

**Съдържание на План за възстановяване за ИП,
за които се прилагат опростени изисквания**

съгласно чл. 25, ал. 2 от Закона за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП) и ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2016/1075 НА КОМИСИЯТА от 23 март 2016 година за допълнение на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета чрез регулаторни технически стандарти за определяне на съдържанието на плановете за възстановяване, плановете за реструктуриране и плановете за реструктуриране на група, минималните критерии, по които компетентният орган трябва да оценява плановете за реструктуриране и плановете за реструктуриране на група, условията за вътрешногрупова финансова подкрепа, изискванията към независимите оценители, договорното признаване на правомощията за обезценяване и преобразуване, изискванията за процедурите за уведомяване и съдържанието на уведомленията и съобщението за спиране, както и оперативното функциониране на колегиите за реструктуриране (Регламент 2016/1075)

I. Обобщение на основните елементи на плана за възстановяване съгласно член 4 от Регламент 2016/1075;

1. всички съществени промени в институцията, групата или плана за възстановяване след предишната версия на плана за възстановяване, предадена на компетентния орган;

II. Информация за управлението в плана за възстановяване;

1. Как е бил съставен планът за възстановяване:

- а) ролята и длъжността на лицата, които отговарят за подготовката, изпълнението и актуализирането на всеки раздел от плана;
- б) лицето, което носи общата отговорност за актуализирането на плана, и описание на реда за актуализирането му, така че да бъде съобразен с всички съществени промени, засягащи институцията или групата или тяхната среда;
- в) разяснение за начина, по който планът се вписва в управлението на институцията или групата и в общата рамка за управление на риска;
- г) ако разглеждания инвестиционен посредник е част от група — описание на мерките и правилата, приети в рамките на групата за осигуряване на съгласуването и последователността на вариантите за възстановяване на ниво група и отделни дъщерни предприятия.

2. **Правилата и процедурите, уреждащи одобряването** на плана за възстановяване; представя се най-малко следното: сведение дали планът за възстановяване е бил **прегледан от звеното за вътрешен одит**, от външен одитор или от комитета по риска;

3. **Съгласуваността на плана с общата рамка за управление на риска на институцията или групата**, вкл. описание на сравнителните величини

(сигналите за ранно предупреждение), използвани като част от вътрешния процес на управление на риска на институцията или групата, когато тези сравнителни величини са полезни за информизиране на ръководството за възможността показателите да бъдат достигнати;

- 4. Управленските информационни системи**, вкл. описание на въведените правила, с които се гарантира, че при сътресения необходимата информация за прилагането на вариантите за възстановяване се осигурява по надежден и навременен начин за вземане на решения. ИП може да направи препратка към съответни вътрешни правила и процедури и системи, уреждащи това, при условие че ИП има такива.

III. Стратегически анализ съгласно членове 6—12 от Регламент 2016/1075;

1. Описание на ИП/група, съгласно член 7 от Регламент 2016/1075;

а) обща характеристика на ИП/група:

- описание на глобалната им стопанска стратегия и стратегия за риска;
- модел на стопанската дейност и финансово-икономически план, както и списък на главните юрисдикции, в които те извършват дейност, в т.ч. чрез юридическо лице или клон, отговарящи на условията по параграф 2;
- основните им стопански дейности и критичните им функции;
- процеса и параметрите, използвани за установяване на основните им стопански дейности и критичните им функции;

б) схема на основните стопански дейности и критичните функции и връзките им с юридическите лица и клоновете, отговарящи на условията по чл. 7 параграф 2 от Регламент 2016/1075;

в) подробно описание на правната и финансовата структура ИП/група, в т.ч. разяснение за вътрешногруповите взаимовръзки с всички юридически лица или клонове¹,

г) описание на външните взаимовръзки, включващо най-малко следното:

- значимите експозиции и задължения към главните контрагенти;
- значимите финансови продукти и услуги, които инвестиционния посредник/групата доставя на други участници на финансовия пазар;
- значимите услуги, които трети страни доставят на инвестиционния посредник.

¹ които:

а) имат съществен принос в печалбата или финансирането на субекта или субектите, обхванати от плана за възстановяване, или притежават значителен дял от активите, пасивите или капитала им;

б) извършват основни търговски дейности;

в) изпълняват на централно ниво основни оперативни или административни функции или функции във връзка с риска;

г) носят съществени рискове, които при най-неблагоприятно развитие могат да застрашат жизнеспособността на институцията или групата;

д) не е възможно да бъдат прехвърлени или ликвидирани, без това да създаде голям риск за институцията или групата като цяло;

е) са важни за финансовата стабилност на най-малко една държава членка, в която са вписаните седалище и адрес на управление на лицето или клона или в която това лице или клон извършва дейност.

IV. Описание на сценарии и варианти/стратегия за възстановяване съгласно членове 8—12 от Регламент 2016/1075. ИП (с опростени изисквания) следва да изложи най-малко един вариант/сценарий за възстановяване.

За всеки вариант:

а) Действия, правила и мерки в рамките на вариантите за възстановяване

- набор от действия по отношение на капитала и ликвидността
- правила и мерки, чието главно предназначение е запазване или възстановяване на собствените средства на инвестиционния посредник или консолидираните собствени средства на групата чрез външна рекапитализация и вътрешни мерки за подобряване на капиталовото състояние на инвестиционния посредник;
- правила и мерки, с които на инвестиционния посредник, се осигурява подходящ достъп до източници на извънредно финансиране
- правила и мерки за намаляване на риска и ливъриджа или за реструктуриране на стопанските дейности, в т.ч. — когато е целесъобразно — анализ на евентуалните съществени продажби на активи, юридически лица или стопански дейности;
- правила и мерки, чието главно предназначение е доброволно реструктуриране на задълженията

б) Оценка на въздействието – описание на процесите на определяне на стойността и възможността за пазарна реализация на основните стопански дейности, операции и активи на инвестиционен посредник, до които се отнася вариантът и най-малко следните елементи:

- оценка на финансовото и оперативното въздействие, в която се излага очакваното въздействие върху платежоспособността, ликвидността, състоянието на финансирането, рентабилността и операциите на инвестиционния посредник; когато това е целесъобразно, в оценката ясно се посочват различните субекти от групата, които може да бъдат засегнати от варианта или да бъдат включени в прилагането му;
- оценка на външното въздействие и системните последици, в която се излага очакваното въздействие върху критичните функции на инвестиционния посредник, и въздействието върху акционерите, върху клиентите, по-конкретно вложителите и непрофесионалните инвеститори, върху контрагентите и — в съответните случаи — върху останалата част от групата;

в) Оценка на осъществимостта

- оценка на свързания с варианта за възстановяване риск;
- подробен анализ и описание на всички съществени пречки пред ефективното и навременно изпълнение на плана и разяснение дали и как тези пречки може да бъдат преодолен;

г) **Непрекъснатост на операциите** – оценка на начина, по който ще бъде осигурена непрекъснатостта на операциите при прилагането на този вариант на възстановяване. Оценката включва анализ на вътрешните операции и достъпа по пазарна инфраструктура.

V. Анализ на подготвителните мерки съгласно член 15 от Регламент 2016/1075.

– анализ на мерките, които са взети от ИП за улесняване на прилагането на плана или повишаване на ефективността му, както и график за прилагането на тези мерки. Мерки, които са необходими за преодоляване на пречките пред ефективното прилагане на вариантите за възстановяване

VI. План за комуникация и оповестяване

В плана за комуникация и оповестяване подробно се разглеждат следните въпроси:

- а) вътрешната комуникация, по-конкретно със служителите, работническите съвети или други представители на служителите;
- б) външната комуникация, по-конкретно с акционерите и другите инвеститори, компетентните органи, контрагентите, финансовите пазари, инфраструктурните предприятия на финансовите пазари, вложителите и обществеността, според случая;