.5.2017, σ. 15).

105. Οι αρχές εξυγίανσης, σε συνεργασία με τις σχετικές αρμόδιες αρχές, θα πρέπει να επανεξετάζουν τα μέτρα αναδιάρθρωσης που υποβάλλουν τα ιδρύματα. Στο πλαίσιο της στρατηγικής πολλαπλών σημείων έναρξης, θα πρέπει να δίνεται ιδιαίτερη προσοχή στη βιωσιμότητα των επιχειρησιακών ρυθμίσεων που θα τεθούν σε εφαρμογή μετά το πέρας της διαδικασίας εξυγίανσης.

4.5.3 Διακυβέρνηση στο πλαίσιο της εφαρμογής της διαδικασίας εξυγίανσης

106. Τα ιδρύματα θα πρέπει να εφαρμόζουν διαδικασίες διακυβέρνησης για τη στήριξη της έγκαιρης λήψης αποφάσεων στο πλαίσιο της διαδικασίας εξυγίανσης με στόχο την αποτελεσματική προετοιμασία και την έγκαιρη εφαρμογή της στρατηγικής εξυγίανσης από τις αρχές εξυγίανσης, ενώ παράλληλα θα διευκολύνουν την παροχή των σχετικών πληροφοριών και την αποτελεσματική εποπτεία.

Διοίκηση και έλεγχος του ιδρύματος στο πλαίσιο της διαδικασίας εξυγίανσης

107. Οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να αποσαφηνίζουν στα σχέδια εξυγίανσης i) τις αρμοδιότητες της διοίκησης του ιδρύματος και τις εξουσίες και τα δικαιώματα διακυβέρνησης που ενδέχεται να ασκούνται από την αρχή εξυγίανσης, τον διαχειριστή στο πλαίσιο της διαδικασίας εξυγίανσης (πρόκειται για ειδικό διαχειριστή που διορίζεται δυνάμει του άρθρου 35 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ), καθώς και τη διοίκηση του ιδρύματος κατά τη διάρκεια της διαδικασίας εξυγίανσης και κάθε συνακόλουθης αναδιάρθρωσης και ii) τον έλεγχο του ιδρύματος.

108. Σε περίπτωση μεταβίβασης ή μεταβατικού ιδρύματος, οι αρχές εξυγίανσης ενδέχεται να κρίνουν αναγκαία τη σύναψη συμφωνιών για την υλοποίηση των βασικών δραστηριοτήτων στο πλαίσιο λειτουργίας του μεταβατικού ιδρύματος.

109. Οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να εξετάζουν το ενδεχόμενο να δημοσιοποιήσουν στην αγορά το πλαίσιο του ελέγχου και της διοίκησης κατά τη διάρκεια της περιόδου διάσωσης με ίδια μέσα το οποίο εφαρμόζεται κατά τη διάρκεια της διαδικασίας εξυγίανσης.

Παύση και διορισμός διοικητικών στελεχών

110. Οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να καθορίζουν το πεδίο εφαρμογής για τα μέλη του διοικητικού οργάνου και τα ανώτατα διοικητικά στελέχη που πρόκειται να αντικατασταθούν, καθώς και για τα νέα διοικητικά στελέχη που πρόκειται να διορισθούν ανάλογα με τις συνθήκες της αφερεγγυότητας του ιδρύματος και τα τυχόν μέτρα που έχουν ήδη ληφθεί από το ίδρυμα ή τις εποπτικές αρχές κατά τη φάση ανάκαμψης.

111. Οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να απαιτούν από τα ιδρύματα να θέτουν σε εφαρμογή επιλογές και ρυθμίσεις για τη διατήρηση βασικών στελεχών του προσωπικού του ιδρύματος (τα οποία προσδιορίζονται από τα ιδρύματα) που υπόκειται σε εξυγίανση, συμπεριλαμβανομένου, εφόσον κριθεί αναγκαίο, του προσωπικού που διευκολύνει την εφαρμογή της στρατηγικής εξυγίανσης.

112. Οι αρμόδιες αρχές, σε συνεργασία με τις αρχές εξυγίανσης, θα πρέπει να καθορίζουν τα κριτήρια που θα πρέπει να πληροί η νέα διοίκηση, καθώς και τις πληροφορίες, την καθοδήγηση, τις άδειες και την τεκμηρίωση που ενδέχεται να χρειαστεί.

Μεταβίβαση του ελέγχου στους νέους ιδιοκτήτες και τα νέα διοικητικά στελέχη

113. Οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να αναπτύξουν έναν σαφή μηχανισμό i) για τον καθορισμό της νέας ιδιοκτησίας του ιδρύματος ως αποτέλεσμα της ανταλλαγής που λαμβάνει χώρα στο πλαίσιο της διάσωσης με ίδια μέσα· και ii) για τη μετάβαση σε ένα καθεστώς όπου η διακυβέρνηση και τα δικαιώματα ελέγχου ασκούνται από τους νέους ιδιοκτήτες.

114. Ο μηχανισμός αυτός θα πρέπει να δημοσιοποιείται εκ των προτέρων (δεόντως) και η ύπαρξή του να επισημαίνεται στις κοινοποιήσεις που πραγματοποιούνται κατά τη διάρκεια της διαδικασίας εξυγίανσης.

4.5.4 Κοινοποίηση

115. Η σαφής κοινοποίηση των σχετικών πληροφοριών στους πιστωτές, τους συμμετέχοντες στην αγορά και άλλους σημαντικούς ενδιαφερόμενους θα πρέπει να προάγει την ασφάλεια και την προβλεψιμότητα, περιορίζοντας τη μετάδοση δυσμενών επιδράσεων και προωθώντας την εμπιστοσύνη στις δράσεις εξυγίανσης.

Στρατηγική επικοινωνίας

116. Τα ιδρύματα, σε συνεργασία με τις αρχές εξυγίανσης, θα πρέπει να αναπτύξουν μια ολοκληρωμένη στρατηγική επικοινωνίας με τους πιστωτές και την αγορά στο πλαίσιο της διαδικασίας εξυγίανσης.

117. Τα ιδρύματα θα πρέπει να εφαρμόζουν μια στρατηγική επικοινωνίας που περιλαμβάνει, κατά περίπτωση, υποδείγματα εγγράφων, συχνές ερωτήσεις και απαντήσεις και άλλα εργαλεία που πρόκειται να χρησιμοποιηθούν στα βασικά στάδια της διαδικασίας εξυγίανσης.

118. Τα ιδρύματα θα πρέπει να προσδιορίζουν τις ομάδες κρίσιμων εξωτερικών και εσωτερικών ενδιαφερομένων που πρέπει να ενημερώνονται στο πλαίσιο της διαδικασίας εξυγίανσης, μεταξύ των οποίων τις ομάδες ενδιαφερομένων που καθορίζονται στο άρθρο 22 παράγραφος 6 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής, καθώς και τους σχετικούς παρόχους υπηρεσιών ή λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού. Θα πρέπει να καταρτίζεται και να επικαιροποιείται κατάλογος των κρίσιμων εξωτερικών και εσωτερικών ενδιαφερομένων, ώστε να διευκολύνεται η γνωστοποίησή τους στην αρχή εξυγίανσης.

119. Τα ιδρύματα θα πρέπει να καταρτίζουν στοχευμένη στρατηγική επικοινωνίας για τις προσδιορισμένες ομάδες ενδιαφερομένων προβλέποντας ενδεχόμενους προβληματισμούς για την τήρηση του απορρήτου.

120. Αναφορικά με κάθε προσδιορισμένη ομάδα ενδιαφερομένων, το σχέδιο επικοινωνίας θα πρέπει να περιέχει τα βασικά μηνύματα (και το επίπεδο λεπτομέρειας αυτών των μηνυμάτων) που πρόκειται να κοινοποιηθούν με στόχο την προαγωγή της εμπιστοσύνης προς το ίδρυμα καθ' όλη τη διάρκεια της διαδικασίας εξυγίανσης. Τα βασικά μηνύματα θα πρέπει να είναι ισχυρά, συνεκτικά και εύληπτα και να συμπεριλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:

    α. γενική δήλωση βάσει του πιθανού απαιτούμενου επιπέδου επικοινωνίας υπό το πρίσμα των δράσεων εξυγίανσης που ενδέχεται να αναληφθούν· και

    β. πληροφορίες σχετικά με τις συνέπειες της εξυγίανσης για την αντίστοιχη ομάδα ενδιαφερομένων, με στόχο την προώθηση της βεβαιότητας και της προβλεψιμότητας.

121. Τα ιδρύματα θα πρέπει να προσδιορίζουν πότε καθίσταται αναγκαία η κοινοποίηση στους προσδιορισμένους ενδιαφερόμενους και να καθορίζουν στρατηγική και διαδικασίες για την πρόληψη πιθανής διαρροής πληροφοριών.

122. Τα ιδρύματα θα πρέπει να προσδιορίζουν τον αρμόδιο για την κοινοποίηση (μονάδα/λειτουργία που είναι υπεύθυνη για τον καθορισμό του μηνύματος) και, σε διαφορετική περίπτωση, τη μονάδα/λειτουργία που είναι υπεύθυνη για τη διάδοση του μηνύματος, καθώς και αποτελεσματικούς διαύλους επικοινωνίας και την υποδομή που θα κριθεί αναγκαία και θα χρησιμοποιείται για την εφαρμογή της στρατηγικής επικοινωνίας και τη διάδοση των σχετικών μηνυμάτων.

123. Τα ιδρύματα θα πρέπει να προσδιορίζουν τις κοινοποιήσεις προς τους συμμετέχοντες στην αγορά που ενδεχομένως θα πρέπει να γίνονται βάσει των εφαρμοστέων εθνικών ρυθμίσεων περί γνωστοποιήσεων.

Παράρτημα 1 – Χρονοδιάγραμμα της εξυγίανσης

124. Κατά την προετοιμασία και την εφαρμογή της επιλεγείσας στρατηγικής εξυγίανσης είναι δυνατόν να προσδιορισθούν διάφορα στάδια, κυρίως τα εξής: i) σχεδιασμός της εξυγίανσης (τόσο από την αρχή εξυγίανσης (η οποία καταρτίζει το σχέδιο και την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης) όσο και από το ίδρυμα (το οποίο συμβάλλει στη βελτίωση της δυνατότητας εξυγίανσης), ii) προετοιμασία της εξυγίανσης, iii) «Σαββατοκύριακο εξυγίανσης» και iv) ολοκλήρωση της εξυγίανσης.

125. Ο σχεδιασμός της εξυγίανσης περιλαμβάνει την ανάλυση της νομικής, οικονομικής και επιχειρησιακής δομής του ιδρύματος, τον προσδιορισμό των κρίσιμων λειτουργιών και υπηρεσιών, καθώς και την ανάλυση της κεφαλαιακής και της χρηματοδοτικής δομής, με γνώμονα τον σχεδιασμό εφικτών και αξιόπιστων στρατηγικών εξυγίανσης. Η δράση αυτή περιλαμβάνει την αξιολόγηση του βαθμού ετοιμότητας των ιδρυμάτων να εφαρμόσουν την προτιμώμενη στρατηγική εξυγίανσης εντοπίζοντας εμπόδια που έχουν δυσμενή επίδραση στη δυνατότητα εξυγίανσης και, κατά περίπτωση, καταρτίζοντας σχέδια για την αντιμετώπιση αυτών των εμποδίων.

126. Στην προπαρασκευαστική φάση της εξυγίανσης, οι αρμόδιες αρχές εξυγίανσης προετοιμάζονται για την έγκριση του μηχανισμού εξυγίανσης, επικουρούμενες από ανεξάρτητες αποτιμήσεις που τους ενημερώνουν σχετικά με το κατά πόσον πληρούνται οι όροι για την εξυγίανση και την εφαρμογή της διάσωσης με ίδια μέσα, και ποια εργαλεία εξυγίανσης θα πρέπει εντέλει να τύχουν εφαρμογής. Η ικανότητα των πληροφοριακών συστημάτων διοίκησης των ιδρυμάτων να παρέχουν ακριβείς και έγκαιρες πληροφορίες είναι θεμελιώδους σημασίας για την αξιόπιστη και αυστηρή διενέργεια αυτών αποτιμήσεων.

127. Το «Σαββατοκύριακο εξυγίανσης» είναι η φάση (κατά προτίμηση λαμβάνει χώρα όταν οι αγορές είναι κλειστές, όπως υποδηλώνει η ονομασία) που ξεκινά με την απόφαση ότι το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας και περιλαμβάνει όλες τις εσωτερικές διαδικασίες που είναι αναγκαίες για την έγκριση του μηχανισμού εξυγίανσης από τη σχετική αρμόδια αρχή. Σε περίπτωση εφαρμογής της ανοικτής διάσωσης με ίδια μέσα ως εργαλείου εξυγίανσης, τα ιδρύματα πρέπει εντός προθεσμίας ενός μήνα από την εφαρμογή της διάσωσης με ίδια μέσα να εκπονήσουν σχέδιο αναδιοργάνωσης το οποίο υποβάλλεται προς έγκριση στην αρχή εξυγίανσης. Για την αποδοτική και αποτελεσματική εφαρμογή της στρατηγικής εξυγίανσης και του συνοδευτικού σχεδίου αναδιοργάνωσης, τα ιδρύματα πρέπει να θέσουν σε εφαρμογή, στο μέτρο του δυνατού, κατάλληλες ρυθμίσεις διακυβέρνησης, σχέδια επικοινωνίας και πληροφοριακά συστήματα διοίκησης.

128. Μετά την εφαρμογή των δράσεων εξυγίανσης, οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να αξιολογήσουν κατά πόσον οι θιγόμενοι μέτοχοι και πιστωτές έτυχαν ευνοϊκότερης μεταχείρισης από αυτήν που θα τους επιφυλασσόταν εάν το ίδρυμα είχε εκκαθαριστεί κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας. Η αξιολόγηση θα τεκμηριωθεί από άλλη ανεξάρτητη αποτίμηση, η οποία θα διευκολύνει την αρχή εξυγίανσης να αποφασίσει εάν οι θιγόμενοι μέτοχοι και πιστωτές δικαιούνται ή δεν δικαιούνται αποζημίωση.

Παράρτημα 2 – Υπόδειγμα αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης (βλ. χωριστό έγγραφο)

Παράρτημα 3: Κατάλογος ελάχιστων πεδίων που πρέπει να συμπεριλαμβάνονται στο αρχείο συμβάσεων

Ουσιώδη πεδία

1) Αναγνωριστικός κωδικός [βλ. υπόδειγμα CIR Z 8.00, 0005]

2) Ημερομηνία έναρξης ισχύος της σύμβασης

3) Ημερομηνία λήξης ισχύος της σύμβασης

4) Ημερομηνία επόμενης ανανέωσης

5) Μέρη της σύμβασης και στοιχεία επικοινωνίας (όνομα, διεύθυνση έδρας, χώρα έδρας, LEI ή αριθμός εμπορικού μητρώου, μητρική εταιρεία κατά περίπτωση [βλ. υπόδειγμα CIR Z 8.00, 0020-0050]

6) Υπεργολάβος (Ν/Ο)

7) Μέρος του ομίλου [βλ. υπόδειγμα CIR Z 8.00, 0060] (εάν η υπηρεσία παρέχεται εντός ή εκτός του ομίλου - Ν/Ο)

8) Μέρος του ομίλου (εάν η υπηρεσία παρέχεται εντός ή εκτός του ομίλου - Ν/Ο)

9) Τμήμα του ομίλου που είναι υπεύθυνο για την εξέταση των κύριων δραστηριοτήτων που καλύπτονται από τη σύμβαση (όνομα και μοναδικός αναγνωριστικός κωδικός)

10) Σύντομη περιγραφή της υπηρεσίας

11) Η δομή της τιμολόγησης είναι προβλέψιμη και διαφανής, και συνάδει με την αρχή του πλήρους ανταγωνισμού (Ν/Ο)

(Εκτιμώμενος) συνολικός ετήσιος προϋπολογισμός του κόστους της υπηρεσίας ή του τιμήματος κατά περίπτωση

12) Βαθμός κρισιμότητας (υψηλός, μεσαίος, υπό εκτίμηση)

13) Κρίσιμη λειτουργία σχετική με τις υπηρεσίες (βλ. υπόδειγμα CIR Z 8.00, 0070-0080]

14) Βασικοί επιχειρηματικοί τομείς σχετικοί με την υπηρεσία

15) Όμιλος/-οι που υπόκειται/-νται σε εξυγίανση σχετικός/-οί με την υπηρεσία (όνομα του ομίλου που υπόκειται σε εξυγίανση)

16) Όνομα εναλλακτικού παρόχου υπηρεσίας

17) Δικαιοδοσία/-ες στην/στις οποία/-ες υπάγεται η σύμβαση ή η διαδικασία επίλυσης διαφορών, συμπεριλαμβανομένων των συμπεφωνημένων δικαιοδοτικών διαδικασιών, διαδικασιών μεσολάβησης και διαδικασιών διαιτησίας ή εσωτερικής επίλυσης των διαφορών

18) Εφαρμοστέο δίκαιο [βλ. υπόδειγμα CIR 2018/1624 Z 8.00, 0110]

19) Χώρα/-ες στην οποία/στις οποίες παρέχονται οι υπηρεσίες (εάν είναι διαφορετική από τη χώρα της καταστατικής έδρας του παρόχου)

20) Ανθεκτική στο πλαίσιο της εξυγίανσης σύμβαση (σύμφωνα με τα χαρακτηριστικά ανθεκτικότητας της διαδικασίας εξυγίανσης) (Ν/Ο/Εν μέρει33)

21) Κυρώσεις για αναστολή, αντισυμβατική συμπεριφορά ή καταγγελία, υπερημερία οφειλέτη

22) Γεγονός/-τα που δικαιολογεί/-ούν πρόωρη καταγγελία

23) Περίοδος προειδοποίησης καταγγελίας για τον πάροχο

24) Χρονικό διάστημα συνδρομής μετά την καταγγελία (μήνες)

Πρόσθετα πεδία

1) Σχέσεις μεταξύ συμβάσεων (π.χ. εσωτερικές παραπομπές μεταξύ ΣΕΥ και γενικών συμβάσεων)

2) Όροι πληρωμών (π.χ. προπληρωμή/πληρωμή εκ των υστέρων)

3) Ύπαρξη ρητρών αυτόματης ανανέωσης (Ν/Ο)

4) Ποσοτικοί στόχοι επιδόσεων για τον πάροχο (π.χ. 10 άδειες για XYZ)

5) Ποιοτικοί στόχοι επιδόσεων

6) Μέρος/-η με δικαίωμα καταγγελίας

7) Εκτιμώμενος χρόνος για την υποκατάσταση [βλ. υπόδειγμα CIR 2018/1624 Z 8.00, 0090]