

EBA/GL/2024/07

2024. gada 13. jūnijā

Pamatnostādnes

par darbības atjaunošanas plāniem saskaņā ar Regulas (ES)
2023/1114 46. un 55. pantu

1. Atbilstība un ziņošanas prasības

Šo pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. pantu ¹. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs ir izklāstīts EBI skatījums uz atbilstīgu uzraudzības pieeju Eiropas finanšu uzraudzības sistēmā vai par to, kā konkrētā jomā jāpiemēro Savienības tiesību akti. Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā definētajām kompetentajām iestādēm, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās jāievēro, attiecīgi iekļaujot tās savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesus), tostarp gadījumos, kad pamatnostādnes galvenokārt ir paredzētas iestādēm.

Ziņojumu sniegšanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 13.11.2024 jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja attiecīgajā termiņā šāds paziņojums nebūs saņemts, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šīs pamatnostādnes neievēro. Paziņojumi jānosūta, iesniedzot EBI tīmekļvietnē pieejamo veidlapu ar norādi "EBA/GL/2024/07". Personām, kuras iesniedz paziņojumus, jābūt atbilstīgi pilnvarotām to pārstāvēto kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par visām atbilstības statusa pārmaiņām arī jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļvietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1093/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

2. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

Priekšmets

5. Šajās pamatnostādnes nosaka formātu un informāciju, kura ir jāiekļauj darbības atjaunošanas plānā, kas aktīviem piesaistītu žetonu emitentiem un e-naudas žetonu emitentiem ir jāizstrādā un jāuztur saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1114 46. un 55. pantu².

Piemērošanas joma

6. Šīs pamatnostādnes attiecas uz tādiem aktīviem piesaistītu žetonu un e-naudas žetonu emitentiem, kuri definēti Regulas (ES) 2023/1114 3. panta 1. punkta 6) un 7) apakšpunktā (turpmāk šajās pamatnostādnēs kopā saukti "emitenti").
7. Jebkuru šo pamatnostādņu noteikumu, kas attiecas uz darbības atjaunošanas plāna saturu attiecībā uz aktīvu rezervi, tostarp 29. punkta 1) un 3) apakšpunktu, 30. punkta 6) un 7) apakšpunktu, 31. punktu un 53. punktu, nepiemēro e-naudas žetonu emitentiem, uz kuriem neattiecas prasība turēt aktīvu rezervi saskaņā ar Regulu (ES) 2023/1114.

Adresāti

8. Šīs pamatnostādnes ir adresētas kompetentajām iestādēm, kā noteikts Regulas (ES) Nr. 2023/1114 3. panta 1. punkta 35) apakšpunktā.
9. Šīs pamatnostādnes ir adresētas arī emitentiem, kas definēti Regulas (ES) 2023/1114 3. panta 1. punkta 10. apakšpunktā, kas emitē:
 - a) aktīviem piesaistītus žetonus, kā definēts minētās regulas 3. panta 1. punkta 6) apakšpunktā (aktīviem piesaistītu žetonu emitenti – *ART* emitenti); un
 - b) e-naudas žetonus, kas definēti minētās regulas 3. panta 1. punkta 7) apakšpunktā (e-naudas žetonu emitenti – *EMT* emitenti).

² Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2023/1114 (2023. gada 31. maijs) par kryptoaktīvu tirgiem un ar ko groza Regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 1095/2010 un Direktīvas 2013/36/ES un (ES) 2019/1937 (OV L 150, 9.6.2023., 40. lpp.).

Definīcijas

10. Ja vien nav norādīts citādi, Regulā (ES) 2023/1114 lietotajiem un definētajiem terminiem ir tāda pati nozīme arī šajās pamatnostādnēs. Papildus tam šajās pamatnostādnēs piemēro šādas definīcijas:

Apzīmējums	Definīcija
Emisija vairākās blokķēdēs (<i>Multi-chain issuance</i>)	attiecas uz aktīviem piesaistītu žetonu vai e-naudas žetonu, kurš ir emitēts un izplatīts vairāk nekā vienā sadalītās virsgrāmatas tehnoloģijā (DLT) vai līdzīgā tehnoloģijā.
-Vērtības piesaistes zaudēšanas risks (<i>De-pegging risk</i>)	ir risks, aktīviem piesaistītā žetona vai e-naudas žetona vērtība neatbilst piesaistītā(-o) aktīva(-u) tirgus vērtībai, t. i., ka rodas atšķirība starp žetona tirgus vērtību un piesaistītā aktīva tirgus vērtību.
Vispārējā darbības atjaunošanas spēja (<i>Overall recovery capacity</i>)	attiecas uz spēju atveseļoties, īstenojot darbības atjaunošanas iespējas dažādos finanšu un nefinanšu spriedzes scenārijos.

3. Īstenošana

Piemērošanas datums

11. Šīs pamatnostādnes stājas spēkā 13.11.2024.

4. Aktīviem piesaistītu žetonu emitentu un e-naudas žetonu emitentu darbības atjaunošanas plāni

4.1 Samērīguma apsvērumi

12. Lai nodrošinātu, ka darbības atjaunošanas plānā sniedzamā informācija, tās formāts un kompetento iestāžu veiktā izvērtēšana atbilst individuālajam riska profilam, *ART* vai *EMT* emitenta būtībai un uzņēmējdarbības modelim, kā arī tā darbības mērogam un sarežģītībai, emitentiem un kompetentajām iestādēm, izstrādājot vai novērtējot darbības atjaunošanas plānus, jāievēro proporcionalitātes princips.
13. Lai piemērotu iepriekšējo punktu, emitentiem un kompetentajām iestādēm jāņem vērā visi turpmāk minētie kritēriji:
 - a. emitenta lielums, sarežģītība, būtība un uzņēmējdarbības modelis;
 - b. tāda aktīviem piesaistīta žetona vai e-naudas žetona klasifikācija, kurš emitēts kā nozīmīgs saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1114 43. un 44. pantu, 56. un 57. pantu,;
 - c. aktīviem piesaistītu žetonu emitentiem – rezerves aktīvu un paša aktīviem piesaistītā žetona lielums, svārstīgums, sastāvs, koncentrācija un būtība;
 - d. e-naudas žetonu emitentiem – saņemto līdzekļu nodrošinājuma aktīvu lielums, svārstīgums, sastāvs un koncentrācija;
 - e. to kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzēju nozīmīgums un riska profils, kuri izmantoti, lai sniegtu pakalpojumus, kas saistīti ar attiecīgā emitenta emitētajiem aktīviem piesaistītajiem žetoniem vai e-naudas žetoniem;
 - f. to *DLT* tīklu nozīmīgums un riska profils, kurus izmanto attiecīgais emitents, lai ar to starpniecību emitētu aktīviem piesaistītus žetonus vai e-naudas žetonus;
 - g. to trešo personu pakalpojumu sniedzēju riska profils, kuri nav kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzēji un *DLT* tīkli un kuri attiecīgajam emitentam sniedz nozīmīgu vai kritisku IKT pakalpojumu.
14. Lai piemērotu proporcionalitātes principu, tādu žetonu emitentiem, kuri klasificēti kā nozīmīgi, 62. punktā noteiktās prasības jāpiemēro vismaz reizi gadā un savā darbības atjaunošanas plānā jāiekļauj visas 29. un 30. punktā noteiktās darbības atjaunošanas plāna rādītāju kategorijas.

4.2 Darbības atjaunošanas plāna saturs

15. Darbības atjaunošanas plānam jāsatāv no visiem turpmāk minētajiem elementiem:

- a) Darbības atjaunošanas plāna galveno elementu kopsavilkums, kā sīkāk norādīts šo pamatnostādņu 4.3. iedaļā.
- b) Informācija par pārvaldību, tostarp darbības atjaunošanas plāna rādītāju un pārbaugāmo robežvērtību sistēmu, kā sīkāk izklāstīts šo pamatnostādņu 4.4. iedaļā.
- c) Piemērojamo darbības atjaunošanas iespēju apraksts, tostarp vismaz darbības atjaunošanas scenārija analīze, sagatavošanās pasākumu apraksts un informācija par pakalpojumu saglabāšanu, kā sīkāk izklāstīts šo pamatnostādņu 4.5. iedaļā.
- d) Darbības atjaunošanas plāna komunikācijas un informācijas atklāšanas plāns, kā sīkāk izklāstīts šo pamatnostādņu 4.6. iedaļā.

4.3 Darbības atjaunošanas plāna galveno elementu kopsavilkums

16. Emitentiem savā darbības atjaunošanas plānā jāiekļauj darbības atjaunošanas plāna galveno elementu kopsavilkums, kā noteikts 15. punkta b), c) un d) apakšpunktā.
17. Darbības atjaunošanas plāna galveno elementu kopsavilkumā emitentiem arī jāuzskaita galvenās izmaiņas salīdzinājumā ar kompetentajai iestādei iesniegtā darbības atjaunošanas plāna iepriekšējo versiju, pievēršot tām īpašu uzmanību.

4.4 Informācija par pārvaldību

18. Emitentiem savā darbības atjaunošanas plānā jāiekļauj skaidrs un detalizēts apraksts par pārvaldības procesiem, kuri saistīti ar darbības atjaunošanas plāna izstrādi, uzturēšanu un īstenošanu.
19. Iepriekšējā punktā minētajai informācijai par pārvaldību jāaptver vismaz šādi elementi:
- a) par plāna sagatavošanu, īstenošanu un atjaunināšanu atbildīgās(-o) personas(-u) loma(-as) un funkcija (-as);
 - b) apraksts par to, kā darbības atjaunošanas plāns atbilst emitenta iekšējai pārvaldībai, **uzņēmējdarbības** stratēģijai un riska pārvaldības sistēmai (tostarp paziņojums par risku apetīti);
 - c) apraksts par procesiem un termiņiem, kas jāizmanto plāna periodiskai atjaunināšanai un tā atjaunināšanai, reaģējot uz jebkādam būtiskām izmaiņām, kuras ietekmē konkrēto žetonu, emitentu vai tā vidi;
 - d) politikas nostādnes un procedūras, kas reglamentē darbības atjaunošanas plāna apstiprināšanu un tā pārskatīšanu un atjaunināšanu;

- e) eskalācijas procedūru apraksts, proti, nosacījumi un procedūras, kas nepieciešamas, lai nodrošinātu savlaicīgu konkrētu darbības atjaunošanas iespēju īstenošanu, kuras paredzētas darbības atjaunošanas plānā. Tajās jāietver vismaz skaidra informācija par lēmumu pieņemšanas procesu attiecībā uz darbības atjaunošanas plāna aktivizēšanu, pamatojoties uz skaidri detalizētu eskalācijas procesu, ko piemēro, ja tiek konstatēts darbības atjaunošanas plāna rādītāja robežvērtības pārkāpums vai ir iespējams, ka tas varētu rasties tuvākajā nākotnē, lai apsvērtu un noteiktu, kuru darbības atjaunošanas iespēju varētu būt nepieciešams piemērot, lai atjaunotu atbilstību attiecīgajām regulatīvajām prasībām, kuras piemērojamas aktīvu rezervei, vai lai turpinātu sniegt pakalpojumus, kuri saistīti ar attiecīgo žetonu;
 - f) termiņš, kurā jāpieņem lēmums par darbības atjaunošanas darbību veikšanu, un kompetentās iestādes informēšanas laiks un kārtība;
 - g) apraksts par kvantitatīviem un kvalitatīviem rādītājiem, kas atspoguļo iespējamu neaizsargātību, nepilnības vai draudus attiecībā uz aktīvu rezerves un līdzekļu, kuri emitentiem jebkurā laikā ir jāuztur saskaņā ar Regulu (ES) 2023/1114, apjomu, likviditāti un sadalījumu, kā sīkāk izklāstīts 22.–41. punktā .
20. Ja emitenti ir noslēguši vienošanos ar **trešo personu vienībām** par aktīvu rezerves pārvaldīšanu un aktīvu rezerves ieguldīšanu, par aktīvu rezerves glabāšanu un attiecīgā gadījumā par žetonu izplatīšanu sabiedrībai saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1114 34. panta 5. punkta h) apakšpunktu, tiem savā darbības atjaunošanas plānā jāiekļauj skaidrs un detalizēts apraksts par procesiem, kas izveidoti informācijas apmaiņai tādā veidā, lai nodrošinātu 37. punktā noteiktā eskalācijas procesa savlaicīgu aktivizēšanu, ja emitents vai attiecīgā trešās puses struktūra konstatē darbības atjaunošanas plāna rādītāja robežvērtības pārkāpumu. Emitentam darbības atjaunošanas plānā būtu arī jānorāda, kā vienošanās ar jebkuru no minētajām trešām personām nodrošina savlaicīgu informācijas apmaiņu tādā veidā, kas ļautu emitentam būt informētam par pārkāpumu vai atzīt, ka pārkāpums varētu notikt tuvākajā nākotnē, lai plānu varētu laikus aktivizēt.
21. Turklāt emitentiem jānodrošina, ka to darbības atjaunošanas plānā paredzētās darbības atbilst IKT reaģēšanas un darbības atjaunošanas plāna prasībām, kā arī citām attiecīgajām IKT riska pārvaldības daļām, kas noteiktas Regulā (ES) 2022/2554³, ja minētajām prasībām bijuši pakļauti arī attiecīgie emitenti.

Darbības atjaunošanas plāna rādītāji un pārraugāmās robežvērtības

22. Emitentiem darbības atjaunošanas plānā jānosaka atbilstīgs darbības atjaunošanas plāna rādītāju sistēmu, ar kura palīdzību emitents var ieviest iepriekš noteiktus kritērijus, kuri var liecināt par nepieciešamību veikt biežāku pārraudzību vai aktivizēt darbības atjaunošanas plānu. Šie kritēriji jānosaka tā, lai emitents varētu atbilstīgi pārraudzīt, izvērst un aktivizēt darbības atjaunošanas iespējas.
23. Darbības atjaunošanas plāna rādītājiem jāatspoguļo gan žetona, gan emitenta īpašais riska profils un darbības vide. Tādējādi darbības atjaunošanas plāna rādītāju un robežvērtību

³ Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2022/2554 (2022. gada 14. decembris) par finanšu nozares digitālās darbības noturību un ar ko groza Regulas (EK) Nr. 1060/2009, (ES) Nr. 648/2012, (ES) Nr. 600/2014, (ES) Nr. 909/2014 un (ES) 2016/1011 (OV L 333, 27.12.2022., 1. lpp.).

kalibrēšana jāpiemēro žetona līmenī, izņemot kapitāla pietiekamības rādītājus, kas jākalibrē emitenta līmenī, pamatojoties uz tā konkrēto lielumu, sarežģītību, būtību un **uzņēmējdarbības** modeli, un operacionālā riska rādītājus un tirgus ticamības rādītājus, kas jākalibrē gan emitenta, gan žetona līmenī.

24. Novērtējot, kāda veida rādītāji tiks iekļauti darbības atjaunošanas plānos, katram emitentam rūpīgi jāapsver to notikumu veidi, kuri var izraisīt regulatīvo prasību pārkāpumu, un jāizstrādā konkrēti rādītāji, pamatojoties uz tā iekšējo riska novērtējumu. Tāpēc emitentiem jāuzskata, ka I pielikumā sniegtais rādītāju saraksts ir ilustratīvs, lai viņi varētu izvēlēties jebkuru vai visus rādītājus katrā kategorijā.
25. Turklāt emitentiem nevajadzētu darbības atjaunošanas plāna rādītāju kopumu ierobežot līdz I pielikumā iekļautajam sarakstam. Drīzāk viņiem jāapsver vispiemērotāko rādītāju iekļaušana pat tad, ja tie nav iekļauti I pielikumā, pamatojoties uz šajās pamatnostādnēs noteiktajiem kritērijiem, tostarp, piemēram, tādu rādītāju iekļaušana, kuri būtu noderīgi vides, sociālo un pārvaldības risku novēršanai, un jebkuros citos apstākļos, kad tiktu identificētas problēmas attiecīgajā jomā.
26. Emitentiem jānodrošina, ka darbības atjaunošanas plāna rādītāju saraksts un to robežvērtības kalibrēšana ir balstīta uz emitentu iekšējo riska novērtējumu un ka tas vienmēr atbilst iestādes risku apetītes sistēmai. Izmaiņām emitentu risku apetītē jārosina darbības atjaunošanas rādītāju un robežvērtību saraksta pārskatīšana, lai novērtētu, vai tie joprojām ir piemēroti, ja mainās emitentu risku apetītes sistēma.
27. Emitentiem darbības atjaunošanas plānā jānorāda, ka tie darbības atjaunošanas plāna rādītājus pārraudzīs pietiekami bieži, lai pēc pieprasījuma varētu laikus iesniegt rādītāju datu ierakstus kompetentajai iestādei. Emitentiem arī jāprecizē, kā tie pārraudzīs minētos rādītājus.
28. Emitentiem jāiekļauj gan kvantitatīvi, gan kvalitatīvi darbības atjaunošanas plāna rādītāji. Nosakot darbības atjaunošanas plāna rādītāju kvantitatīvās robežvērtības atbilstoši savai vispārējai riska pārvaldības sistēmai saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1114 45. panta 3. punktu un 45. panta 7. punkta b) apakšpunktu, iestādei jāizmanto **progresīvā metrika** ("luksofora pieeja"), lai informētu emitenta vadības institūciju, ka šādas rādītāju robežvērtības potenciāli varētu tikt sasniegtas.
29. Emitentiem darbības atjaunošanas plānā jāiekļauj vismaz šādas darbības atjaunošanas plāna rādītāju kategorijas, kā sīkāk izklāstīts I pielikumā (A iedaļa — "Obligātās kategorijas visiem ART un EMT emitentiem"), īpaši:
 - 1) likviditātes riska rādītāji, kas informē emitentu par aktīvu rezerves likviditātes profila iespējamo vai faktisko pasliktināšanos;
 - 2) operacionālā riska rādītāji, kas raksturo iespējamus riskus, kuri izriet no neatbilstošiem vai nesekmīgiem iekšējiem procesiem, cilvēkiem un sistēmām vai no ārējiem notikumiem, tostarp no juridiskā riska. Kalibrējot šāda veida rādītājus, emitentiem īpaši jāņem vērā pamatā esošās tehnoloģijas veids (piemēram, ar atļauju/bez atļaujas sadalītā virsgrāmata), kā arī tās sarežģītība (piemēram, tiltu esamība, kriptogrāfiskās informācijas kvalitāte u. c.). Emitentiem arī jāņem vērā, ka paļaušanās uz unikālu un sarežģītu infrastruktūru, nevis uz standarta infrastruktūru var ietekmēt ne tikai spēju to aizstāt, bet arī to cilvēku pieejamību, kuri spēj to uzturēt un labot. Veicot emisiju

vairākās blokkēdēs, emitentiem jāiekļauj konkrēti rādītāji par katru sadalītās virsgrāmatas tehnoloģiju, kas izmantota, lai izplatītu aktīviem piesaistīto žetonu un/vai e-naudas žetonu;

- 3) kredītriska/aktīvu kvalitātes rādītāji, kas mēra aktīvu rezerves aktīvu kvalitātes attīstību;
 - 4) ar piesaistīto(-ajiem) aktīvu(-iem) saistīti rādītāji, ar ko mēra masveida izpirkšanas pieprasījumu risku, ko izraisa, piemēram, piesaistes zaudēšana;
 - 5) kapitāla pietiekamības rādītāji, ar kuriem mēra emitenta kapitāla stāvokļa kvantitatīvās un kvalitatīvās pozīcijas iespējamo pasliktināšanos, t. sk. atbilstības līmeni pašu kapitāla prasībām, kas noteiktas Regulas (ES) 2023/1114 35. pantā. Šādu rādītāju kalibrēšana jānosaka virs to piemērojamās minimālās regulatīvās prasības. Kapitāla pietiekamības rādītāji jāizmanto tikai tiem aktīviem piesaistīto žetonu un e-naudas žetonu emitentiem, kuri nav kredītiestādes.
30. Emitentiem darbības atjaunošanas plānā jāiekļauj arī šādas darbības atjaunošanas plāna rādītāju kategorijas, kā sīkāk izklāstīts I pielikumā (B iedaļa — papildu minimālās kategorijas nozīmīgu ART un EMT emitentiem un citiem emitentiem, kuri kompetentajai iestādei nesniedz atbilstīgu pamatojumu neiekļaušanai):
- 6) tirgus riska rādītāji, kas izriet no visām aktīvu rezervē iekļautajām pozīcijām, iekļaujot svārstīgumu, kas saistīts ar norādītā(-o) aktīva (-u) svārstīgumu;
 - 7) koncentrācijas riska rādītāji, kas norāda uz aktīvu rezerves pārmērīgu iedarbību uz vienu darījuma partneri vai savstarpēji saistītu darījuma partneru kopu;
 - 8) tirgus konfidences rādītāji, kuri atspoguļo iespējamo tirgus dalībnieku negatīvo uztveri par emitentu vai žetonu, kas varētu traucēt emitenta piekļuvei finansējumam un kapitāla tirgiem vai noteikt strauju izpirkšanas pieprasījumu pieaugumu;
31. atkāpjoties no minētā, tādu žetonu emitenti, kuri nav nozīmīgi, kas ir atbrīvoti no iepriekšējā punktā noteikto darbības atjaunošanas plāna rādītāju kategoriju iekļaušanas, ja vien tie savai kompetentajai iestādei sniedz atbilstīgu pamatojumu, ka šādas kategorijas nav piemērotas vai aktuālas emitenta riska profilam, **uzņēmējdarbības** modelim, lielumam un/vai sarežģītībai.
32. Starp rādītājiem, kas saistīti ar piesaistītajiem aktīviem, emitentiem vienmēr jāietver vismaz vērtības piesaistes zaudēšanas riska rādītājs, kura mērķis ir aptvert risku, ka žetona tirgus vērtība atšķiras no attiecīgā(-o) aktīva(-u) tirgus vērtības. Vērtības **piesaistes** zaudēšanas riska rādītājs jāmēra kā attiecība starp žetona tirgus vērtību un piesaistītā(-o) aktīva(-u) tirgus vērtību, un ir gaidāms, ka tas visu laiku būs vienāds ar 1 ar pieļaujamā līmeņa (*tolerance*) intervālu, kas nepārsniedz 1 %. Gadījumi, kad attiecība ir zemāka par 1 emitents veic tā darbības atjaunošanas plānā noteiktās darbības.
33. Emitentiem darbības atjaunošanas plānā kompetentajai iestādei pieņemamā veidā skaidri jāapraksta, kā ir noteikta darbības atjaunošanas plāna rādītāju kalibrēšana un kā robežvērtības tiktus pārkāptas pietiekami agri, lai tās būtu efektīvas.

34. Emitentiem darbības atjaunošanas plānā jāapraksta, kā viņi regulāri pārraudzīs un atjauninās darbības atjaunošanas plāna rādītāju atbilstību un to robežvērtību kalibrēšanu. Emitentiem īpaši jāprecizē, kā tie nodrošinās, ka darbības atjaunošanas plāns tiek atjaunināts, ja tas ir nepieciešams emitenta un/vai konkrētā žetona finanšu un **uzņēmējdarbības** stāvokļa izmaiņu dēļ. Emitentiem darbības atjaunošanas plānā jānosaka, ka par visiem darbības atjaunošanas plāna rādītāju robežvērtību kalibrēšanas atjauninājumiem nekavējoties jāpaziņo un jāsniedz skaidrojums kompetentajai iestādei. Emitentiem vienmēr jānodrošina, ka darbības atjaunošanas plāna rādītāji un to robežvērtības pilnībā atbilst emitentu riska pārvaldības sistēmai.
35. Darbības atjaunošanas plāna saturs emitentiem jāizstrādā, ņemot vērā, ka darbības atjaunošanas iespēju aktivizēšanai nevajadzētu būt automātiskai, ja tiek pārkāptas darbības atjaunošanas plāna rādītāju robežvērtības, un ka emitenta ziņā būtu izlemt, vai un kad aktivizēt darbības atjaunošanas plānu pārkāpuma gadījumā. Kalibrējot darbības atjaunošanas plāna rādītājus, emitentiem jānodrošina, ka šis lēmums tiek pieņemts pietiekami agri, lai vajadzības gadījumā varētu uzsākt rīcību.
36. Emitentiem darbības atjaunošanas plānā jāizklāsta savs iekšējais lēmumu pieņemšanas process. Emitentiem jānodrošina, ka minētais process ir rūpīgs un labi pamatots saskaņā ar 39., 40. un 41. punktu. Turklāt emitentiem savā darbības atjaunošanas plānā jānorāda, ka neatkarīgi no tā, vai emitents nolems rīkoties vai ne, tas uzturēs atklātu un aktīvu dialogu ar kompetento iestādi.
37. Lai darbības atjaunošanas plāna rādītāju robežvērtību pārkāpumi varētu efektīvi īstenot savu brīdināšanas potenciālu, emitentiem savā darbības atjaunošanas plānā ir jānosaka, ka tie nekavējoties un jebkurā gadījumā:
- maksimums 24 stundu laikā pēc darbības atjaunošanas plāna rādītāja pārkāpšanas brīdina iestādes vadības struktūru, aktivizējot atbilstīgu eskalācijas procesu, lai nodrošinātu, ka jebkurš pārkāpums tiek izskatīts un, ja nepieciešams, uzsākta rīcība;
 - ne vēlāk kā 24 stundu laikā pēc iekšējās eskalācijas procesa aktivizēšanas paziņo kompetentajai iestādei par darbības atjaunošanas plāna rādītāja robežvērtības pārkāpumu.
38. Lai ņemtu vērā iespējamību, ka iepriekšējā punktā noteiktie termiņi var neļaut emitentam laikus reaģēt uz robežvērtības pārkāpumu, emitentiem jānosaka vispiemērotākais termiņš minēto darbību veikšanai, pamatojoties uz to darbību specifiku, aktīvu rezerves lielumu un sarežģītību. Jebkurā gadījumā iepriekšējā punktā noteiktos termiņus nevajadzētu pagarināt.
39. Emitentiem darbības atjaunošanas plānā jānorāda, ka tad, ja darbības atjaunošanas plāna rādītāja robežvērtība tiks pārsniegta, emitenta vadības struktūra novērtēs situāciju, lems, vai ierosināt darbības atjaunošanas plāna aktivizāciju, un nekavējoties par to paziņos kompetentajām iestādēm. Turklāt emitentiem darbības atjaunošanas plānā jānosaka, ka lēmums par darbības atjaunošanas plāna aktivizēšanu iekļaus veicamo darbības atjaunošanas darbību veidu.
40. Emitentiem darbības atjaunošanas plānā arī jānorāda, ka iepriekšējā punktā minētais lēmums jāpieņem, ņemot vērā ar pārkāpumu saistīto apstākļu pamatotu analīzi.

41. Emitentiem darbības atjaunošanas plānā jāapraksta, ka tad, ja viņi nolems rīkoties saskaņā ar darbības atjaunošanas plānu, kompetentajai iestādei bez liekas kavēšanās tiks iesniegts rīcības plāns, pamatojoties uz sarakstu, kurā iekļautas ticamas un īstenojamās darbības atjaunošanas iespējas, kuras tiks izmantotas šajā stresa situācijā, kopā ar laika plānu pārkāpuma novēršanai. Darbības atjaunošanas plānā jānosaka arī tas, ka tad, ja netiks pieņemts lēmums par jebkādu darbību veikšanu, kompetentajai iestādei tiks sniegts paskaidrojums, kurā tiks skaidri izklāstīti iemesli, kāpēc un attiecīgā gadījumā parādīts, kā konkrētu veidu rādītāju un to pārkāpumu atjaunošana ir iespējama bez darbības atjaunošanas pasākumu izmantošanas.

4.5 Darbības atjaunošanas iespējas

42. Emitentiem savā darbības atjaunošanas plānā jānosaka virkne darbības atjaunošanas iespēju, kas ir pielāgotas emitenta **uzņēmējdarbības** modelim un emitētā aktīviem piesaistītā vai e-naudas žetona būtībai.
43. Attiecībā uz darbības atjaunošanas iespējām, kas noteiktas Regulas (ES) 2023/1114 46. pantā, emitentiem ir jāpieņem šādi noteikumi:
- a) darbības atjaunošanas plānā jānosaka maksimālā likviditātes maksu summa, kas jāpieņem izpirkšanai, un jānosaka, kā pasākuma ilgums tiks darīts zināms sabiedrībai;
 - b) nosakot izpirkumiem piemērojamo likviditātes maksu maksimālo summu, emitentiem jānodrošina, ka šī darbības atjaunošanas iespēja netiek piemērota kā līdzeklis emitenta likviditātes resursu palielināšanai uz žetona turētāju rēķina. Emitentiem jānodrošina, ka šī darbības atjaunošanas iespēja tiek piemērota tikai īslaicīgi grūtību fāzes laikā ar vienīgo mērķi samazināt izpirkšanas pieprasījumus, vienlaikus stabilizējot žetona vērtību;
 - c) darbības atjaunošanas plānā jānosaka dažādi kvantitatīvie ierobežojumu līmeņi to žetonu skaitam vai daudzumam, ko var izpirkt jebkurā darbadienā. Šie līmeņi jānosaka, pamatojoties uz darbības atjaunošanas plāna rādītāja robežvērtības(-u) pārkāpuma(-u) smagumu, un tie ir jānosaka gan kopējā līmenī (piemēram, kā procentuālā daļa no visa izsniegto žetonu daudzuma), gan maka līmenī;
 - d) darbības atjaunošanas plānā jāizskaidro, kādas citas korektīvās darbības emitents veiks pēc tam, kad būs apturējis izpirkšanu. Emitentiem savā darbības atjaunošanas plānā jānosaka, ka tie uzskatīs, ka izpirkšanas apturēšana varētu negatīvi ietekmēt viņu reputāciju un žetonu turētāju uzticību un pēc apturēšanas atcelšanas izraisīt lielākus izpirkšanas pieprasījumu apjomus. Emitentiem savā darbības atjaunošanas plānā jānorāda, ka tie īpaši apsvērs, vai apturēšanas atcelšana ir jāpapildina ar citiem pasākumiem, tostarp, bet ne tikai, likviditātes maksām vai ierobežojumiem attiecībā uz to žetonu apmēru, kurus var izpirkt katru dienu;
 - e) emitentiem darbības atjaunošanas plānā jānosaka, kā tie plāno atjaunot atbilstību regulatīvajām prasībām, un skaidri jāinformē tirgus par turpmākajiem pasākumiem.
44. Papildus darbības atjaunošanas iespējām, kas uzskaitītas Regulas (ES) 2023/1114 46. pantā, emitentiem jāiekļauj vismaz viena darbības atjaunošanas iespēja, kas stiprinātu kapitāla pozīciju, un viena darbības atjaunošanas iespēja, kuras mērķis ir uzlabot emitenta likviditātes pozīciju. Nepilns iespējamo darbības atjaunošanas iespēju saraksts ir sniegts III pielikumā.

45. Darbības atjaunošanas plānā jāiekļauj arī detalizēta informācija par visiem sagatavošanās pasākumiem, kas emitentam jāveic, lai atvieglotu darbības atjaunošanas plāna īstenošanu vai uzlabotu tā efektivitāti, kopā ar šo pasākumu īstenošanas laika plānu, kā arī to pasākumu apraksts, kuri nepieciešami, lai pārvarētu darbības atjaunošanas plānā identificētos šķēršļus efektīvai darbības atjaunošanas iespēju īstenošanai.
46. Attiecībā uz katru darbības atjaunošanas iespēju emitentiem darbības atjaunošanas plānā jāiekļauj iespējamības novērtējums, kas ietver vismaz:
- a) ar darbības atjaunošanas iespēju saistīto risku novērtējumu, kad vien iespējams, izmantojot jebkādu pieredzi darbības atjaunošanas iespējas vai līdzvērtīga pasākuma īstenošanā; un
 - b) analīzi un aprakstu par jebkādiem būtiskiem šķēršļiem darbības atjaunošanas iespējas efektīvai un savlaicīgai īstenošanai un aprakstu par to, vai un kādā veidā šādus šķēršļus ir iespējams pārvarēt.
47. Turklāt emitentiem attiecībā uz katru darbības atjaunošanas iespēju jāizklāsta, kā, īstenojot šo iespēju, tiks nodrošināta darbības nepārtrauktība. Izklāstā jāiekļauj iekšējo darbību (piemēram, informācijas tehnoloģiju sistēmu, piegādātāju un cilvēkresursu darbību) analīze un analīze par emitenta piekļuvi galvenajiem trešo personu pakalpojumiem, kas ir būtiski tā darbību regulārai veikšanai.
48. Lai pierādītu darbības atjaunošanas iespēju ticamību, emitentiem jāsniedz kvantitatīvi un kvalitatīvi pierādījumi, kas pamato katras iespējas paredzamos guvumus. Jebkurā gadījumā darbības atjaunošanas plānā detalizēti jāizklāsta vismaz II pielikumā uzskaitītie posteņi.
49. Emitentiem, kuri veic arī uzņēmējdarbību, kas nav aktīviem piesaistītu žetonu un/vai e-naudas žetonu emisija, jānovērtē šīs citas **uzņēmējdarbības** ietekme uz to vispārējo darbības atjaunošanas spēju un darbības atjaunošanas plānā jānosaka, ka tie veiks vispiemērotākos pasākumus, lai nodrošinātu atbilstību Regulas (ES) 2023/1114 46. un 55. pantam.
50. Emitentiem darbības atjaunošanas plānā jānosaka, kā tie plāno pārraudzīt darbības atjaunošanas iespēju īstenošanu, lai nodrošinātu, ka darbības atjaunošanas plāna izpilde, visticamāk, atjaunos atbilstību regulatīvajām prasībām, kas piemērojamas aktīvu rezervēm.
51. Emitentiem darbības atjaunošanas plānā jāiekļauj īstenošanas posmam paredzētais process, vienmēr ietverot atklātu un aktīvu dialogu ar kompetento iestādi, lai nodrošinātu netraucētu pāreju uz emitenta pienācīga izpiršanas plāna īstenošanu saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1114 47. un 55. pantu, ja kļūst skaidrs, ka nav iespējams atjaunot atbilstību regulatīvajām prasībām, kuras piemērojamas aktīvu rezervei.

Darbības atjaunošanas scenāriji

52. Emitentiem jānodrošina, ka darbības atjaunošanas plānos ir paredzēts pietiekams skaits scenāriju, kuru būtība ir pietiekami dažāda, lai pārvarētu plašu šoku spektru.
53. Izstrādājot savus darbības atjaunošanas plānus, emitentiem jāizmanto finanšu sistēmas mēroga grūtību scenāriji un/vai idiosinkrātiski finanšu grūtību scenāriji, un/vai nefinanšu grūtību (tostarp pakalpojumu grūtību) scenāriji, lai pārbaudītu savas darbības atjaunošanas plānošanas spējas. Darbības atjaunošanas plānošanai izmantotie scenāriji jāizstrādā tā, lai tiktu

apdraudēta emitenta atbilstība prasībām, kas piemērojamas aktīvu rezervei, ja emitents laikus neīstenotu darbības atjaunošanas pasākumus. Scenāriju skaits un sarežģītība jānosaka katram emitentam, ņemot vērā proporcionalitātes principu saskaņā ar 4.1. iedaļu.

Pakalpojumu saglabāšana

54. Emitentiem darbības atjaunošanas plānā jānosaka, kā tie plāno laikus atjaunot darbības un izpildīt savas saistības tādu notikumu gadījumā, kuri rada būtisku darbības traucējumu risku. Emitentiem darbības atjaunošanas plānā arī jāuzskaita pakalpojumi, kurus tie plāno saglabāt, pamatojoties uz savu **uzņēmējdarbības** modeli, un sīki jāizklāsta, kā tie nodrošinās ar aktīviem piesaistītiem un e-naudas žetoniem saistīto pakalpojumu saglabāšanu. Saglabājamo pakalpojumu sarakstā jāiekļauj vismaz tie pakalpojumi, kuri saistīti ar žetonu emisiju un to izpirkšanu. Ja darbības atjaunošanas iespēju īstenošana var negatīvi ietekmēt jebkura identificētā pakalpojuma sniegšanu, darbības atjaunošanas iespēju aprakstā jāizklāsta, kā emitents plāno nodrošināt minēto pakalpojumu nepārtrauktību, īstenojot darbības atjaunošanas plānu.
55. Emitentiem, kuri izmanto maksājumu mehānismus euro – kā noteikts Eurosistēmas elektronisko maksājumu instrumentu, shēmu un mehānismu pārraudzības regulējumā (*PISA regulējums*) –, jānodrošina, lai darbības atjaunošanas plānā paredzētās darbības atjaunošanas darbības atbilstu mērķim saglabāt *PISA* regulējumā izklāstīto principu ievērošanu.
56. Turklāt emitentiem jānodrošina, ka darbības, kas paredzētas to darbības atjaunošanas plānā, nepamatoti neietekmē to kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzēju spēju izpildīt Regulas (ES) 2022/2554 prasības, ar kuriem emitenti sadarbojas⁴.

4.6 Komunikācijas un informācijas atklāšanas plāns

57. Emitentiem darbības atjaunošanas plānā jāiekļauj komunikācijas un informācijas atklāšanas plāns, kurā izklāstīts, kā emitents plāno informēt žetonu turētājus un citas ieinteresētās personas, tostarp sabiedrību, par darbības atjaunošanas iespēju īstenošanu. Komunikācijas un informācijas atklāšanas plānā jāiekļauj arī efektīvi priekšlikumi, kā pārvaldīt jebkādu potenciāli negatīvu tirgus reakciju.
58. Komunikācijas un informācijas atklāšanas plānā jāprecizē, kā emitents plāno informēt:
- a) iekšēji, īpaši ar darbiniekiem, darbinieku padomēm un citiem personāla pārstāvjiem, ja tādi ir; un
 - b) ārēji, īpaši ar žetonu turētājiem, akcionāriem un citiem ieguldītājiem, kompetentajām iestādēm, finanšu tirgiem un finanšu tirgus infrastruktūrām, citiem darījuma partneriem un — attiecīgā gadījumā — ar plašu sabiedrību.
59. Komunikācijas un informācijas atklāšanas plānā emitentiem arī jānosaka, kā tie nodrošinās ar žetoniem saistīto pakalpojumu saglabāšanu, paredzamie termiņi darbību atjaunošanai un saistību izpildei. Komunikācijas un informācijas atklāšanas plānā jāņem vērā arī scenāriji, kuros

⁴ Atsauce uz kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzējiem (*CASP*), kuri sniedz glabāšanas pakalpojumus, piedāvā maiņas pakalpojumus *ART* konvertēšanai bezseguma valūtā un otrādi. Emitenta veiktajiem atvērējošanas pasākumiem nevajadzētu būt pretrunā ar *CASP* spēju nodrošināt atbilstību *DORA* regulai.

ir maz ticams, ka emitents atjaunos darbības vai izpildīs savas saistības, tādējādi veicinot emitenta izpirkšanas plāna aktivizēšanu.

60. Komunikācijas un informācijas atklāšanas plānā jāprecizē komunikācijas kanāli (to kombinācija) un stratēģijas, ko emitents plāno izmantot darbības atjaunošanas posmā. To darot, emitentiem jāņem vērā, ka:

- a) dažādām ieinteresētajām personām var būt atšķirīgas komunikācijas vajadzības;
- b) iekšējās un ārējās ieinteresētās personas var būt jāinformē dažādos posmos; un
- c) dažādas darbības atjaunošanas iespējas var pamatot īpašas komunikācijas stratēģijas.

4.7 Darbības atjaunošanas plāna formāts un uzturēšana

61. Emitentiem jāizstrādā savs darbības atjaunošanas plāns skaidrā un saprotamā valodā. Darbības atjaunošanas plānam jābūt pilnīgam, pašizskaidrojošam, precīzam un jāietver vismaz visa šajās pamatnostādnēs uzskaitītā informācija.

62. Emitentiem savā darbības atjaunošanas plānā jānosaka, ka tajā sniegtā informācija tiks atjaunināta periodiski un vismaz ikreiz, kad notiks būtiskas izmaiņas emitenta un/vai emitētā žetona uzņēmējdarbībā vai finanšu profilā. Par plāna pārskatīšanu vai atjaunināšanu bez liekas kavēšanās jāpaziņo kompetentajai iestādei. Nozīmīgu žetonu emitentiem savā darbības atjaunošanas plānā jānorāda, ka tie vismaz reizi gadā atjauninās tajā sniegto informāciju.

4.8 Mijiedarbība starp dažādiem darbības atjaunošanas plānošanas pienākumiem

Vairāki viena un tā paša žetona emitenti un emitenti, kuri sabiedrībai piedāvā divus vai vairākus žetonus

63. Ja aktīviem piesaistītu žetonu vai e-naudas žetonu emitē vairāki emitenti, visiem emitentiem savos darbības atjaunošanas plānos jānosaka, kā tie nodrošinās efektīvu koordināciju starp attiecīgajiem darbības atjaunošanas plāniem. Konkrēti, emitentiem savā darbības atjaunošanas plānā jānosaka atbilstīgi pasākumi, kuru mērķis ir nodrošināt, ka:

- a) darbības atjaunošanas plāna rādītāji ir pēc iespējas saskaņoti;
- b) žetonam piesaistītu darbības atjaunošanas plāna rādītāju robežvērtības ir noteiktas vienā un tajā pašā līmenī;
- c) darbības atjaunošanas iespējas, kas noteiktas katrā plānā, ir savstarpēji saskanīgas;
- d) par attiecīgo darbības atjaunošanas plānu aktivizēšanu un izpildi vienojas un to koordinē visi emitenti;
- e) viena emitenta veiktā dažu darbības atjaunošanas iespēju īstenošana, nepamatoti neietekmē citu darbības atjaunošanas iespēju īstenošanu, kuru veic citi emitenti;

- f) darbības atjaunošanas plānu izpilde tiek veikta tā, lai attieksme pret visiem žetonu turētājiem būtu taisnīga un vienlīdzīga.
64. Attiecībā uz plāna formātu emitentiem, kuri publiski piedāvā divus vai vairākus žetonus, jāizstrādā darbības atjaunošanas plāns par katru aktīviem piesaistīto un/vai e-naudas žetonu, kuru tie emitē, un jākalibrē specifiskie žetonam raksturīgie darbības atjaunošanas plāna rādītāji un tajos ietvertās robežvērtības.
65. Kompetentajām iestādēm jāapsver, vai emitentiem, kuri publiski piedāvā divus vai vairākus žetonus, jāizstrādā viens atsevišķs darbības atjaunošanas plāns katram emitētajam žetonam vai vienots darbības atjaunošanas plāns, kas sadalīts atsevišķās iedaļās, katrā no tām nosakot specifiskus žetonam raksturīgus elementus. Šī otrā iespēja jāizslēdz, ja vienu no žetoniem emitē vairāki emitenti.
66. Emitentiem, kuri publiski piedāvā divus vai vairākus žetonus, ir vismaz jānodrošina, ka:
- a) ar emitentu saistītie darbības atjaunošanas plāna rādītāji ir konsekventi un attiecīgās robežvērtības ir noteiktas vienā un tajā pašā līmenī;
 - b) darbības atjaunošanas iespējas, kas noteiktas attiecībā uz katru žetonu, nav savstarpēji pretrunīgas;
 - c) viena darbības atjaunošanas plāna aktivizēšana un izpilde negatīvi neietekmē citu darbības atjaunošanas plānu aktivizēšanu un izpildi;
 - d) jebkuras darbības atjaunošanas iespējas īstenošana netraucē sniegt pakalpojumus, kas saistīti ar citiem emitētajiem žetoniem.

Emitenti, uz kuriem attiecas citi darbības atjaunošanas plānošanas pienākumi saskaņā ar ES nozaru tiesību aktiem

67. Ja emitents ir kredītiestāde vai ieguldījumu brokeru sabiedrība, kurai saskaņā ar Direktīvu 2014/59/ES⁵ jāizstrādā darbības atjaunošanas plāns, iepriekš par to vienojoties ar kompetentajām iestādēm, kas izraudzītas saskaņā ar Regulu (ES) 2023/1114 un Direktīvu 2014/59/ES, un ievērojot atbilstību Direktīvā 2014/59/ES noteiktajām konfidencialitātes prasībām, šāds emitents:
- a) var iekļaut darbības atjaunošanas plānā, kas izstrādāts un apstiprināts saskaņā ar Direktīvu 2014/59/ES ("BAND darbības atjaunošanas plāns"), pielikumu, kurā iekļauta visa šajās pamatnostādņēs norādītā informācija, sniedzot savstarpējas atsauces uz attiecīgajām BAND darbības atjaunošanas plāna iedaļām, kas ir piemērotas, lai izpildītu šo pamatnostādņu 4.2.–4.6. iedaļu, un/vai iekļaujot jaunas iedaļas vai informāciju, ja tas nepieciešams, lai izpildītu šīs pamatnostādnes;

⁵ Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija Direktīva 2014/59/ES, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atveseļošanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes Direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012 (OV L 173, 12.6.2014., 190. lpp.).

- b) emitentiem, kas izvēlas a) apakšpunktā minēto iespēju, jāiesniedz darbības atjaunošanas plāns saskaņā ar Regulu (ES) 2023/1114, kas izstrādāts a) apakšpunktā minētā pielikuma veidā, kompetentajai iestādei, kas izraudzīta saskaņā ar Regulu (ES) 2023/1114; emitentam paziņojumā/rādītājā skaidri jānorāda arī *BAND* darbības atjaunošanas plāna konkrētās iedaļas un lappuses, kurās iekļauta šajās pamatnostādnēs noteiktā informācija.

68. Iepriekšējais punkts neattiecas uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kuras ir nozīmīgu ar aktīviem saistītu žetonu emitenti.

I pielikums. Darbības atjaunošanas plāna rādītāju kategoriju minimālais saraksts un darbības atjaunošanas plāna rādītāju ilustratīvais saraksts

Obligāto kategoriju saraksts un nepilns darbības atjaunošanas plāna rādītāju saraksts
A. Obligātās kategorijas visiem ART un EMT emitentiem
1. kategorija. Likviditātes riska rādītāji
a) Beztermiņa noguldījumi kredītiestādēs un (attiecīgā gadījumā) centrālajās bankās / dienas dzēstā summa (piecu dienu slīdošais vidējais)
b) Pieprasījuma noguldījumi kredītiestādēs un (attiecīgā gadījumā) centrālajās bankās + atpakaļpirkuma līgumi, kurus var izbeigt, par to brīdinot vienu darbadienu iepriekš + augsti likvīdi finanšu instrumenti / vislielākā dienā izpirktā summa pēdējo triju mēnešu laikā
c) Pieprasījuma noguldījumi kredītiestādēs un (attiecīgā gadījumā) centrālajās bankās + atpakaļpirkuma līgumi, kurus var izbeigt, par to brīdinot piecas darbadienas iepriekš + augsti likvīdi finanšu instrumenti / piecu lielāko dienā izpirkto apmēru summa pēdējo 12 mēnešu laikā
d) Pieprasījuma noguldījumi kredītiestādēs un (attiecīgā gadījumā) centrālajās bankās + atpakaļpirkuma līgumi, kurus var izbeigt, par to brīdinot vienu darbadienu iepriekš + augsti likvīdi finanšu instrumenti / vislielāko dienā izpirkto apmēru summa pēdējos trijos mēnešos (x ⁶) lielākajiem žetonu turētājiem
e) Dienas neto plūsma, t. i., emitētais žetons — atpirktais žetons (piecu dienu slīdošais vidējais)
2. kategorija. Operacionālā riska rādītāji
a) Jebkurš incidents, kas būtiski traucē emitenta pakalpojumu regulāru darbību vai tā darbības nepārtrauktību (piemēram, ilgstošs darbības pārtraukums, kas ietekmē IT sistēmas vai žetonu piegādes sistēmas; infrastruktūras nepilnības, tostarp sadalītās virsgrāmatas tehnoloģijas darbības traucējumi; riski, kas izriet no dažādu infrastruktūru sadarbības, piemēram, ar tiltu starpniecību), arī tad, ja to izraisa trešās personas pakalpojumu sniedzējs
b) Darbības atjaunošanas laika mērķis (t. i., maksimālais pieļaujamais laiks, lai atgūtos no produkta vai sistēmas atteices)
c) Maksimālais laiks kopš vadošo darbinieku atkāpšanās vai ilgstošas prombūtnes
d) Jebkuru regulatīvo prasību pārkāpums vai paredzamais pārkāpums
e) Juridiskais risks

⁶ Lielāko žetonu turētāju skaits, ņemot vērā šajās pamatnostādnēs noteiktos principus. Var izmantot vairākus rādītājus, katru ar atšķirīgu lielāko žetonu turētāju skaitu, ja tas labāk atbilst to riska pārvaldības praksei.

3. kategorija. Kredītriska/aktīvu kvalitātes rādītāji
a) Augsti likvīdi finanšu aktīvi ar vērtības samazināšanās rādītājiem (piemēram, kredīta kvalitātes samazināšanās rādītājiem, kā noteikts 9. SFPS) / aktīvu rezerve
b) Aktīvu rezerves kopsumma, kas tiek turēta kā noguldījumi kredītiestādēs ar zemāko kredītreitingu atbilstoši emitenta risku apetītei saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1114 36. panta 4. punktu / kopējais banku noguldījumu apjoms aktīvu rezervē.
c) Intervāls no virsnodrošināšanas minimālā līmeņa (kā noteikts Regulas (ES) 2023/1114 36. panta 4. punktā)
d) Galveno darījuma partneru (piemēram, kredītiestādes, kura tur emitenta noguldījumu) kredītreitinga negatīvas izmaiņas
4. kategorija. Ar piesaistīto(-ajiem) aktīvu(-iem) saistītie rādītāji
a) Vērtības piesaistes zaudēšanas risks, kas jāmēra kā attiecība starp žetona tirgus vērtību un piesaistītā(-o) aktīva(-u) tirgus vērtību
b) Regulatīvās izmaiņas, kas negatīvi ietekmē piesaistīto(-os) aktīvu(-us)
c) Iesaldēšana vai būtiskas negatīvas izmaiņas tā tirgus likviditātē, kurā tiek apmainīts(-i) piesaistītais(-ie) aktīvs(-i)
5. kategorija. Kapitāla pietiekamības rādītāji
a) Pašu kapitāla rādītājs
B. Papildu obligātās kategorijas nozīmīgu ART un EMT emitentiem un citiem emitentiem, kuri kompetentajai iestādei nesniedz atbilstīgu pamatojumu neiekļaušanai
6. kategorija. Tirgus riska rādītāji
a) Koeficients “Aktīvu rezerves dienas izmaiņas” tirgus vērtība / (x ⁷) “dienas slīdošais vidējais rādītājs”
b) Koeficients “Aktīvu rezerves svārstīgums” / “piesaistīto aktīvu svārstīgums”
c) Jutīgums pret aktīvu rezerves procentu likmju izmaiņām
d) Koeficients “Aktīvu rezerves riskam pakļautā vērtība (Value At Risk) / emitenta pašu kapitāls”
7. kategorija. Koncentrācijas riska rādītāji
a) Koeficients “piecu lielāko darījuma partneru turējumā esošo žetonu vērtība / kopējā emitēto žetonu vērtība”
b) Koeficients “(Noguldījums vienā banku grupā + viena darījumu partnera emitētie vērtspapīri) / maksimālās koncentrācijas limits ⁸ ”
c) Kredītiestādēs turēto noguldījumu koncentrācijas koeficients / noguldījumu maksimālās koncentrācijas koeficients

⁷ Dienu skaits, ņemot vērā šajās pamatnostādņēs noteiktos principus. Var izmantot vairākus rādītājus, katram no kuriem ir atšķirīgs laika periods, ja tas labāk atbilst riska pārvaldības praksei.

⁸Saskaņā ar Regulas (ES) 2023/1114 36. panta 4. punktu.

8. kategorija. Tirgus uzticības rādītāji
a) Negatīva informācija medijos ⁹ par emitentu vai emitētajiem žetoniem
b) Negatīvas ziņas vai mediju informācija par galvenajiem darījuma partneriem (piemēram, turētājpakalpojumu sniedzēju; bankām, kuru turējumā ir nozīmīgs noguldījumu apjoms).
c) Darbības atjaunošanas plāna rādītāju robežlielumu pārkāpums vai paredzams pārkāpums attiecībā uz jebkuru citu izsniegto žetonu
d) Būtiskas izmaiņas to maksājumu biežumā vai apjomā, kuri veikti, izmantojot žetonu, kā arī veidā, kādā žetoni tiek izmantoti kā maksāšanas līdzeklis
e) Emitenta vai emitenta galveno pārstāvju reputācijas pasliktināšanās
f) Pēkšņs izpirkšanas pieprasījumu skaita pieaugums
g) Pēkšņs žetonu emisijas samazinājums

⁹ Atsauce uz medijiem ietver sociālos tīklus un specializētas blogošanas platformas.

II pielikums. To vienumu saraksts, kuri jāiekļauj aprakstā par katru darbības atjaunošanas iespēju

1. Darbības atjaunošanas iespēju apraksta vienumi:

- a) svarīgāko elementu kopsavilkums;
- b) darbības atjaunošanas iespējas apraksts;
- c) pārskats par galvenajiem pieņēmumiem, kas ir katras darbības atjaunošanas iespējas pamatā;
- d) darbības atjaunošanas iespējas īstenošanas stratēģisko seku novērtējums;
- e) finansiālās ietekmes novērtējums normālos un saspringtos tirgus apstākļos;
- f) darbības atjaunošanas iespējas iespējamās nelabvēlīgās sekas;
- g) efektīvas izpildes laika plāns, tostarp nepieciešamo darbību īstenošanas paredzamais laika plāns;
- h) jebkāda atkarība no ārējiem darījuma partneriem efektīvas izpildes nodrošināšanai;
- i) savstarpēja izslēdzamība – vai dažas darbības atjaunošanas iespējas ir savstarpēji izslēdzošas;
- j) savstarpēja atkarība – vai vienas darbības atjaunošanas iespējas aktivizēšana varētu ietekmēt turpmāku vai vienlaicīgu citas iespējas īstenošanu;
- k) ar darbību saistītie apsvērumi, piemēram, apstiprināšanas prasības un spēja vienlaikus īstenot divas vai vairākas atjaunošanas iespējas;
- l) iespējamo efektīvas izpildes ierobežojumu novērtējums. Šis novērtējums ir īpaši svarīgs attiecībā uz iespējām, kas minētas Regulas (ES) 2023/1114 46. panta 1. punktā;
- m) komunikācijas stratēģija žetonu turētāju informēšanai par jebkādiem pasākumiem, kas varētu tos nelabvēlīgi ietekmēt.

III pielikums. Nepilns iespējamo darbības atjaunošanas iespēju saraksts, kuras emitenti varētu izmantot savos darbības atjaunošanas plānos

1. Kapitāla piesaistīšana.
2. Papildu līdzekļu iepludināšana.
3. Piekļuve standarta centrālās bankas mehānismiem, ja tie ir pieejami.
4. Aktīvu rezerves sastāva maiņa un/vai riskantuma samazināšana.
5. Trešo personu pakalpojumu sniedzēja (piemēram, kryptoaktīvu pakalpojumu sniedzēja) maiņa.
6. Finanšu garantiju iegāde no kredītiestādes vai apdrošināšanas sabiedrības, kas sedz aktīvu rezerves vērtību.
7. Uzņēmuma pārdošana.
8. Apvienošanās ar citu emitentu.
9. Vienas aktīviem piesaistītu žetonu emisijas apvienošana ar citu.
10. Komerčiāli pasākumi.