

EBA/GL/2023/05

13.06.2023 r.

Wytyczne zmieniające wytyczne EBA/GL/2022/01 w sprawie poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 15 i 16 dyrektywy 2014/59/UE (wytyczne w sprawie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) w celu wprowadzenia nowej sekcji dotyczącej testowania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

1. Zgodność i obowiązki sprawozdawcze

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe muszą dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do niniejszych wytycznych.
2. W wytycznych określono stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego oraz w sprawie sposobu, w jaki należy stosować prawo Unii w danym obszarze. Właściwe organy w rozumieniu art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez odpowiednie włączenie ich do swoich praktyk (np. poprzez zmianę swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również gdy wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Wymogi sprawozdawcze

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy muszą do dnia 25.10.2023 r. poinformować EUNB, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych, lub podać powody niestosowania się do nich. W przypadku braku informacji w tym terminie EUNB uzna, że właściwe organy nie stosują się do niniejszych wytycznych. Informacje należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB z dopiskiem „EBA/GL/2023/05”. Powiadomienia powinny przekazywać osoby odpowiednio upoważnione do informowania o stosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwego organu. Do EUNB należy także zgłaszać wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych.
4. Powiadomienia zostaną opublikowane na stronie internetowej EUNB zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

2. Przedmiot, zakres stosowania i definicje

Przedmiot

5. Niniejsze wytyczne zmieniają wytyczne w sprawie poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 15 i 16 dyrektywy 2014/59/UE z dnia 13 stycznia 2014 r. (EBA/GL/2022/01)² („wytyczne”).
6. Postanowienia wytycznych, które nie zostały zmienione przez niniejsze wytyczne, pozostają w mocy i nadal mają zastosowanie.

3. Data rozpoczęcia stosowania

7. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie od dnia 1 stycznia 2024 r.

4. Zmiany w wytycznych w sprawie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji³

8. W pkt 5 wytycznych w sprawie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wprowadza się następujące zmiany:

² <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/recovery-and-resolution/guidelines-institutions-and-resolution-authorities-improving-resolvability>

³ Wytyczne EBA/GL/2022/01 w sprawie poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 15 i 16 dyrektywy 2014/59/UE (wytyczne w sprawie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji).

„5. Niniejsze wytyczne określają, z uwzględnieniem art. 10 ust. 5 i art. 11 ust. 1 dyrektywy (UE) 2014/59⁴, działania właściwe dla danego instrumentu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które instytucje, w tym podmioty, o których mowa w art. 1 ust. 1 („instytucje”), oraz organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny podjąć w celu poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji, grup i grup objętych planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w kontekście oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przez organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 15 i 16 tej dyrektywy”.

9. W pkt. 7 wytycznych w sprawie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wprowadza się następujące zmiany:

„7. Niniejsze wytyczne nie mają zastosowania do instytucji, których plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji grupy, do której instytucja należy, przewiduje, że mają one zostać zlikwidowane w sposób uporządkowany zgodnie z obowiązującym prawem krajowym. W przypadku zmiany strategii, w szczególności z likwidacji na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację, wytyczne mają zastosowanie nie później niż trzy lata od daty zatwierdzenia planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wraz z nową strategią restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, z wyjątkiem sekcji 4.6, która ma zastosowanie nie później niż rok od tej daty”.

10. W pkt 10 wytycznych w sprawie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wprowadza się następujące zmiany:

„10. W przypadku instytucji, które są częścią grupy objętej nadzorem skonsolidowanym zgodnie z art. 111 i 112 dyrektywy 2013/36/UE, niniejsze wytyczne mają zastosowanie na poziomie każdej grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz, w stosowanych przypadkach, na poziomie indywidualnym. Sekcje 4.6 i 4.7 mają zastosowanie również na poziomie transgranicznych jednostek zależnych, które nie są podmiotami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, jeżeli minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określony w art. 45f dyrektywy 2014/59/UE przekracza kwotę wystarczającą do pokrycia strat zgodnie z art. 45c ust. 2 akapit pierwszy lit. a) tej dyrektywy.

11. W tytule sekcji 3 wytycznych w sprawie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wprowadza się następujące zmiany:

„3. Wdrożenie i postanowienia przejściowe”

12. Po pkt 13 wytycznych w sprawie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dodaje się nowe pkt 13a, 13b i 13c w brzmieniu:

⁴ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 190).

„13a. Instytucje powinny przedłożyć organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pierwsze sprawozdanie z samooceny, o którym mowa w pkt 124 do dnia 31 grudnia 2024 r.

13b. W drodze odstępstwa od pkt 132 organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny poinformować o pierwszym programie testowania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, o którym mowa w pkt 130, do dnia 31 grudnia 2025 r.

13c. Instytucje, o których mowa w pkt 138, powinny przedłożyć organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pierwszy podręcznik ramowy, o którym mowa w tym punkcie, do dnia 31 grudnia 2025 r.”

13. W pkt 56 lit. e) wprowadza się następujące zmiany:

„e. pisemną akceptację głównych wyników prac i zapewnienie odpowiednich ustaleń dotyczących delegowania zadań w tym zakresie w ramach odpowiednich mechanizmów kontroli wewnętrznej i pewności (takich jak formularze sprawozdawcze na temat restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i sprawozdanie z samooceny);”

14. Po sekcji 4.5 w wytycznych dodaje się nowe sekcje 4.6, 4.7 i 4.8 wraz z punktami odpowiednio 124–129, 130–137 i 138–142 w brzmieniu:

4.6. Sprawozdanie z samooceny

124. Instytucje powinny co najmniej raz na dwa lata przygotowywać i przedkładać właściwemu organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji sprawozdanie, w którym dokonują samooceny, czy i w jakim stopniu spełniają zdolności określone w sekcjach 4.1 do 4.5 i 4.8 niniejszych wytycznych oraz w sekcjach 4 i 5 wytycznych w sprawie możliwości przeniesienia w kontekście oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do celów strategii przeniesienia (wytyczne w sprawie możliwości przeniesienia)⁵, a także uwzględniając wszelkie informacje zwrotne otrzymane od organów w ciągu dwóch lat, w tym między innymi następujące elementy:

- a. stopień, w jakim zdolność jest osiągnięta (niski, średni, wysoki, nie dotyczy);
- b. opis sposobu, w jaki zdolność została osiągnięta lub dlaczego uznaje się, że nie ma ona zastosowania zgodnie z lit. a);
- c. ocena luk w zdolnościach do przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji określonych w niniejszych wytycznych oraz w wytycznych instytucji, a także ocena tego, w jaki sposób można wyeliminować tę lukę i w jakim terminie;

⁵ Wytyczne EBA/GL/2022/11 dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uzupełniające ocenę możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do strategii przeniesienia (wytyczne w sprawie możliwości przeniesienia).

- d. opis tego, w jaki sposób dana zdolność jest wbudowana w dotychczasowy scenariusz postępowania (ang. *business as usual*, BAU);
 - e. opis, w jaki sposób zdolność ta odnosi się do planowania naprawy instytucji (np. czy w uzgodnieniach dotyczących ciągłości działania w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wspierane są również warianty naprawy, takie jak zbycia, lub czy korzysta się z ustaleń w kwestii naprawy w celu wsparcia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji);
 - f. wszelkie oceny wewnętrzne lub zewnętrzne dotyczące sposobu stosowania niniejszych wytycznych przez instytucję, w tym raporty z audytów wewnętrznych lub zewnętrznych, oceny konsultantów zewnętrznych, testy na sucho lub przeglądy nadzorcze;
 - g. wszelkie dodatkowe tematy określone przez właściwy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (np. wnioski wyciągnięte z niedawnego pogorszenia koniunktury lub zdarzenia na rynku).
125. W streszczeniu swojej samooceny, o którym mowa w pkt 124, instytucje powinny:
- a. przedstawić swoje rozumienie strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji określonej przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz swojej roli i roli organu (organów) w realizacji tej strategii;
 - b. opisać swoje ramy testowania i uzyskiwania pewności, które pozwalają im zapewnić zdolność do ciągłego wspierania realizacji strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
 - c. podsumować swoją samoocenę według kluczowych obszarów możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w następujący sposób:
 - i. zarządzanie;
 - ii. ciągłość działania w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (ang. *operational continuity in resolution*, OCIR) i dostęp do infrastruktury rynku finansowego⁶;
 - iii. zdolność do pokrycia strat i dokapitalizowania;
 - iv. płynność i finansowanie podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;

⁶ Ang. *financial market infrastructures*, FMI.

- v. system informacji zarządczej⁷;
 - vi. komunikacja;
 - vii. możliwość przeniesienia i restrukturyzacja.
126. Instytucje powinny przedkładać sprawozdania organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji co najmniej raz na dwa lata. Pierwsze sprawozdanie należy przedłożyć do dnia 31 grudnia 2024 r.
127. W kontekście transgranicznych grup objętych planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji sprawozdanie z samooceny powinno być przedłożone przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie grupy [lub odpowiedniemu organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w przypadku strategii wielokrotnego punktu kontaktowego (ang. *multiple point of entry*, MPE)] lub przez podmiot niebędący podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lokalnemu organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
128. Sporządzana samoocena podmiotu niebędącego podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinna być opracowywana na podstawie strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji grupy oraz w koordynacji z podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
129. Do celów sprawozdania z samooceny, o którym mowa w pkt 124, instytucje powinny stosować format określony przez ich organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

4.7. Wieloletni program testowania

130. Organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny, uwzględniając sprawozdanie z samooceny, o którym mowa w sekcji 4.6, a w szczególności elementy wymagane w pkt 124 lit. d)–f), przyjąć wieloletni program testowania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji podlegających ich kompetencjom. Program powinien obejmować wszystkie możliwości określone w niniejszych wytycznych oraz w wytycznych EUNB w sprawie możliwości przeniesienia⁸.
131. Program ten powinien obejmować okres trzech lat (przy czym dwa ostatnie lata powinny mieć charakter orientacyjny), aby umożliwić instytucjom optymalizację swoich starań w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Powinien on być corocznie aktualizowany/potwierdzany przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Instytucje powinny być powiadamiane o wyniku swojego rocznego przeglądu bez zbędnej zwłoki.

⁷ Ang. *management information systems*, MIS.

⁸ EBA/GL/2022/11.

132. Organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny przekazać instytucjom program testowania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, o którym mowa w pkt 130, oraz jego coroczne aktualizacje lub potwierdzenia, o których mowa w pkt 131, najpóźniej wraz ze streszczeniem planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz oceną możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 10 ust. 7 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE.
133. Organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny, z uwzględnieniem niewyczerpującego wykazu zawartego w załączniku 4, określić w programie testowania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (o którym mowa w pkt 130) zakres ocen, testów, metod, praktyk i narzędzi, które zamierzają zastosować w celu przetestowania adekwatności mechanizmów wprowadzonych przez instytucje w celu wspierania realizacji ich strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
134. Rozważając wybór technik testowania w swoim programie testowania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji określonym w pkt 130, organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny stosować podejście oparte na ryzyku w oparciu o profil ryzyka, wielkość i model biznesowy instytucji (np. kategoryzacja SREP⁹) oraz ogólny wynik SREP¹⁰ i wziąć pod uwagę następujące elementy:
- a. Postępy w zakresie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji/stożenie osiągnięcia zdolności do przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji określone w niniejszych wytycznych; oraz
 - b. Ogólną jakość wewnętrznych prac nad zapewnieniem możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji potwierdzoną w sprawozdaniu z samooceny.
135. W kontekście transgranicznych grup objętych planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wieloletni program testowania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinien zostać omówiony między organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie grupy a organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jednostek zależnych, które podlegają tym wytycznym.
136. W przypadku grup transgranicznych wieloletni program testowania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podmiotów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym testy w jego ramach, powinny być

⁹ „Kategoryzacja SREP” oznacza wskaźnik znaczenia systemowego przypisywany instytucji na podstawie jej wielkości oraz złożoności i zakresu działalności. Zob. również sekcja 2.1.1 zmienionego dokumentu wytycznych EUNB dotyczących SREP (EBA/GL/2022/03).

¹⁰ Zob. definicja w zmienionym dokumencie wytycznych EUNB dotyczących SREP (EBA/GL/2022/03) s. 21. „Punktacja ogólna oceny SREP” oznacza całkowite ryzyko wyrażone numerycznym wskaźnikiem, na jakie narażona jest instytucja w kontekście jej zdolności do efektywnego działania, określone w wyniku ogólnej oceny SREP.

przeprowadzane albo przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, albo przez przyjmujące organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w koordynacji z organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podmiotu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – zgodnie z ustaleniami między nimi.

137. Organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny dzielić się z instytucją, a w przypadku grupy transgranicznej, co najmniej z członkami kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wynikami wszelkich testów przeprowadzonych zgodnie z programem testowania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, o którym mowa w pkt 130.

4.8. Podręcznik ramowy

138. Unijna jednostka dominująca i podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji należące do grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, która podlega art. 92a lub 92b rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub której łączne aktywa na poziomie grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przekraczają 100 mld EUR, oraz podmioty wyznaczone przez odpowiedni organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które nie podlegają przepisom art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, i które stanowią część grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, której łączne aktywa są niższe niż 100 mld EUR, ale co do których organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uznał, że istnieje uzasadnione prawdopodobieństwo, że mogą stwarzać ryzyko systemowe w przypadku swojej upadłości zgodnie z art. 45c ust. 6 dyrektywy 2014/59/UE, powinny opracować podręcznik ramowy.

139. Podręcznik ramowy powinien być wymagany od instytucji innych niż wskazane w pkt 138, jeżeli organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oceni, że jest to uzasadnione złożonością organizacji i wynikającą z niej potrzebą wysokiego stopnia koordynacji zdolności w zakresie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

140. Podręcznik ramowy powinien¹¹:

- a. określić kluczowe role i obowiązki kierownictwa wyższego szczebla w okresie poprzedzającym restrukturyzację i uporządkowaną likwidację oraz w jej trakcie;
- b. określić kwestie i ramy czasowe, w odniesieniu do których kierownictwo powinno podejmować decyzje w okresie poprzedzającym restrukturyzację i uporządkowaną likwidację oraz w jej trakcie;
- c. określić przesłanki sięgnięcia do podręczników szczegółowych (podręcznik dotyczący umorzenia lub konwersji długu, podręcznik dotyczący przeniesienia,

¹¹ Załącznik 5 zawiera ogólny opis struktury podręcznika ramowego.

plany awaryjne dotyczące dostępu do infrastruktur rynku finansowego, komunikacja);

- d. określić źródło, terminy i format źródeł informacji, które będą służyć jako uzasadnienie dla tych decyzji zarządu;
- e. wykazać, w jaki sposób różne elementy realizacji strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji współdziałają ze sobą, a w szczególności:
 - i. wykonanie umorzenia lub konwersja długu (podręcznik dotyczący umorzenia lub konwersji długu);
 - ii. podręcznik dotyczący przeniesienia (w stosownych przypadkach);
 - iii. wycena;
 - iv. finansowanie i płynność w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (w tym monitorowanie zabezpieczeń/finansowanie w strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji);
 - v. dostęp do infrastruktur rynku finansowego (w tym do planów awaryjnych);
 - vi. ciągłość działania (w tym katalog usług);
 - vii. plan reorganizacji działalności.

141. Instytucje powinny aktualizować swoje podręczniki ramowe co najmniej raz w roku lub po zmianie swojej struktury prawnej lub organizacyjnej lub zmianie swoich warunków operacyjnych lub finansowych, która może mieć istotny wpływ na podręcznik ramowy lub wymagać jego zmiany. Organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny być powiadamiane bez zbędnej zwłoki o wynikach rocznego przeglądu.

142. Po załączniku 3 do wytycznych w sprawie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dodaje się załączniki 4 i 5 w brzmieniu:

Załącznik 4 – Niewyczerpujący wykaz metod dostępnych dla instytucji na potrzeby ich działań w zakresie uzyskania pewności lub dla organów na potrzeby testowania

a. Oświadczenie	W przypadku, gdy instytucja sama deklaruje zgodność z przepisem.
b. Samoocena	Samoocena polega na dokonaniu przez instytucję oceny swoich własnych zdolności do terminowego wykonywania wymaganych zadań i osiągnięcia oczekiwanej jakości. Samoocena zakłada przegląd istniejących procesów i procedur oraz potencjalnie przegląd wniosków wyciągniętych z wcześniejszych sytuacji stresowych. Samoocena prowadzi do analizy rozbieżności między zdolnościami instytucji a oczekiwaniami organu.
c. Firma udostępniająca wyniki swoich systemów lub testów wewnętrznych poprzez pokaz dla organów / test krok po kroku	„Test krok po kroku” pozwala prześledzić operację krok po kroku poprzez system informacji zarządczej lub procedury od momentu jego wprowadzenia do ostatecznego zakończenia.
d. Ćwiczenie praktyczne	Zorientowana na proces, ukierunkowana i elastyczna kontrola wykonalności wybranych kroków w podręczniku.
e. Test na sucho	Testy na sucho to ćwiczenia symulacyjne w sytuacji rzeczywistej, w ramach których instytucje testują (wybrane) części elementów określonych przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na podstawie

testowego zdarzenia kryzysowego oraz określają obszary wymagające poprawy w celu zapewnienia, że strategia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji może być wdrażana w skuteczny i terminowy sposób.

f. Ćwiczenie zza biurka	Etap wstępny mający na celu udoskonalenie podręczników oraz zapewnienie standaryzacji, spójności i dostosowania do wymogów dotyczących dokumentowania kluczowych procesów w poszczególnych etapach, w tym terminów, obowiązków i zależności.
	Testowanie „na zapleczu”, w którym dane liczbowe są uzgadniane między różnymi dokumentami w celu oceny dokładności i wiarygodności zestawu danych.
g. Audyt wewnętrzny	Przegląd zdolności w zakresie skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przez audyt wewnętrzny w ramach prac instytucji związanych z uzyskiwaniem pewności na rzecz ciągłej możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
h. Niezależna weryfikacja zewnętrzna	Przegląd możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przez eksperta zewnętrznego.
i. Pogłębiona analiza	Pogłębiony przegląd konkretnego tematu przeprowadzony w siedzibie instytucji w ustalonym z góry terminie.
j. Kontrole na miejscu	Kontrole na miejscu to postępowania wyjaśniające i testowanie przeprowadzane przez organy, które mają z góry określony zakres i termin oraz są przeprowadzane w siedzibie instytucji. Kontrole powinny być przeprowadzane w sposób wnikliwy przy jednoczesnym przestrzeganiu zasady proporcjonalności i mieć na celu przedstawienie szczegółowego obrazu adekwatności i realizacji procesów.

Załącznik 5 – Podręcznik ramowy

Ogólna poglądowa struktura podręcznika ramowego:



