

EBA/GL/2024/07

2024 m. birželio 13 d.

Gairės

dėl atkūrimo planų pagal Reglamento (ES) 2023/1114 46 ir
55 straipsnius

1. Pareiga laikytis gairių ir apie tai pranešti

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 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 išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma konkrečioje 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 yra visų pirma skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip 13.11.2024 privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateikia jokie pranešimo, EBI laiko, kad jos gairių nesilaiko. Pranešti reikia užpildant EBI interneto svetainėje pateiktą formą su nuoroda „EBA/GL/2024/07“. Pranešimus turi teikti asmenys, turintys reikiamus 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.

¹ 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 nustatomas atkūrimo plano formatas ir jame pateiktina informacija, kurią su turtu susietų žetonų emitentai ir e. pinigų žetonų emitentai turi parengti ir taikyti pagal Reglamento (ES) 2023/1114 46 ir 55 straipsnius².

Taikymo sritis

6. Šios gairės taikomos Reglamento (ES) Nr. 2023/1114 3 straipsnio 1 dalies 6 ir 7 punktuose apibrėžtų su turtu susietų žetonų ir e. pinigų žetonų emitentams (toliau šiose gairėse bendrai vadinami emitentais).
7. Jokia su atkūrimo plano turiniu susijusi šių gairių nuostata dėl turto rezervo, įskaitant 29 dalies 1 ir 3 punktus, 30 dalies 6 ir 7 punktus, 31 ir 53 dalis, netaikoma e. pinigų žetonų emitentams, kuriems netaikomas reikalavimas turėti turto rezervą pagal Reglamentą (ES) 2023/1114.

Kam skirtos šios gairės?

8. Šios gairės skirtos Reglamento (ES) Nr. 2023/1114 3 straipsnio 1 dalies 35 punkte apibrėžtomis kompetentingoms institucijoms.
9. Gairės taip pat skirtos Reglamento (ES) Nr. 2023/1114 3 straipsnio 1 dalies 10 punkte apibrėžtiems emitentams, leidžiantiems:
 - a) su turtu susietus žetonus, apibrėžtus to reglamento 3 straipsnio 1 dalies 6 punkte (su turtu susietų žetonų – TSŽ – emitentams), ir
 - b) e. pinigų žetonus, apibrėžtus to reglamento 3 straipsnio 1 dalies 7 punkte (e. pinigų žetonų – EPŽ – emitentams).

² 2023 m. gegužės 31 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2023/1114 dėl kriptoturto rinkų, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 1095/2010 ir direktyvos 2013/36/ES bei (ES) 2019/1937 (OL L 150, 2023 6 9, p. 40).

Terminų apibrėžtys

10. Jei nenurodyta kitaip, Reglamente (ES) Nr. 2023/1114 vartojami ir apibrėžti terminai šiose gairėse turi tokią pačią reikšmę. Šiose gairėse taip pat vartojami šie terminai:

Terminas	Termino apibrėžtis
Atotrūkio rizika	rizika, kad su turtu susieto žetono arba e. pinigų žetono vertė neatitiks turto, su kuriuo jie susieti, rinkos vertės, t. y. kad atsirastų skirtumų tarp žetono rinkos vertės ir turto, su kuriuo jis susietas, rinkos vertės
Bendras atkūrimo pajėgumas	gebėjimas atkurti įgyvendinant atkūrimo galimybes pagal įvairius finansinių ir nefinansinių sunkumų scenarijus
Daugiagrandinė emisija	su turtu susietas žetonas arba e. pinigų žetonas, išleidžiamas ir platinamas naudojant daugiau nei vieną paskirstytojo registro technologiją (PRT) arba panašią technologiją

3. Įgyvendinimas

Taikymo data

11. Šios gairės taikomos nuo 13.11.2024.

4. Su turtu susietų žetonų emitentų ir e. pinigų žetonų emitentų atkūrimo planai

4.1 Proporcingumo vertinimas

12. Siekdami užtikrinti, kad atkūrimo plane pateiktina informacija, jo formatas ir kompetentingų institucijų atliekama peržiūra atitiktų TSŽ arba EPŽ emitento individualų rizikos profilį, pobūdį ir verslo modelį, taip pat jo veiklos mastą ir sudėtingumą, emitentai ir kompetentingos institucijos, rengdami arba vertindami atkūrimo planus, turėtų laikytis proporcingumo principo.
13. Laikydami ankstesnės dalies nuostatas, emitentai ir kompetentingos institucijos turėtų atsižvelgti į visus šiuos kriterijus:
 - a. emitento dydį, sudėtingumą, pobūdį ir verslo modelį;
 - b. pagal Reglamento (ES) 2023/1114 43 ir 44 straipsnius, 56 ir 57 straipsnius prie reikšmingų priskiriamų su turtu susietų žetonų arba e. pinigų žetonų klasifikavimą;
 - c. su turtu susietų žetonų emitentai – rezervinio turto ir paties su turtu susieto žetono dydį, kintamumą, sudėtį, koncentraciją ir pobūdį;
 - d. e. pinigų žetonų emitentai – turto, kuriuo užtikrinamos gautos lėšos, dydį, kintamumą, sudėtį ir koncentraciją;
 - e. kriptoturto paslaugų teikėjų, naudojamų teikiant paslaugas, susijusias su atitinkamo emitento išleidžiamais su turtu susietais žetonais ar e. pinigų žetonais, reikšmingumą ir rizikos profilius;
 - f. PRT tinklų, per kuriuos atitinkamas emitentas išleidžia su turtu susietus žetonus arba e. pinigų žetonus, reikšmingumą ir rizikos profilius;
 - g. trečiųjų šalių tiekėjų, kitų nei kriptoturto paslaugų teikėjų ir PRT tinklus, kurie atitinkamam emitentui teikia reikšmingą arba ypatingos svarbos IRT paslaugą, rizikos profilį.
14. Laikydami proporcingumo principo, prie reikšmingų priskiriamų žetonų emitentai taikydami 62 dalyje nustatytus reikalavimus turėtų pasirinkti metinį periodiškumą ir į savo atkūrimo planą turėtų įtraukti visų kategorijų atkūrimo plano rodiklius, nustatytus 29 ir 30 dalyse.

4.2 Atkūrimo plano turinys

15. Atkūrimo planą turėtų sudaryti visi šie elementai:
 - a) Pagrindinių atkūrimo plano elementų suvestinė, kaip tiksliau nurodyta šių gairių 4.3 skirsnyje.

- b) Informacija apie valdymą, įskaitant atkūrimo plano rodiklių ir stebėsenos ribų sistemą, kaip tiksliau nurodyta šių gairių 4.4 skirsnyje.
- c) Taikomų atkūrimo galimybių aprašymas, įskaitant bent jau atkūrimo scenarijaus analizę, parengiamųjų priemonių aprašymą ir informaciją apie paslaugų išsaugojimą, kaip tiksliau nurodyta šių gairių 4.5 skirsnyje.
- d) Atkūrimo plano komunikacijos ir informacijos atskleidimo planas, kaip tiksliau nurodyta šių gairių 4.6 skirsnyje.

4.3 Pagrindinių atkūrimo plano elementų suvestinė

- 16. Emitentai savo atkūrimo plane turėtų pateikti 15 dalies b, c ir d punktuose nustatytų pagrindinių atkūrimo plano elementų suvestinę.
- 17. Pagrindinių atkūrimo plano elementų suvestinėje emitentai taip pat turėtų išvardyti ir aiškiai nurodyti pagrindinius kompetentingai institucijai pateikto atkūrimo plano ankstesnės versijos pakeitimus.

4.4 Informacija apie valdymą

- 18. Emitentai savo atkūrimo plane turėtų aiškiai ir išsamiai aprašyti valdymo procesus, susijusius su atkūrimo plano rengimu, taikymu ir įgyvendinimu.
- 19. Ankstesnėje dalyje nurodytoje informacijoje apie valdymą turėtų būti nurodyti bent šie duomenys:
 - a) asmens (-ų), atsakingo (-ų) už plano rengimą, įgyvendinimą ir atnaujinimą, vaidmuo ir funkcijos;
 - b) aprašymas, kaip atkūrimo planas dera su emitento vidaus valdymo tvarka, verslo strategija ir rizikos valdymo sistema (įskaitant norimos prisiimti rizikos pareiškimą);
 - c) plano periodinio atnaujinimo ir atnaujinimo reaguojant į reikšmingus konkretaus žetono, emitento ar jo aplinkos pokyčius proceso ir terminų aprašymas;
 - d) atkūrimo plano tvirtinimo, peržiūros ir atnaujinimo tvarka ir procedūros;
 - e) eskalavimo procedūrų, t. y. sąlygų ir procedūrų, kurios yra būtinos siekiant užtikrinti, kad tam tikros atkūrimo plane numatytos atkūrimo galimybės būtų įgyvendintos laiku, aprašymas. Turėtų būti pateikta bent jau aiški informacija apie tai, kaip bus priimamas sprendimas aktyvuoti atkūrimo planą, remiantis aiškiai išdėstytu eskalavimo procesu, taikomu nustačius atkūrimo plano rodiklio ribos pažeidimą arba tikėtiną pažeidimą artimiausiu metu, kad būtų galima apsvarstyti ir nustatyti, kurią atkūrimo galimybę gali tekti taikyti siekiant vėl laikytis atitinkamų turto rezervui taikomų reguliavimo reikalavimų arba tolesniam su atitinkamu žetonu susijusių paslaugų teikimui;
 - f) sprendimo imtis atkūrimo veiksmų terminas ir laikas, taip pat kompetentingos institucijos informavimo būdai;

- g) galimų rezervinio turto ir lėšų, kurias emitentai turi visada turėti pagal Reglamentą (ES) 2023/1114, sumos, likvidumo ir paskirstymo galimų pažeidžiamumų, trūkumų ar grėsmių kiekybinių ir kokybinių rodiklių aprašymas, kaip išsamiau nurodyta 22–41 dalyse.

20. Jei emitentai yra sudarę susitarimą su trečiąja šalimi dėl turto rezervo valdymo ir turto rezervo turto investavimo, saugojimo ir atitinkamais atvejais žetonų viešo platinimo pagal Reglamento (ES) 2023/1114 34 straipsnio 5 dalies h punktą, jie savo atkūrimo plane turėtų aiškiai ir išsamiai aprašyti keitimosi informacija procesus, nustatytus tam, kad nustačius atkūrimo plano rodiklio ribos pažeidimą emitentas arba atitinkama trečioji šalis laiku aktyvuotų 37 dalyje nustatytą eskalavimo procesą. Atkūrimo plane emitentas taip pat turėtų nurodyti, kaip sudarius susitarimą su trečiąja šalimi bus užtikrinama, kad informacija bus dalijamasi laiku, kad emitentas sužinotų apie pažeidimą arba artimiausiu laiku tikėtiną pažeidimą ir planą būtų galima laiku aktyvuoti.
21. Be to, emitentai turėtų užtikrinti, kad jų atkūrimo plane numatyti veiksmai derėtų su IRT reagavimo ir veiklos atkūrimo plano reikalavimais, taip pat su kitais atitinkamais IRT rizikos valdymo aspektais, nustatytais Reglamente (ES) 2022/2554³, jei tie reikalavimai atitinkamiems emitentams taikomi.

Atkūrimo plano rodikliai ir stebėsenos ribos

22. Emitentai atkūrimo plane turėtų nustatyti tinkamą atkūrimo plano rodiklių sistemą, kuria remdamasis emitentas galėtų nustatyti iš anksto nustatomus kriterijus, kurie galėtų rodyti, kad būtina dažniau vykdyti stebėsenos priemones arba kad reikia aktyvuoti atkūrimo planą. Šie kriterijai turėtų leisti emitentui stebėti, eskaluoti ir prireikus aktyvuoti atkūrimo galimybes.
23. Atkūrimo plano rodikliai turėtų atspindėti tiek žetonų, tiek emitento rizikos profilį ir veiklos aplinką. Atkūrimo plano rodikliai ir ribos turėtų būti kalibruojami žetono lygmeniu, išskyrus kapitalo pakankamumo rodiklius, kurie turėtų būti kalibruojami emitento lygmeniu, atsižvelgiant į jo konkretų dydį, sudėtingumą, pobūdį ir verslo modelį, ir operacinės rizikos rodiklius ir pasitikėjimo rinka rodiklius, kurie turėtų būti kalibruojami ir emitento, ir žetono lygmenimis.
24. Vertindamas, kokie rodikliai bus įtraukti į atkūrimo planus, kiekvienas emitentas turėtų atidžiai išnagrinėti, kokie įvykiai gali lemti reguliavimo reikalavimų pažeidimą, ir, remdamasis savo vidaus rizikos vertinimu, parengti konkrečius rodiklius. Todėl emitentai I priede pateiktą rodiklių sąrašą turėtų laikyti pavyzdiniu ir gali pasirinkti bet kurį arba visus kiekvienos kategorijos rodiklius.
25. Be to, emitentai neturėtų riboti savo atkūrimo plano rodiklių tik I priede pateiktame sąraše nurodytaisiais. Remdamiesi šiose gairėse nustatytais kriterijais jie turėtų įvertinti, kokie rodikliai tinkamiausi, net jei jie nenuoditi I priede. Pavyzdžiui, tai galėtų būti rodikliai, naudingi sprendžiant aplinkos, socialinės ir valdymo rizikos klausimus ir bet kokiomis kitomis aplinkybėmis, kai nustatoma problemų atitinkamoje srityje.

³ 2022 m. gruodžio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) 2022/2554 dėl skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje, kuriuo iš dalies keičiami reglamentai (EB) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 ir (ES) 2016/1011 (OL L 333, 2022 12 27, p. 1).

26. Emitentai turėtų užtikrinti, kad atkūrimo plano rodiklių sąrašas būtų sudaromas ir jų ribos būtų kalibruojamos pagal vidaus rizikos vertinimą ir visada atitiktų nustatytą norimą prisiimti riziką. Pasikeitus emitentų norimai prisiimti rizikai, atkūrimo rodikliai ir ribos turėtų būti peržiūrimi, siekiant įvertinti, ar jie atitinka pasikeitusią norimą prisiimti riziką.
27. Emitentai atkūrimo plane turėtų nustatyti, kad atkūrimo plano rodiklius jie stebės pakankamai dažnai, kad, kompetentingai institucijai pareikalavus, galėtų laiku pateikti rodiklių duomenų įrašus. Emitentai taip pat turėtų nurodyti, kaip jie stebės minėtus rodiklius.
28. Emitentai turėtų įtraukti tiek kokybinius, tiek kiekybinius atkūrimo plano rodiklius. Nustatydami kiekybinių atkūrimo plano rodiklių ribas pagal bendrą rizikos valdymo sistemą, parengtą atsižvelgiant į Reglamento (ES) 2023/1114 45 straipsnio 3 dalies ir 45 straipsnio 7 dalies b punktą, emitentai turėtų naudoti pažangius parametrus („šviesoforo principas“), kad emitento valdymo organas būtų informuojamas apie tai, jog rodiklio riba gali būti pasiekta.
29. Emitentai į atkūrimo planą turėtų įtraukti bent šių kategorijų atkūrimo plano rodiklius, kaip tiksliau nurodyta I priede (A skirsnyje „Būtiniosios kategorijos visiems TSŽ arba EPŽ emitentams“), visų pirma:
- 1) likvidumo rizikos rodiklius, informuojančius emitentą apie galimą ar faktinį turto rezervo likvidumo profilio pablogėjimą;
 - 2) operacinės rizikos rodiklius, atspindinčius netinkamą arba nepavykusių vidaus procesų, žmonių ir sistemų arba išorės įvykių sukeltą galimą riziką, įskaitant teisinę riziką. Kalibruodami šios rūšies rodiklius emitentai turėtų atsižvelgti į konkrečią naudojamą technologiją (pvz., privatus ir (arba) viešas paskirstytasis registras), taip pat į jos sudėtingumą (pvz., tinklų tiltus, kriptografijos kokybę ir t. t.). Emitentai taip pat turėtų atsižvelgti į tai, kad naudojantis unikalia ir sudėtinga, o ne standartine infrastruktūra, ribotas gali būti ne tik gebėjimas ją pakeisti, bet ir žmonių, galinčių ją prižiūrėti ir pataisyti, prieinamumas. Daugiagrądinčių emisijų atveju emitentai turėtų įtraukti konkrečius kiekvieno paskirstytojo registro technologijos, naudojamos su turtu susietam žetonui ir (arba) e. pinigų žetonui platinti, rodiklius;
 - 3) kredito rizikos / turto kokybės rodiklius, pagal kuriuos vertinamas turto rezervo kokybės kitimas;
 - 4) su susietu turtu susijusius rodiklius, pagal kuriuos vertinama masinių išpirkimo prašymų, pvz., dėl vertės atotrūkio, rizika;
 - 5) kapitalo pakankamumo rodiklius, pagal kuriuos vertinamas galimas emitento kapitalo pozicijos kiekybinis ir kokybinis pablogėjimas, įskaitant Reglamento (ES) 2023/1114 35 straipsnyje nustatytą nuosavų lėšų reikalavimų laikymosi lygį. Tokie rodikliai turėtų būti kalibruojami virš jiems taikomo minimalaus reguliavimo reikalavimo. Kapitalo pakankamumo rodiklius turėtų naudoti tik tie su turtu susietų žetonų ir e. pinigų žetonų emitentai, kurie nėra kredito įstaigos.
30. Emitentai į atkūrimo planą taip pat turėtų įtraukti toliau išvardytų kategorijų atkūrimo plano rodiklius, kaip tiksliau aprašyta I priede (B skirsnis – Papildomos būtiniosios kategorijos reikšmingų TSŽ ir EPŽ emitentams ir kitiems emitentams, kurie kompetentingai institucijai nepateikia tinkamo neįtraukimo pagrindimo):

- 6) visų į turto rezervą įtrauktų pozicijų rinkos rizikos rodiklius, įskaitant kintamumo, susijusio su susieto turto kintamumu;
 - 7) koncentracijos rizikos rodiklius, rodančius pernelyg didelę turto rezervo riziką, susijusią su viena sandorio šalimi arba tarpusavyje susijusių sandorio šalių grupe;
 - 8) rinkos pasitikėjimo rodiklius, atspindinčius galimą neigiamą rinkos dalyvių požiūrį į emitentą arba žetoną, kuris gali sutrikdyti emitento prieigą prie finansavimo ir kapitalo rinkų arba lemti staigų išpirkimo prašymų kiekio augimą;
31. Išimties tvarka nereikšmingų žetonų emitentai neturi įtraukti ankstesnėje dalyje nustatytų atkūrimo plano rodiklių kategorijų, jeigu jie savo kompetentingai institucijai tinkamai pagrindžia, kad jos nėra tinkamos ar susijusios su jo rizikos profiliu, verslo modeliu, dydžiu ir (arba) sudėtingumu.
 32. Tarp su susietu turtu susijusių rodiklių visada turėtų būti bent atotrūkio rizikos rodiklis, kuris turėtų atspindėti riziką, kad žetono rinkos vertė ims skirtis nuo su juo susieto turto rinkos vertės. Atotrūkio rizikos rodiklis turėtų būti žetono rinkos vertės ir susieto turto rinkos vertės santykis; jis visada turėtų būti lygus 1, o leistinasis nuokrypis neturėtų viršyti 1 proc. Šiam koeficientui nukritus žemiau 1, emitentas turėtų imtis atkūrimo plane nustatytų veiksmų.
 33. Emitentai atkūrimo plane kompetentingai institucijai priimtinu būdu turėtų aiškiai aprašyti, kaip buvo kalibruojami atkūrimo plano rodikliai ir kaip peržengta riba laiku įspėtų apie reikalavimų nesilaikymą.
 34. Emitentai atkūrimo plane turėtų aprašyti, kaip jie reguliariai stebės ir atnaujins atkūrimo plano rodiklių tinkamumą ir jų ribų kalibravimą. Emitentai turėtų konkrečiai nurodyti, kaip jie užtikrintų, kad atkūrimo planas būtų atnaujinamas pasikeitus emitento finansinei ir verslo padėčiai ir (arba) konkrečiam žetonui. Emitentai savo atkūrimo plane turėtų nustatyti, kad apie bet kokią naują atkūrimo plano rodiklių ribų kalibravimą bus nedelsiant pranešama ir paaiškinama kompetentingai institucijai. Emitentai visada turėtų užtikrinti, kad atkūrimo plano rodikliai ir jų ribos visiškai atitiktų emitentų rizikos valdymo sistemą.
 35. Atkūrimo plane emitentai turėtų nustatyti, kad peržengus atkūrimo plano rodiklių ribas atkūrimo galimybės nebus aktyvuojamos automatiškai ir kad peržengus ribą emitentas spręs, ar ir kada aktyvuoti atkūrimo planą. Kalibruodami atkūrimo plano rodiklius, emitentai turėtų užtikrinti, kad šį sprendimą būtų galima priimti kuo anksčiau, kad prireikus būtų galima imtis veiksmų.
 36. Atkūrimo plane emitentai turėtų nustatyti savo vidaus sprendimų priėmimo procesą. Emitentai turėtų užtikrinti, kad šis procesas būtų nuodugnus ir gerai pagrįstas, kaip numatyta 39, 40 ir 41 dalyse. Be to, emitentai savo atkūrimo plane turėtų nurodyti, kad, nepriklausomai nuo to, ar emitentas nusprendžia imtis veiksmų, ar ne, jis palaikys atvirą ir aktyvų dialogą su kompetentinga institucija.
 37. Kad atkūrimo plano rodiklių ribų pažeidimai tinkamai atliktų savo įspėjamąją funkciją, emitentai savo atkūrimo plane turėtų nustatyti, kad jie nedelsdami ir bet koku atveju:

- per ne daugiau kaip 24 valandas nuo atkūrimo plano rodiklio ribos pažeidimo perspės savo valdymo organą aktyvuodami eskalavimo procesą, kad kiekvienas pažeidimas būtų išanalizuotas ir, jeigu reikia, būtų imtasi veiksmų; ir
 - ne vėliau kaip per 24 valandas nuo vidinio eskalavimo proceso pradžios kompetentingai institucijai praneš apie atkūrimo plano rodiklio ribos pažeidimą.
38. Atsižvelgiant į tikimybę, kad ankstesnėje dalyje nustatyti terminai bus per trumpi, kad emitentai nustatytu laiku sureaguotų į ribos pažeidimą, emitentai, atsižvelgdami į savo veiklos ypatumus, turto rezervo dydį ir sudėtingumą, turėtų nustatyti tinkamiausią terminą tiems veiksams atlikti. Bet kuriuo atveju ankstesnėje dalyje nurodyti terminai neturėtų būti pratęsimi.
39. Atkūrimo plane emitentai turėtų nurodyti, kad, pažeidus atkūrimo plano rodiklio ribą, emitento valdymo organas įvertins padėtį, nuspręs, ar aktyvuoti atkūrimo planą, ir nedelsdamas apie tai praneš kompetentingoms institucijoms. Emitentai atkūrimo plane taip pat turėtų nustatyti, kad priimant sprendimą aktyvuoti atkūrimo planą bus sprendžiama, kokių atkūrimo veiksmų bus imamasi.
40. Atkūrimo plane emitentai taip pat turėtų nurodyti, kad ankstesnėje dalyje nurodytas sprendimas priimamas remiantis pagrįsta pažeidimo aplinkybių analize.
41. Emitentai atkūrimo plane turėtų aprašyti, kad tais atvejais, kai jie nusprendžia imtis veiksmų pagal atkūrimo planą, kompetentingai institucijai nepagrįstai nedelsiant bus pateiktas veiksmų planas, paremtas tokioje nepalankioje situacijoje taikytinų patikimų ir pagrįstų atkūrimo galimybių sąrašu, ir grafikas pažeidimui ištaisyti. Atkūrimo plane taip pat turi būti numatyta, kad, nusprendus nesiimti jokių veiksmų, kompetentingai institucijai turi būti aiškiai paaiškinamos tokio sprendimo priežastys ir, jeigu reikia, nurodoma, kaip netaikant atkūrimo priemonių galima atkurti konkrečius rodiklius ir ištaisyti jų pažeidimus.

4.5 Atkūrimo galimybės

42. Atkūrimo plane emitentai turėtų numatyti įvairias atkūrimo galimybes, atitinkančias jų verslo modelį ir išleisto su turtu susieto arba e. pinigų žetono pobūdį.
43. Kalbant apie Reglamento (ES) 2023/1114 46 straipsnyje nustatytas atkūrimo galimybes, emitentai turėtų taikyti šias nuostatas:
- a) atkūrimo plane turėtų būti nustatyta didžiausia už išpirkimą taikomų likvidumo mokesčių suma ir kaip bus viešai informuojama apie priemonės taikymo trukmę;
 - b) nustatydami didžiausią už išpirkimą taikomų likvidumo mokesčių sumą, emitentai turėtų užtikrinti, kad ši atkūrimo galimybė nebūtų taikoma kaip priemonė emitento likvidumo ištekliams didinti žetonų turėtojų sąskaita. Emitentai turėtų užtikrinti, kad ši atkūrimo galimybė būtų taikoma tik laikinai, nepalankiu laikotarpiu, siekiant vienintelio tikslo – sumažinti išpirkimo prašymų kiekį ir stabilizuoti žetono vertę;
 - c) atkūrimo plane turėtų būti nustatyti skirtingi kiekybiniai žetonų, kuriuos galima išpirkti bet kurią darbo dieną, kiekio arba sumos apribojimo lygiai. Šie lygiai turėtų būti nustatomi atsižvelgiant į atkūrimo plano rodiklio ribos (-ų) pažeidimo (-ų) sunkumą ir

turėtų būti nustatomi tiek bendru lygiu (pvz., kaip procentinė viso išleistų žetonų kiekio dalis), tiek piniginės lygmeniu;

d) atkūrimo plane turėtų būti paaiškinta, kokių kitų taisomųjų veiksmy imsis emitentas, sustabdęs išpirkimą. Emitentai savo atkūrimo plane turėtų nustatyti, kad jie atsižvelgs į tai, jog išpirkimo sustabdymas gali neigiamai paveikti jų reputaciją ir žetonų turėtojų pasitikėjimą ir kad panaikinus išpirkimo sustabdymą gali padaugėti išpirkimo prašymų. Emitentai savo atkūrimo plane turėtų nustatyti, kad jie konkrečiai apsvarstys, ar panaikinus sustabdymą turėtų būti taikomos kitos priemonės, įskaitant, bet neapsiribojant, likvidumo mokesčius arba žetonų, kuriuos galima išpirkti per dieną, kiekio apribojimus;

e) emitentai savo atkūrimo plane turėtų nurodyti, kaip jie planuoja atkurti reguliavimo reikalavimų laikymąsi ir aiškiai komunikuoti rinkai tolesnius veiksmus.

44. Be Reglamento (ES) 2023/1114 46 straipsnyje išvardytų atkūrimo galimybių, emitentai turėtų įtraukti bent vieną atkūrimo galimybę, kuri sustiprintų kapitalo poziciją, ir vieną atkūrimo galimybę likvidumo pozicijai pagerinti. III priede pateikiamas nebaigtinis galimų atkūrimo galimybių sąrašas.

45. Atkūrimo plane taip pat turėtų būti pateikta informacija apie parengiamąsias priemones, kurių emitentas turėtų imtis siekdamas palengvinti atkūrimo plano įgyvendinimą arba padidinti jo veiksmingumą, tų priemonių įgyvendinimo tvarkaraštis, ir visų priemonių, kurių reikia siekiant įveikti atkūrimo plane nurodytų atkūrimo galimybių veiksmingo įgyvendinimo kliūtis, aprašymas.

46. Atkūrimo plane emitentai turėtų pateikti kiekvienos atkūrimo galimybės pagrįstumo vertinimą, apimantį bent:

a) su atkūrimo galimybe rizikos susijusios vertinimą, kai tik įmanoma, paremtą atkūrimo galimybės ar lygiavertės priemonės įgyvendinimo patirtimi, ir

b) bet kokių reikšmingų kliūčių įgyvendinti atkūrimo galimybes veiksmingai ir laiku išsamią analizę ir aprašymą, taip pat paaiškinimą, ar ir kaip tokias kliūtis galima įveikti.

47. Be to, emitentai turėtų nurodyti, kaip įgyvendinant kiekvieną atkūrimo galimybę bus užtikrinamas veiklos tęstinumas. Tam reikėtų išanalizuoti vidaus operacijas (pvz., informacinių technologijų sistemų, tiekėjų ir žmogiškųjų išteklių operacijas) ir emitento galimybę naudotis esminėmis trečiųjų šalių paslaugomis, kurios yra būtinos sklandžiam jo operacijų vykdymui.

48. Atkūrimo galimybių patikimumui įrodyti emitentai turėtų pateikti kiekybinius ir kokybinius įrodymus, pagrindžiančius tikėtiną kiekvienos galimybės naudą. Bet kuriuo atveju atkūrimo plane turėtų būti išsamiai aprašyti bent II priede išvardyti dalykai.

49. Emitentai, ne tik išleidžiantys su turtu susietus žetonus ir (arba) e. pinigų žetonus, bet vykduantys ir kitą veiklą, turėtų įvertinti, kokį poveikį jų bendram atkūrimo pajėgumui turės tos kitos veiklos rūšys, ir atkūrimo plane nustatyti, kad jie imsis tinkamiausių priemonių Reglamento (ES) Nr. 2023/1114 46 ir 55 straipsnių laikymuisi užtikrinti.

50. Emitentai savo atkūrimo plane turėtų nustatyti, kaip jie planuoja stebėti atkūrimo galimybių įgyvendinimą, siekdami užtikrinti, kad įgyvendinus atkūrimo planą būtų vėl laikomasi turto rezervui taikomų reguliavimo reikalavimų.
51. Emitentai atkūrimo plane turėtų išdėstyti įgyvendinimo etapui numatytą procesą, kuris visada turėtų apimti atvirą ir aktyvų dialogą su kompetentinga institucija, padedantį užtikrinti sklandų perėjimą prie tvarkingo emitento išpirkimo plano įgyvendinimo pagal Reglamento (ES) 2023/1114 47 ir 55 straipsnius, jei paaiškėtų, kad turto rezervui taikomų reguliavimo reikalavimų laikymasis negali būti atkurtas.

Atkūrimo scenarijai

52. Emitentai turėtų užtikrinti, kad jų atkūrimo planuose būtų numatyta pakankamai įvairių scenarijų, leisiančių susidoroti su įvairiais sukrėtimais.
53. Rengdami savo atkūrimo planus emitentai turėtų išbandyti savo atkūrimo planavimo pajėgumą remdamiesi visai finansų sistemai kylančių sunkumų scenarijais ir (arba) idiosinkratinio pobūdžio finansinių sunkumų scenarijais ir (arba) nefinansinių sunkumų (įskaitant paslaugų sektoriaus sunkumus) scenarijais. Atkūrimo planavimui naudojami scenarijai turėtų būti apibrėžti taip, kad emitentui laiku neįgyvendinus atkūrimo priemonių kiltų grėsmė jo rezerviniam turtui taikomų reikalavimų laikymuisi. Scenarijų skaičių ir sudėtingumą kiekvienas emitentas turėtų nustatyti atsižvelgdamas į proporcingumo principą pagal 4.1 skirsinį.

Paslaugų išsaugojimas

54. Atkūrimo plane emitentai turėtų nustatyti, kaip jie ketina laiku atkurti operacijas ir vykdyti savo įsipareigojimus susiklosčius aplinkybėms, dėl kurių kiltų didelė veiklos sutrikdymo rizika. Atsižvelgdami į savo verslo modelį emitentai atkūrimo plane taip pat turėtų išvardyti paslaugas, kurias jie ketina išsaugoti, ir išsamiai aprašyti, kaip jie užtikrins paslaugų susijusių su turtu susietais ir e. pinigų žetonais išsaugojimą. Į išsaugotinių paslaugų sąrašą turėtų būti įtrauktos bent jau paslaugos, susijusios su žetonų išleidimu ir išpirkimu. Jei atkūrimo galimybių įgyvendinimas gali neigiamai paveikti bet kurias nustatytas emitento teikiamas paslaugas, aprašydamas atkūrimo galimybes emitentas turėtų nurodyti, kaip jis planuoja užtikrinti minėtų paslaugų tęstinumą įgyvendinant atkūrimo planą.
55. Emitentai, vykdančys mokėjimo operacijas eurais, kaip apibrėžta Eurosistemos elektroninių mokėjimo priemonių, schemų ir susitarimų priežiūros sistemoje (PISA sistemoje), turėtų užtikrinti, kad atkūrimo plane numatyti atkūrimo veiksmai atitiktų tikslą išlaikyti PISA sistemoje nurodytų principų laikymąsi.
56. Be to, emitentai turėtų užtikrinti, kad jų atkūrimo plane numatyti veiksmai neturėtų netinkamo poveikio kriptoturto paslaugų teikėjy, su kuriais jie dirba⁴, gebėjimui laikytis Reglamento (ES) 2022/2554.

⁴ Kriptoturto paslaugų teikėjai, teikiantys saugojimo paslaugas ir TSŽ konvertavimo į pinigus ir atvirkščiai paslaugas. Emitento vykdomi atkūrimo veiksmai neturėtų neigiamai paveikti kriptoturto paslaugų teikėjų gebėjimo laikytis SVA reglamento.

4.6 Informacijos teikimo ir atskleidimo planas

57. Emitentai į atkūrimo planą turėtų įtraukti informacijos teikimo ir atskleidimo planą, kuriame turi būti nurodyta, kaip emitentas ketina informuoti žetonų turėtojus ir kitas suinteresuotąsias šalis, įskaitant visuomenę, apie atkūrimo galimybių įgyvendinimą. Informacijos teikimo ir atskleidimo plane taip pat turėtų būti pateikti veiksmingi pasiūlymai, kaip bus valdoma bet kokia galima neigiama rinkos reakcija.
58. Informacijos teikimo ir atskleidimo plane turėtų būti paaiškinta, kaip emitentas ketina informuoti:
- a) vidaus subjektus, visų pirma darbuotojus, darbo tarybas ir kitus darbuotojų atstovus, jei tokių yra, ir
 - b) išorės subjektus, visų pirma žetono turėtojus, akcininkus ir kitus investuotojus, kompetentingas institucijas, finansų rinkas ir finansų rinkų infrastruktūras, kitas sandorio šalis ir, kai tinkama, visuomenę.
59. Informacijos teikimo ir atskleidimo plane emitentai taip pat turėtų nurodyti, kaip jie užtikrins su žetonais susijusių paslaugų išsaugojimą, numatomus operacijų atkūrimo ir įsipareigojimų įvykdymo terminus. Informacijos teikimo ir atskleidimo plane taip pat turėtų būti numatyti tokių atvejų scenarijai, kai mažai tikėtina, kad emitentas sugebės atkurti operacijas arba įvykdyti savo įsipareigojimus, ir reikės aktyvuoti emitento išpirkimo planą.
60. Informacijos teikimo ir atskleidimo plane turėtų būti aiškiai nurodyti informacijos teikimo kanalai ir strategijos (ir jų deriniai), kurių emitentas ketina laikytis atkūrimo etapu. Emitentai turėtų atsižvelgti į tai, kad:
- a) suinteresuotųjų subjektų informacijos poreikiai gali skirtis;
 - b) vidaus ir išorės suinteresuotuosius subjektus gali tekti informuoti skirtingais etapais ir
 - c) įvairios atkūrimo galimybės gali reikalauti specialių informacijos teikimo strategijų.

4.7 Atkūrimo plano formatas ir laikymasis

61. Emitentai savo atkūrimo planą turėtų išdėstyti aiškia ir suprantama kalba. Atkūrimo planas turėtų būti išsamus, savaime suprantamas, tikslus ir apimti bent visą šiose gairėse nurodytą informaciją.
62. Emitentai savo atkūrimo plane turėtų nustatyti, kad jame pateikiama informacija būtų atnaujinama periodiškai ir bent tada, kai iš esmės pasikeičia emitento ir (arba) išleisto žetono verslo ar finansinis profilis. Apie plano peržiūrėjimą, dalinį pakeitimą ar atnaujinimą reikėtų nedelsiant pranešti kompetentingai institucijai. Reikšmingų žetonų emitentai savo atkūrimo plane turėtų numatyti, kad jame pateikta informacija bus atnaujinama bent kartą per metus.

4.8 Skirtingų atkūrimo planavimo pareigų sąveika

Keli to paties žetono emitentai ir du ar daugiau žetonų viešai siūlantys emitentai

63. Kai su turtu susietą žetoną arba e. pinigų žetoną leidžia keli emitentai, visi emitentai į savo atkūrimo planą turėtų įtraukti informaciją apie tai, kaip jie užtikrins veiksmingą savo atkūrimo planų koordinavimą. Visų pirma, emitentai savo atkūrimo planuose turėtų nustatyti atitinkamas priemones, kuriomis siekiama užtikrinti, kad:
- a) atkūrimo plano rodikliai būtų kuo labiau suderinti;
 - b) su žetonais susietų atkūrimo plano rodiklių ribos būtų nustatomos tuo pačiu lygmeniu;
 - c) visuose planuose numatytos atkūrimo galimybės būtų suderintos tarpusavyje;
 - d) visi emitentai susitartų dėl atitinkamų atkūrimo planų aktyvavimo ir vykdymo ir juos koordinuotų;
 - e) vieno iš emitentų įgyvendinamos atkūrimo galimybės nedarytų netinkamo poveikio kitų emitentų įgyvendinamoms atkūrimo galimybėms;
 - f) atkūrimo planai būtų įgyvendinami taip, kad su visais žetonų turėtojais būtų elgiamasi teisingai ir vienodai.
64. Kalbant apie formatą, pažymėtina, kad emitentai, kurie viešai siūlo du ar daugiau žetonų, turėtų parengti kiekvieno išleidžiamo su turtu susieto ir (arba) e. pinigų žetono atkūrimo planą ir jame sukalibruoti atitinkamo žetono atkūrimo plano rodiklius ir ribas.
65. Kompetentingos institucijos turėtų apsvarstyti, ar emitentai, viešai siūlantys du ar daugiau žetonų, turėtų parengti atskirą atkūrimo planą kiekvienam leidžiamam žetonui, ar vieną atkūrimo planą, susidedantį iš atskirų skirsnių, kurių kiekviename būtų nustatyti konkreiems žetonams taikytini elementai. Ši antra galimybė neturėtų būti taikoma, jei vieną iš žetonų leidžia keli emitentai.
66. Emitentai, viešai siūlantys du ar daugiau žetonų, turėtų bent užtikrinti, kad:
- a) su emitentu susiję atkūrimo plano rodikliai būtų nuoseklūs, o atitinkamos ribos būtų nustatytos tuo pačiu lygmeniu;
 - b) kiekvienam žetonui nustatytos atkūrimo galimybės neprieštarautų tarpusavyje;
 - c) vieno atkūrimo plano aktyvavimas ir vykdymas neturėtų neigiamo poveikio kitų atkūrimo planų aktyvavimui ir vykdymui;
 - d) bet kokios atkūrimo galimybės įgyvendinimas netrukdytų teikti su kitais išleidžiamais žetonais susijusių paslaugų.

Emitentai, kuriems taikomi kiti ES sektoriniuose teisės aktuose numatyti atkūrimo planavimo įpareigojimai

67. Jeigu emitentas yra kredito įstaiga arba investicinė įmonė, kuri privalo rengti gaivinimo planą pagal Direktyvą 2014/59/ES,⁵ iš anksto susitarus su kompetentingomis institucijomis, paskirtomis pagal Reglamentą (ES) Nr. 2023/1114 ir Direktyvą 2014/59/ES, ir laikantis Direktyvoje 2014/59/ES nustatytų konfidencialumo reikalavimų, jis:

- a) gali į pagal Direktyvą 2014/59/ES rengiamą ir tvirtinamą gaivinimo planą (toliau – BGPD gaivinimo planas) įtraukti priedą, kuriame pateikiama visa šiose gairėse nurodyta informacija, pateikdamos kryžmines nuorodas į atitinkamus BGPD gaivinimo plano skirsnius, atitinkančius šių gairių 4.2–4.6 skirsnius, ir (arba) įtraukdamos naujus skirsnius ar informaciją, jei to reikia, laikantis šių gairių;
- b) a punkte nurodytą galimybę pasirinkę emitentai Reglamente (ES) 2023/1114 nustatytą atkūrimo planą kaip a punkte nurodytą priedą turėtų pateikti kompetentingai institucijai, paskirtai pagal Reglamentą (ES) 2023/1114; emitentas taip pat turėtų atskirame pareiškime (rodyklėje) aiškiai nurodyti konkrečius BGPD gaivinimo plano skirsnius ir puslapius, kuriuose nurodyta šiose gairėse nustatyta informacija.

68. Ankstesnė dalis netaikoma kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms, kurios yra reikšmingų su turtu susietų žetonų emitentai.

⁵ 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).

I priedas. Būtinųjų atkūrimo plano rodiklių kategorijų sąrašas ir atkūrimo plano rodiklių pavyzdinis sąrašas

Būtinųjų atkūrimo plano rodiklių kategorijų sąrašas ir nebaigtinis atkūrimo plano rodiklių sąrašas
A. Būtiniosios kategorijos visiems TSŽ ir EPŽ emitentams
1 kategorija. Likvidumo rizikos rodikliai
a) Indėliai iki pareikalavimo kredito įstaigose ir (jei taikoma) centriniuose bankuose / kasdien išperkama suma (penkių dienų slenkamasis vidurkis)
b) Indėliai iki pareikalavimo kredito įstaigose ir (jei taikoma) centriniuose bankuose + atvirkštinio atpirkimo sandoriai, kuriuos galima nutraukti įspėjus prieš vieną darbo dieną + labai likvidžios finansinės priemonės / didžiausia išpirkta dienos suma per pastaruosius tris mėnesius
c) Indėliai iki pareikalavimo kredito įstaigose ir (kai taikoma) centriniuose bankuose + atvirkštinio atpirkimo sandoriai, kuriuos galima nutraukti įspėjus prieš penkias darbo dienas + labai likvidžios finansinės priemonės / susumuotos penkios didžiausios išpirktos dienos sumos per pastaruosius dvylika mėnesių
d) Indėliai iki pareikalavimo kredito įstaigose ir (kai taikoma) centriniuose bankuose + atvirkštinio atpirkimo sandoriai, kuriuos galima nutraukti įspėjus prieš vieną darbo dieną + labai likvidžios finansinės priemonės / susumuotos stambiausių žetonų turėtojų (x^6) didžiausios išpirktos dienos sumos per paskutinius tris mėnesius
e) Grynas dienos srautas, t. y. išleistas žetonas – išpirktas žetonas (penkių dienų slenkamasis vidurkis)
2 kategorija. Operacinės rizikos rodikliai
a) Bet koks incidentas, dėl kurio smarkiai sutrinka sklandus emitento paslaugų teikimas arba jo veiklos tęstinumas (pvz., ilgai trunkantis IT sistemų arba žetonų pristatymo sistemų sutrikimas, infrastruktūros gedimai, įskaitant paskirstytojo registro technologijos sutrikimus, įvairių infrastruktūrų sąveikos, pvz., per tinklų tiltus, nutrūkimas), taip pat atvejai, kuriuos sukelia paslaugas teikianti trečioji šalis.
b) Tikslinis atkūrimo laikas (t. y. ilgiausias priimtinas laikotarpis operacijoms atkurti po produkto arba sistemos gedimo).
c) Ilgiausias laikotarpis nuo svarbias pareigas einančio darbuotojo atsistatydinimo arba ilgiausias jo nebuvimas darbe
d) Reguliavimo reikalavimų pažeidimas arba tikėtinas pažeidimas
e) Teisinė rizika

⁶ Stambiausių žetonų turėtojų skaičius, atsižvelgiant į šiose gairėse nustatytus principus. Galima naudoti kelis rodiklius, kiekvieną su skirtingu stambiausių žetonų turėtojų skaičiumi, jei tai geriau atitinka emitento rizikos valdymo praktiką.

3 kategorija. Kredito rizikos / turto kokybės rodikliai
a) Labai likvidus finansinis turtas su nuvertėjimo rodikliais (pvz., kredito kokybės sumažėjimo rodikliai, kaip nustatyta 9-ajame TFAS) / turto rezervas
b) Bendra turto rezervo, laikomo kaip indėliai kredito įstaigose, turinčiose žemiausią kredito reitingą pagal emitento norimą prisiimti riziką, pagal Reglamento (ES) 2023/1114 36 straipsnio 4 dalį, suma / bendra bankų indėlių suma turto rezerve
c) Atotrūkis nuo minimalaus užtikrinimo priemonės perviršio lygio (kaip nurodyta Reglamento (ES) 2023/1114 36 straipsnio 4 dalyje)
d) Neigiamas pagrindinių sandorio šalių (pvz., kredito įstaigos, kurioje yra emitento indėlis) kredito reitingo pokytis
4 kategorija. Su susietu turtu susiję rodikliai
a) Atotrūkio rizika, vertinama pagal žetono rinkos vertės ir su juo susieto turto rinkos vertės santykį
b) Reguliavimo pokyčiai, darantys neigiamą poveikį susietam turtui
c) Rinkos įšaldymas arba reikšmingas neigiamas likvidumo pokytis rinkoje, kurioje prekiaujama susietuoju turtu
5 kategorija. Kapitalo pakankamumo rodikliai
a) Nuosavų lėšų rodiklis
B. Papildomos būtinosios kategorijos reikšmingų TSŽ ir EPŽ emitentams ir kitiems emitentams, kurie kompetentingai institucijai nepateikia tinkamo neįtraukimo pagrindimo
6 kategorija. Rinkos rizikos rodikliai
a) Santykis „Turto rezervo rinkos vertės dienos pokytis / (x^7) dienos slenkamasis vidurkis“
b) Santykis „Turto rezervo kintamumas / susieto turto kintamumas“
c) Turto rezervo jautrumas palūkanų normos pokyčiams
d) Santykis „Turto rezervo rizikos vertės pokyčio rizika / emitento nuosavos lėšos“
7 kategorija. Koncentracijos rizikos rodikliai
a) Santykis „Penkių didžiausių sandorio šalių turimo žetono vertė / bendra išleisto žetono vertė“
b) Santykis „(Indėlis vienoje bankų grupėje + vienos sandorio šalies išleisti vertybiniai popieriai) / didžiausia koncentracijos riba ⁸ “
c) Kredito įstaigose laikomų indėlių koncentracijos koeficientas / didžiausias indėlių koncentracijos koeficientas
8 kategorija. Rinkos pasitikėjimo rodikliai
a) Neigiamas emitento arba išleistų žetonų nušvietimas žiniasklaidoje ⁹

⁷ Dienų skaičius, atsižvelgiant į šiose gairėse nustatytus principus. Galima naudoti kelis rodiklius – kiekvieną su skirtingu laikotarpiu, jei tai geriau atitinka jų rizikos valdymo praktiką.

⁸ Pagal Reglamento (ES) 2023/1114 36 straipsnio 4 dalį.

⁹ Žiniasklaida apima socialinius tinklus ir specializuotų tinklaraščių platformas.

b) Neigiamos naujienos arba žiniasklaidos pranešimai apie pagrindines sandorio šalis (pvz., saugojimo paslaugų teikėją, bankus, kuriuose laikoma reikšminga indėlių suma).
c) Atkūrimo plano rodiklių ribų verčių pažeidimas arba tikėtinas pažeidimas, susijęs su kitais išleistais žetonais
d) Reikšmingi mokėjimų, vykdomų naudojant žetoną, dažnio ar sumos pokyčiai, taip pat reikšmingai pasikeitęs žetonų kaip mokėjimo priemonės naudojimas
e) Emitento arba pagrindinių emitento atstovų reputacijos pablogėjimas
f) Staigus išpirkimo prašymų kiekio padidėjimas
g) Staigus žetonų emisijos sumažėjimas

II priedas. Punktų, kurie turi būti įtraukti į kiekvienos atkūrimo galimybės aprašymą, sąrašas

1. Atkūrimo galimybių aprašymo elementai:
 - a) Svarbiausių elementų suvestinė.
 - b) Atkūrimo galimybės aprašymas.
 - c) Pagrindinių prielaidų, kuriomis grindžiama kiekviena atkūrimo galimybė, apžvalga.
 - d) Atkūrimo galimybės įgyvendinimo strateginių padarinių vertinimas.
 - e) Finansinio poveikio įprastomis ir nepalankiomis rinkos sąlygomis vertinimas.
 - f) Galimos neigiamos atkūrimo galimybės pasekmės.
 - g) Veiksmingo vykdymo tvarkaraštis, įskaitant numatomą būtinų veiksmų įgyvendinimo laikotarpį.
 - h) Bet kokia priklausomybė nuo išorės sandorio šalių siekiant užtikrinti veiksmingą įgyvendinimą.
 - i) Tarpusavio nesuderinamumas – ar yra tarpusavyje nesuderinamų atkūrimo galimybių.
 - j) Tarpusavio priklausomybė – ar vienos atkūrimo galimybės aktyvavimas galėtų turėti įtakos vėlesniam ar vienalaikiam kitos galimybės įgyvendinimui.
 - k) Operaciniai aspektai, pavyzdžiui, patvirtinimo reikalavimai ir gebėjimas vienu metu įgyvendinti dvi ar daugiau atkūrimo galimybių.
 - l) Galimų veiksmingo vykdymo kliūčių vertinimas. Šis vertinimas ypač svarbus Reglamento (ES) 2023/1114 46 straipsnio 1 punkte nurodytų galimybių atžvilgiu.
 - m) Žetonų turėtojų informavimo apie bet kokias priemones, kurios galėtų jiems daryti neigiamą poveikį, strategija.

III priedas. Nebaigtinis galimų atkūrimo galimybių, kurias emitentai galėtų įtraukti į savo atkūrimo planus, sąrašas

1. Kapitalo didinimas.
2. Papildomų lėšų įnešimas.
3. Naudojimas standartinėmis centrinio banko priemonėmis, kai galima.
4. Turto rezervo sudėties keitimas ir (arba) jo rizikingumo mažinimas.
5. Paslaugas teikiančios trečiosios šalies (pvz., kriptoturto paslaugų teikėjo) pakeitimas.
6. Kredito įstaigos ar draudimo bendrovės teikiamų finansinių garantijų, atitinkančių turto rezervo vertę, įsigijimas.
7. Verslo pardavimas.
8. Susijungimas su kitu emitentu.
9. Vienos su turtu susietų žetonų emisijos sujungimas su kita.
10. Komerčinės priemonės.