



EBA/GL/2022/01

---

2022 m. sausio 13 d.

---

## Gairės

---

dėl sėkmingo pertvarkymo galimybių  
didinimo, skirtos įstaigoms ir  
pertvarkymo institucijoms

# 1. Prievolė laikytis gairių ir apie tai pranešti

---

## Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010<sup>1</sup> 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstyta Europos bankininkystės institucijos (EBI) nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės pirmiausia yra skiriamos įstaigoms.

## Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip 08.06.2022 privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokie pranešimo, EBI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešti reikia užpildant EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašant nuorodą „EBA/GL/2022/01“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turinys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

---

<sup>1</sup> 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

## 2. Dalykas, taikymo sritis ir apibrėžtys

---

### Dalykas

5. Šiose gairėse nurodomi konkretūs pertvarkymo priemonės veiksmai, kurių įstaigos ir pertvarkymo institucijos turėtų imtis, kad padidintų įstaigų, grupių ir pertvarkymo grupių sėkmingo pertvarkymo galimybę, atsižvelgiant į pertvarkymo institucijų atliekamą sėkmingo pertvarkymo galimybių vertinimą pagal Direktyvos (ES) 2014/59<sup>2</sup> 15 ir 16 straipsnius.

### Taikymo sritis

6. Šios gairės netaikomos įstaigoms, kurioms taikomos supaprastintos pertvarkymo planavimo prievolės pagal Direktyvos 2014/59/ES 4 straipsnį.
7. Šios gairės netaikomos įstaigoms, kurių pertvarkymo plane numatyta, kad jos turi būti tvarkingai likviduojamos pagal taikytiną nacionalinę teisę. Jei keičiama strategija, visų pirma nuo likvidavimo prie pertvarkymo, tuomet gairės turėtų būti taikomos visa apimtimi kuo greičiau ir ne vėliau kaip per trejus metus nuo pertvarkymo plano, įskaitant naują pertvarkymo strategiją, patvirtinimo dienos.
8. Pertvarkymo institucijos gali nuspręsti šias gaires visiškai arba iš dalies taikyti įstaigoms, kurioms taikomos supaprastintos pertvarkymo planavimo prievolės, arba įstaigoms, kurių pertvarkymo plane numatyta, kad jos turi būti tvarkingai likviduojamos pagal taikytiną nacionalinę teisę. Pertvarkymo institucijos gali nuspręsti taikyti šių gairių dalis, susijusias su konkrečiomis pertvarkymo priemonėmis (pvz., gelbėjimo privačiomis lėšomis), įstaigoms, kurių planuojama pertvarkymo strategija nėra paremta šiomis priemonėmis.
9. Įstaigoms, nepriklausančioms grupei, kuriai taikoma konsoliduota priežiūra pagal Direktyvos 2013/36/ES<sup>3</sup> 111 ir 112 straipsnius, šios gairės taikomos individualiai.
10. Įstaigoms, priklausančioms grupei, kuriai taikoma konsoliduota priežiūra pagal Direktyvos 2013/36/ES 111 ir 112 straipsnius, šios gairės taikomos pertvarkymo subjekto ir jos patrunuojamųjų įmonių lygmeniu (toliau – pertvarkymo grupės lygmuo).

---

<sup>2</sup> 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/59/ES, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos Tarybos direktyva 82/891/EEB, direktyvos 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ES, 2012/30/ES bei 2013/36/ES ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 648/2012 (OL L 173, 2014 6 12, p. 190).

<sup>3</sup> 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2013/36/ES dėl galimybės verstis kredito įstaigų veikla ir dėl riziką ribojančios kredito įstaigų priežiūros, kuria iš dalies keičiama Direktyva 2002/87/EB ir panaikinamos direktyvos 2006/48/EB bei 2006/49/EB (OL L 176, 2013 6 27, p. 338).

## Kam skirta

11. Šios gairės skirtos finansų įstaigoms, apibrėžtoms Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 1 dalyje, t. y. įstaigoms, kurioms taikomas sėkmingo pertvarkymo galimybių vertinimas pagal Direktyvos (ES) 2014/59 15 ir 16 straipsnius, ir kompetentingoms institucijoms, apibrėžtoms Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies i, v ir viii punktuose, kurios prižiūri šias įstaigas, kaip apibrėžta to reglamento 2 straipsnio 5 dalies antroje pastraipoje.

## Apibrėžtys

12. Jei nenurodyta kitaip, Direktyvoje 2014/59/ES vartojamos ir apibrėžtos sąvokos šiose gairėse turi tokią pačią reikšmę.

# 3. Įgyvendinimas

---

## Taikymo terminas

13. Šios gairės taikomos nuo **2024 m. sausio 1 d.**

# 4. Gairės dėl sėkmingo pertvarkymo galimybės didinimo

---

## 4.1 Minimalūs reikalavimai, susiję su struktūra ir veikimu pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/1075 27 straipsnį

### 4.1.1 Veiklos tęstinumas

13. Įstaigos turėtų turėti veiklos priemones, kuriomis būtų užtikrintas paslaugų, kuriomis remiamos ypatingos svarbos funkcijos (nurodomos kaip „ypatingos svarbos paslaugos“) ir pagrindinės verslo linijos, reikalingos veiksmingam pertvarkymo strategijos įgyvendinimui ir bet kokiam vėlesniam pertvarkymui (nurodomos kaip „esminės paslaugos“), kartu su ypatingos svarbos paslaugomis, „atitinkamomis paslaugomis“, tęstinumas ir galimybė naudotis veiklos turtu ir darbuotojais, kurie yra būtini pradėjus pertvarkymą ir siekiant palengvinti verslo reorganizavimą.



14. Atsižvelgdama į skirtingus nuosekliai įgyvendinamus sėkmingo pertvarkymo galimybių vertinimo etapus pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/1075 23 straipsnį, išdėstydamą pertvarkymo strategiją pertvarkymo institucija pirmiausia turėtų atsižvelgti į konkrečios įstaigos ar grupės struktūrą, verslo modelį ir skirtingus paslaugų modelius bei jų sąveiką. Kitame etape nepažeisdamos savo nepriklausomumo renkantis geriausiai jų verslui tinkantį paslaugų teikimo modelį<sup>4</sup> ir vadovaudamasi jau nustatyta pertvarkymo strategija įstaigos turėtų įrodyti, kad jų paslaugų teikimo modelis iš tiesų padeda įgyvendinti pertvarkymo strategiją.

### Pagrindinių verslo linijų ir ypatingos svarbos funkcijų susiejimo sąrašas

15. Įstaigos turėtų nustatyti atitinkamas paslaugas, veiklos turtą ir darbuotojus ir susieti juos su ypatingos svarbos funkcijomis, pagrindinėmis verslo linijomis ir juridiniais asmenimis (teikiančiais ir gaunančiais paslaugas). Sudarant struktūrinį susiejimo sąrašą turėtų būti pateikta bent ta informacija, kurios reikalaujama pagal Komisijos įgyvendinimo reglamentą (ES) 2018/1624<sup>5</sup>.

16. Pirmiau minėtas struktūrinio susiejimo sąrašas turėtų būti įtrauktas į įprastus verslo procesus, būti išsamus ir reguliariai atnaujinamas.

### Sutartinės nuostatos

17. Įstaigos turėtų užtikrinti, kad susitarimo dėl paslaugų lygio sąlygos dėl paslaugų teikimo ir kainų apskaičiavimo nesikeistų vien dėl to, kad sutarties šalis (arba su ja susijusi įmonė) pradėjo pertvarkymą. Tai reiškia, kad reikėtų atsižvelgti ir į riziką, susijusią su trečiųjų šalių sutartimis, kurias reglamentuoja trečiųjų šalių įstatymai, siekiant užtikrinti, kad jos netrukdytų įstaigų sėkmingo pertvarkymo galimybėms. Tiksliau, įstaigos turėtų užtikrinti, kad jeigu vykdomi pagrindiniai įsipareigojimai, atitinkamose sutartyse dėl grupės vidaus ir trečiųjų šalių paslaugų teikėjų teikiamų paslaugų būtų užtikrinta:

- a. kad sutartis negali būti nutraukiama, sustabdoma ar keičiama dėl pertvarkymo (įskaitant verslo reorganizavimą pagal Direktyvos 2014/59/ES 51 straipsnį);
- b. kad paslaugų gavėjas arba pertvarkymo institucija dėl pertvarkymo (įskaitant reorganizavimą pagal Direktyvos 2014/59/ES 51 straipsnį) gali perduoti paslaugų teikimą naujam gavėjui;
- c. parama perkeliant arba nutraukiant veiklą pertvarkymo metu (įskaitant reorganizavimą pagal Direktyvos 2014/59/ES 51 straipsnį), kurią pagrįstą laikotarpi (pvz., 24 mėnesius) teikia dabartinis paslaugų teikėjas tomis pačiomis sąlygomis, ir

<sup>4</sup> Pavyzdžiui: i) reguliuojamo juridinio asmens padalinio teikiamos paslaugos; ii) grupės vidaus paslaugų įmonės teikiamos paslaugos arba iii) trečiosios šalies paslaugų teikėjo teikiamos paslaugos.

<sup>5</sup> 2018 m. spalio 23 d. Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2018/1624, kuriuo nustatomi kredito įstaigų ir investicinių įmonių pertvarkymo planams rengti skirtos informacijos teikimo pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2014/59/ES tvarkos, standartinių formų ir šablonų techniniai įgyvendinimo standartai ir panaikinamas Komisijos įgyvendinimo reglamentas (ES) 2016/1066 (OL L 277, 2018 11 7, p. 1).



- d. nuolatinis paslaugų teikimas perleidžiamam grupės subjektui pertvarkymo metu (įskaitant reorganizavimą pagal Direktyvos 2014/59/ES 51 straipsnį) pagrįstą laikotarpį po perleidimo, pavyzdžiui, 24 mėnesius.

18. Įstaigos turėtų užtikrinti, kad pertvarkymo strategijos, įskaitant verslo reorganizavimo planą, įgyvendinimo metu būtų galima toliau teikti atitinkamas paslaugas.
19. Jei, nepaisant visų pastangų, įstaigos negali užtikrinti „atsparumo pertvarkymui“ nustatydamos sutarties sąlygas, kuriomis užtikrinamos 17 dalyje išvardytos sąlygos, jos turėtų pateikti atitinkamai pertvarkymo institucijai pakankamą pagrindimą, kodėl sutarčių nebuvo galima pakeisti, ir iš anksto numatyti galimas alternatyvias strategijas, pavyzdžiui, pereiti prie paslaugų teikėjų, kurie leistų įtraukti sąlygas dėl atsparumo pertvarkymui.
20. Jei įstaiga negali taikyti patikimų alternatyvių priemonių, trečiųjų šalių užsakomųjų paslaugų sutarčių atveju ji turėtų iš anksto finansuoti sutartis pertvarkymo strategijai tinkamam laikotarpiui ir ne trumpesniam kaip šešių mėnesių laikotarpiui, o likvidumas turėtų būti atskirtas ir sudarytas iš aukštos kokybės turto.

#### Vadovybės informavimo sistemos veiklos tęstinumo kontekste

21. Įstaigos turėtų galėti pertvarkymo institucijoms teikti ataskaitas apie atitinkamų paslaugų teikimą ar gavimą, pateikdamos naujausią ir visada prieinamą informaciją. Šiuo tikslu įstaigos turėtų turėti išsamias, paieškai pritaikytas ir aktualias vadovybės informavimo sistemas ir duomenų bazines (visa tai kartu – paslaugų katalogas), kuriose būtų pateikiama informacija, būtina sėkmingam pertvarkymo schemeje numatytų priemonių įgyvendinimui, įskaitant informaciją apie turto ir infrastruktūros nuosavybę, kainų apskaičiavimą, sutartines teises ir susitarimus, taip pat užsakomųjų paslaugų susitarimus.
22. Įstaigos turėtų dokumentais įforminti atitinkamus sutartinius susitarimus dėl atitinkamų paslaugų, kurias teikia trečiosios šalys ir grupės vidaus subjektai<sup>6</sup>, ir turėti aiškius parametrus, pagal kuriuos, remiantis susitarimu dėl paslaugų lygio, būtų galima stebėti atitinkamų paslaugų teikimo rezultatus, užtikrinant, kad pertvarkymo institucijos turėtų teisę susipažinti su visa informacija, reikalinga tinkamiems sprendimams priimti ir pertvarkymo įgaliojimams taikyti. Tai turėtų būti išsami informacija apie atitinkamus paslaugų teikėjus ir gavėjus, paslaugos pobūdį, jos kainos apskaičiavimo struktūrą (arba vidaus paslaugų atveju – išlaidų sąmatą), aiškius parametrus (kokybinius ir (arba) kiekybinius), tikslinį veiklos rezultatų rodiklį (arba lygiavertį vidaus paslaugų atveju), bet kokį tolesnį paslaugų teikimą kitiems subjektams arba subrangos sutarčių sudarymą su trečiųjų šalių paslaugų teikėjais, susijusias licencijas ir pagrindinius sutartyje numatytus įsipareigojimus (pavyzdžiui, mokėjimą ir (arba) pristatymą). Kai kita sandorio šalis yra už ES ribų, bankas turėtų atsižvelgti į šią aplinkybę vertindamas riziką veiklos tęstinumui pertvarkymo atveju. Šiuo atveju bankas visų pirma turėtų įvertinti, kokių mastu sutarčiai faktiškai taikoma ES valstybės narės teisė. Jei naudojamos atitinkamos

---

<sup>6</sup> Atitinkamos paslaugos, gautos iš grupės vidaus subjektų, apima: i) paslaugas, kurias teikia tos pačios grupės juridinio asmens padaliniai (vidaus subjektas), ii) paslaugas, kurias teikia kitos grupės juridinis asmuo.



subjekto vidaus paslaugomis, dokumentuose turėtų būti sudarytos palankesnės sąlygos nustatyti paslaugas ir sudaryti pereinamojo laikotarpio paslaugų susitarimus, jei to prireiktų pagal pasirinktą pertvarkymo strategiją.

23. Paslaugų kataloge turėtų būti pateikta išsami informacija apie:

- a. įstaigos paslaugų susiejimo sąrašą, kaip aprašyta 15 ir 16 dalyse, įskaitant paslaugų pobūdžio aprašymą;
- b. atitinkamas paslaugas, remiantis i) paslaugų nutraukimo poveikio reikšmingumu ir ii) jų pakeičiamumo analizės rezultatu;
- c. su paslaugų teikimu susijusias išlaidas arba kainą (kai tai svarbiau) (taip pat žr. 31 ir 32 dalis);
- d. ryšį su sutartiniais susitarimais, reglamentuojančiais atitinkamas paslaugas ir pagalbinius išteklius (pvz., veiklos turtą). Jei kelios sutartys priklauso pagrindiniam susitarimui, kuris apima informaciją, kurios reikalaujama pagal 23 dalį, įstaigos į paslaugų katalogą ir sutarčių saugyklą gali įtraukti tik pagrindinę sutartį, jei jos gali nustatyti visas sutartis, sudarytas pagal kiekvieną pagrindinę sutartį, ir jei atitinkamos pertvarkymo institucijos tam neprieštarauja.

24. Paslaugų katalogas turėtų būti pritaikytas paieškai – informaciją turėtų būti lengva rasti pagal kriterijus, svarbius pertvarkymui vykdyti ir pagal jį turėtų būti galima rengti išsamias ataskaitas apie įvairius aspektus.

25. Įstaigos turėtų turėti išsamią sutarčių, pagal kurias teikiamos visos atitinkamos paslaugos – tiek vidaus, tiek užsakomosios – paslaugų teikėjų saugyklą, kuri būtų pritaikyta paieškai. Saugykla turėtų būti reguliariai atnaujinama ir laiku prieinama<sup>7</sup>.

26. Įstaigos turėtų šiuos gebėjimus įrodyti pertvarkymo institucijai vykdydamos pertvarkymo bandymus.

### Finansiniai ištekliai veiklos tęstinumui užtikrinti

27. Įstaigos turėtų stebėti finansinius išteklius, skirtus atitinkamų grupės vidaus paslaugų teikėjams, ir trečiųjų šalių paslaugų teikėjų apmokėjimui užtikrinti. Finansiniai ištekliai turėtų būti pakankami, kad pertvarkymo metu būtų sudarytos palankesnės sąlygos ypatingos svarbos funkcijų ir pagrindinių verslo linijų veiklos tęstinumui, apimančiam tiek stabilizavimo, tiek pertvarkymo etapus, užtikrinti.

---

<sup>7</sup> Konkretūs laukai, kuriuos reikia pateikti sutarčių saugykloje, pateikti 3 priede.



28. Įstaigos turėtų užtikrinti, kad atitinkami paslaugų teikėjai būtų finansiškai atsparūs pertvarkymo atveju. Kai atitinkamas paslaugas teikia nereguliuojamas grupės vidaus subjektas, paslaugų gavėjas turėtų užtikrinti, kad paslaugų teikėjas turėtų pakankamai likvidžių išteklių, atskirtų nuo kito grupės turto, kurie sudarytų bent 50 proc. metinių pastoviųjų pridėtinių išlaidų, apskaičiuojamų pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2015/488<sup>8</sup> 1 straipsnį. Kai atitinkamas paslaugas teikia išorės subjektas, įstaigos turėtų atlikti tinkamą išsamų patikrinimą, kad įvertintų trečiosios šalies paslaugų teikėjo finansinį atsparumą<sup>9</sup>.

### Kainos apskaičiavimo struktūra

29. Įstaigos turėtų užtikrinti, kad atitinkamų paslaugų sąnaudų ir kainų apskaičiavimo struktūros būtų nuspėjamos, skaidrios ir nustatomos rinkos sąlygomis. Prireikus reikėtų nustatyti aiškias sąsajas tarp pradinių tiesioginių paslaugos sąnaudų ir sąnaudų paskirstymo. Taigi įstaigos turėtų sugebėti paaiškinti, kaip atitinkamų paslaugų sąnaudos buvo paskirstytos viduje. Taip siekiama užtikrinti *ex ante* tikrumą dėl paslaugų, kurios bus toliau teikiamos pertvarkymo metu, sąnaudų ir palengvinti sprendimų priėmimą pertvarkymo etape.

30. Įstaigos turėtų užtikrinti, kad paslaugų sąnaudų ar kainų apskaičiavimo struktūra nebūtų keičiama vien dėl to, kad buvo pradėtas paslaugų gavėjo pertvarkymas. Dėl tokios tvarkos palaikomas finansinis grupės vidaus paslaugų teikėjo savarankiškas gyvybingumas arba užtikrinama, kad dokumentai galėtų būti išorinės sutarties pagrindas, jei ypatingos svarbos paslaugą teikiantis subjektas būtų restruktūrizuojamas pertvarkymo metu.

### Nenumatytų atvejų priemonės, susijusios su pagrindiniais darbuotojais ir praktine patirtimi

31. Įstaigos turėtų užtikrinti, kad atitinkamų tarnybų veikla būtų atspari ir jai būtų skirta pakankamai žmogiškųjų išteklių ir pajėgumų, kurie padėtų vykdyti pertvarkymą ir restruktūrizavimą po pertvarkymo. Kalbant apie atitinkamus trečiųjų šalių paslaugų teikėjus, jiems turėtų būti taikomas deramas patikrinimas pagal EBI gairių dėl užsakomųjų paslaugų<sup>10</sup> 12.3 skirsnį.

32. Kalbant apie tai, kaip atitinkami vidaus paslaugų teikėjai (tiek grupės vidaus, tiek subjekto vidaus) gali laikytis ankstesnės dalies nuostatų, įstaigos turėtų turėti dokumentais įformintus planus, padedančius užtikrinti, kad pertvarkymo metu atitinkamose pareigose dirbtų pakankamai darbuotojų, įskaitant išlaikymo planus, kuriuose būtų išsamiai nurodytos priemonės, kurių galima imtis prieš pertvarkymą ir pertvarkymo metu siekiant sumažinti galimą darbuotojų, užimančių atitinkamas pareigas, atsistatydinimą, perėmimo planus, kuriais būtų užtikrinta, kad į atitinkamas pareigas, kurios gali likti laisvos pertvarkymo metu, būtų paskirti tinkamų įgūdžių ir žinių turintys alternatyvūs darbuotojai; ir, jei reikia, susitarimus dėl

<sup>8</sup> 2014 m. rugsėjo 4 d. Komisijos deleguotojuo reglamentu (ES) Nr. 2015/488, kuriuo iš dalies keičiamos Deleguotojo reglamento (ES) Nr. 241/2014 nuostatos dėl įmonių nuosavų lėšų, nustatomų pagal pastoviąsias pridėtines išlaidas, reikalavimų (OL L 78, 2015 3 24, p. 1).

<sup>9</sup> Žr., pavyzdžiui, EBI gairių dėl užsakomųjų paslaugų susitarimų (EBA/GL/2019/02) 12.3 skirsnyje apibrėžtą požiūrį.

<sup>10</sup> EBA/GL/2019/02.





rizikos, susijusios su darbuotojais, atliekančiais funkcijas daugiau nei viename grupės subjekte, valdymo.

### Galimybė naudotis veiklos turtu

33. Įstaigos turėtų užtikrinti, kad dėl kurio nors konkretaus grupės subjekto įsipareigojimų nevykdymo ar pertvarkymo nesutrikėtų atitinkamų bendrųjų paslaugų teikėjų, aptarnaujamų subjektų, verslo padalinių ir institucijų galimybė naudotis veiklos turtu.
34. Šiuo tikslu įstaigos turėtų būti sudariusios susitarimus, pagal kuriuos pertvarkymo ar reorganizavimo atveju būtų užtikrinta galimybė toliau naudotis atitinkamu veiklos turtu, sudarant pertvarkymui atsparias nuomos ar licencijavimo sutartis. Jei to negalima tinkamai užtikrinti, įstaigos gali pasirūpinti, kad tas turtas priklausytų grupės vidaus įmonei arba reguliuojamam subjektui, teikiančiam ypatingos svarbos bendrąsias paslaugas, arba būtų jo nuomojamas. Priešingu atveju būtų galima apsvarstyti galimybę taikyti sutartines nuostatas, kuriomis būtų užtikrintos priegios teisės.

### Veiklos tęstinumo valdymas

35. Įstaigos turėtų turėti tinkamas valdymo struktūras, skirtas valdyti ir užtikrinti, kad būtų laikomasi susitarimams dėl paslaugų lygio taikomos vidaus politikos. Visų pirma, kalbant apie atitinkamas paslaugas, nepriklausomai nuo to, ar jos teikiamos grupės viduje, ar jas teikia trečiosios šalys, įstaigose turėtų būti aiškiai apibrėžta atskaitomybė, kad jos galėtų laiku stebėti, kaip laikomasi susitarimų dėl paslaugų lygio, ir turėtų turėti galimybę tinkamai reaguoti.
36. Įstaigos turėtų užtikrinti, kad planuojant atitinkamų paslaugų teikėjų veiklos tęstinumą ir nenumatytų atvejų priemones būtų atsižvelgta į su pertvarkymu susijusias sąlygas ir kad jos būtų tinkamos siekiant užtikrinti, jog paslaugos būtų teikiamos ir pertvarkymo metu, nereikėtų pasikliauti darbuotojais iš verslo linijų, kurios dėl pertvarkymo gali nebepriklausyti tai pačiai įstaigai ir (arba) grupei.
37. Institucijos turėtų būti įdiegusios greitą ir veiksmingą sprendimų priėmimo procesą, apimančią elementus, kurie gali turėti įtakos veiklos tęstinumui, įskaitant, bet neapsiribojant, šiuos elementus:
- a. veiklos tęstinumo planų ir (arba) nenumatytų atvejų priemonių taikymas pertvarkymo metu ir per bet kokio po to vykstančio reorganizavimo metu;
  - b. priegios teisių suteikimas aptarnaujantiems darbuotojams ir galimam specialiajam valdytojui pagal Direktyvos 2014/59/ES 35 straipsnį;
  - c. atitinkamų paslaugų teikėjų galimybė gauti išankstinį finansavimą;
  - d. pranešimas apie veiklos tęstinumo elementus institucijai ir grupei, siekiant paremti bet kokią restruktūrizavimą, ir ekspertai, rengiantys verslo reorganizavimo planą.

#### 4.1.2 Galimybė naudotis finansų rinkų infrastruktūromis (FRI)

38. Įstaigos turėtų būti sudariusios susitarimus, kuriais būtų užtikrinta galimybė toliau naudotis tarpuskaitymą, mokėjimo, atsiskaitymų, saugojimo ir kitų paslaugų, kurias teikia FRI<sup>11</sup> ir FRI tarpininkai<sup>12</sup>, kad būtų išvengta trikdžių prieš pertvarkymą ir pertvarkymo metu, o po pertvarkymo jie padėtų atkurti stabilumą ir pasitikėjimą rinka.

##### FRI ryšių nustatymas

39. Įstaigos turėtų nurodyti visus savo ryšius su FRI ir FRI tarpininkais. Taip pat reikėtų nustatyti pagrindines sistemas ir darbuotojus, reikalingus galimybei naudotis FRI paslaugomis išsaugoti, ir numatyti priemones, užtikrinančias, kad jos išliktų pasiekiamos arba kad krizės atveju jas būtų galima patikimai pakeisti.

40. Įstaigos turėtų aiškiai suprasti nustatytų FRI paslaugų teikėjų narystės reikalavimus ir sąlygas, kuriomis iki pertvarkymo ir pertvarkymo metu bus galima toliau naudotis ypatingos svarbos ir esminėmis FRI paslaugomis. Šiuo tikslu jos turėtų nustatyti, kokių prievolių turi laikytis pagal FRI taisyklių rinkinius ir sutartis su FRI paslaugų teikėjais, ir patikrinti, ar prievolės būtų taikomos galimam veiklos tęsėjui po pertvarkymo proceso (laikinais įstaigai arba įsigyjančiajam subjektui) ir kurios prievolės. Atitinkamai jie turėtų nustatyti pagrindinius įsipareigojimus pagal sutartis su kitais paslaugų teikėjais, kurių paslaugos yra būtinos norint naudotis FRI paslaugomis.

41. Įstaigos turėtų žinoti, kaip komunikuoti su kiekvienu FRI paslaugų teikėju finansiškai nepalankiomis sąlygomis, ir užtikrinti, kad jie galėtų pateikti bet kokią papildomą informaciją, kurios gali prireikti, kad būtų sudarytos palankesnės sąlygos gauti galimybę naudotis FRI paslaugomis.

42. Įstaigos turėtų apvarstyti, kokių veiksmų FRI ir FRI tarpininkai galėtų imtis, pavyzdžiui, padidinti garantinės įmokos reikalavimus ar sumažinti negrąžintas kredito linijas, taip pat kokiomis aplinkybėmis ir per kokį laikotarpį (pavyzdžiui, per vieną dieną ar per kelias dienas) ir kokių mastu jų galėtų būti imtasi. Be to, įstaigos turėtų nustatyti reikalavimus įnešti papildomas sumas į įsipareigojimų neįvykdymo ar garantijų fondus, užtikrinti papildomus likvidumo įsipareigojimus arba iš anksto finansuoti dalį ar visus mokėjimo ir atsiskaitymo įsipareigojimus susidarius finansiškai nepalankioms sąlygoms ir pertvarkymo atveju. Pertvarkymo institucijai turėtų būti pateiktas pagrįstas likvidumo reikalavimų, su kuriais jos gali susidurti pagal įvairius testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijus, įvertis, taip pat atitinkami išsamūs duomenys apie kredito linijas ir jų naudojimą bei istoriniai didžiausi (vienos dienos) likvidumo arba užtikrinimo priemonių naudojimo rodikliai per tam tikrą laikotarpį.

<sup>11</sup> Finansų rinkų infrastruktūros (FRI) turi būti suprantamos pagal CPMI-IOSCO apibrėžtį ir apimti bent jau mokėjimo sistemas, (tarptautinius) centrinius vertybinių popierių depozitoriumus, vertybinių popierių atsiskaitymų sistemas, pagrindines sandorio šalis ir sandorių duomenų saugyklas. <https://www.bis.org/cpmi/publ/d101a.pdf>.

<sup>12</sup> Pagal BGPD priedo C skirsnio 7 dalį.



43. Įstaigos turėtų įvertinti galimų nustatytų veiksmų (padidintų reikalavimų, pablogintos, sustabdytos ar nutrauktos galimybės naudotis FRI) poveikį ypatingos svarbos funkcijoms ir pagrindinėms verslo linijoms.

#### FRI ryšių nustatymas ir įvertinimas

44. Įstaigos turėtų sudaryti ryšių su FRI paslaugų teikėjais struktūrinį susiejimo sąrašą<sup>13</sup>: a) ypatingos svarbos funkcijos; b) atitinkamas paslaugos; c) pagrindinės verslo linijos; d) juridiniai asmenys ir e) FRI paslaugų teikėjo priežiūros, pertvarkymo ar kitos kompetentingos institucijos, bent jau pagal Komisijos įgyvendinimo reglamentą (ES) 2018/1624.

45. Įstaigos turėtų įvertinti susitarimų su alternatyviais paslaugų teikėjais patikimumą, jei galimas sutartinių santykių su atitinkamais FRI paslaugų teikėjais nutraukimas galėtų iš esmės sutrukdyti įgyvendinti pageidautiną pertvarkymo strategiją. Kai alternatyvios priemonės yra neperspektyvios, įstaigos turėtų apsvarstyti alternatyvias priemones, skirtas prieigos tęstinumo trikdymo rizikai sumažinti.

46. Įstaigos turėtų turėti sąrašą veiksmų, kurių gali imtis ypatingos svarbos FRI paslaugų teikėjai, siekdami nutraukti, sustabdyti ar apriboti prieigą arba imtis bet kokių kitų veiksmų, kurie galėtų neigiamai paveikti įstaigos galimybę naudotis FRI paslaugomis, jei įstaiga nesilaikytų narystės reikalavimų, ir jų pasekmes įstaigai.

#### Naudojimasis FRI ir FRI tarpininkais

47. Įstaigos turėtų fiksuoti sandorių duomenis apie savo atitinkamas FRI paslaugų teikėjų pozicijas ir naudojimąsi jų paslaugomis, kad juos galėtų pateikti atitinkamai pertvarkymo institucijai rengiantis pertvarkymui, ir turėtų būti pajėgios pertvarkymo institucijai paprašius pateikti išsamesnius duomenis ir informaciją. Šie įrašai turėtų būti peržiūrimi ir atnaujinami, kai iš esmės pasikeičia FRI paslaugų teikėjų apdorotos apimtys arba jų užimamos pozicijos.

#### Nepaprastosios padėties planavimas

48. Įstaigos turėtų parengti ir atnaujinti nenumatytų atvejų planą, kuriame būtų aprašyta, kaip jos užtikrins galimybę naudotis atitinkamų FRI paslaugų teikėjų paslaugomis nepalankiausiomis sąlygomis, rengiantis pertvarkymui, jo metu ir po jo.

49. Įstaigos turėtų užtikrinti, kad į nenumatytų atvejų planus būtų įtraukti visi tikėtini veiksmai, kurių kiekvienas atitinkamas FRI paslaugų teikėjas galėtų imtis prieš pertvarkymą ir pertvarkymo metu, ir galimi įstaigų rizikos mažinimo veiksmai. Juose taip pat turėtų būti išsamiai aprašyti visi numatomi užtikrinimo priemonių, likvidumo ar informacijos reikalavimai ir tai, kaip įstaiga tikisi juos įvykdyti.

---

<sup>13</sup> FRI paslaugų teikėjai laikomi alternatyviais ypatingos svarbos paslaugų teikėjais, kai laikoma, kad jie yra būtini ypatingos svarbos funkcijai atlikti, ir esminiais, kai jie yra būtini pagrindinei verslo linijos veiklai. Ypatingos svarbos ir esminiai FRI paslaugų teikėjai yra atitinkami FRI paslaugų teikėjai.



50. Tiksliau įstaigos turėtų užtikrinti, kad nenumatyty atvejų planuose, be kita ko, būtų nurodyta:

- a. veiksmai, kurių FRI paslaugų teikėjai turėtų imtis prieš pertvarkymą ir jo metu;
- b. infrastruktūra, procesai ir veiklos priemonės, kurias įstaiga įdiegė siekdama užtikrinti, kad pagrindiniai įsipareigojimai, numatyti FRI sutartyse ir taisyklių rinkiniuose, ir toliau būtų vykdomi, kad būtų išsaugota galimybė naudotis atitinkamomis FRI paslaugomis;
- c. veiksmai, kurių įstaiga imtųsi, kad sumažintų grėsmes savo ypatingos svarbos funkcijų vykdymui ir pagrindinėms verslo linijoms, susijusias su nutraukta arba pabloginta galimybe naudotis paslaugomis, pavyzdžiui, aktyvų kreditų valdymą, išankstinį įsipareigojimų finansavimą arba patikimas *ex ante* alternatyvias priemones, ir tikėtiną šių veiksmų rezultatą (poveikį ypatingos svarbos funkcijoms, pagrindinėms verslo linijoms ir klientams);
- d. metodika, pagal kurią apskaičiuojamas likvidumo poreikis nepalankiausiomis sąlygomis, įskaitant visas prielaidas, susijusias su tikėtina verslo veiklos apimtimi;
- e. išorės komunikacijos strategija.

### Klientų perkeliamumas

51. Įstaigos turėtų nustatyti klientų perkeliamumo reikalavimus ir pateikti susijusią informaciją apie pagrindines sandorio šalis, apie kiekvieną pagrindinę sandorio šalį ir apie kiekvieną segmentą, kuriame jos veikia kaip tarpuskaity narys, laikydamosi atitinkamų FRI procesų ir tvarkos. Tai apima informaciją apie klientų sąskaitų atskyrimo tvarką ir tipą bei klientų skaičių pagal skirtingas sąskaitų struktūras.

52. Įstaigų ištekliai ir sistemos turėtų būti tokios, kad būtų galima išlaikyti naujausią informaciją, kurią pertvarkymo atveju būtų galima greitai pateikti, siekiant užtikrinti sklandų klientų pozicijų pagrindinėse sandorio šalyse ir klientų turto centriniuose vertybinių popierių depozitoriumuose (CVPD) perdavimą. Tokia informacija turėtų apimti:

- a. kiekvienos bendros atskirtos sąskaitos klientus ir pozicijas, garantines įmokas ir turtą, gautą kaip užtikrinimo priemonę pagal kiekvieną atskirą bendros atskirtos sąskaitos klientą;
- b. kliento pozicijas, garantines įmokas ir turtą, gautą kaip užtikrinimo priemonę pagal kiekvieną klientą; ir
- c. CVPD laikomą individualaus kliento turtą.



### Institucijų keitimasis informacija ir bendravimas

53. FRI paslaugų naudotojų pertvarkymo institucijos turėtų stengtis nustatyti kiekvieno atitinkamų FRI paslaugų teikėjo atitinkamas institucijas ir bendradarbiauti su jomis, kad aptartų pertvarkymo poveikį jų kompetencijai priklausančioms FRI.

54. Pertvarkymo institucijos turėtų siekti, kad (atsižvelgiant į taikytiną teisę dėl keitimosi informacija ir konfidencialumo) FRI paslaugų naudotojų pertvarkymo ir priežiūros institucijos ir atitinkamų FRI paslaugų teikėjų atitinkamos institucijos nustatytų atitinkamą keitimosi informacija tvarką, kuri apimtų ir ankstyvuosius perspėjimus apie riziką.

#### 4.1.3 Valdymas planuojant pertvarkymą

55. Įstaigų valdymo organas turėtų užtikrinti, kad įstaiga laikytųsi šių gairių pertvarkymo planavimo tikslais, o vykdomasis direktorius, kaip apibrėžta Direktyvos 2013/36 91 straipsnyje, turėtų būti paskirtas atsakingu už įstaigos pertvarkymo planavimą.

56. Ankstesnėje pastraipoje minėtas vykdomasis direktorius turėtų būti atsakingas bent už tai, kad:

- a. užtikrintų, kad informacija, reikalinga įstaigos pertvarkymo planui parengti, būtų pateikta tiksliai ir laiku;
- b. užtikrintų, kad įstaiga laikosi ir toliau laikysis pertvarkymo planavimo reikalavimų;
- c. užtikrintų, kad pertvarkymo planavimas būtų integruotas į įstaigos bendruosius valdymo procesus;
- d. prireikus iš dalies pakeistų esamus komitetus arba įsteigtų naujus komitetus, kad būtų remiama pertvarkymo veikla;
- e. patvirtintų pagrindinius rezultatus ir užtikrintų tinkamą delegavimo tvarką šiuo atžvilgiu, kuri yra tinkamų vidaus kontrolės ir užtikrinimo mechanizmų (pavyzdžiui, pertvarkymo ataskaitų šablonų) dalis;
- f. reguliariai informuotų kitus valdymo organo ir priežiūros institucijos narius apie pertvarkymo planavimo veiklos būklę ir įstaigos sėkmingo pertvarkymo galimybes, o tai įforminama protokoluose;
- g. užtikrintų, kad pertvarkymo veiklai būtų skirtas tinkamas biudžetas ir pakankamas darbuotojų skaičius. Visų pirma trečiojoje šalyje įsikūrusio grupės subjekto atveju, bet tuo neapsiribojant, šis vykdomasis direktorius užtikrina, kad būtų įdarbinti vietos aplinkybes išmanantys darbuotojai ir specialūs pertvarkymo planavimo darbuotojai, kurie aktyviai dalyvauja visoje grupės pertvarkymo planavimo veikloje ir prisideda prie jos ir gali teikti veiksmingą paramą grupės pertvarkymo scenarijaus atveju; ir



- h. paskirtų institucijų paskirto vyresniojo lygio vadovą pagal 57 dalį.

57. Įstaigos turėtų paskirti patyrusį vyresniojo lygio vadovą, kuris būtų atsakingas už (vidaus) pertvarkymo planavimo ir sėkmingo pertvarkymo galimybių darbo programos įgyvendinimą, valdymą ir koordinavimą.

58. Patyręs vyresniojo lygio vadovas turėtų:

- a. koordinuoti ir valdyti pertvarkymo veiklą, įskaitant seminarų rengimą, klausimynų pildymą ir kitų pertvarkymo institucijos prašymų vykdymą;
- b. kartu su savo komanda būti pagrindinis kontaktinis asmuo pertvarkymo institucijai (-oms), kad būtų užtikrintas koordinuotas pertvarkymo planavimas ir pagrindinis kontaktinis asmuo, atsakingas už pertvarkymo strategijos įgyvendinimą visoje grupėje;
- c. užtikrinti nuoseklų ir gerai organizuotą komunikaciją su pertvarkymo institucijomis;
- d. koordinuoti pertvarkymo strategijos įgyvendinimą (atitinkamų strategijos įgyvendinimo etapų parengimą ir išbandymą planuojant pertvarkymą) ir dalyvauti atliekant pertvarkymo bandymus, kad būtų patikrintas ir įvertintas įstaigos pasirengimas vykdyti veiklą; ir
- e. prireikus įsteigti specialias darbo grupes, kurios spręstų pertvarkymo klausimus.

59. Valdymo procesai ir tvarka turėtų užtikrinti, kad pertvarkymo planavimas būtų integruotas į bendrą įstaigų valdymo sistemą ir padėtų rengti ir įgyvendinti pertvarkymo strategiją.

60. Įstaigos turi:

- a. užtikrinti, kad pertvarkymo veiklą vykdytų pakankamai darbuotojų, kad būtų galima laiku priimti su pertvarkymu susijusius sprendimus iki pačio pertvarkymo, jo metu ir po jo;
- b. nustatyti aiškias atsakomybės ribas, įskaitant atskaitomybės ryšius ir problemų sprendimo procedūras iki valdybos narių lygmens ir juos įskaitant, tiek pertvarkymo planavimo, tiek krizių valdymo patvirtinimo procesus (pavyzdžiui, sprendimo dėl pertvarkymo įgyvendinimo ar bendravimo su atitinkamomis suinteresuotųjų subjektų grupėmis) srityje, visa tai įforminant specialiuose politikos ir tvarkos dokumentuose (įskaitant veiksmų vadovus);
- c. užtikrinti, kad priimant strateginius sprendimus būtų atsižvelgiama į pertvarkymo sąsajas, darančias poveikį sėkmingo pertvarkymo galimybei (pavyzdžiui, susijungimų ir įsigijimų veiklą, juridinių asmenų restruktūrizavimą, rezervavimo modelio pakeitimus, grupės vidaus garantijų naudojimą arba IT aplinkos pokyčius);



- d. nepagrįstai nedelsdamos informuoti pertvarkymo institucijas apie esminius planuojamus elementų, kaip antai verslo modelis, struktūra, veiklos struktūra (įskaitant IT infrastruktūros pokyčius) ir valdymas, pakeitimus, kurie turi įtakos pertvarkymo planavimo veiklai arba pageidautinos pertvarkymo strategijos įgyvendinimui ir sėkmingo pertvarkymo galimybei;
- e. užtikrinti veiksmingą informacijos apie pertvarkymo klausimus srautą tarp valdybos, atsakingo aukščiausiojo lygmens vadovo ir visų kitų atitinkamų darbuotojų, kad jie galėtų vykdyti savo atitinkamas funkcijas prieš pertvarkymą, jo metu ir po jo;
- f. užtikrinti, kad atitinkamų paslaugų teikėjai grupės viduje turėtų savo valdymo struktūrą ir aiškiai apibrėžtas atskaitomybės ribas, nebūtų pernelyg priklausomi nuo vyresniųjų darbuotojų, dirbančių kituose grupės subjektuose, turėtų nusimatę nenumatytų atvejų priemones, užtikrinančias, kad atitinkamos paslaugos būtų teikiamos ir pertvarkymo atveju, ir kad atitinkamų paslaugų teikimas grupėje būtų organizuotas taip, kad būtų išvengta lengvatinių sąlygų bet kurio grupės subjekto įsipareigojimų nevykdymo ar pertvarkymo atveju; ir
- g. grupės, kurios pagrindinė buveinė yra trečiojoje šalyje, atveju užtikrinti, kad subjektas turėtų pakankamai darbuotojų ir jo vadovybė būtų gerai informuota apie grupės pertvarkymo strategiją, įskaitant sprendimų priėmimo procesus ir (arba) tvarką krizės atveju, ir galėtų subalansuoti grupės, kurios pagrindinė buveinė yra trečiojoje šalyje, sprendimų dėl veiklos tęstinumo priėmimą, atsižvelgiant į vietos subjektų sėkmingo pertvarkymo galimybes.

61. Įstaigos turėtų nustatyti kokybės užtikrinimo procesą, kad užtikrintų pertvarkymo planavimo tikslais pertvarkymo institucijoms siunčiamos informacijos išsamumą ir tikslumą. Vidaus auditas taip pat turėtų reguliariai peržiūrėti su pertvarkymu susijusią informaciją ir institucijos parengtus planus.

62. Įstaigos turi:

- a. taikyti priemones, užtikrinančias duomenų išsamumą ir tikslumą;
- b. užtikrinti, kad su pertvarkymu susijusią informaciją reguliariai peržiūrėtų vidaus auditas (pertvarkymo planavimo veikla yra metinio audito plano dalis);
- c. užtikrinti, kad audito komitetas stebėtų institucijos vidaus kokybės kontrolės veiksmingumą, gautų audito ataskaitas ir į jas atsižvelgtų; ir
- d. užtikrinti, kad audito komitetas ar kitas organas periodiškai peržiūrėtų šias priemones.

## 4.2 Minimalūs reikalavimai, susiję su finansiniais ištekliais pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/1075 28 straipsnį.

### 4.2.1 Finansavimas ir likvidumas pertvarkymo metu

#### Likvidumo analizė:

63. Įstaigos turėtų nustatyti subjektus ir valiutas, kuriuos jos laiko reikšmingais<sup>14</sup> dėl likvidumo, ir galimas likvidumo rizikos vietas grupėje. Nustatydamos reikšmingus subjektus, įstaigos turėtų įtraukti visus atitinkamus juridinius asmenis, kaip apibrėžta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/1624 2 straipsnio 4 dalyje, taip pat atsižvelgti į bet kokį ypatingos svarbos vaidmenį teikiant finansavimą, pavyzdžiui, galimybę naudotis centrinio banko paslaugomis.
64. Įstaigos turėtų įrodyti, kad sugeba įvertinti savo likvidumo poziciją ir apie ją pranešti per trumpą laiką ir turi pajėgumų atlikti dabartinių pozicijų reikšmingų subjektų lygmeniu ir grupės svarbių valiutų likvidumo analizę pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 415 straipsnio 2 dalį. Jos taip pat turėtų galėti patvirtinti, kad kiekvieno nereikšmingo subjekto likvidumo poreikiai ir įsipareigojimai, atsirandantys kiekviena nereikšminga valiuta, nekelia rizikos pertvarkomos įstaigos likvidumo pozicijai.
65. Įstaigos turėtų nustatyti likvidumą lemiančius veiksnius rengiantis pertvarkymui ir pertvarkymo metu. Nustatydamos veiksnius, įstaigos turėtų atsižvelgti į skirtingo pobūdžio krizes.
66. Įstaigos turėtų užtikrinti, kad 68 dalyje minėta likvidumo analizė prireikus būtų atnaujinama reikšmingų subjektų lygmeniu, o įstaigos turėtų laiku tokią informaciją pateikti pertvarkymo institucijoms, kad būtų aprašyti galimi likvidumo šaltiniai pertvarkymui paremti, kaip nurodyta Direktyvos 2014/59/ES priedo B skirsnio 20 punkte.
67. 68 dalyje nurodytus rodiklius įstaigos turėtų pateikti pertvarkymo grupės lygmeniu apie kiekvieną reikšmingą juridinį asmenį<sup>15</sup> ir, kai tinkama, apie konkrečius pertvarkymo grupės filialus bendrai, atskirai ir pagal reikšmingą valiutą. Be to, įstaigos turėtų išsamiai aprašyti prielaidas, kuriomis jos remiasi prognozuodamos atsvaros pajėgumo likvidumo vertės pokyčius.
68. Įstaigos turėtų modeliuoti balansinių ir nebalansinių straipsnių pinigų srautus ir atsvaros pajėgumą pagal įvairius pertvarkymo scenarijus:
- a. pertvarkymo grupei, kiekvienam reikšmingam juridiniam asmeniui ir, kai tinkama, konkrečioms filialams pagal pertvarkymo grupės perimetrą atskirai;

<sup>14</sup> Šiais tikslais reikšmingomis valiutomis laikomos valiutos, apie kurias reikalaujama teikti atskiras ataskaitas pagal 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 dėl prudenčių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 (OL L 176, 2013 6 27, p. 1) 415 straipsnio 2 dalį.

<sup>15</sup> Nustatyta kaip numatyta 66 punkte.





- b. apibendrintu atskaitomybės valiutos lygiu ir kiekvienos reikšmingos valiutos lygiu, įskaitant visas valiutas, susijusias su įstaigų dalyvavimu FRI; ir
- c. per ilgesnį laikotarpį – nuo vienos nakties iki pakankamo laikotarpio po pertvarkymo (pavyzdžiui, šešių mėnesių).

69. Vertindamos pertvarkymo strategijai įgyvendinti reikalingą likvidumą ir finansavimą, kaip minėta 68 dalyje, įstaigos turėtų atkreipti ypatingą dėmesį į:

- a. teises, reguliavimo ir veiklos kliūtis, trukdančios galimybei perleisti likvidumą, visų pirma grupės viduje;
- b. įsipareigojimus, susijusius su mokėjimų, kliringo ir atsiskaitymų veikla, įskaitant likvidumo paklausos ir šaltinių, reikalingų tokiems įsipareigojimams vykdyti, pokyčius, taip pat galimą nepalankių veiksmų, kurių imasi FRI arba FRI tarpininkai, poveikį likvidumui;
- c. sandorio šalių ir užtikrinimo priemonių reikalavimus, įskaitant tuos, kurie kyla dėl narystės pagrindinėje sandorio šalyje ir FRI, pavyzdžiui, didesni pradinės ar kintamosios garantinės įmokos reikalavimai finansinėms priemonėms pertvarkymo metu ir po jo;
- d. sutartinės sustabdymo, nutraukimo ir užskaitos (įskaitymo) teisės, kuriomis kitos sandorio šalys gali turėti teisę pasinaudoti pertvarkius įstaigą;
- e. likvidumo srautus tarp pertvarkymo grupės ir grupės subjektų, kurios nepriklauso pertvarkymo grupei, ir tai, ar juos reikėtų analizuoti rinkos sąlygomis, ir įvertinti jų teisinį pagrįstumą pertvarkymo atveju;
- f. teisinės ir operacinės kliūtys, trukdančios laiku įkeisti turimas užtikrinimo priemones;
- g. minimalius ir didžiausius dienos likvidumo poreikius, veiklos išlaidas ir apyvartinio kapitalo poreikius; ir
- h. turimas centrinio banko likvidumo priemones ir su jomis susijusias naudojimosi ir grąžinimo sąlygas.

### Turto ir kitų privačių išteklių sutelkimas

70. Įstaigos turėtų būti pajėgios:

- a. nustatyti visą turtą, kuris galimai galėtų būti laikomas kaip užtikrinimo priemonė, tinkamu finansuoti pertvarkymo metu;



- b. atskirti suvaržytą ir nesuvaržytą turtą, nustatyti juridines teises į įkeistą ir neįkeistą užtikrinimo priemonę;
- c. stebėti turimą ir nesuvaržytą užtikrinimo priemonę pertvarkymo grupės lygmeniu ir kiekvieną reikšmingą juridinį subjektą ar filialą, kuris priklauso pertvarkymo grupei, atskirai pagal kiekvieną reikšmingą valiutą; ir
- d. pateikti smulkią informaciją apie turimą užtikrinimo priemonę (įskaitant centrinio banko tinkamumą, valiutą, turto rūšį, vietą, kredito kokybę), net ir sparčiai kintančiomis sąlygomis.

71. Įstaigos turėtų operatyviai vykdyti užtikrinimo priemonių mobilizavimą, parengti ir dokumentais patvirtinti visus būtinus operacinius veiksmus, įskaitant laikotarpį ir valdymo procesus, taip pat siekiant mobilizuoti užtikrinimo priemones, kurios gali būti patronuojamosiose įmonėse ir (arba) filialuose, veikiančiuose skirtingomis valiutomis. Turėtų būti vertinamas turimos užtikrinimo priemonės mobilizavimas ir reguliariai (bent kartą per metus) vertinamas bei tikrinamas jos veiksmingumas ir operacinis patikimumas, pavyzdžiui, galimybė parduoti, atpirkti arba skolintis už tam tikrą turtą. Įstaigos turėtų atkreipti ypatingą dėmesį į kliūtis lėšų judėjimui ir teisinės kliūtis užsienio jurisdikcijose. Siekdamos šio tikslo, įstaigos turėtų turėti galimybę apskaičiuoti ir pateikti informaciją apie turto, kuris gali būti laisvai perleidžiamas visoje grupėje, sumą, taip pat atsižvelgti į poreikį tenkinti vietos reguliavimo reikalavimus ir patenkinti veiklos likvidumo poreikius.

#### Galimybė naudotis įprastomis centrinio banko priemonėmis

72. Įstaigos turėtų apsvarstyti savo poreikį ir gebėjimą pinigais įvertinti užtikrinimo priemonę su trečiosiomis šalimis, įskaitant galimą poreikį ar galimybę prašyti likvidumo iš įprastų centrinio banko priemonių.

73. Įstaigos turėtų užtikrinti, kad taip pat būtų apsvarstytos sąlygos, kuriomis pertvarkomos įstaigos reikšmingi juridiniai asmenys gali naudotis įprastinėmis centrinio banko priemonėmis, įskaitant būtiniausias sąlygas, kurias reikia įvykdyti, užtikrinimo priemonių reikalavimus, trukmę ar kitas sąlygas.

74. Įstaigos turėtų galėti pateikti informaciją apie turto, kuris, kaip tikimasi, galėtų būti laikomas centrinio banko priemonių užtikrinimo priemone, sumą ir vietą grupėje, kaip numatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/1075 29 straipsnio 2 dalyje.

#### Tarpvalstybinis bendradarbiavimas

75. Tarpvalstybinės grupės pertvarkymo atveju grupės lygmens pertvarkymo institucijos ir patronuojamųjų įmonių pertvarkymo institucijos turėtų bendradarbiauti, kad padėtų nuosekliai ir veiksmingai įgyvendinti visos grupės ir vietos pertvarkymo finansavimo planus.

## 4.3 Minimalūs reikalavimai, susiję su informacinėmis sistemomis pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/1075 29 straipsnį.

### 4.3.1 Informacinių sistemų testavimas

76. Šiose gairėse nustatytos tam tikros sąlygos, kad įstaigos galėtų laiku pateikti atitinkamą informaciją pertvarkymo institucijoms. Tai ypač pasakytina apie veiklos tęstinumą ir finansavimą bei likvidumą pertvarkymo atveju. Įstaigos turėtų organizuoti bandymus, kad įrodytų, jog turi 4.1.1, 4.2.1 ir 4.3.2 skirsnuose nurodytus pajėgumus. Kadangi pajėgumai didinami, tokie bandymai turėtų būti atliekami reguliariai, kol pertvarkymo institucija bus patenkinta ir nuspręs sumažinti jų dažnumą.

### 4.3.2 Vertinimo informacinės sistemos

77. Įstaigos turėtų turėti pajėgumus (įskaitant valdymo informacijos sistemą ir technologinę infrastruktūrą), kurie padėtų laiku pateikti pakankamo detalumo vertinimo duomenis, kad vertinimą būtų galima atlikti per tinkamą laikotarpį. Šios galimybės išdėstytos EBI vertinimo vadovo<sup>16</sup> valdymo informacijos sistemos skyriuje.

## 4.4 Minimalūs reikalavimai, susiję su tarpvalstybiniais klausimais pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/1075 30 straipsnį.

### 4.4.1 Gelbėjimo privačiomis lėšomis pripažinimas sutartyse ir pertvarkymo sustabdymo įgaliojimai

78. Įstaigos turėtų galėti pateikti sutarčių, sudarytų pagal trečiosios šalies teisę, sąrašą. Šiame sąraše turėtų būti nurodyta sandorio šalis, įstaigų įsipareigojimai ir tai, ar sutarčiai taikoma išimtis ir ar jos neįmanoma<sup>17</sup> pripažinti sutartyse, arba ar į ją įtrauktos sąlygos dėl gelbėjimo privačiomis lėšomis pripažinimo sutartyse ir pertvarkymo sustabdymo įgaliojimų pagal atitinkamai Direktyvos 2014/59/ES 55 ir 71a straipsnius.

79. Stebėdamos, kaip įstaigos laikosi Direktyvos 2014/59/ES 71 straipsnio 7 dalies, pertvarkymo institucijos turėtų apsvarstyti tinkamiausias priemones, atsižvelgdamos į nacionalines teises aplinkybes:

- a. siųsti laiškus susijusioms institucijoms;

---

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

<sup>17</sup> Kiek įmanoma



- b. skelbti ir (arba) platinti žiedinę atmintinę institucijoms;
- c. skelbti lūkesčius, kad įstaigos turi laikytis reikalavimo;
- d. priimti administracinius sprendimus ir (arba) įsakymus;
- e. priimti naujus (vietinius) reglamentus ir (arba) teisės aktus.

80. Įstaigos turėtų atlikti įsivertinimą ir deklaruoti, ar gali pateikti reikiamus duomenis tinkama forma ir terminais.

81. Pertvarkymo institucijos turėtų toliau tikrinti, ar laikomasi 78 ir 80 dalyse nurodytų sąlygų, prireikus naudodamos šias priemones:

- a. Prašyti, kad duomenys būtų pateikiami iš anksto nustatytu formatu tam tikrais laiko intervalais. Tai galima toliau nagrinėti pateikus *ad hoc* prašymą, kad būtų patikrintas įstaigos pajėgumai per trumpą laiką pateikti reikiamus duomenis;
- b. Prašyti, kad įstaigos atliktų savo sistemose surinktos ir turimos informacijos ir Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2016/1712<sup>18</sup> numatytų būtiniausių informacijos rinkinių analizę;
- c. Paskirti institucijos vidaus audito funkciją, kuri tikrintų, kaip laikomasi reikalavimų. Remiantis šia audito peržiūra, pertvarkymo institucijai siunčiamas pareiškimas, kuriame nurodomi peržiūros proceso rezultatai;
- d. Organizuoti bandymo pratybas.

### Pertvarkymo kolegijų įstaigų pareigos

82. Siekdamas veiksmingai stebėti kolegijų pertvarkymo galimybes, pertvarkymo institucijos kiekviename metiniame posėdyje turėtų pateikti atnaujintą informaciją apie kiekvienoje jurisdikcijoje per paskutinį pertvarkymo planavimo ciklą padarytą pažangą ir pateikti šiose gairėse nustatytų reikalavimų įgyvendinimo tvarkaraštį. Šių gairių 2 priede pateikiamas pažangos stebėsenos šablonas.

## 4.5 Pertvarkymo įgyvendinimas

83. Įstaigos, derindamos veiksmus su pertvarkymo institucijomis, turėtų aprašyti visas pertvarkymo strategijos veiklos priemones ir operacines priemones, būtinas pertvarkymo strategijai įgyvendinti, kaip nustatyta šiame šių gairių skirsnyje, veiksmų vadovuose (įskaitant

---

<sup>18</sup> 2016 m. birželio 7 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2016/1712, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/59/ES, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema, papildoma techniniais reguliavimo standartais, kuriais patikslinama būtiniausia finansinių sutarčių informacija, kuri turėtų būti pateikiama išsamiuose dokumentuose, ir aplinkybės, kuriomis reikalavimas turėtų būti taikomas (OL L 258, 2016 9 24, p. 1).



atsakomybę, problemų sprendimo procedūras, kokybės užtikrinimą ir visas susijusias taisykles) ir reguliariai vertinti bei testuoti šiuos aspektus, atlikdamos bandymus. Minėtuose vadovuose įstaigos taip pat turėtų numatyti atitinkamus scenarijus ir aprašyti visas susijusias vidaus taisykles.

84. Kadangi veiklos pertvarkymo strategijos aspektai dažniausiai susiję su naudotina (-omis) priemone (-ėmis) ir susiję su keliais tolesniuose skyriuose išdėstytais lūkesčiais, įstaigos turėtų parodyti testavimo ir įgyvendinimo gebėjimus, kaip toliau aprašyta šiose gairėse.

#### 4.5.1 Gelbėjimo privačiomis lėšomis apsikaitimo mechanika

##### Gelbėjimo privačiomis lėšomis apsikaitimo mechanikos išorės aspektų vystymas

85. Kadangi išorinio gelbėjimo privačiomis lėšomis vykdymas yra susijęs su įvairiomis sektoriaus šalimis, pertvarkymo institucijos turėtų bendradarbiauti su visomis susijusiomis šalimis, bent jau su įstaigomis, rinkos infrastruktūromis ir kitomis atitinkamomis institucijomis. Įstaigos ir pertvarkymo institucijos turėtų bendradarbiauti, kad sukurtų patikimą apsikaitimo mechaniką.

86. Įstaigos, kurios turėtų aktyviai remti atitinkamas valdžios institucijas, turėtų užtikrinti, kad minėta apsikaitimo mechanika joms būtų praktiškai taikoma. Todėl jos turėtų nustatyti gelbėjimo privačiomis lėšomis veiksmų vadove apsikaitimo mechanikos įgyvendinimo procesą, kuris atitiktų taikomą nacionalinę reguliavimo sistemą, ir pabrėžti, kaip šiuo procesu:

- a. sprendžiami vertybinių popierių įtraukimo į biržos sąrašus ar prekybos jais nutraukimo, atšaukimo ar sustabdymo klausimai;
- b. sprendžiama neatsiskaitymo už sandorius rizika<sup>19</sup>;
- c. nagrinėjamas naujų vertybinių popierių ar kitų reikalavimų įtraukimas į biržos prekybos sąrašus, jų perrašymas ir įtraukimas į prekybos sąrašus;
- d. suteikiama galimybė perduoti nuosavą kapitalą kreditoriams, kuriems buvo pritaikyta gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė;
- e. atsižvelgiama į galimus koregavimus, kurių gali prireikti vėlesniame etape, kai bus žinomas visas įstaigos nuostolių dydis, pavyzdžiui, remiantis galutinio vertinimo rezultatais; ir
- f. suteikiama galimybė reikalauti galimo likutinio nepareikalauto nuosavo kapitalo po pradinio mainų laikotarpio. Ankstyvuojų gelbėjimo privačiomis lėšomis etapu gali būti ne iš karto nustatyti nauji akcininkai arba nauji nuosavo kapitalo savininkai ir su jais gali būti susisiekiama ne iš karto. Todėl pagal gelbėjimo privačiomis lėšomis apsikaitimo mechaniką jie turėtų turėti galimybę vėliau pareikalauti savo teisių.

<sup>19</sup> Pertvarkymas gali įvykti tuo metu, kai vertybinių popierių sandoriai įvyko, bet už juos dar nebuvo atsiskaityta.



g. laikosi Reglamente (ES) Nr. 596/2014<sup>20</sup> nustatytų informacijos atskleidimo pareigų.

87. Tarpvalstybinių grupių atveju buveinės ir priimančiosios šalių institucijų vaidmuo gelbėjimo privačiomis lėšomis apsikeitimo procese turėtų būti nustatomas *ex ante* pasitelkiant pertvarkymo kolegijas ir (arba) krizių valdymo grupes.

#### Gelbėjimo privačiomis lėšomis apsikeitimo mechanikos vidaus aspektų vystymas

88. Įstaigos turėtų apsvarstyti visus gelbėjimo privačiomis lėšomis vidaus aspektus, terminus, vidaus procesus, kuriais užtikrinamas nuostolių perdavimas pertvarkymo subjektui, atskirus nurašymo ir konvertavimo etapus pagal priemonės rūšį.

89. Veiksmų vadove įstaigos turėtų nustatyti, kaip jos galės perduoti būtiną informaciją vertinimo tikslu pagal šių gairių 4.3.2 skirsnį ir gelbėjimo privačiomis lėšomis tvarką.

90. Įstaigos turėtų įrodyti, kaip jos galėtų atnaujinti savo balansą, remdamosi preliminariu vertinimu per trumpą laiką, pavyzdžiui, per pertvarkymo savaitgalį.

91. Nustatydamas gelbėjimo privačiomis lėšomis vidaus aspektus, įstaigos turėtų atsižvelgti bent į šiuos aspektus: teisinės kliūtis, apskaitos kliūtis, poveikį mokesčiams, priemonės ypatumus, SPĮ, apsidraudimą, sukauptas palūkanas, pačios įstaigos turimus įsipareigojimus ir prielaidų koregavimus.

#### 4.5.2 Verslo reorganizavimas

92. Tikėtina, kad priėmus sprendimą dėl pertvarkymo veiksmų, reikės įgyvendinti būtinas verslo reorganizavimo priemones, kad būtų pagrįstai ir visapusiškai atkurtas įstaigos gyvybingumas. Šie poreikiai apimtų tiek verslo reorganizavimo poreikius, kuriais siekiama atkurti subjekto gyvybingumą, tiek paslaugų teikimo modelio pertvarkymą, jei subjektas būtų perduodamas įsigyjančiai ar laikinai įstaigai, arba grupės dalies atskyrimą, pavyzdžiui, vykdant vienalaikio grupės dalies pertvarkymo strategiją.

#### Gelbėjimai, kuriais grindžiamas verslo reorganizavimo plano rengimas

93. Įstaigos turėtų būti įdiegusios verslo reorganizavimo plano valdymo procesą pagal Direktyvos 2014/59/ES 52 straipsnį ir Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2016/1400<sup>21</sup>, kuris prireikus turi būti priimtas. Valdymo procesas turėtų užtikrinti tinkamą visų įstaigos veiklos sričių, padalinių ir organų dalyvavimą.

<sup>20</sup> 2014 m. balandis 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 596/2014 dėl piktnaudžiavimo rinka (Piktnaudžiavimo rinka reglamentas).

<sup>21</sup> 2016 m. gegužės 10 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 2016/1400, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/59/ES papildoma techniniais reguliavimo standartais, kuriais patikslinami būtinausi verslo reorganizavimo plano elementai ir būtinausias plano įgyvendinimo pažangos ataskaitų turinys (OL L 228, 2016 8 23, p. 1).



94. Įstaigos turėtų įrodyti, kad aiškiai supranta pertvarkymo ir kompetentingų institucijų nustatytą koordinavimo tvarką pagal EBI gairių dėl verslo reorganizavimo planų pagal Direktyvą 2014/59/ES<sup>22</sup> III antraštinę dalį.
95. Įstaigos turėtų būti įdiegusios pranešimo apie verslo reorganizavimo planą pertvarkymo ir kompetentingoms institucijoms procesą, kuris leistų šioms institucijoms greitai įvertinti jo gyvybingumą pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/1400 4 straipsnį. Šiame procese turėtų būti nurodyta, kaip įstaigos greitai atsakys į kompetentingų ir pertvarkymo institucijų pastabas ir klausimus dėl verslo reorganizavimo plano.
96. Įstaigos turėtų sugebėti parodyti, kaip po pertvarkymo ir kompetentingų institucijų atlikto vertinimo būtų iš dalies pakeistas verslo reorganizavimo planas.

### Galimų verslo reorganizavimo galimybių nustatymas ir planavimas

97. Visi būsimo verslo reorganizavimo plano elementai, kurie numatomi kaip svarbiausi pertvarkymo strategijai įgyvendinti, įskaitant visus elementus, susijusius su grupės dalių veiklos atskyrimu vienalaikio grupės dalies pertvarkymo atveju arba turto atskyrimo priemonės taikymo atveju, arba kurie yra labai tikėtini (pavyzdžiui, gaivinimo galimybės arba kompleksinių portfelių pertvarkymas siekiant, kad subjektas liktų mokus), turėtų būti derinami su pertvarkymo institucijomis jau pertvarkymo planavimo etape.
98. Šiuo atžvilgiu visų pirma reikėtų apsvarstyti 2 straipsnio 1 dalies c punkte ir 2 straipsnio 2 dalyje nurodytus elementus, taip pat Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/1400 3 straipsnio 1 dalies b punkte išvardytą galimų finansavimo šaltinių aukšto lygio aprašymą.

### Atskiriamumas, siekiant paremti pertvarkymą ir verslo reorganizavimą

99. Jei nustatyta pertvarkymo strategija arba iš anksto nustatytos verslo reorganizavimo galimybės, remiantis ankstesniu skirsniu, ir numatyta atskirti tam tikras įstaigos ar grupės dalis, įstaigos turėtų įrodyti, kad yra pajėgios tai padaryti greitai. Tai paprastai galioja veiksmingai įgyvendinant vienalaikį grupės dalies pertvarkymą ir strategijas, kuriose numatytas grupės dalies (-ių) perkėlimas.
100. Prireikus įstaigos turėtų turėti galimybę nustatyti ir atskirti turto portfelius. Jos turėtų gebėti tinkamai susieti tą turtą ir įsipareigojimus ir ypatingą dėmesį skirti turtui, kurio negalima atskirti vieno nuo kito, taip pat atsižvelgti į tai, kurių klasių susitarimai yra apsaugoti pertvarkomos įstaigos turto, teisių ir įsipareigojimų dalinio perdavimo metu pagal Direktyvos 2014/59/ES 76 straipsnio nuostatas ir Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2017/867<sup>23</sup> pateiktas papildomas specifikacijas.

---

<sup>22</sup> EBA/GL/2015/21.

<sup>23</sup> 2017 m. vasario 7 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2017/867 dėl tam tikrų klasių susitarimų, saugotinių atliekant dalinį nuosavybės perdavimą pagal Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2014/59/ES 76 straipsnį (OL L 131, 2017 5 20, p. 15).



101. Siekdamas įrodyti pertvarkymo grupės atskiriamumą pagal viena laikio grupės dalies pertvarkymo strategiją, įstaigos, derindamos veiksmus su pertvarkymo institucijomis, turėtų aiškiai nustatyti, koks yra tikslinis veiklos modelis ir kaip jis bus pasiektas per pagrįstą laikotarpį. Pavyzdžiui, jei restruktūrizavimo plane numatyta, kad pertvarkomos grupės subjektas atitinkamas paslaugas perduos trečiosios šalies paslaugų teikėjui arba atskirtam subjektui, turėtų būti aiškiai parodyta, kaip tai bus pasiekta ir per kokį laikotarpį. Tas pats taikytina, kai atitinkamas paslaugas pertvarkymo atveju teikia vidaus teikėjas pertvarkomo subjekto lygmeniu.

#### Pakartotinis leidimų suteikimas ir patvirtinimai

102. Įstaigos, derindamos veiksmus su pertvarkymo institucijomis, turėtų nustatyti atitinkamus priežiūros ir reguliavimo institucijų leidimus ir patvirtinimus, kurių joms reikėtų pertvarkymo veiksmui įgyvendinti, ir, kiek įmanoma, nustatyti procedūras, kuriomis būtų užtikrinta, kad reikiami leidimai ir patvirtinimai būtų išduoti laiku.

103. Visų pirma, a) naujai įsteigtoms finansų bendrovėms reikėtų kreiptis dėl leidimo vykdyti reguliuojamą veiklą; b) būsimiems naujiems vadovams ir direktoriams reikėtų gauti priežiūros institucijų patvirtinimus dėl kompetencijos ir tinkamumo; c) viena laikio grupės dalies pertvarkymo strategijų atveju gali tekti patvirtinti užsakomųjų paslaugų susitarimus su buvusiais grupės subjektais ir d) perdavus kontrolę naujiems akcininkams gali tekti laikytis kontrolės pasikeitimo reikalavimų (pavyzdžiui, gauti priežiūros institucijų patvirtinimą dėl kvalifikuotųjų akcijų paketų).

104. Tokio pakartotinio leidimo suteikimo ir patvirtinimo tikslais kompetentingos institucijos ir pertvarkymo institucijos turėtų nustatyti aiškias procedūras, kurios leistų joms ir finansų priežiūros institucijoms sklandžiai sąveikauti ir koordinuoti savo veiksmus.

105. Pertvarkymo institucijos, derindamos veiksmus su atitinkamomis kompetentingomis institucijomis, turėtų peržiūrėti įstaigų siūlomas pertvarkymo priemones. Atsižvelgiant į viena laikio grupės dalies pertvarkymo strategiją, ypatingą dėmesį reikėtų skirti veiklos priemonių, kurios bus taikomos po pertvarkymo, gyvybingumui.

#### 4.5.3 Valdymas vykdant pertvarkymą

106. Įstaigos turėtų turėti valdymo procedūras, kurios padėtų laiku priimti pertvarkymo sprendimus, kad pertvarkymo institucijos galėtų veiksmingai parengti ir laiku įgyvendinti pertvarkymo strategiją, taip pat sudarytų sąlygas teikti atitinkamą informaciją ir vykdyti veiksmingą priežiūrą.

#### Įstaigos valdymas ir kontrolė pertvarkymo metu

107. Pertvarkymo institucijos pertvarkymo planuose turėtų paaiškinti i) įstaigos valdymo atsakomybę ir įgaliojimus bei valdymo teises, kuriomis pertvarkymo institucija, pertvarkymo administratorius (specialieji valdytojai, paskirti pagal Direktyvos 2014/59/ES 35 straipsnį) ir





įstaigos vadovybė gali naudotis pertvarkymo laikotarpiu ir vykdant bet koki vėlesnį pertvarkymą, ir ii) įstaigos kontrolę.

108. Perkėlimo arba laikinos įstaigos atveju pertvarkymo institucijoms gali prireikti sudaryti susitarimus, kuriais būtų vadovaujama pagrindinei veikiančios laikinos įstaigos veiklai.

109. Pertvarkymo institucijos turėtų apsvarstyti galimybę pertvarkymo metu pranešti rinkai apie kontrolės ir valdymo sistemą gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonės laikotarpiu.

#### Vadovų atleidimas ir paskyrimas

110. Pertvarkymo institucijos turėtų nustatyti valdymo organo narių ir vyresniosios vadovybės atleidimo ir naujos vadovybės paskyrimo galimybes, atsižvelgiant į įstaigos įsipareigojimų nevykdymo aplinkybes ir visus veiksmus, kurių įstaiga ar priežiūros institucijos jau ėmėsi gaivinimo etape.

111. Pertvarkymo institucijos turėtų reikalauti, kad įstaigos turėtų galimybių ir priemonių išlaikyti pagrindinius įstaigos darbuotojus (kaip nurodė įstaigos) pertvarkymo metu, taip pat, jei reikia, palengvinti pertvarkymo strategijos taikymą.

112. Kompetentingos institucijos, bendradarbiaudamos su pertvarkymo institucijomis, turėtų nurodyti, kokius kriterijus turėtų atitikti naujoji vadovybė ir kokios informacijos, nurodymų, leidimų ir dokumentų jai gali prireikti.

#### Kontrolės perdavimas naujiems savininkams ir vadovams

113. Pertvarkymo institucijos turėtų sukurti aiškų mechanizmą, kaip i) nustatyti naujus įstaigos savininkus po gelbėjimo privačiomis lėšomis apsikeitimo; ir ii) pereiti prie padėties, kai valdymo ir kontrolės teisėmis naudojasi naujieji savininkai.

114. Toks mechanizmas turėtų būti viešai atskleistas *ex ante* (jei reikia) ir pabrėžtas pranešimuose pertvarkymo metu.

#### 4.5.4 Informavimas

115. Aiškus atitinkamos informacijos perdavimas kreditoriams, rinkos dalyviams ir kitiems pagrindiniams suinteresuotiesiems subjektams turėtų skatinti tikrumą ir nuspėjamumą, taip ribojant plintantį neigiamą poveikį ir didinant pasitikėjimą pertvarkymo veiksmais.

#### Komunikacijos strategija

116. Įstaigos, bendradarbiaudamos su pertvarkymo institucijomis, turėtų parengti išsamią kreditorių ir rinkos komunikacijos strategiją pertvarkymo laikotarpiu.



117. Įstaigos turėtų būti parengusios komunikacijos strategiją, į kurią prireikus būtų įtraukti dokumentų šablonai, dažniausiai užduodami klausimai ir atsakymai bei kitos priemonės, kurios būtų naudojamos pagrindiniais pertvarkymo laikotarpio etapais.
118. Įstaigos turėtų nustatyti svarbiausias išorės ir vidaus suinteresuotųjų subjektų grupes, kurias reikia informuoti apie pertvarkymo procesą, įskaitant Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/1075 22 straipsnio 6 dalyje nurodytas suinteresuotųjų subjektų grupes, taip pat atitinkamus paslaugų teikėjus ar veiklos turto teikėjus. Turėtų būti parengtas ir nuolat atnaujinamas nustatytų svarbiausių išorės ir vidaus suinteresuotųjų subjektų sąrašas, kad jį būtų galima pateikti pertvarkymo institucijai.
119. Institucijos turėtų parengti tikslinę komunikacijos strategiją, skirtą nustatytoms suinteresuotųjų šalių grupėms, atsižvelgiant į konfidencialumo aspektus.
120. Kiekvienai nustatytai suinteresuotųjų subjektų grupei komunikacijos plane turėtų būti pateiktas pagrindinis pranešimas (ir šio pranešimo išsamumo lygis), kuris turi būti siunčiamas siekiant skatinti pasitikėjimą įstaiga pertvarkymo metu. Svarbiausia žinia turėtų būti patikima, nuosekli, lengvai suprantama ir, be kita ko, apimti:
- a. bendrą pareiškimą, pagrįstą bendravimo lygiu, kurio, tikėtina, prireiks atsižvelgiant į galimus pertvarkymo veiksmus; ir
  - b. informaciją apie pertvarkymo pasekmes atitinkamai suinteresuotųjų subjektų grupei, siekiant skatinti tikrumą ir nuspėjamumą.
121. Įstaigos turėtų nustatyti, kada būtina bendrauti su nustatytais suinteresuotaisiais subjektais, ir apibrėžti strategiją bei tvarką, kad būtų užkirstas kelias galimam informacijos nutekėjimui.
122. Įstaigos turėtų nustatyti komunikacijos vykdytoją (padalinį ir (arba) funkciją, atsakingą už pranešimo formuluotę) ir, jei skiriasi, padalinį ir (arba) funkciją, atsakingą už pranešimo sklaidą, taip pat veiksmingus komunikacijos kanalus ir infrastruktūrą, kuri bus reikalinga ir naudojama komunikacijos strategijai įgyvendinti ir atitinkamiems pranešimams skleisti.
123. Įstaigos turėtų nustatyti visus pranešimus rinkos dalyviams, kuriuos jos gali būti įpareigos pateikti pagal taikomus nacionalinę teisinę informacijos atskleidimo tvarką.

# 1 priedas. Pertvarkymo tvarkaraštis

---

124. Galima išskirti įvairius pasirinktos pertvarkymo strategijos rengimo ir vykdymo etapus, kurių pagrindiniai pavyzdžiai: i) pertvarkymo planavimas (tiek pertvarkymo institucija – plano rengimas ir sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimas), tiek įstaiga (sėkmingo pertvarkymo galimybės didinimas); ii) pasirengimas pertvarkymui; iii) pertvarkymo savaitgalis ir iv) pertvarkymo užbaigimas.
125. Pertvarkymo planavimas apima įstaigų teisinių, finansinių ir veiklos struktūrų analizę, nustatant ypatingos svarbos funkcijas ir paslaugas, taip pat įstaigų kapitalo ir finansavimo struktūrų analizę, siekiant parengti įgyvendinamas ir patikimas pertvarkymo strategijas. Taip pat vertinama, koku mastu įstaigos yra pasirengusios vykdyti pageidautiną pertvarkymo strategiją, nustatant kliūtis, trukdančias jų sėkmingo pertvarkymo galimybei, ir prireikus rengiant planus, kaip tokias kliūtis pašalinti.
126. Pasirengimo pertvarkymui etape atitinkamos pertvarkymo institucijos rengiasi priimti pertvarkymo schemas, padedamos nepriklausomų vertintojų, kurie jas informuoja, ar įvykdytos pertvarkymo ir gelbėjimo privačiomis lėšomis taikymo sąlygos ir kokios pertvarkymo priemonės galiausiai turėtų būti įgyvendintos. Įstaigų valdymo informacinių sistemų galimybės laiku teikti tikslią informaciją yra esminis dalykas, kad šie vertinimai būtų patikimi ir svarūs.
127. Pertvarkymo savaitgalis – tai etapas (pageidautina, kad pertvarkymas vyktų, kai rinkos uždarytos, kaip matyti iš pavadinimo), prasidedantis nustačius, kad subjektas žlunga arba gali žlugti, ir apimantis visus vidaus procesus, reikalingus tam, kad atitinkama kompetentinga institucija patvirtintų pertvarkymo schemą. Jei kaip pertvarkymo priemonė taikomas gelbėjimas privačiomis lėšomis, įstaigos per vieną mėnesį nuo gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonės taikymo turi parengti verslo reorganizavimo planą, kurį turi patvirtinti pertvarkymo institucija. Siekdamas veiksmingai ir efektyviai įgyvendinti pertvarkymo strategiją ir su ja susijusį verslo reorganizavimo planą, įstaigos turi kiek įmanoma iš anksto numatyti ir įdiegti tinkamas valdymo priemones, komunikacijos planus ir valdymo informacines sistemas.
128. Įgyvendinus pertvarkymo veiksmus, pertvarkymo institucijos turėtų įvertinti, ar paveiktiems akcininkams ir kreditoriams būtų buvę sudarytos geresnės sąlygos, jei įstaigoms būtų iškeltos įprastos nemokumo bylos. Atlikus šį vertinimą bus atliktas kitas nepriklausomas vertinimas, kad pertvarkymo institucija galėtų nuspręsti, ar nukentėję akcininkai ir kreditoriai turi teisę į kompensaciją.



## 2 priedas. Sėkmingo pertvarkymo galimybės vertinimo šablonas (žr. atskirą dokumentą)

---

## 3 priedas. Būtiniausių laukų, kurie turi būti įtraukti į sutarčių saugyklą, sąrašas

---

### Pagrindiniai laukai

- 1) Identifikatorius [žr. CIR šabloną Z 8.00, 0005]
- 2) Sutarties galiojimo pradžios data
- 3) Sutarties galiojimo pabaigos data
- 4) Kita pratęsimo data
- 5) Sutarties šalys ir kontaktiniai duomenys (pavadinimas, registruotasis adresas, registracijos šalis, LEI arba įmonės registracijos numeris, patronuojančioji bendrovė, jei taikoma) [žr. CIR šabloną Z 8.00, 0020-0050]
- 6) Subrangovas (T/N)
- 7) Grupės dalis [žr. CIR šabloną Z 8.00, 0060] (ar paslauga teikiama grupėje, ar už jos ribų – T/N)
- 8) Pertvarkymo grupės dalis (ar paslauga teikiama pertvarkymo grupės viduje, ar už jos ribų – T/N)
- 9) Grupės skyrius, atsakingas už pagrindinę veiklą, kuriai taikoma sutartis (pavadinimas ir unikalus identifikatorius)
- 10) Trumpas paslaugos aprašymas
- 11) Kainodaros struktūra yra nuspėjama, skaidri ir nustatoma rinkos sąlygomis (T/N) (apskaičiuotos) bendros metinės paslaugos biudžeto išlaidos arba kaina, jei tai tinkamiau
- 12) Kritiškumo laipsnis (didelis, vidutinis, turi būti įvertintas)
- 13) Ypatingos svarbos funkcija, kuriai svarbi paslauga [žr. CIR šabloną Z 8.00, 0070-0080]
- 14) Pagrindinės verslo linijos, kurioms paslauga yra svarbi
- 15) Pertvarkymo grupė (-ės), kuriai (-ioms) paslauga yra svarbi (pertvarkymo grupės pavadinimas)
- 16) Alternatyvaus paslaugų teikėjo pavadinimas



17) Sutarties arba ginčo proceso jurisdikcija (-os), įskaitant sutartas sprendimo procedūras, tarpininkavimą ir arbitražą arba vidinį ginčų sprendimą

18) Taikytina teisė [žr. CIR 2018/1624 Šablonas Z 8.00, 0110]

19) Šalis (-ys), kurioje (-iose) teikiamos paslaugos (jei skiriasi nuo paslaugų teikėjo registracijos šalies)

20) Pertvarkymui atsparios sutartys (pagal atsparumo pertvarkymui požymius) (T/N/iš dalies33)

21) Sankcijos už sutarties sustabdymą, pažeidimą ar nutraukimą, vėlavimą atlikti mokėjimus

22) Išankstinio nutraukimo priežastis (-ys)

23) Paslaugų teikėjo įspėjimo apie sutarties nutraukimą laikotarpis

24) Pagalbos po sutarties nutraukimo trukmė (mėnesiais)

Papildomi laukai

1) Ryšiai tarp sutarčių (pvz., kryžminės nuorodos tarp susitarimų dėl paslaugų lygio ir pagrindinių sutarčių)

2) Mokėjimo sąlygos (pvz., išankstinis mokėjimas ir (arba) vėlesnis mokėjimas)

3) Automatinio pratęsimo sąlygos (T/N)

4) Kiekybiniai paslaugų teikėjo veiklos tikslai (pvz., 10 XYZ licencijų)

5) Kokybiniai veiklos tikslai

6) Šalis (-ys), kuriai (-ioms) leidžiama nutraukti sutartį

7) Taikytina teisė dėl pakeičiamumo [žr. CIR 2018/1624 Šablonas Z 8.00, 0090]