

## Priporočilo

o oblikovanju načrtov sanacije



---

# Priporočilo o oblikovanju načrtov sanacije

## Kazalo

1.	Povzetek	3
2.	Ozadje in utemeljitev	4
3.	Priporočilo organa EBA o uvajanju načrtov sanacije na ravni EU	6
	Priporočilo organa EBA o oblikovanju načrtov sanacije	8
	Priloga 1	10
	Priloga 2	12
	Predloga načrta sanacije	12
	A. Splošni pregled	12
	B. Osrednji del načrta sanacije	15
	C. Spremljanje	19
4.	Povratne informacije o javnem posvetovanju	20
5.	Potrditev upoštevanja smernic in priporočil	21

---

## 1. Povzetek

1. Priloženo Priporočilo o oblikovanju načrtov sanacije temelji na nalogi Evropskega bančnega organa (organ EBA) v skladu s členom 25(1) Uredbe EU št. 1093/2010 (v nadaljnjem besedilu: uredba o EBA), da prispeva k oblikovanju in usklajevanju učinkovitih in doslednih načrtov za reševanje in sanacijo ter pri tem dejavno sodeluje. Odbor nadzornikov organa EBA se je strinjal, da je do sprejetja in objave predloga Komisije za direktivo o določitvi okvira za reševanje in sanacijo kreditnih institucij in investicijskih podjetij (tako imenovane direktive o kriznem upravljanju, v nadaljnjem besedilu: direktiva CMD) najučinkovitejši način za izpolnjevanje te naloge izdaja priloženega priporočila, namenjenega pristojnim nacionalnim organom, o oblikovanju načrtov za sanacijo v skladu s členom 16 uredbe o EBA.
2. Ker je najmanj 15 bank v Uniji že začelo pripravljati načrte sanacije v skladu s pobudo Odbora za finančno stabilnost (FSB) in ker že potekajo tudi druge nacionalne pobude, je namen priporočila zagotoviti usklajenost po Uniji in poenotenost glede najvišjih standardov z razširitvijo zahteve po oblikovanju načrtov sanacije na evropske kreditne institucije, navedene v prilogi k priporočilu, in poskrbeti, da bodo o načrtih razpravljali ustrezni kolegiji nadzornikov, ki jih organ EBA pozorno spremlja.
3. Zato bi morali biti načrti sanacije skupin osnovani v skladu z mednarodnimi standardi, dogovorjenimi pod okriljem Odbora za finančno stabilnost in v skladu s predlogo, priloženo v Prilogi 2 (v nadaljnjem besedilu: predloga), ki v skladu z dokumentom za razpravo organa EBA o načrtih sanacije, objavljenim 15. maja 2012, zajema ključne elemente in temeljna vprašanja, ki jih je treba obravnavati v načrtu sanacije.

---

## 2. Ozadje in utemeljitev

4. Trenutno več bank v različnih državah članicah pripravlja načrte sanacije v skladu s pobudami, sprejetimi na mednarodni ravni in v Evropski uniji (EU).
5. Na svetovnem prizorišču se pobude o načrtovanju sanacije in reševanja, ki so jih potrdili voditelji skupine G-20 na vrhu v Pittsburghu leta 2009, usklajujejo pod pokroviteljstvom Odbora za finančno stabilnost, ki v dokumentu z naslovom „Ključne lastnosti učinkovitih shem za reševanje finančnih institucij“ (Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions) določa temeljne elemente načrtov sanacije in reševanja ter priporoča, naj se ti vzpostavijo za vse globalne sistemsko pomembne finančne institucije (G-SIFI-ji) in druga podjetja, katerih propad bi lahko vplival na finančno stabilnost.
6. Evropska komisija je 6. junija 2012 na ravni EU v skladu s sklepi Sveta Evropske unije o preprečevanju, upravljanju in reševanju krize z dne 18. maja in 7. decembra 2010, s katerimi se je spodbujalo oblikovanje načrtov sanacije in reševanja vsaj za kreditne institucije, za katere se preučuje možnost ustanovitve Čezmejne skupine za stabilnost (CBSG), sprejela predlog direktive o vzpostavitvi okvira za krizno upravljanje in reševanje (tako imenovano direktivo o kriznem upravljanju, v nadaljnjem besedilu: direktiva CMD). V predlogu sta med drugim podrobneje določeni narava in vsebina načrtov sanacije in reševanja, pojasnjeno je področje uporabe ter nadalje opredeljeni vloga in pooblastila organa EBA in nacionalnih pristojnih organov.
7. Vendar pa je več držav članic že uvedlo ali začelo pripravljati posebno zakonodajo o načrtih sanacije in reševanja. Te pobude v številnih primerih obravnavajo posebne zahteve za preoblikovanje shem za reševanje v okviru programa za finančno pomoč MDS/EU. Na drugi strani pa več nacionalnih pristojnih organov neposredno sodeluje pri oblikovanju načrta sanacije in reševanja, tudi če ni posebne zakonodaje o tem vprašanju, ker kot člani Odbora za finančno stabilnost sodelujejo pri mednarodnem delu o sistemsko pomembnih finančnih institucijah.
8. Poleg pristojnosti in nalog organa EBA, ki bodo določene z direktivo CMD, člen 25 uredbe o EBA organu EBA že na splošno nalaga, naj prispeva k oblikovanju in usklajevanju učinkovitih in doslednih načrtov reševanja in sanacije ter dejavno sodeluje pri tem. Organ EBA se je glede na to nalogo in ob upoštevanju razvoja na mednarodni in nacionalni ravni odločil spodbuditi razpravo in zbrati mnenja zainteresiranih strani v zgodnji fazi postopka, na podlagi katerega bodo načrti sanacije postali splošna zahteva evropske zakonodaje.
9. Zato je organ EBA 15. maja 2012 objavil dokument za razpravo o načrtih sanacije, v katerem so predstavljeni ključni elementi in temeljna vprašanja, ki bi jih bilo treba obravnavati v načrtu sanacije v skladu z dokumentom Odbora za finančno stabilnost „Ključne lastnosti učinkovitih shem za reševanje finančnih institucij“. V ta namen dokument za razpravo vsebuje tudi možno „predlogo za načrt sanacije“. Organ EBA je prejel skupaj 25 odgovorov na ta dokument (od katerih jih pet na zahtevo njihovih avtorjev ni bilo objavljenih na spletni strani tega organa), ki so se na splošno pozitivno odzvali na zgradbo in vsebino predloge.

---

10. Ta dokument je koristna podlaga za regulativne naloge organa EBA, predvidene v direktivi CMD, za zagotovitev, da so načrti sanacije usklajeno pripravljene in ocenjene po vsej Uniji. Vendar pa bodo skupna evropska določila za nacionalne pristojne organe zagotovljena šele, ko bo končan zakonodajni postopek v zvezi z direktivo CMD.

11. Da bi organ EBA zapolnil to časovno vrzel in spodbudil oblikovanje načrtov sanacije, hkrati pa zagotavljal smernice za poenotenje glede najvišjih standardov, je pripravil priloženo poročilo, ki je naslovljeno na nacionalne pristojne organe kot nadzorne organe v matični državi kreditnih institucij, navedenih v Prilogi 1 k temu priporočilu. Tem organom priporoča, naj zagotovijo, da bodo osnutki načrtov sanacije skupine pripravljene in predstavljene nadzornim organom do konca leta 2013. Kar zadeva vsebino načrtov sanacije, je v priporočilu navedeno, da morajo biti načrti usklajeni z okvirom Odbora za finančno stabilnost in standardi, predvidenimi v predlogi, ki je priložena priporočilu. V zvezi z oceno načrtov sanacije pa zahteva, naj se ti načrti sanacije skupine predstavijo na kolegijih nadzornikov, na katerih naj se tudi razpravlja o njih, tako da bi dosegli skupno oceno.

---

### 3. Priporočilo organa EBA o uvajanju načrtov sanacije na ravni EU

#### Vloga tega priporočila

1. Ta dokument vsebuje priporočilo, izdano na združeni pravni podlagi člena 16(1) in člena 25(1) uredbe o EBA. V skladu s členom 16(3) uredbe o EBA si morajo pristojni organi na vsak način prizadevati za upoštevanje priporočil.
2. V priporočilu je predstavljeno stališče organa EBA do ustreznih nadzorniških praks v Evropskem sistemu finančnega nadzora (EFSF) pri oblikovanju in usklajevanju uspešnega in doslednega načrtovanja sanacije za zmanjšanje morebitnega systemskega vpliva vsakega neuspeha. Organ EBA zato pričakuje, da bodo vsi pristojni organi, na katere je to priporočilo naslovljeno, ravnali v skladu z njim. Pristojni organi, za katere to priporočilo velja, bi ga morali upoštevati, tako da ga ustrezno vključijo v svoje nadzorniške prakse (npr. s spremembo pravnega okvira ali postopkov nadzora).

#### Zahteve v zvezi z obveščanjem

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) uredbe o EBA do 23. marca 2013 organ EBA obvestiti, ali ravnajo oziroma nameravajo ravnati v skladu s priporočilom, sicer pa navesti razloge za njihovo neupoštevanje. Če organ EBA do tega roka ne bo obveščen, se bo štelo, da pristojni organi ne upoštevajo priporočila. Obvestila je treba poslati na obrazcu iz poglavja 5 tega dokumenta na e-naslov [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) z oznako „EBA/REC/2013/02“. Obvestila naj pošljejo osebe, ki so ustrezno pooblašene za obveščanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov.
4. Obvestila bodo v skladu s členom 16(3) uredbe o EBA objavljena na spletni strani organa EBA.

---

## Kazalo

Priporočilo organa EBA o oblikovanju načrtov sanacije	8
Priloga 1	10
Priloga 2	12
Predloga načrta sanacije	12
A. Splošni pregled	12
B. Osrednji del načrta sanacije	15
C. Spremljanje	19

---

## Priporočilo organa EBA o oblikovanju načrtov sanacije

### ODBOR NADZORNIKOV EVROPSKEGA BANČNEGA ORGANA JE –

ob upoštevanju Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES ter zlasti člena 16(1) in člena 25(1) Uredbe,

ob upoštevanju Sklepa EBA DC 001 Evropskega bančnega organa (v nadaljnjem besedilu: EBA) z dne 12. januarja 2011 o sprejetju Poslovnika Odbora nadzornikov organa EBA ter zlasti člena 3(5) in člena 14(2) Sklepa,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Odbor za finančno stabilnost je oktobra 2011 v skladu s sklepi voditeljev skupine G-20 z vrha v Pittsburghu leta 2009 izdal dokument z naslovom „Ključne lastnosti učinkovitih shem za reševanje finančnih institucij“, v katerem so določeni glavni elementi, ki se zdijo Odboru za finančno stabilnost potrebni za učinkovito shemo reševanja, vključno s posebnimi zahtevami za načrtovanje sanacije in reševanja.
- (2) V sklepih Sveta Evropske unije o preprečevanju, upravljanju in reševanju krize z dne 18. maja in 7. decembra 2010 je bilo določeno, da bi morali biti osnutki načrtov sanacije in reševanja pripravljeni vsaj za kreditne institucije, za katere je predvidena ustanovitev Čezmejne skupine za stabilnost, kibi morala do konca leta 2012 izvesti simulacijo kriznih razmer.
- (3) Organ EBA je 15. maja 2012 objavil dokument za razpravo o načrtih sanacije, v katerem so predstavljeni ključni elementi in temeljna vprašanja, ki jih je treba obravnavati v načrtu sanacije v skladu z dokumentom „Ključne lastnosti učinkovitih shem za reševanje finančnih institucij“. V ta namen je v ta dokument za razpravo vključena tudi možna „predloga za načrt sanacije“. Odzivi na dokument za razpravo na splošno podpirajo vsebino predloge, nekatere prejete pripombe pa so razvidne iz predloge, priložene k temu priporočilu.
- (4) Več držav članic razmišlja o uvedbi zahtev za načrte sanacije bank, ki se bodo upoštevale na nacionalni ravni, oziroma so te že uvedle.
- (5) Evropska komisija je 6. junija 2012 objavila predlog direktive Evropskega parlamenta in Sveta o določitvi okvira za sanacijo in reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij (COM(2012) 280 final).
- (5) Pristojnim nacionalnim organom bi bilo treba v *vmesnem* obdobju pred



---

potrditvijo zakonodajnega predloga za spodbujanje usklajenega oblikovanja načrtov sanacije po vsej Uniji in poenotenja glede najvišjih standardov priporočiti, naj poskrbijo, da načrte sanacije pripravijo vsaj bančne skupine, navedene v prilogi k temu priporočilu, in da o njih razpravljajo na kolegijih nadzornikov, pri čemer jih spremlja organ EBA.

(7) To priporočilo bo objavljeno na spletni strani organa EBA –

#### SPREJEL NASLEDNJE PRIPOROČILO:

1. Pristojnim organom, navedenim v Prilogi 1, kot nacionalnim organom matične države z vodilno odgovornostjo za nadzor nad kreditnimi institucijami iz Priloge 1, se priporoča, naj zagotovijo, da navedene kreditne institucije oblikujejo načrte sanacije skupine in jih predstavijo ostalim pristojnim organom do 31. decembra 2013.
2. Načrti sanacije skupine naj bodo osnovani v skladu s predlogo, priloženo v Prilogi 2, ki je v skladu z mednarodnimi standardi, dogovorjenimi pod okriljem Odbora za finančno stabilnost.
3. Predlogo naj se obravnava kot usmeritev pri razvoju in pripravi potrebnih načrtov sanacije skupine.
4. Vsako odstopanje od standardov, določenih v predlogi, je treba objektivno utemeljiti z razlogi, ki jih dokumentira kreditna institucija.
5. Pristojni organi, navedeni v Prilogi 1, naj o oblikovanju načrtov sanacije skupine in o načrtu, ki jim je predstavljen, razpravljajo z drugimi pristojnimi organi, ki sodelujejo v ustreznih kolegijih nadzornikov, pri tem pa ustrezno preuči načrte sanacije kreditnih institucij, ki so del skupine, če so bili ti pripravljeni. Če so bile pod okriljem Odbora za finančno stabilnost ustanovljene Skupine za krizno upravljanje, je treba v razpravah na ustreznem kolegiju nadzornikov upoštevati ustrezne rezultate teh skupin.
7. Vsi pristojni organi, ki sodelujejo v kolegijih nadzornikov, naj sprejmejo potrebne ukrepe za zagotavljanje zaupnosti informacij v zvezi z načrti sanacije skupine.
8. Pristojni organi, ki sodelujejo v kolegiju, bi si morali prizadevati za skupni dogovor o oceni informacij, ki jih kreditne institucije zagotovijo kot sestavni del svojih načrtov sanacije skupine.
9. Pristojni organi, navedeni v Prilogi 1, to priporočilo uporabljajo in si prizadevajo za zagotovitev, da ga kreditne institucije, opredeljene v točki 1 tega priporočila, učinkovito izvajajo, da se omogočita pravočasno oblikovanje in ocena ustreznih načrtov sanacije skupine.

V Londonu, 22. januarja 2013

Andrea Enria (predsednik organa EBA)

## Priloga 1

Na naslednjem seznamu so opredeljene kreditne institucije in pristojni organi, ki so glavni odgovorni za nadzor nad njimi v skladu s tem priporočilom.

	Ime banke	Pristojni nacionalni organ
1	Erste Group Bank AG	Finanzmarktaufsicht (Urad za nadzor finančnega trga)
2	Raiffeisen Zentralbank AG	
3	KBC Group NV	Banque Nationale de Belgique (Belgijska centralna banka)
4	Dexia	
5	Bank of Cyprus Public Company Limited	Central Bank of Cyprus (Ciprska centralna banka)
6	Cyprus Popular Bank Public Co Ltd	
7	Bayerische Landesbank	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) Deutsche Bundesbank (Nemška centralna banka)
8	Commerzbank AG	
9	Deutsche Bank AG	
10	Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank AG	
11	Danske Bank A/S	Finanstilsynet (Danski finančni nadzorni organ)
12	Alpha Bank AE	Bank of Greece (Grška centralna banka)
13	Eurobank Ergasias	
14	National Bank of Greece	
15	Piraeus Bank	
16	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, SA	Banco de España (Španska centralna banka)
17	Banco Santander SA	
18	BNP Paribas SA	Autorité de Contrôle Prudentiel (ACP) Banque de France (Francoska centralna banka)
19	Crédit Agricole Group	
20	Groupe BPCE	
21	Société Générale SA	
22	OTP Bank Nyrt.	Hungarian Financial Supervisory Authority (Madžarski finančni nadzorni organ – HFSA)
23	Allied Irish Banks, Plc	Central Bank of Ireland (Irska centralna banka)
24	Bank of Ireland	
25	Intesa Sanpaolo SpA	Banca d'Italia (Italijanska centralna banka)
26	UniCredit SpA	
27	ABN AMRO Group NV	De Nederlandsche Bank (DNB) (Nizozemska centralna banka)
28	ING Bank N.V.	
29	Rabobank Group	
30	DNB Bank ASA	Finanstilsynet (Norveški finančni nadzorni organ)
31	Banco Comercial Português SA	Banco de Portugal (Portugalska centralna banka)

---

32	Nordea Bank AB	Finansinspektionen (Švedski finančni nadzorni organ)
33	Skandinaviska Enskilda Banken AB	
34	Svenska Handelsbanken AB	
35	Swedbank AB	
36	Barclays Plc	Financial Services Authority (Finančni nadzorni organ – FSA)
37	HSBC Holdings Plc	
38	Lloyds Banking Group Plc	
39	Royal Bank of Scotland Group Plc	

### Predloga načrta sanacije

Predloga je razdeljena na tri glavna poglavja. Prvo poglavje (A) vsebuje splošne, a celovite informacije o instituciji, strukturi upravljanja glede na načrt sanacije skupine in povzetek glavnih sklepov načrta. Drugo poglavje (B) vsebuje osrednji del načrta sanacije skupine, in sicer predpostavke kot podlago za seznam možnosti sanacije, ki so na voljo v kriznih razmerah, ter oceno njihovega izvajanja in učinka. V tretjem poglavju (C) so opredeljeni ukrepi, ki jih institucija namerava izvajati za omogočanje spremljanja načrta sanacije skupine, njegovo posodobitev ali izvajanje v kriznih časih.

#### A. Splošni pregled

Splošni pregled je sestavni del načrta sanacije. Vsebovati mora povzetek načrta ter osnovne informacije o strukturi skupine in upravljanju načrta.

##### a) *Povzetek načrta:*

V tem razdelku naj bi institucija povzela glavne sklepe načrta sanacije. Povzetek mora vsebovati vsaj naslednje elemente:

- ključne elemente, predstavljene v različnih razdelkih načrta;
- glavne spremembe od zadnje posodobitve, kadar je to potrebno;
- splošni pregled ukrepov, ki jih je treba sprejeti pred dokončnim oblikovanjem/posodobitvijo načrta.

##### b) *Opis skupine:*

Prvi element tega dela načrta sanacije je splošni pregled pravne strukture institucije (vključno s pomembnimi podružnicami), njenih dejavnosti in medsebojne odvisnosti različnih subjektov v skupini. Ta razdelek mora vsebovati opredelitev glavnih aktivnosti, ki jih opravlja institucija, njene osnovne dejavnosti in njihovo umestitev v pravno strukturo. Poleg tega mora prikazovati pregled medsebojnih odvisnosti v skupini. Vsebovati mora vsaj razdelek s:

- splošnim opisom glavnih aktivnosti, vključno z obravnavo skupne celovite strategije institucije, njenega poslovnega modela, opredelitve glavnih osnovnih poslovnih področij in razlogov, ki utemeljujejo to opredelitev, ter glavnih jurisdikcij, v katerih institucija deluje;
- umestitvijo (in podrobnim opisom):

- 
- ▶ pravnih in operativnih struktur (ki morajo vključevati tudi organizacijsko shemo s poslovnimi enotami, pravnimi subjekti, v katerih se nahajajo te poslovne enote, in dejavnosti, ki jih opravljajo, ter razčlenitev zaposlenih po poslovnih enotah);
  - ▶ pravnih in finančnih struktur (z razčlenitvijo prometa, denarnih tokov, prostih finančnih sredstev, potreb po financiranju, velikih izpostavljenosti, poslovnega izida in temeljnega kapitala vsake posamezne pravne osebe).

Umestitev naj ne zajema vseh različnih subjektov, ampak se mora osredotočiti na pomembne podružnice in pravne subjekte. Pomembna podružnica ali pravni subjekt je opredeljen kot subjekt, ki:

- ▶ bistveno prispeva k dobičku skupine ali njenemu financiranju oziroma ima pomemben delež v njenih sredstvih ali kapitalu, ali
- ▶ opravlja ključne poslovne dejavnosti, osnovna poslovna področja, kritičnih funkcij, ali
- ▶ centralizirano izvaja ključne operativne, administrativne naloge ali naloge, povezane z obvladovanjem tveganja (npr. IT), ali
- ▶ nosi večja tveganja, ki bi lahko v najslabšem primeru ogrozila preživetje skupine, ali
- ▶ ga ni mogoče prodati ali likvidirati, ne da bi to povzročilo večje tveganje za skupino kot celoto, ali
- ▶ je pomembno za finančno stabilnost države, v kateri opravlja dejavnost.

Ni pa treba zagotoviti podrobnih informacij v zvezi s subjekti, ki ne vplivajo bistveno na delovanje, strukturo kapitala ali upravljanje skupine in niso sistemsko pomembni za državo, v kateri imajo sedež.

- ▶ opis finančnih povezav znotraj skupine med različnimi pravnimi subjekti. To vključuje obravnavo vseh obstoječih pomembnih izpostavljenosti znotraj skupine in odnosov glede financiranja, opis pretakanja kapitala ter tudi jamstev znotraj skupine v običajnih in kriznih razmerah;
- ▶ opis kritičnih ali sistemsko pomembnih funkcij, ki jih izvaja skupina. To zadeva zlasti zunanje naloge, kot so plačilni sistemi in storitve drugim institucijam, vključuje pa tudi naloge, ki se izvajajo centralizirano in so ključne za skupino, kot so zakladništvo, upravljanje poroštev, IT, dostop do tržnih infrastruktur (kot prejemnice in ponudnice), upravne in operativne naloge, oddajanje del.

### c) *Predstavitev notranjega upravljanja*

Predstavitev notranjega upravljanja v zvezi z oblikovanjem načrta sanacije, postopka odobritve in upravljanja, če ga je treba izvajati v kriznih razmerah. Ta razdelek mora vsebovati vsaj opis:

- načina, kako se je načrt oblikoval: vključno z navedbo oseb, odgovornih za oblikovanje različnih razdelkov načrta, obravnavo načina, kako je načrt vključen in vpet v okvir upravljanja podjetja in splošni okvir za upravljanje tveganj skupine, ob upoštevanju nagnjenosti skupine k prevzemanju tveganj (in morebitnih povezav z okvirom skupine za izvajanje stresnih testov);

- 
- navedbe osebe, ki je potrdila trenutno različico načrta: vključno s sodelovanjem višjega vodstva, navedbo, ali je bil načrt predstavljen notranjemu in/ali zunanjemu revizorju in/ali odboru za tveganja. Za potrditev je odgovorna skupina, ki mora navesti, da je načrt sanacije odobrila uprava in/ali nadzorni svet;
  - upravljanja različnih možnosti sanacije v kriznih razmerah: v dokumentu mora biti pojasnjeno, kako je zasnovan postopek ob stopnjevanju teh razmer (če obstaja). Jasno mora biti opisan tudi postopek odločanja v zvezi z začetkom izvajanja načrta. To vključuje predstavitev oseb, vključenih v ta postopek, pogoje, pod katerimi se načrt začne izvajati, postopke, ki jih je treba upoštevati, merila, ki določajo, katera možnost se bo izvajala, opis in oceno vodenja informacijskih sistemov za upravljanje in njihove sposobnosti hitrega zagotavljanja potrebnih informacij;
  - načina, kako namerava institucija posodabljati načrt skupine: to vključuje navedbo odgovornih oseb za posodabljanje načrta, pogostnost posodabljanja in opis postopka, če je treba načrt posodobiti zaradi odziva na bistvene spremembe, ki vplivajo na institucijo ali njeno okolje.

---

## B. Osrednji del načrta sanacije

Cilj načrta sanacije ni napovedati dejavnike, ki bi lahko spodbudili krizo, ampak oceniti, ali so možnosti, ki so na voljo za boj proti krizi, dovolj učinkovite in raznolike za spopad s številnimi raznovrstnimi pretresi. Zato je ključni element načrta sanacije strateška analiza, ki opredeljuje osnovne dejavnosti podjetja, določa ključne ukrepe, ki jih je treba sprejeti v zvezi s tem, in preostale elemente delovanja podjetja v stresni situaciji. V skladu s tem ciljem je namen tega drugega poglavja zagotoviti "nabor možnosti", sestavljenega iz različnih možnosti sanacij, s katerimi se je mogoče odzvati na nenavadne ali sistemske finančne težave, ter oceniti njihovo izvedljivost in učinek. Pričakuje se, da ta razdelek vsebuje vsaj naslednje informacije.

### *a) Splošni pregled možnosti sanacije*

Namen tega razdelka je podati splošni opis vseh možnosti sanacije, ki bi lahko bile na voljo, in ukrepov, ki bi bili sprejeti za zgodnjo izvedbo teh možnosti (tj. ko se uresničijo kazalniki sanacije). V tem primeru se v nadaljnjih odstavkih oceni, koliko teh možnosti sanacije bi se lahko izvedlo pri različnih scenarijih ali predpostavkah.

### *b) Kazalniki sanacije*

Kazalniki sanacije določajo trenutek, ko institucije začnejo preučevati možnost sanacije, in katero posebno možnost sanacije (če obstaja) bi morda morale uporabiti kot odziv na dejansko stanje, ki se je pojavilo. Ker je vsaka kriza drugačna, kazalniki sanacije ne aktivirajo samodejno določene možnosti sanacije, ampak le zgodnje prepoznavanje najboljše poti naprej po načrtu sanacije. Kazalniki se ne bi smeli razumeti kot pragovi, ki vodijo k obveznemu vnaprej določenemu odzivu, ampak bi jih bilo treba razumeti kot točko v času, ko se znova oceni učinkovitost različnih možnosti sanacije in predvidi njihovo morebitno izvajanje. Kazalniki sanacije so tako ključni del postopka stopnjevanja in odločanja. Institucija mora v tem delu načrta sanacije zagotoviti tudi podrobne informacije o tem, kako so kazalniki sanacije vključeni v splošni okvir institucij za upravljanje tveganj in kako so usklajeni z obstoječimi sprožilci kriznega načrta za likvidnost ali kapital ter okvirom institucije za nagnjenost k prevzemanju tveganj.

Institucija naj bi določila te posebne kazalnike sanacije (vključno s primeri in metriko), zlasti kvalitativne in kvantitativne kazalnike sanacije v zvezi s:

- svojo solventnostjo,
- likvidnostjo,
- stresnimi scenariji in poslabšanjem razmer, v katerih posluje.

### *c) Predpostavke in scenariji*

---

Namen tega razdelka je, da institucija opredeli različne stresne scenarije in okvirno oceni njihov morebitni učinek. Njegov namen ni opredeliti naslednje krize, ampak določiti sklop scenarijev, v katerih bo ocenjena učinkovitost različnih možnosti sanacije. To bo omogočilo preizkušanje občutljivosti učinkovitosti različnih možnosti sanacije, ki morajo biti primerni za doseganje svojih ciljev (tj. vnovično vzpostavitev dolgoročne sposobnosti preživetja) tudi v primerih, ki niso opredeljeni v scenarijih in predpostavkah.

Institucija naj bi določila različne scenarije, ki morajo zajemati vsaj naslednje vrste finančnih težav (v vsakem primeru mora institucija razlikovati med počasi in hitro napredujočimi finančnimi težavami):

- ▶ idiosinkratični šok,
- ▶ sistemski šok,
- ▶ kombinacija obeh šokov.

Vsak od teh preučenih scenarijev mora biti dovolj zahteven, da ima resen negativen vpliv na institucijo. Institucija bi morala izbrati scenarije, ki se ji zdijo pomembni za sprožitev različnih možnosti sanacije v načrtu sanacije, in dovolj verjetni, da se uresničijo.

Institucija naj bi okvirno ocenila vpliv vsakega od teh scenarijev na solventnost, likvidnost, finančna sredstva, dobičkonosnost in dejavnosti glavnih subjektov, podjetij itd., opredeljenih v opisu organizacije (razdelek A).

#### *d) Možnosti sanacije*

V tem razdelku so navedene in ocenjene različne možnosti sanacije. To niso običajni poslovni ukrepi, ampak bi morali biti po naravi izredni ukrepi. Možnosti, ki jih je mogoče preučiti, vključujejo zunanjo dokapitalizacijo, prenos sredstev, odvisne družbe ali poslovne enote ali institucijo kot celoto, prostovoljno prestrukturiranje obveznosti, znižanje bilančne vsote ali okrepitev likvidnostnega položaja. Institucija naj bi za vsako opredeljeno možnost sanacije splošno opisala ukrep in navedla morebitne ovire za njeno izvajanje. Poleg tega naj bi za vsako možnost zagotovila naslednje analize:

- **oceno učinka** možnosti sanacije, ki zajema vsaj oceno:
  - ▶ finančnega in operativnega učinka: tj. predvidenega učinka na solventnost, likvidnost in pozicije financiranja, dobičkonosnost in dejavnosti. Ta učinek mora biti okvirno ocenjen v običajnih razmerah in različnih stresnih scenarijih. Poleg tega je treba tudi jasno opredeliti različne subjekte skupine, na katere bi lahko vplivala možnost ali bi lahko bili vključeni v njeno izvajanje;
  - ▶ zunanjega učinka: predvideni učinek na kritične ali sistemsko pomembne funkcije, ki jih izvaja institucija, ter na druge udeležence na trgu, potrošnike, zaposlene, upnike in delničarje.



---

V oceni učinka morajo biti jasno navedene predpostavke vrednotenja in vse druge predpostavke, med drugim v zvezi s tržnostjo sredstev, obnašanjem drugih finančnih institucij itd.

- **Ocena tveganja:** Institucija naj bi za vsako možnost analizirala tveganje, ki je z njo povezano: to vključuje tveganja, da možnosti ni mogoče izvesti (izvedljivost), in tveganje zaradi njenega izvajanja (sistemske posledice):

- ▶ izvedljivost: institucija mora odgovoriti na naslednja vprašanja: (i) kakšna je ocenjena stopnja uspešnosti na lestvici in zakaj; (ii) kateri dejavniki bi lahko zmanjšali njeno učinkovitost in kako bi jih bilo mogoče ublažiti, (iii) kateri dejavniki bi lahko onemogočili izvajanje možnosti. Pri teh dejavnikih bi bilo treba upoštevati vsaj pravna, operativna, poslovna in finančna tveganja ter tveganje izgube ugleda (vključno s tveganjem znižanja bonitetne ocene).

Tudi banka je pozvana k obravnavi svojih morebitnih izkušenj z izvajanjem take ali podobne možnosti;

- ▶ sistemske posledice: institucija mora na ravni celotnega sistema opredeliti vse morebitne posledice, povezane z izvajanjem možnosti, in njen učinek na prihodnje reševanje, če možnosti sanacije ne bi bile učinkovite.

Če so bile ugotovljene večje ovire, je institucija pozvana k predstavitvi rešitev za premagovanje teh morebitnih težav.

- **Postopek odločanja:** če je treba izpeljati določeno možnost, mora institucija opisati postopek notranjega odločanja, vključno z ukrepi, ki jih je treba upoštevati, časovnim okvirom in udeleženiimi strankami, vse do točke izvajanja možnosti. Če je časovni okvir negotov, se lahko zagotovijo ocenjeni razponi in dejavniki, ki bi vplivali na te razpore.

#### e) *Operativni krizni načrt*

Institucija naj bi za vsako od teh možnosti sanacije zagotovila operativni krizni načrt, v katerem je pojasnjeno, kako je mogoče pri izvajanju možnosti sanacije v fazi sanacije ohraniti neprekinjenost poslovanja. To vključuje vsaj analizo notranjih dejavnosti institucije (npr. njenih informacijskih sistemov, dobaviteljev in delovanja človeških virov) in njenega dostopa do tržne infrastrukture (npr. storitev obračuna in poravnave, plačilnih sistemov, dodatnih zahtev v smislu poročstva).

Če možnost vključuje ločitev subjekta od skupine, naj bi institucija tudi dokazala, da lahko ločeni subjekti še naprej poslujejo brez vsakršne podpore skupine.

#### f) *Komunikacijski načrt*

Institucija naj bi zagotovila podroben komunikacijski načrt in analizo njegovega možnega načina izvajanja v fazi sanacije za vsako od različnih možnosti sanacije ter ocenila morebitni učinek na poslovanje in finančno stabilnost na splošno.

V tem komunikacijskem načrtu je treba obravnavati:

- notranjo komunikacijo z zaposlenimi, sindikati itd. in

- 
- zunanjo komunikacijo z delničarji, partnerji, finančnimi trgi/vlagatelji, tržnimi infrastrukturami, javnostjo/deponenti in organi (vključno s kolegijem nadzornikov).

*g) Upravljanje informacij*

Institucija naj bi opisala splošno politiko v zvezi z upravljanjem informacij. Zlasti bi morala opisati, kako skupina zagotavlja, da so za odločanje v stresnih razmerah prave informacije hitro na voljo. Za vsako možnost sanacije je potrebna posebna analiza, v kateri mora institucija opredeliti posebne potrebe po informacijah pri tej možnosti in dokazati svojo sposobnost, da te informacije zagotovi.

Poleg tega mora banka tudi opisati, kako lahko v kriznih razmerah pravočasno zagotovi informacije, potrebne, da organi ocenijo razmere. Take informacije na primer vključujejo:

- dejansko izpostavljenost znotraj skupine prek jamstev in posojil znotraj skupine;
- dejanski vzajemno knjiženi posli ;
- dejanske zneske likvidnih sredstev v nadrejeni banki in podrejenih bankah;
- zunajbilančne dejavnosti;
- dejansko največjo izpostavljenost banke do drugih finančnih institucij in podjetij.

---

## C. Spremljanje

Načrt sanacije ni samo načrt, ampak je celoten postopek, ki mora biti vpet v upravljanje institucije. Izkušnje kažejo, da so za omogočanje posodobitve načrta in njegovo izvajanje v prihodnosti, spremljanje kazalnikov sanacije ali ker so bile v postopku ugotovljene nekatere ovire, ki otežujejo izpeljavo možnosti sanacije, morda potrebne organizacijske spremembe. Organizacija bo verjetno morala razmisliti o nadaljnjih ali popravni ukrepih. Namen tega razdelka je opisati prav te ukrepe. Pri pripravljanju osnutka tega razdelka je treba preučiti naslednje ukrepe:

- pripravljalne ukrepe, ki jih je mogoče vnaprej sprejeti za uspešno izvedbo možnosti sanacije (npr. skrajšanje roka izvršitve, povečanje koristi);
- področja izboljšanja (vključno z novimi predpostavkami, novimi možnostmi sanacije, spremembami organizacije skupine/institucije, upravljanjem, usposabljanjem zaposlenih, simulacijami izvedbe itd.).

Institucija naj bi za vsak nadaljnji ali popravni ukrep opredelila razlog, zakaj se ukrep trenutno preučuje, in rok za njegovo izvedbo.

---

#### 4. Povratne informacije o javnem posvetovanju

Glede zahteve iz člena 16 uredbe o EBA, da se pred izdajo priporočila izvede odprto javno posvetovanje, je treba opozoriti, da je bil dokument za razpravo organa EBA o isti temi že objavljen in da so zainteresirane strani že predložile pripombe, ki so objavljene na spletni strani organa EBA, delno pa so razvidne tudi iz spremenjene predloge v Prilogi k temu priporočilu. Ker člen 16 določa, da mora biti posvetovanje izvedeno „po potrebi“ (glej člen 16(2) uredbe o EBA), in ob upoštevanju, da so bila mnenja zainteresiranih strani o dokumentu za razpravo v glavnem pozitivna ter da so mnenja, ki so bila ocenjena kot pomembnejša, zdaj razvidna iz spremenjene predloge, je organ EBA sklenil, da ne bi bilo primerno izvesti še enega javnega posvetovanja. Priložena predloga je bila namreč predmet zgoraj navedenega dokumenta za razpravo, zato javno posvetovanje ne bi zagotovilo dodane vrednosti, bi pa odložilo izdajo Priporočila in njegov začetek izvajanja po vsej EU.

## 5. Potrditev upoštevanja smernic in priporočil

Datum:

Država članica:

Pristojni organ:

Smernice/Priporočila:

Ime:

Delovno mesto:

Telefonska številka:

E-naslov:

Pooblaščen sem, da v imenu svojega pristojnega organa potrdim upoštevanje Smernic/Priporočil

**Da**

Pristojni organ upošteva ali namerava upoštevati Smernice in Priporočila.

**Da**       **Ne**       **Delno upoštevanje**

Moj pristojni organ ne upošteva in ne namerava upoštevati Smernic in Priporočil iz naslednjih **razlogov**<sup>1</sup>:

Podrobnosti o delnem upoštevanju in obrazložitev:

To obvestilo pošljite na e-naslov: [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu)<sup>2</sup>.

---

1 V primeru delnega upoštevanja navedite obseg upoštevanja in neupoštevanja ter razloge za neupoštevanje po zadevnih področjih.

2 Upoštevajte, da drugi načini sporočanja te potrditve upoštevanja, kot je pošiljanje na drug e-naslov, kot je naveden zgoraj, ali z elektronskim sporočilom, ki ne vsebuje zahtevanega obrazca, ne bodo sprejeti kot veljavni.