

Iránymutatások

a szanálási tervek összefoglalásáról

Tartalomjegyzék

1	Hatály.....	3
2	Jogszabályi hivatkozások, rövidítések és fogalommeghatározások.....	4
2.1	Jogszabályi hivatkozások.....	4
2.2	Rövidítések.....	4
2.3	Fogalommeghatározások.....	5
3	Cél.....	5
4	Megfelelési és adatszolgáltatási kötelezettségek.....	6
4.1	Az iránymutatások jogállása.....	6
4.2	Adatszolgáltatási követelmények.....	6
5	A szanalási tervek összefoglalására vonatkozó iránymutatások.....	7
5.1	1. iránymutatás: A relevancia és az arányosság általános szempontjai.....	7
5.2	2. iránymutatás: Nemteljesítési és nemteljesítésen kívüli események forgatókönyvei.....	8
5.3	3. iránymutatás: Az összefoglalás tartalma – kulcsfontosságú elemek.....	8
5.4	Az iránymutatások A. melléklete: A szanalási terv összefoglalásának sablonja....	9
5.4.1	1. rész – A szanalási hatóság által meghatározott forgatókönyvek kulcsfontosságú elemei.....	9
5.4.2	2. rész – A szanalási terv összefoglalásának kulcsfontosságú elemei.....	13

1 Hatály

Személyi hatály

1. Ezek az iránymutatások a központi szerződő feleknek az (EU) 2021/23 rendelet (CCPRRR) 2. cikkének 3. pontjában meghatározott szanálási hatóságaira alkalmazandók.

Tárgyi hatály

2. Ezek az iránymutatások a CCPRRR 12. cikkének (8) bekezdésével, a CCPRRR 12. cikke (7) bekezdésének a) pontjában említett, a központi szerződő fél tudomására hozandó információkkal, valamint az (EU) 2023/1193 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelettel összefüggésben alkalmazandók.

Időbeli hatály

3. Ezek az iránymutatások két hónappal az ESMA honlapján az EU releváns hivatalos nyelvein történő közzétételük napja után lépnek hatályba.

2 Jogszabályi hivatkozások, rövidítések és fogalommeghatározások

2.1 Jogszabályi hivatkozások

CCPRRR	Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2021/23 rendelete (2020. december 16.) a központi szerződő felek helyreállítására és szanálására irányuló keretrendszerről, továbbá az 1095/2010/EU, a 648/2012/EU, a 600/2014/EU, a 806/2014/EU és az (EU) 2015/2365 rendelet, valamint a 2002/47/EK, a 2004/25/EK, a 2007/36/EK, a 2014/59/EU és az (EU) 2017/1132 irányelv módosításáról ¹ .
EMIR	Az Európai Parlament és a Tanács 648/2012/EU rendelete (2012. július 4.) a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról ² .
ESMA-rendelet	Az Európai Parlament és a Tanács 1095/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapír-piaci Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről ³ .

2.2 Rövidítések

<i>CCP</i>	Központi szerződő fél
<i>EB</i>	Európai Bizottság
<i>EGT</i>	Európai Gazdasági Térség
<i>ESMA</i>	Európai Értékpapírpiaci Hatóság
<i>EU</i>	Európai Unió
<i>KD</i>	Konzultációs dokumentum
<i>PFER</i>	Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszere

¹ HL L 22., 2021.1.22., 1. o.

² HL L 201., 2012.7.27., 1. o.

³ HL L 331., 2010.12.15., 84. o.

2.3 Fogalommeghatározások

4. Ettől eltérő meghatározás hiányában az ezekben az iránymutatásokban használt fogalmak ugyanazzal a jelentéssel bírnak, mint a CCPRRR és az EMIR rendeletekben.

3 Cél

5. Tekintettel arra, hogy iránymutatásra van szükség a szanalási tervnek a szanalástervezés hatálya alá tartozó központi szerződő feleknek a CCPRRR 12. cikkének (8) bekezdése alapján tudomására hozandó összefoglalására vonatkozóan, az ESMA úgy határozott, hogy iránymutatásokat ad ki az ESMA-rendelet 16. cikkének (1) bekezdése alapján, melynek értelmében az ESMA iránymutatásokat bocsáthat ki a PFER keretében következetes, hatékony és eredményes felügyeleti gyakorlatok létrehozása, és az uniós jog – ebben az esetben a CCPRRR 12. cikke (7) bekezdésének a) pontja és (8) bekezdése, valamint a szanalási tervek tartalmáról szóló (EU) 2023/1193 felhatalmazáson alapuló rendelet – közös, egységes és következetes alkalmazásának biztosítása céljából.
6. Ezen iránymutatások célja különösen az, hogy egyértelművé tegyék, a szanalási terv mely kulcsfontosságú elemeit kell a CCPRRR 12. cikke (7) bekezdésének a) pontjában említett összefoglalásban szerepeltetni és a CCPRRR 12. cikkének (8) bekezdésével összhangban a központi szerződő fél tudomására hozni. Az ESMA ezért az iránymutatások A. mellékletében sablont bocsát rendelkezésre ehhez az összefoglaláshoz. A szanalási hatóságoknak ezt a sablont kell használniuk a szanalási terveknek a CCPRRR 12. cikke (7) bekezdésének a) pontja szerinti összefoglalása elkészítéséhez.
7. Azon szempontok tisztázása, amelyeket a szanalási hatóságoknak figyelembe kell venniük a szanalási terv összefoglalásának a központi szerződő fél tudomására hozandó kulcsfontosságú elemei meghatározásakor, segíteni fogja a szanalási hatóságokat a szanalási tervek összefoglalásainak egységes és harmonizált módon történő elkészítésében.
8. Az iránymutatások lehetővé teszik a szanalási hatóságok számára, hogy az összefoglalást az egyes központi szerződő felek körülményeihez és szervezetéhez igazítsák. Az iránymutatások egy olyan felsorolást tartalmaznak, amelynek elemeit a szanalási hatóságnak a szanalási terv összefoglalásának összeállításakor legalább fontolóra kell vennie. Az iránymutatásokban szereplő felsorolás nem kimerítő jellegű, így a szanalási hatóság kiegészítheti azt a központi szerződő fél szempontjából lényegesnek és relevánsnak tekintett szempontokkal.
9. Az iránymutatások útmutatást tartalmaznak a szanalási terv kulcsfontosságú elemeire kiterjedő megfelelő összefoglalás elkészítésére vonatkozóan, ugyanakkor biztosítják, hogy a szanalási hatóságok kellő mértékű rugalmassággal rendelkezzenek ahhoz, hogy minden egyes összefoglalást arányos módon az egyes központi szerződő felekre lehessen szabni, szem előtt tartva az adott központi szerződő fél sajátosságait.

4 Megfelelési és adatszolgáltatási kötelezettségek

4.1 Az iránymutatások jogállása

10. Az ESMA-rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében a szanálási hatóságoknak minden erőfeszítést meg kell tenniük annak érdekében, hogy megfeleljenek ezeknek az iránymutatásoknak.
11. Az ezen iránymutatások hatálya alá tartozó szanálási hatóságoknak a megfelelés érdekében be kell építeniük az iránymutatásokat adott esetben a nemzeti jogi és/vagy felügyeleti és szanálási keretrendszerükbe.

4.2 Adatszolgáltatási követelmények

12. Két hónapon belül azt követően, hogy az iránymutatásokat az ESMA honlapján az EU releváns hivatalos nyelvein közzétették, a jelen iránymutatások hatálya alá tartozó szanálási hatóságoknak értesíteniük kell az ESMA-t arról, hogy i) megfelelnek, ii) nem felelnek meg, de szándékukban áll megfelelni, illetve iii) nem felelnek meg és nem áll szándékukban megfelelni az iránymutatásoknak.
13. Meg nem felelés esetén a szanálási hatóságoknak – két hónapon belül azt követően, hogy az iránymutatásokat az ESMA honlapján az EU releváns hivatalos nyelvein közzétették – arról is értesíteniük kell az ESMA-t, hogy miért nem felelnek meg az iránymutatásoknak.
14. Az értesítésekhez használandó űrlap az ESMA honlapján található. A kitöltött űrlapot az ESMA részére kell továbbítani.

5 A szanalási tervek összefoglalására vonatkozó iránymutatások

5.1 1. iránymutatás: A relevancia és az arányosság általános szempontjai

1. iránymutatás

A szanalási terv kulcsfontosságú elemeinek a CCPRRR 12. cikke (7) bekezdésének a) pontjában említett összefoglalását a relevanciára vonatkozó alábbi alapelvek tiszteletben tartásával kell elkészíteni:

- a) Az összefoglalásnak a központi szerződő fél tudomására kell hozni a szanalási terv kulcsfontosságú elemeit, és áttekintést kell nyújtania a központi szerződő fél számára a tervről, különösen a következőkkel kapcsolatos információk megosztása céljából: i) a szanalás során alkalmazni kívánt különböző szanalási forgatókönyvek és stratégiák, különbséget téve a nemteljesítési események, a nemteljesítésen kívüli események és a kettő kombinációja között; (ii) milyen szanalási intézkedéseket terveznek, és azok milyen hatással lehetnek a központi szerződő félre; (iii) milyen elvárások vannak arra vonatkozóan, hogy a központi szerződő fél együttműködjön a szanalási folyamatban, és iv) hogyan befolyásolhatják a szanalási intézkedések a központi szerződő fél funkcióinak folytonosságát.
- b) Az összefoglalásnak fel kell hívnia a központi szerződő fél figyelmét **azokra a kulcsfontosságú intézkedésekre, amelyek végrehajtására készen kell állnia**, valamint azokra az adatokra, amelyeket a központi szerződő félnek be kell tudni nyújtania.
- c) A szanalási terv összefoglalásának a terv azon szempontjaira kell összpontosítania, amelyek **valószínűleg lényeges hatással lesznek a központi szerződő fél helyreállítási és válságkezelési tervezésére**.
- d) Az összefoglalásnak tömörnek kell lennie, a fent meghatározott kulcsfontosságú elemekre fektetve a hangsúlyt. Ugyanakkor az összefoglalásnak kellő magyarázatokat is kell tartalmaznia a központi szerződő fél szanalási tervének kidolgozása során figyelembe vett **kulcsfontosságú elemek** ismertetésekor.
- e) Az összefoglalás kulcsfontosságú elemeinek pontosan tükrözniük kell a szanalási tervnek a központi szerződő fél tekintetében annak kockázati és szervezeti profilja alapján releváns elemeit, beleértve a kiegyenlített termékeket, az üzleti modellt és a tagságokat is.

- f) Az összefoglalásnak figyelembe kell vennie a központi szerződő fél sajátosságait, a szanalási terv összetettségét és azon megosztandó információk részletességét, amelyeket szükségesnek tartanak az összefoglalás azon céljának eléréséhez, hogy a központi szerződő fél tudomására hozzák a tervnek a központi szerződő fél szempontjából lényeges kulcsfontosságú elemeit.

5.2 2. iránymutatás: Nemeteljesítési és nemteljesítésen kívüli események forgatókönyvei

2. iránymutatás

A szanalási terv összefoglalásának elkészítése során a szanalási hatóságnak az ezen iránymutatások A. mellékletének 1. részében található sablont kell használnia.

A szanalási hatóságnak adott esetben ki kell töltenie az összefoglalás A. mellékletben szereplő sablonjában az oszlopokat az összes forgatókönyvre vonatkozóan, megadva az egyes forgatókönyvek kulcsfontosságú elemeit, beleértve annak részleteit, hogy a forgatókönyveket hogyan igazították hozzá a központi szerződő fél sajátosságaihoz. E célból a szanalási hatóság figyelembe veheti a központi szerződő fél üzleti struktúráját, kockázatát, összetettségét, az általa nyújtott klíring szolgáltatásokat, klíringtagjait (és azok ügyfeleit), valamint általános tulajdonosi és csoportszerkezetét. Minden egyes forgatókönyvre vonatkozóan meg kell adnia, hogy az nemteljesítési eseményből, nemteljesítésen kívüli eseményből vagy a kettő kombinációjából származik-e.

5.3 3. iránymutatás: Az összefoglalás tartalma – kulcsfontosságú elemek

3. iránymutatás

A szanalási tervek összefoglalásának elkészítésekor a szanalási hatóságnak az ezen iránymutatások A. mellékletének 2. részében található sablont kell használnia, amelyben ki kell töltenie a „Szanalási terv összefoglalásának kulcsfontosságú elemei”-vel kapcsolatos információkat.

5.4 Az iránymutatások A. melléklete: A szanálási terv összefoglalásának sablonja

5.4.1 1. rész – A szanálási hatóság által meghatározott forgatókönyvek kulcsfontosságú elemei

Az alábbi mellékletet a szanálási hatóságnak kell kitöltenie az 1–2. iránymutatással összhangban. Amennyiben nem alkalmaz egy adott forgatókönyvtípust, a szanálási hatóságnak „N/A” jelzést kell beillesztenie a táblázatba. Azon értékelés, hogy egy adott forgatókönyvet az érintett központi szerződő fél tekintetében nem kell alkalmazni, a CCPRRR 14. cikkében meghatározott eljárás szerint hozott döntésnek minősül.

A forgatókönyvek típusai (a CCPRRR 12. cikke (3) bekezdésének a) pontja és 12. cikke (7) bekezdésének j) pontja)	A forgatókönyvek típusainak leírására szolgáló tényezők (a CCPRRR 12. cikke (3) bekezdésének a) pontja és 12. cikke (7) bekezdésének j) pontja)	A szanálási hatóság által meghatározott forgatókönyvek kulcsfontosságú elemeinek ismertetése. (a szanálási hatóságnak kell kitöltenie)
Nemteljesítési forgatókönyv – Sikertelen helyreállítás, ha a központi szerződő fél nem rendelkezik elegendő forrással és eszközzel a sikeres helyreállításhoz	Olyan forgatókönyv kidolgozása, amelyben a központi szerződő fél nem orvosolta teljes mértékben a likviditási hiányokat vagy nem hozott a fedezetlen hitelezési veszteségek teljes körű kezelésére szolgáló veszteségelosztó intézkedéseket. Ennek eredményeként a helyreállítási források és eszközök nem elegendőek a veszteségek fedezéséhez és a pénzügyi forrásoknak a szabályozási minimumkövetelmények szerinti szintre való feltöltéséhez.	
Nemteljesítési forgatókönyv – Nem megfelelő veszteségelosztási intézkedések	Olyan forgatókönyv kidolgozása, amelyben a központi szerződő fél helyreállítási tervben meghatározott veszteségelosztási intézkedései nem a kívánt módon működnek, és ennek következtében a tervezett erőforrások vagy eszközök a helyreállítás időpontjában nem vagy nem elegendő mértékben állnak rendelkezésre.	
Nemteljesítési forgatókönyv – Több klíringtag nem teljesíti a központi szerződő fél helyreállítási intézkedései szerinti kötelezettségeit	Olyan forgatókönyv kidolgozása, amelyben több klíringtag nem teljesíti a központi szerződő fél helyreállítási intézkedései szerinti kötelezettségeit. Ha a nemteljesítő klíringtagok csoportja kellően nagy, vagy ha kötelezettségeik teljesítésének elmulasztása a központi szerződő félbe vetett bizalom általános csökkenéséhez vezet, előfordulhat, hogy a központi szerződő fél képtelenné válik a tevékenysége folytatására.	

A forgatókönyvek típusai (a CCPRRR 12. cikke (3) bekezdésének a) pontja és 12. cikke (7) bekezdésének j) pontja)	A forgatókönyvek típusainak leírására szolgáló tényezők (a CCPRRR 12. cikke (3) bekezdésének a) pontja és 12. cikke (7) bekezdésének j) pontja)	A szanálási hatóság által meghatározott forgatókönyvek kulcsfontosságú elemeinek ismertetése. (a szanálási hatóságnak kell kitöltenie)
Nemteljesítési forgatókönyv – A szanálási intézkedések ütemezése	<p>Olyan forgatókönyv kidolgozása, amelyben az érintett hatóságok megállapítják, hogy a szanálást a központi szerződő fél helyreállítási terve szerinti egyes intézkedések vagy eszközök alkalmazása előtt kell kezdeményezni. Ebben a forgatókönyvben az érintett hatóságok megállapították, hogy a helyreállítási intézkedések vagy eszközök jelenlegi piaci körülmények között történő alkalmazása veszélyeztetheti a pénzügyi stabilitást és/vagy a kritikus funkciók folytonosságát.</p>	
Nemteljesítésen kívüli forgatókönyv – Befektetési veszteség	<p>Olyan forgatókönyv kidolgozása, amelyben az alapletét vagy a garanciaalap eszközeinek befektetése során veszteség keletkezhet, például ha a befektetési partner fizetéképtelenné válik. Előfordulhat, hogy a központi szerződő félnek viselnie kell ezeket a veszteségeket, ha a központi szerződő fél szabályzatában szereplő veszteségelosztó eszközök más módon nem fedezik azokat. Veszteségek keletkezhetnek a központi szerződő fél saját pénzügyi forrásainak, köztük az első és második szintű előfinanszírozott elkülönített saját forrásoknak (SITG és SSITG) a befektetéséből is. A befektetési veszteségek hirtelen következhetnek be.</p>	
Nemteljesítésen kívüli forgatókönyv – A szolgáltatók működésképtelensége	<p>Olyan forgatókönyv kidolgozása, amelyben a letétkezelő, az értéktár, a fizető vagy kiegyenlítő bank, a fizetési rendszer, az értékpapír-kiegyenlítési rendszer vagy más, hasonló szolgáltatásokat nyújtó szervezet működésképtelensége esetén a központi szerződő fél elveszítheti az eszközeihez való, időben történő hozzáférés lehetőségét, képtelenné válik a letétek beszedésére, illetve a nem pénzbeli biztosítékok vagy befektetések készpénzzé alakítására. A működésképtelenség jellegétől vagy következményeitől, valamint az eszközökhöz való hozzáférés visszaszerzéséhez szükséges időtől függően így likviditási és/vagy fizetőképességi problémák jelentkezhetnek a központi szerződő félnél.</p>	
Nemteljesítésen kívüli forgatókönyv – Működési kockázati események	<p>Olyan forgatókönyv kidolgozása, amelyben pénzügyi veszteségek vagy likviditási problémák merülnek fel egy sor működési hibából, például emberi hibából, informatikai problémából, csalásból, kiberbiztonsági eseményből, illetve az eladók vagy szolgáltatók nemteljesítéséből következően. A központi szerződő fél működési veszteségeket szenvedhet el közvetlenül (elsődleges veszteségek) vagy az esemény által érintett többi fél jogi intézkedései miatt (másodlagos veszteségek). A működési kockázati események hirtelen következhetnek</p>	

A forgatókönyvek típusai (a CCPRRR 12. cikke (3) bekezdésének a) pontja és 12. cikke (7) bekezdésének j) pontja)	A forgatókönyvek típusainak leírására szolgáló tényezők (a CCPRRR 12. cikke (3) bekezdésének a) pontja és 12. cikke (7) bekezdésének j) pontja)	A szanalási hatóság által meghatározott forgatókönyvek kulcsfontosságú elemeinek ismertetése. (a szanalási hatóságnak kell kitöltenie)
	be, de bizonyos veszteségek, különösen a másodlagos veszteségek teljes körű jelentkezéséig évek is eltelhetnek.	
Nemteljesítésen kívüli forgatókönyv – Pénzügyi veszteségek (átfogó veszteségelosztási megállapodások a központi szerződő fél klíring- és kiegyenlítési tevékenysége során felmerülő letéti és befektetési veszteségekre)	<p>Olyan forgatókönyv kidolgozása, amelyben a központi szerződő fél nem rendelkezik elegendő pénzügyi forrással vagy eszközzel a nemteljesítésen kívüli veszteségek fedezésére (beleértve a jogi kockázatokból eredő veszteségeket, közöttük a jogi, szabályozási, végrehajtási vagy szerződéses szankciókat is, amelyek jelentős veszteséget vagy bizonytalanságot eredményezhetnek a központi szerződő fél számára, és amelyek bekövetkezéséhez hosszú időre lehet szükség). Ebben a forgatókönyvben a nemteljesítésen kívüli veszteségek nagyobbak lennének, mint a központi szerződő fél tőkéje és feltételes forrásai (pl. biztosítás, anyavállalati garanciák). Alternatívaként egy olyan forgatókönyvben, ahol a központi szerződő fél klíringtagjainak is viselniük kellene a veszteségeket, a rendelkezésre álló összesített források nem lennének elegendőek a veszteségek fedezésére és/vagy a tőke előírt minimumra történő feltöltésére.</p> <p>Olyan forgatókönyv kidolgozása, amelyben a központi szerződő félnek a helyreállítási tervben meghatározott (adott) nemteljesítésen kívüli veszteségek fedezésére szolgáló intézkedései nem alkalmazhatók vagy nem a tervezett módon működnek. Ennek következtében a tervezett források vagy eszközök a helyreállítás időpontjában nem, vagy nem elegendő mértékben állnak rendelkezésre.</p> <p>Olyan forgatókönyv kidolgozása, amelyben a központi szerződő fél klíringtagjai nem teljesítik a központi szerződő fél helyreállítási intézkedései szerinti kötelezettségeiket. Ebben a forgatókönyvben a klíringtagok nem teljesítik az alkalmazandó veszteségelosztási vagy pótlási/feltöltési kötelezettségeket.</p> <p>Olyan forgatókönyv kidolgozása, amelyben a központi szerződő fél részvényesei nem támogatják a központi szerződő fél helyreállítási intézkedéseit. Ebben a forgatókönyvben a központi szerződő fél anyavállalata vagy egyéb részvényesei nem fedezik a központi szerződő fél nemteljesítésen kívüli azon veszteségeit, amelyeket nem allokáltak máshova és/vagy nem hajlandók feltőkésíteni a központi szerződő felet, függetlenül attól, hogy van-e a pénzügyi források rendelkezésre bocsátására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalás, anyavállalati garancia vagy hasonló megállapodás, vagy sem.</p>	

A forgatókönyvek típusai (a CCPRRR 12. cikke (3) bekezdésének a) pontja és 12. cikke (7) bekezdésének j) pontja)	A forgatókönyvek típusainak leírására szolgáló tényezők (a CCPRRR 12. cikke (3) bekezdésének a) pontja és 12. cikke (7) bekezdésének j) pontja)	A szanálási hatóság által meghatározott forgatókönyvek kulcsfontosságú elemeinek ismertetése. (a szanálási hatóságnak kell kitöltenie)
	<p>Olyan forgatókönyv kidolgozása, amelyben az érintett hatóságok megállapítják, hogy a szanálást egyes helyreállítási intézkedések vagy eszközök alkalmazása, vagy a központi szerződő fél felszámolása előtt kell kezdeményezni. Ebben a forgatókönyvben a központi szerződő fél helyreállítási és felszámolási intézkedései összhangban vannak a PFMI-vel, de az érintett hatóságok megállapították, hogy azok alkalmazása az uralkodó piaci körülmények között veszélyeztetheti a pénzügyi stabilitást és/vagy a kritikus funkciók folytonosságát.</p>	
<p>Egyidejű nemteljesítési és nemteljesítésen kívüli veszteségeket is okozó esemény(ek) – Ez a forgatókönyv arra a helyzetre vonatkozik, amelyben egyetlen esemény vagy rövid időn belül bekövetkező több esemény következtében egyidejűleg keletkeznek nemteljesítési és nemteljesítésen kívüli veszteségek.</p>	<p>Olyan forgatókönyv kidolgozása, amely mind nemteljesítési, mind nemteljesítésen kívüli veszteségek jelentős forrásaként megjelenő konkrét szervezeteket feltételez, amely esetben relevánsak lehetnek az e szervezeteket érintő nemteljesítési események hatásait elemző konkrét forgatókönyvek.</p> <p>Annak mérlegetése, hogy a veszteségtovábbítási pályára hatással levő klíringtagok viselik-e a nemteljesítésen kívüli veszteségeket, és hogy vannak-e lényeges különbségek a nemteljesítési és a nemteljesítésen kívüli események különböző kombinációi között a rendelkezésre álló eszközök, az eszközök használata, a veszteségek pályái vagy az érdekelt felekre gyakorolt hatás tekintetében.</p>	

5.4.2 2. rész – A szanalási terv összefoglalásának kulcsfontosságú elemei

Az alábbi mellékletet a szanalási hatóságnak kell kitöltenie az 1. és a 3. iránymutatásnak megfelelően.

CCPRR hivatkozás	Szempont	A kulcsfontosságú elemek ismertetése	Megjegyzések	Az összefoglalás kulcsfontosságú elemei (a szanalási hatóságnak kell kitöltenie)
A 12. cikk (7) bekezdésének b) pontja	A lényegi változások összefoglalása	A központi szerződő felet érintő bármely lényegi változás.	Az összefoglalásnak a lényegi változásokra vonatkozó részében a központi szerződő feleket érintő, a következőkkel kapcsolatban bekövetkezett lényegi változások rövid leírására kell összpontosítani: piacok, amelyeken tevékenykednek, fő üzletágak, klíring szolgáltatások, interoperabilitási megállapodások vagy egyéb kölcsönös függőségi kapcsolatok (többek között a szolgáltatókkal), tőkeszerkezet, prudenciális követelmények (beleértve a garanciaalap módszertanát, a letéti kockázat és a likviditási kockázat kezelésére vonatkozó kereteket, a befektetési politikákat, a biztosítéki politikákat és az elszámolásokat), nem prudenciális követelmények (beleértve a szervezeti követelményeket, az üzletmenet folytonosságát, a kiszervezést, az üzletviteli szabályokat), tulajdonosi szerkezet, vezetői ösztönző mechanizmusok szerkezete, szanalási forgatókönyvek és szanalási stratégiák.	

<p>A 12. cikk (7) bekezdésének c) pontja</p>	<p>Kritikus funkciók</p>	<p>A szanálási hatóság által kritikusként meghatározott funkciók összefoglaló jellegű ismertetése.</p> <p>A kritikus funkciók közötti főbb függőségek és a kritikus jellegű kölcsönös függőségi kapcsolatok összefoglaló jellegű bemutatása.</p>	<p>Az összefoglalásnak a kritikus funkciókra vonatkozó részében a központi szerződő feleknek a szanálási hatóság által kritikusként ítélt funkciókra, valamint az azonosított fő függőségekre kell összpontosítani, ideértve a kulcsfontosságú belső és külső megállapodásokat és folyamatokat, köztük például a műveleteket, az informatikai eljárásokat, a központi szerződő fél kritikus funkcióinak folyamatos ellátásához szükséges kulcsfontosságú alkalmazottak és fő szolgáltatók felsorolását, illetve bármely más olyan szempontot, amelyet figyelembe kell venni az esetleges átruházás céljából, amennyiben az a javasolt szanálási stratégia részét képezi; annak ismertetését, hogy a kritikus funkciókat hogyan lehet gazdasági, működési és jogi szempontból elkülöníteni a nem kritikus funkcióktól, valamint annak összefoglalását, hogy a központi szerződő fél kritikus funkcióinak más funkcióktól való elkülönítésére vagy el nem különítésére a központi szerződő fél által javasolt megközelítés miként befolyásolhatja a központi szerződő fél szanálhatósági értékelését.</p> <p>Amennyiben lényegi eltérések vannak a helyreállítási tervben felsorolt kritikus funkciókhoz képest, az összefoglalásban ismertetni kell azokat a fő okokat, amelyek miatt a szanálási hatóság eltérően értékelt a kritikus funkciókat, valamint az eltérő értékelés lényeges hatásait, és</p>	
--	--------------------------	--	--	--

			<p>hogyan ez befolyásolhatja a központi szerződő fél szanálhatóságát.</p> <p>Az összefoglalás tartalmazhatja továbbá a kritikus funkciók hozzárendelését az azonosított jogalanyokhoz és a központi szerződő fél fő üzletágaihoz.</p>	
A 12. cikk (7) bekezdésének d) pontja	A végrehajtás időkerete	A legfontosabb lépések összefoglaló jellegű ismertetése, a szanálási terv legfontosabb lényegi szempontjainak végrehajtásához szükséges becsült időkeretek megadásával.	A relevancia elvének megfelelően a központi szerződő fél nem kaphat tájékoztatást a végrehajtás időkeretéről. Amennyiben mégis kap ilyen tájékoztatást, akkor az összefoglalásnak a végrehajtás időkeretére vonatkozó részében általános képet kell nyújtani a központi szerződő fél számára az időkeretről.	
A 12. cikk (7) bekezdésének e) pontja	A szanálhatóság értékelése	Annak bemutatása, hogy a központi szerződő fél szanálhatónak minősül-e.	Az összefoglalásnak a szanálhatóság értékelésére vonatkozó részében ismertetni kell a központi szerződő felek szanálhatóságára vonatkozó értékelés következtetéseit, beleértve legalább azt, hogy a központi szerződő fél a szanálási hatóságok megfontolásai alapján szanálhatónak minősül-e vagy sem.	
A 12. cikk (7) bekezdésének f) pontja	A szanálhatóság akadályai	A szanálhatóság esetleges akadályaival kapcsolatos információk, amennyiben ezeket a CCPRRR 16. cikkének (1) bekezdése szerinti jelentésben	Az összefoglalásnak a szanálhatóság akadályaira vonatkozó részében a kiadott jelentésre kell hivatkozni annak jelzése érdekében, hogy milyen mértékben azonosítottak akadályokat, és – amennyiben lehetséges – további részleteket kell nyújtani az ilyen	

		azonosították és a központi szerződő féllel megosztották.	akadályok megszüntetésére irányuló folyamat végrehajtásának módjáról.
A 12. cikk (7) bekezdésének g) pontja	A kritikus funkciók és eszközök értékének és értékesíthetőségének meghatározása	A központi szerződő fél kritikus funkciói és eszközei meghatározott értékének és értékesíthetőségének összefoglaló jellegű ismertetése.	Az összefoglalásnak a kritikus funkciók és eszközök értékének és értékesíthetőségének meghatározására vonatkozó részében tájékoztatni kell a központi szerződő felet a kritikus funkciói értékének és értékesíthetőségének meghatározását alátámasztó fő elemekről. Amennyiben a szanálási hatóság által az említett elemek értékelésére alkalmazott módszer lényegesen eltér az alkalmazandó helyreállítási terv alapján alkalmazott értékelési módszertantól, az összefoglalásnak tartalmaznia kell az eltérés fő okainak, valamint esetleges lényegi hatásainak ismertetését.
A 12. cikk (7) bekezdésének h) pontja	Tájékoztatási követelmények	A releváns információk ismertetése.	Az összefoglalásnak a tájékoztatási követelményekre vonatkozó részében a központi szerződő felet tájékoztatni kell különösen arról, hogy melyek azok az információk, amelyeket a CCPRRR 13. cikke értelmében naprakészen kell tartani és amelyeknek mindenkor rendelkezésre kell állniuk.
A 12. cikk (7) bekezdésének i) pontja	A szanálási intézkedések finanszírozhatósága	Az egyes szanálási intézkedések finanszírozási típusainak összefoglaló jellegű ismertetése.	Az összefoglalásnak az egyes szanálási intézkedések finanszírozásának módjára vonatkozó részében adott esetben áttekintést kell nyújtani a központi szerződő fél számára a

			szanálás finanszírozásának lehetséges forrásairól.	
A 12. cikk (7) bekezdésének j) pontja	Szanálási stratégiák és forgatókönyvek	A választott szanálási forgatókönyvek összefoglaló jellegű ismertetése, valamint a választott stratégiák rövid bemutatása.	Az összefoglalásnak a szanálási forgatókönyvekre és stratégiákra vonatkozó részében áttekintést kell nyújtani a központi szerződő fél számára a kiválasztott szanálási forgatókönyvekről és stratégiákról – és amennyiben több stratégia került kiválasztásra, akkor arról, hogy azok alkalmazása miben tér el egymástól –, valamint a szanálási forgatókönyvek és stratégiák kiválasztását alátámasztó stratégiai elemzés főbb szempontjairól.	
A 12. cikk (7) bekezdésének k) pontja	Kritikus jellegű kölcsönös függőségi kapcsolatok harmadik felekkel	A központi szerződő fél és harmadik felek között fennálló kritikus jellegű kölcsönös függőségi kapcsolatok összefoglaló jellegű ismertetése.	Az összefoglalásnak a kritikus jellegű külső függőségi kapcsolatokra vonatkozó részében áttekintést kell nyújtani a központi szerződő fél számára arról, hogy mik a kritikus jellegű külső kölcsönös függőségi kapcsolatok a központi szerződő fél kritikus funkciói folytonosságának biztosítása érdekében. Amennyiben a szanálási hatóság által azonosított kölcsönös függőségi kapcsolatok lényegesen eltérnek a helyreállítási tervben azonosítottaktól, az összefoglalásban fel kell tüntetni azokat a főbb okokat, amelyek miatt a szanálási hatóság a kritikus jellegű kölcsönös függőségi kapcsolatokat eltérően értékelte, valamint az eltérő értékeléseknek a szanálási terv alkalmazására és a központi szerződő fél szanálhatóságára gyakorolt lényegi következményeit. A kritikus szolgáltatásokat	

			nyújtó szereplőkkel kötött kiszervezési megállapodásokat is ebbe a részbe kell belefoglalni, amennyiben azok a központi szerződő fél alaptevékenységének egy részét lefedik.	
A 12. cikk (7) bekezdésének l) pontja	Csoporton belüli kritikus jellegű kölcsönös függőségi kapcsolatok	A központi szerződő fél csoporton belüli kritikus jellegű kölcsönös függőségi kapcsolatainak összefoglaló jellegű ismertetése.	<p>Az összefoglalásnak a csoporton belüli kritikus jellegű kölcsönös függőségi kapcsolatokról szóló részében áttekintést kell nyújtani a központi szerződő fél számára az azonosított kölcsönös függőségi kapcsolatokról a központi szerződő fél kritikus funkciói folytonosságának biztosítása érdekében.</p> <p>Amennyiben a szanalási hatóság által azonosított kölcsönös függőségi kapcsolatok lényegesen eltérnek a helyreállítási tervben azonosítottaktól, az összefoglalásban fel kell tüntetni azokat a főbb okokat, amelyek miatt a szanalási hatóság a kritikus jellegű kölcsönös függőségi kapcsolatokat eltérően értékelte, valamint az eltérő értékeléseknek a szanalási terv alkalmazására és a központi szerződő fél szanalhatóságára gyakorolt lényegi következményeit.</p>	
A 12. cikk (7) bekezdésének m) pontja	A központi szerződő fél bizonyos funkciói működésének biztosítása	A lényeges működési eljárások és rendszerek folytonosságát, valamint a (külső és belső) szerződéses megállapodások fenntartását biztosító különféle opciók	Az összefoglalásnak a központi szerződő fél bizonyos funkcióira vonatkozó részében leírást kell adni a központi szerződő fél számára a lényeges működési eljárásokról és rendszerekről, valamint azok értékelésének és fenntartásának módjáról, ismertetve az infrastruktúrákhoz,	

		összefoglaló jellegű ismertetése.	<p>folyamatokhoz és működési megállapodásokhoz való folyamatos hozzáférés azonosított opcióit a központi szerződő fél lényeges műveletei és rendszerei folyamatos működésének fenntartása érdekében.</p> <p>Az összefoglalásnak tartalmaznia kell továbbá egy általános jellegű leírást arról, hogy hogyan kell biztosítani a (külső és belső) szerződéses megállapodások fenntartását, beleértve a rezilienciát biztosító szerződéses rendelkezéseket, a szanálás esetére biztonságot nyújtó rendelkezéseket és a felmondási jogok szanálás során történő korlátozását, valamint a belső megállapodások esetében a szokásos piaci szerződéses feltételeket és árazási struktúrákat.</p>	
A 12. cikk (7) bekezdésének n) pontja	Az értékelés elvégzéséhez szükséges információk beszerzésének módja	Az értékelés elvégzéséhez bekért információk típusának összefoglaló jellegű ismertetése.	Az összefoglalásnak az értékeléshez szükséges információkra vonatkozó részében ismertetni kell az értékelés elvégzéséhez szükséges információkat, és áttekintést kell nyújtani a központi szerződő fél számára azon információk típusáról (és részletességéről), amelyeket a szanálási hatóság a szanálási terv szerinti intézkedések végrehajtása, valamint a CCPRR 24. cikkében említett méltányos, prudens és reális értékelés biztosítása érdekében kérhet.	
A 12. cikk (7) bekezdésének o) pontja	A munkavállalókra gyakorolt hatás elemzése	Összefoglaló jellegű ismertetés a központi szerződő fél munkavállalóiról, valamint	Az összefoglalásnak a munkavállalókra gyakorolt hatás elemzésére vonatkozó részében áttekintést kell nyújtani a központi szerződő fél munkavállalóinak különböző típusairól, és	

		arról, hogy miként tarthatók meg a kulcsfontosságú munkavállalók.	különösen arról, hogy miként tervezik megtartani a kulcsfontosságú munkavállalókat a szanalási szakaszban, valamint be kell mutatni a munkavállalókkal folytatott kommunikációra vonatkozó tervet.	
A 12. cikk (7) bekezdésének p) pontja	Kommunikációs terv	Összefoglaló jellegű leírás a kommunikációs tervről, amely meghatározza, hogy ki tájékoztatja a médiát és a nyilvánosságot, mikor kell őket tájékoztatni, és mit kell közölni velük.	Az összefoglalásnak a kommunikációs tervre vonatkozó részében leírást kell adni a központi szerződő fél számára arról, hogy a kommunikációs tervet hogyan tervezik végrehajtani, (amennyire lehetséges) meghatározva, hogy ki tájékoztatja a médiát és a nyilvánosságot, mikor kell őket tájékoztatni, és mit kell közölni velük.	
A 12. cikk (7) bekezdésének q) pontja	Lényeges műveletek és rendszerek	A szanalási tervben azonosított lényeges műveletek és rendszerek összefoglaló jellegű ismertetése.	Az összefoglalásnak a lényeges műveletekre és rendszerekre vonatkozó részében leírást kell adni a központi szerződő fél számára a szanalási tervben azonosított lényeges műveletekről és rendszerekről. Amennyiben a szanalási hatóság által azonosított lényeges műveletek és rendszerek lényegesen eltérnek a helyreállítási tervben azonosítottaktól, az összefoglalásban fel kell tüntetni azokat a főbb okokat, amelyek miatt a szanalási hatóság a lényeges műveleteket és rendszereket eltérően értékelte, valamint az eltérő értékeléseknek a szanalási terv alkalmazására és a központi szerződő fél szanalhatóságára gyakorolt lényegi következményeit.	

<p>A 12. cikk (7) bekezdésének r) pontja</p>	<p>A szanálási kollégium értesítésére vonatkozó intézkedések</p>	<p>A szanálási kollégium értesítésére vonatkozó intézkedések összefoglaló jellegű ismertetése</p>	<p>A relevancia elvének megfelelően a központi szerződő fél nem kaphat tájékoztatást a kollégium értesítésére vonatkozó intézkedésekről. Amennyiben mégis kap ilyen tájékoztatást, akkor az összefoglalásnak leírást kell adnia a központi szerződő fél számára a szanálási kollégium értesítése során követendő eljárásokról és folyamatokról.</p>	
<p>A 12. cikk (7) bekezdésének s) pontja</p>	<p>A pozíciók és a kapcsolódó eszközök hordozhatóságát megkönnyítő intézkedések</p>	<p>Összefoglaló jellegű ismertetés arról, hogy konkrétan milyen módon valósítható meg a klíringtagok és ügyfelek pozícióinak és kapcsolódó eszközeinek egy másik központi szerződő félhez vagy áthidaló központi szerződő félhez való hordozhatósága.</p>	<p>Az összefoglalásnak a pozíciók és a kapcsolódó eszközök hordozhatóságát megkönnyítő intézkedésekre vonatkozó részében általános áttekintést kell nyújtani a központi szerződő fél számára a klíringtagjai és azok ügyfelei pozícióinak és kapcsolódó eszközeinek egy másik központi szerződő félhez vagy áthidaló központi szerződő félhez való hordozhatóságát szabályozó folyamatról, valamint a központi szerződő fél által a folyamat megkönnyítése érdekében végrehajtott intézkedésekről.</p>	