

АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

**ОПЕРАТИВНЕ СМЈЕРНИЦЕ
ПЛАНОВИ ЗА НЕПРЕДВИЂЕНЕ СИТУАЦИЈЕ ЗА ИНФРАСТРУКТУРУ
ФИНАНСИЈСКИХ ТРЖИШТА**

Бања Лука, децембар 2025. године

Садржај	
1. УВОД.....	4
2. ОКВИР ПРИМЈЕНЕ И ПОСТЕПЕНА ИМПЛЕМЕНТАЦИЈА	5
2.1. Оквир	5
2.2. Постепена имплементација	6
3. ОПШТЕ СМЈЕРНИЦЕ	6
3.1. Оквир	6
3.2. Минимални садржај	7
3.3. Остала разматрања	7
ПРИЛОГ I: ДЕТАЉНА ОЧЕКИВАЊА.....	9
ДИО I: ОПШТЕ И ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ	9
1. Управљање, комуникација и капацитети	9
1.1. Управљање планирањем реструктурирања.....	9
1.2. Управљање реструктурирањем, комуникација и координација.....	9
1.3. MIS Капацитети.....	11
2. Преглед критичних и есенцијалних пружалаца FMI услуга	12
2.1. Пружаоци FMI услуга обухваћени FMI планом за непредвиђене ситуације	12
2.2. Преглед ликвидности.....	12
2.3. Преглед стратегије за непредвиђене ситуације.....	13
ДИО II: ИНФОРМАЦИЈЕ ПО ПРУЖАОЦУ FMI УСЛУГА	13
3. Информације о употреби FMI услуга	13
3.1. Чланство и учешће.....	13
3.1.1. Идентификација и мапирање.....	13
3.1.2. Критеријум за чланство/учешће, услови уговора и потенцијално повећани захтјеви.....	13
3.1.3. Анализа утицаја активности пружаоца FMI услуга	14
3.2. Услуге.....	14
3.2.1. Позиције и трансакције	14
3.2.2. Остале услуге које пружају FMI пружаоци услуга.....	14
3.2.3. Услуге које се пружају FMI пружаоцима услуга	14
3.3. Ликвидност	14
3.4. Стратегија за непредвиђене ситуације.....	15
3.4.1. Стратегија за непредвиђене ситуације	15
3.4.2. Алтернативни аранжмани.....	15
3.4.3. Преносивост	15
3.4.4. Имплементација стратегије за непредвиђене ситуације	16
3.4.5. Очекивани исход	16

ПОЈМОВИ И СКРАЋЕНИЦЕ

FMI	Долази од енглеског термина <i>Financial Market Infrastructure</i> и представља инфраструктуре финансијског тржишта, као што су: платне услуге, клиринг, поравнање, кастоди послови и др.
CCP	Долази од енглеског термина <i>Central Counterparties</i> и представља централне друге уговорне стране
CSD	Долази од енглеског термина <i>Central securities depository</i> и представља Централни регистар хартија од вриједности
ЦРХoB	Централни регистар хартија од вриједности
MIS	Долази од енглеског термина <i>Management Information Systems</i> и представља Управљачки информациони систем

1. УВОД

Од банака се очекује да припреме планове за непредвиђене ситуације за инфраструктуру финансијских тржишта (у даљем тексту: FMI планови за непредвиђене ситуације) који подржавају континуирани приступ критичним и/или есенцијалним FMI услугама прије и током реструктурирања. Начело 4.6. Очекивања од банака у планирању реструктурирања – Смјернице (бр. 01-582-1/24 од 09.04.2024. године, у даљем тексту: Очекивања од банака) утврђује да „Банке треба да развију FMI план за непредвиђене ситуације, који садржи разрађене и имплементирани мјере којима се осигурава континуитет приступа FMI услугама или за њихов несметани пренос или за ликвидацију приступа. То укључује: (1) мјере којима се максимизује вјероватноћа да ће се испунити сви захтјеви за приступ прије и током процеса реструктурирања банке, као и (2) друге мјере којима се подржава реструктурирање“.

Овај документ пружа додатне смјернице банкама приликом припреме FMI планова за непредвиђене ситуације и тиме додатно образлаже минималне стандарде у односу на које ће Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) процјењивати FMI планове за непредвиђене ситуације. Наведени планови омогућавају Агенцији да процијени да ли ризик од губитка приступа критичном и/или есенцијалном пружаоцу FMI услуга може представљати препреку за реструктурирање. Приликом провођења процјене могућности реструктурирања, Агенција ће размотрити у којој мјери FMI планови за непредвиђене ситуације и мјере обезбјеђују континуитет у приступу системима плаћања и поравнања.

Од банке се очекује да развије FMI план за непредвиђене ситуације у складу са препорукама Агенције датим у овим Смјерницама. FMI план за непредвиђене ситуације је оперативни приручник, који усваја надлежни орган банке, који омогућава банци да презентује Агенцији своје пословне везе са учесницима на финансијском тржишту и разради мјере које може предузети како би се повећала вјероватноћа очувања приступа услугама плаћања, клиринга, поравнања и кастоди послова прије и током реструктурирања.

Овај документ наводи очекивања у погледу минималног садржаја FMI плана за непредвиђене ситуације који сачињава банка. Очекује се да такви планови садрже информације, између осталог, о потенцијалним:

- активностима које сваки пружалац критичних FMI услуга може предузети прије и током реструктурирања, као и све додатне финансијске и нефинансијске захтјеве који из тога произилазе;
- способностима банке да настави испуњавати финансијске и нефинансијске захтјеве пружалаца FMI услуга за непрекидан приступ прије и током реструктурирања, као и ублажавање мјера које банка може предузети како би подржала континуитет приступа;
- последицама прекида, суспензије или смањеног приступа критичним функцијама и кључним пословним активностима банке и
- даље мјере ублажавања које банка може предузети у случају да приступ критичним FMI услугама буде прекинут, суспендован или смањен.

Очекује се да FMI планови за непредвиђене ситуације укључују и информације о преносивости позиција клијената банке код централних других уговорних страна (у даљем тексту: ССР), ако је примјенљиво. Преносивост се односи на пренос клијентских позиција и имовине у случају неизвршавања обавеза члана клиринга на другом члана клиринга којег је одредио клијент, на захтјев клијента и без потребе за сагласношћу члана клиринга који није испунио обавезе. У ширем смислу, односи се и на могућност преноса позиција и имовине клијента код ССР или Централног регистра хартија од вриједности (ЦРХоВ) након поступка реструктурирања. Закључак о процјени преносивости, поред тога што помаже анализи Агенције о оправданости покретања ликвидације или

стечајног поступка као кључних компонената процјене јавног интереса, такође доприноси одређивању префериране стратегије реструктурирања и процјени могућности реструктурирања.

2. ОКВИР ПРИМЈЕНЕ И ПОСТЕПЕНА ИМПЛЕМЕНТАЦИЈА

Очекивања од банака у вези са приступом FMI услугама требају бити предмет постепеног увођења, при чему је крајњи рок за поступање по истим 31.12.2028. године.

Агенција може, узимајући у обзир принцип пропорционалности, специфичне карактеристике и пословни модел појединачне банке, уколико оцијени потребним и оправданим, размотрити редефинисање претходно наведеног рока за испуњење. Агенција може захтијевати информације и анализе о специфичним темама, поред ових смјерница, када је то релевантно за напредак у планирању реструктурирања и побољшање спремности банке за реструктурирање током цијелог одговарајућег циклуса планирања реструктурирања.

2.1. Оквир

У складу са оквиром Очекивања од банака, ове оперативне Смјернице намијењене су банкама за које је предвиђена стратегија реструктурирања. Од банака се очекује да припреме FMI план за непредвиђене ситуације који ће обухватити, најмање, све критичне и/или есенцијалне FMI услуге потребне субјектима у реструктурирању како би се осигурао континуитет прије, током и након реструктурирања.

Да би се идентификовао и дао приоритет критичним пружаоцима FMI услуга који ће бити укључени у FMI план за непредвиђене ситуације, од банака се очекује да:

(а) идентификују све своје пружаоце FMI услуга, укључујући посреднике - наводе се у извјештају који банке достављају Агенцији – Z 09.00 Услуге инфраструктуре финансијског тржишта – пружаоци и корисници – распоред по критичним функцијама (у даљем тексту: УИФТ);

(б) успоставе листу пружалаца критичних и/или есенцијалних FMI услуга на основу објективног приступа. Као што је наведено у Очекивањима од банака, очекује се да овај приступ узме у обзир, између осталог, потенцијални утицај прекинутог или смањеног приступа:

- њиховим критичним функцијама и кључним пословним активностима као и
- у мјери у којој је то примјењиво, о пословању кључних клијената, за релевантна правна лица која дјелују као посредници у пружању FMI услуга другим институцијама и

(в) спроведу детаљну анализу мјера које пружаоци FMI услуга могу предузети, како би процијенили ризик од прекида или смањења приступа.

Када се матично друштво или група налази у иностраној земљи, очекује се да домаћа банка или банкарска група развије локални FMI план за непредвиђене ситуације који покрива све критичне и/или есенцијалне FMI услуге потребне банци или банкарској групи, без обзира на то да ли се FMI услуге примају путем директног FMI чланства, групних субјеката изван домаће јурисдикције или трећих лица. Локални FMI планови за непредвиђене ситуације требали би допринијети повећању одрживости приступа прије и током реструктурирања, на примјер укључивањем одговарајућих уговорних клаузула одрживости у реструктурирању и успостављањем локалних капацитета за испуњавање финансијских или оперативних захтјева.

Одговорност банке је да предузме све неопходне мјере како би осигурала испуњавање своје обавезе према FMI и FMI посредницима прије, током и након реструктурирања.

2.2. Постепена имплементација

Од банака се очекује да успоставе неопходне процесе и аранжмане како би осигурале континуитет приступа, прије, током и након реструктурирања, услугама плаћања, клиринга, поравнања и другим инфраструктурама финансијског тржишта (FMI) до 31.12.2028. године. Критични пружаоци који могу предузети мјере управљања ризицима прије и током реструктурирања требало би да имају приоритет. Критични пружаоци FMI услуга имају приоритет како би се осигурало испуњавање циља реструктурирања, а то је очување континуитета критичних функција банке. Ипак, неке банке могу одлучити да дају приоритет другим пружаоцима FMI услуга, на примјер у случајевима када пружаоци FMI услуга који могу предузети мјере управљања ризицима пружају услуге без којих би кључне пословне активности, чији је континуитет неопходан за ефикасну имплементацију стратегије реструктурирања, биле угрожене.

Садржај и циљна подручја FMI планова за непредвиђене ситуације могу се постепено уводити, као што је наведено у прилогу овог документа.

3. ОПШТЕ СМЈЕРНИЦЕ

Табела испод приказује индикативни распоред постепене имплементације у смислу обима обухваћених пружаоца FMI услуга:

Најмање 5 критичних пружалаца FMI услуга, дајући приоритет пружаоцима услуга који могу предузети мјере прије или током реструктурирања.

Додатно проширити како би се најмање обухватили и:

- други критични пружаоци FMI услуга који могу преузети мјере прије или током реструктурирања, и
- најмање 5 есенцијалних пружалаца FMI услуга који могу преузети мјере прије или током реструктурирања (ако се разликују од пружалаца обухваћених под првом тачком).

Додатно проширити како би се најмање обухватили и:

- сви критични пружаоци FMI услуга и
- други есенцијални пружаоци FMI услуга који могу предузети мјере прије или током реструктурирања (ако се разликују од пружалаца обухваћених првом тачком).

Спровести FMI план за непредвиђене ситуације како би се укључили сви критични и есенцијални пружаоци FMI услуга.

3.1. Оквир

Банке годишње попуњавају и достављају Агенцији извјештајни образац Z 09.00 Услуге инфраструктуре финансијског тржишта – пружаоци и корисници – распоред по критичним функцијама (УИФТ). Овај извјештај обухвата неке од информација потребних за планирање непредвиђених ситуација у вези са FMI услугама. FMI план за непредвиђене ситуације намијењен је да допуни УИФТ и да пружи информације о претпоставкама и моделима који су основа за процјену потреба за ликвидност у стресним ситуацијама, а такође, између осталог, и о мјерама које банке могу предузети како би подржале континуитет приступа прије и током реструктурирања.

Од банака се очекује да добро разумију правила пословања и уговорне одредбе којима подлијежу, као и мјере које ће релевантни FMI или FMI посредници вјероватно предузети у кризној ситуацији. Од банака се очекује да у својим FMI плановима за непредвиђене ситуације пруже све потребне информације како би подржале континуирани приступ FMI услугама.

3.2. Минимални садржај

Агенција очекује да садржај FMI плана за непредвиђене ситуације буде прилагођен банци и њеним специфичним односима са пружаоцима FMI услуга. Очекује се да FMI план за непредвиђене ситуације, према потреби, буде заснован на разумијевању FMI правила и уговора са посредницима од стране банке, као и на разговорима између банке и њених пружалаца FMI услуга. Очекује се да садржи најмање сљедеће информације:

- Претпоставке како ће пружалац критичних и есенцијалних FMI услуга одговорити на настанак услова за реструктурирање и покретање поступка реструктурирања предметног субјекта, његовог матичног друштва или зависног друштва, такође узимајући у обзир да ли субјект са приступом FMI испуњава све своје обавезе или не.
- Како се од субјеката унутар групе за које се сматра да остају оперативни током поступка реструктурирања, очекује да наставе испуњавати услове за непрекидан приступ свакој од критичних и есенцијалних FMI услуга, укључујући додатне оперативне или финансијске захтјеве које би се могло очекивати да испуне, посебан нагласак треба посветити томе како би субјекти у групи испунили очекиване финансијске захтјеве неопходне за одржавање континуитета приступа критичним и есенцијалним FMI услугама, посебно услугама које укључују продужење кредита или ликвидности. Банка треба да заснива ову процјену на кориштењу и ограничењима било које кредитне линије или линије средстава за ликвидност коју пружа FMI или FMI посредник, као и на очекиваном обиму активности прије и током реструктурирања, узимајући у обзир предвиђену стратегију реструктурирања.
- Технологија, као и оперативни и организациони аранжмани, укључујући људске ресурсе, који би требали бити распоређени за операционализацију FMI планова за непредвиђене ситуације прије и током реструктурирања.
- Информације за које је пружалац критичних и есенцијалних FMI услуга назначио да су неопходне за доношење одлука о управљању ризицима, план комуникације за достављање информација и потенцијална ограничења или ризици у њиховом правременом достављању.
- Посљедице било каквог прекида, суспензије или другог смањења приступа субјекта FMI услугама на његову способност да обавља критичне функције, као и мјере које банка може предузети да ублажи утицај прекида или суспензије, колико брзо би се могле спровести и очекивани исход таквих мјера.

Банке требају укључити све додатне информације које сматрају релевантним за одржавање приступа критичним и есенцијалним FMI услугама. Смјернице дате у овом поглављу не спречавају Агенцију да затражи додатне информације ако је то неопходно за поступак планирања реструктурирања или за побољшање њихове спремности за реструктурирање.

3.3. Остала разматрања

Приликом израде FMI плана за непредвиђене ситуације очекује се да банка:

- Документује процесе за припрему и подношење УИФТ и FMI планова за непредвиђене ситуације, укључујући: прикупљање података, консолидацију података, провјеру квалитета, ажурирање и усвајање од стране надлежног органа банке.
- Осигура да је садржај FMI плана за непредвиђене ситуације усклађен са информацијама достављеним у УИФТ и да их узима у обзир.
- Детаљно опише приступ који банка примјењује како би утврдила, међу скупом пружалаца FMI услуга како је назначено у УИФТ, који су пружаоци критичних и есенцијалних FMI услуга који ће бити обухваћени FMI планом за непредвиђене ситуације.
- Што је могуће прецизније наведе мјере за ублажавање које банка може предузети као одговор на мјере управљања ризицима које могу предузети пружаоци FMI услуга.

- Наведете све претпоставке у вези са одређивањем потреба за ликвидношћу или захтјева за колатерал пружалаца FMI услуга прије и током реструктурирања.

Од банке се очекује да по потреби ревидира FMI план за непредвиђене ситуације и ажурира све дијелове који могуће не одражавају тренутне пословне односе са пружаоцима FMI услуга. Прилог I пружа више детаља у вези са очекиваним садржајем FMI планова за непредвиђене ситуације. Преглед ових минималних стандарда дат је како би се олакшала припрема FMI планова за непредвиђене ситуације за банке које то раде први пут. Уколико банке већ имају припремљене такве планове, од њих се очекује да њихов садржај ускладе са очекивањима Агенције, односно да предузму активности како би припремиле оперативне документе који ће моћи пружити подршку у случају реструктурирања.

НАДАЏЕ

ПРИЛОГ I: ДЕТАЉНА ОЧЕКИВАЊА

ДИО I: ОПШТЕ И ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

1. Управљање, комуникација и капацитети

1.1. Управљање планирањем реструктурирања

Потребно је да банка опише аранжмане управљања који су на снази за подршку припреми УИФТ и FMI плана за непредвиђене ситуације и друге мјере за побољшање спремности за реструктурирање у вези са приступом FMI услугама, укључујући надлежне органе одговорне за усвајање садржаја плана.

Реферисати се на очекивања Агенције у вези са аранжманима управљања планирањем реструктурирања у вези са приступом FMI (Оквир 1) у складу са Очекивањима од банака - Поглавље 2.1. Управљање и Поглавље 2.6. Комуникација.

ОКВИР 1: УПРАВЉАЊЕ ПЛАНИРАЊЕМ РЕСТРУКТУРИРАЊА

Банке требају имати одговарајуће и ефикасне аранжмане управљања који подржавају континуитет приступа FMI услугама. Ови аранжмани обезбјеђују адекватну припремљеност током фазе планирања реструктурирања. У редовном пословању (током фазе планирања реструктурирања), очекује се да банке успоставе одговарајуће и ефикасне аранжмане управљања како би осигурале усклађеност са очекивањима у вези са приступом FMI наведеним у Очекивањима од банака. Ови аранжмани треба да обухвате припрему УИФТ и FMI планова за непредвиђене ситуације. У том смислу, од банака се очекује да у својим FMI плановима за непредвиђене ситуације документују поступке за припрему и достављање УИФТ и FMI планова за непредвиђене ситуације, укључујући: прикупљање података, консолидацију података, провјеру квалитета, ажурирање и усвајање од стране надлежног органа управљања. Такође би требало обухватити свакодневно праћење и управљање ризицима везаним за њихове односе са пружаоцима FMI услуга, укључујући ескалације, окидаче и временске рокове.

Детаљно описати приступ који банка примјењује како би одредила, од скупа пружаоца FMI услуга како је наведено у УИФТ, који су критични (и есенцијални) пружаоци FMI услуга који ће бити обухваћени FMI планом за непредвиђене ситуације.

Реферисати се на Очекивања од банака, Начело 4.4. Идентификовање, мапирање и процјена зависности од инфраструктура финансијског тржишта.

1.2. Управљање реструктурирањем, комуникација и координација

Потребно је да банка опише оквир управљања за праћење и управљање ризицима везаним за однос банке са пружаоцима FMI услуга, укључујући процесе ескалације, окидаче и временске рокове. Ово може бити дио цјелокупног плана наставка пословања банке, при чему се банка може позвати на релевантно поглавље наведеног плана.

Реферисати се на очекивања Агенције у вези са аранжманима за управљање реструктурирањем у вези са приступом FMI (Оквир 2).

ОКВИР 2: УПРАВЉАЊЕ РЕСТРУКТУРИРАЊЕМ

Банке требају имати одговарајуће и ефикасне аранжмане управљања који подржавају континуитет приступа FMI услугама. Ови аранжмани осигуравају да се кључна организациона подручја брзо мобилишу прије и током реструктурирања и да имају приступ адекватним информацијама и ресурсима за провођење стратегије реструктурирања.

Од банака се такође очекује да успоставе одговарајуће и ефикасне аранжмане управљања који ће се активирати у случају кризе и који ће остати оперативни ако и када се пословање обустави. Ради обезбјеђивања приступа FMI услугама у свим субјектима групе, очекује се да буду укључене све релевантне области пословања: трезор, управљање ризицима, операције и све друге области неопходне за праћење и испуњавање очекивања FMI и FMI посредника и за одржавање односа са пружаоцима FMI услуга. Укључивање одговарајућег нивоа руководства требало би да подржи ефикасно и правовремено доношење одлука.

Аранжмани за управљање кризама треба да се ослањају на лако доступне податке и информације, јасан преглед кључних запослених неопходних за одржавање континуитета приступа FMI услугама (укључујући листе контаката у кризним ситуацијама) и требају бити укључени у cjелокупну структуру за реаговање на кризе и/или план наставка пословања банака.

Доле наведено треба укључити у FMI план за непредвиђене ситуације или у општи план комуникације банке за реструктурирање (у оба случаја, потребно је да се банка унакрсно реферише):

- Сажетак кључних планова комуникације и координације који су на снази са пружаоцима FMI услуга како би се осигурао континуитет приступа током реструктурирања.
- Листа контаката са релевантним информацијама о кључним запосленима задуженим за обезбјеђивање континуитета приступа (укључујући и када се то односи на комуникацију и координацију са другим релевантним тијелима групе), као и критичним контактима у одговарајућим FMI и FMI посредницима, по потреби разликујући контакте „редовног пословања“ од контаката у кризним ситуацијама. Потребно је описати учесталост и услове за ажурирање ове листе контаката.
- Да ли су и у којој мјери претпоставке и аранжмани који подржавају континуитет приступа ревидирани и/или потврђени од стране пружалаца FMI услуга банке.
- Све препреке у комуникацији и координацији, укључујући могуће мјере за њихово умањење.

Реферисати се на очекивања Агенције у дијелу који се односи на планирање комуникације у вези са приступом FMI (Оквир 3).

ОКВИР 3: ПЛАНИРАЊЕ КОМУНИКАЦИЈЕ

Банке требају имати ажурирану листу контаката за сваку критичну и есенцијалну FMI и FMI посредника, као и план комуникације за правовремено информисање ових пружалаца FMI услуга у случају реструктурирања.

Од банака се очекује да одржавају релевантне контакт податке за сваку FMI услугу коју користе. Очекује се да ови контакт подаци буду саставни дио FMI планова за непредвиђене ситуације, FMI плановима за непредвиђене ситуације и/или у свом плану комуникације за потребе реструктурирања. Од банака се очекује да имају план комуникације, заснован на унапријед утврђеним протоколима комуникације и узимајући у обзир специфичности FMI и посредника које користе. На примјер, различити временски рокови могу бити релевантни за различите FMI и вјероватно је да би се информације које би ССР требале да приме разликовале од информација које захтијевају платни системи. Ово би требало да буде усклађено са и може бити укључено у банчин свеобухватни план комуникације за реструктурирање.

Од банака се очекује да размотре како и када би комуницирале са својим клијентима, укључујући и друге банке за које могу дјеловати као посредници о свим мјерама које би могле предузети прије и током реструктурирања, а које могу утицати на такве клијенте (као што је смањење унутардневних кредитних линија које се пружају клијентима).

Уколико се праве референце на друге интерне оквирне документе као што су план комуникације или општи план наставка пословања, те референце требају омогућити да се FMI план за непредвиђене ситуације може користити као самостални оперативни приручник.

1.3. MIS Капацитети

У FMI плану за непредвиђене ситуације потребно је објаснити да ли управљачки информациони системи банке (у даљем тексту: MIS) подржавају припрему УИФТ и FMI плана за непредвиђене ситуације одржавањем:

- Детаљне, ажуриране информације о листи пружалаца критичних и есенцијалних FMI услуга и мапирање правних лица која примају услуге, кључним пословним активностима и критичним функцијама.
- Детаљне, грануларне информације о власничким и изложеностима/позицијама клијената и обавеза испоруке на дневној бази и, ако то није случај, како и у ком временском оквиру банка планира да развије такве капацитете.

Описати да ли банка води евиденцију о информацијама и да ли је у могућности да их пружи прије или по покретању поступка реструктурирања, ако је примјенљиво, везано за:

- Колатерал који је заложила банка, при чему се разликује колатерал који подржава власничке и активности клијената, по: врсти, агрегатним вриједностима, којим FMI и FMI посредницима је колатерал заложен и јурисдикцији у којој се обезбјеђење колатерала може извршити против банке. Банке би такође требало да настоје да буду у могућности повезати претходно наведене информације са својим материјалним и/или релевантним правним субјектима.
- Списак врста колатерала које прихватају FMI и FMI посредници и очекивано умањене вриједности за различите врсте колатерала, идентификујући релевантне врсте колатерала које би подржале одређене активности банке.
- Списак материјалних предстојећих обавеза поравнања и испоруке, по вриједности и врсти имовине, за одређени предстојећи период за и/или преко FMI и FMI посредника.
- Навести компоненте MIS које доприносе припреми УИФТ и FMI плана за непредвиђене ситуације и које садрже претходно наведене информације и мапирање истих на кључне

системе идентификоване у обрасцу Z 10.01 Кључни информациони системи (опште информације) (КИС).

- Објашњење колико је времена потребно за генерисање таквих информација и колико често се ажурирају (узимајући у обзир потребу за подршком праћења у реалном времену/на дневној основи).
- Обезбиједити преглед информација садржаних у овим компонентама.

Описати анализе потреба за ликвидношћу које банка проводи, укључујући све додатне захтјеве за колатерал, уколико је примјењиво, везане за кориштење FMI услуга (укључујући и на дневној основи) за све пружаоце FMI услуга и за сваког пружаоца појединачно, које доприносе спремности банке за потенцијално реструктурирање и:

- колико често банка проводи такве анализе;
- да ли су анализе усклађене са и/или укључене у друге активности праћења ликвидности и стрес тестирања.

Реферисати се на Очекивања од банака, посебно Начело 5.1. Капацитет информационих система (MIS) који треба да осигурају информације и податке неопходне за израду и ажурирање планова реструктурирања.

2. Преглед критичних и есенцијалних пружалаца FMI услуга

Поглавља у наставку пружају преглед пружалаца FMI услуга, обједињујући информације о свим пружаоцима који се разматрају у FMI плану за непредвиђене ситуације, у складу са специфичним ставкама.

2.1. Пружаоци FMI услуга обухваћени FMI планом за непредвиђене ситуације

Потребно је детаљно описати приступ који банка примјењује како би утврдила, међу скупом пружалаца FMI услуга како је назначено у УИФТ, који су критични и есенцијални FMI пружаоци услуга који ће бити обухваћени FMI планом за непредвиђене ситуације. Навести пружаоце FMI услуга обухваћене важећим FMI планом за непредвиђене ситуације.

Реферисати се на Очекивања од банака - Начело 4.4. Идентификовање, мапирање и процјена зависности од инфраструктура финансијског тржишта и Поглавље 2. овог документа, за смјернице начина утврђивања пружаоца FMI услуга који су обухваћени обимом примјене претходно наведеног Начела, као и о начину одређивања приоритета између пружаоца FMI услуга.

2.2. Преглед ликвидности

На основу обједињених информација о ликвидности, потврдити максималну ликвидност и/или колатерал који могу бити потребни да би се осигурао континуитет приступа FMI, FMI посредницима и другим повезаним пружаоцима услуга неопходним за континуирани приступ FMI услугама, на кумулативном нивоу у домаћој валути и на нивоу валута релевантних за учешће банке у FMI. Објаснити како би стратегија управљања ликвидношћу банке подржала континуирани приступ FMI услугама. Објаснити да ли су ове информације укључене у банчин општи План за ликвидност за непредвиђене случајеве поремећаја ликвидности и унакрсно се реферисати на релевантно поглавље/а.

Реферисати се на Очекивања од банака, Начело 3.1. Процјена ликвидности и потребе за финансирањем у реструктурирању и Начело 5.1. Капацитет информационих система (MIS) који треба да осигурају информације и податке неопходне за израду и ажурирање планова реструктурирања.

2.3. Преглед стратегије за непредвиђене ситуације

На основу поглавља о стратегији за непредвиђене ситуације за појединачне FMI (Поглавље 3.4. ових Смјерница), пружити преглед банчине свеобухватне стратегије за непредвиђене ситуације у погледу њених критичних и есенцијалних учешћа и чланстава у FMI, као и њеног кориштења посредника за услуге плаћања, клиринга, поравнања и кастоди послова. Преглед би требао адекватно приказати све потенцијалне неусаглашености између појединачних стратегија.

Реферисати се на Очекивања од банака, Начело 4.6. Инфраструктуре финансијског тржишта - FMI планови за непредвиђене ситуације и мјере којима се осигурава континуитет FMI услуга, како би се осигурао континуитет у приступу FMI услугама.

ДИО II: ИНФОРМАЦИЈЕ ПО ПРУЖАОЦУ FMI УСЛУГА

3. Информације о употреби FMI услуга

Очекује се да ће се доле наведене информације постепено уводити током предвиђеног временског периода како би обухватиле све критичне и есенцијалне пружаоце FMI услуга.

3.1. Чланство и учешће

3.1.1. Идентификација и мапирање

Банке у УИФТ приказују FMI у којима учествују и FMI посреднике које користе и пружају мапирање критичних функција и кључних пословних активности. У FMI план за непредвиђене ситуације, по потреби, треба укључити и додатне информације о:

- Јурисдикцији под коју припада пружалац FMI услуга и релевантну јурисдикцију у случају спора, ако се разликује од права које регулише уговорне односе.
- Процјени да ли се уговори са пружаоцима FMI услуга могу сматрати одрживим у реструктурирању, укључујући да ли су уговори допуњени клаузулама које признају реструктурирање у односу на домаћи/страни оквир реструктурирања.
- Правним лицима у групи која дјелују као посредници који пружају критичне FMI услуге другим субјектима унутар и изван групе. Од посредника који пружају индиректан приступ FMI очекује се да мапирају такве услуге на друге банке које примају услуге, а најмање на домаће банке.

Реферисати се на Очекивања од банака, Начело 4.4. Идентификовање, мапирање и процјена зависности од инфраструктура финансијског тржишта.

3.1.2. Критеријум за чланство/учешће, услови уговора и потенцијално повећани захтјеви

Потребно је навести информације, уколико је примјењиво, о критеријумима за пријем/захтјевима за чланство у FMI (оперативним, финансијским, капиталним и другим).

Такође, навести информације о уговорним условима који регулишу однос банке са FMI посредницима, са посебним нагласком на захтјеве FMI посредника за одржавање услуге, као и на клаузуле о суспензији и прекиду.

Објаснити да ли је банка сарађивала (ако није, да ли и до када намјерава да то учини) са пружаоцима FMI услуга, како би разумјела на који начин би вјероватно реаговала у стресним ситуацијама и у поступку реструктурирања (као што су повећани захтјеви за извјештавање и комуникацију, смањене кредитне линије, додатни захтјеви за ликвидност/колатерал, суспензија и прекид).

Обухватити информације о потенцијалним додатним/повећаним захтјевима које могу наметнути пружаоци FMI услуга прије и током реструктурирања, укључујући финансијске, као што су дјелимично или потпуно авансно финансирање или повећана маржа, оперативне, информационе или комуникационе захтјеве.

За ове пружаоце FMI услуга, уколико је примјењиво, пружити преглед основних уговорних обавеза, посебно финансијских и оперативних обавеза, са чијим испуњавањем би субјекат наследник могао имати потешкоћа након реструктурирања.

Навести све друге пружаоце услуга неопходне за одржавање приступа FMI и повезане основне обавезе према њиховим уговорима са тим пружаоцима. Ако се такви пружаоци користе за подршку приступа неколико FMI (нпр. пружаоци комуникационих услуга као што је SWIFT), може се унакрсно реферисати.

Реферисати се на Очекивања од банака, Начело 4.5. Разумијевање захтјева за континуитет приступа.

3.1.3. Анализа утицаја активности пружаоца FMI услуга

Описати све додатне мјере управљања ризицима које пружаоци FMI услуга могу предузети прије и приликом прекида или суспензије приступа, уколико горе наведени захтјеви нису испуњени, и њихове посљедице по банку у реструктурирању. Процијенити утицај на критичне функције и кључне пословне активности. Гдје је то могуће, размотрити вјероватноћу ових активности и околности у којима могу бити предузете, као и временски оквир у којем ће пружалац FMI услуга вјероватно провести такве активности (нпр. током дана или у року од неколико дана).

3.2. Услуге

Банке достављају информације у УИФТ о услугама које су примиле од пружаоца FMI услуга.

3.2.1. Позиције и трансакције

У FMI плану за непредвиђене ситуације треба навести информације о релевантним временски карактеристичним кључним обавезама (врста обавезе, просјечна вриједност и највиша вриједност) и временским оквирима у којима би оне требало да се изврше. Објаснити да ли се у стресној ситуацији могу појавити додатне временски карактеристичне кључне обавезе.

3.2.2. Остале услуге које пружају FMI пружаоци услуга

Уколико се услуге односе на оне које нису плаћање, клиринг, поравнање и кастоди послови (нпр. кредитирање/позајмљивање ХоВ или управљање колатералом), опис услуге је потребно укључити у FMI план за непредвиђене ситуације, наводећи услове кориштења и како се такви услови могу промијенити прије или током реструктурирања.

3.2.3. Услуге које се пружају FMI пружаоцима услуга

Уколико је примјењиво (за услуге које нису стандардне услуге плаћања, клиринга, поравнања или кастоди послова), потребно је да FMI план за непредвиђене ситуације садржи опис таквих услуга које се дају пружаоцима FMI услуга.

3.3. Ликвидност

У FMI плану за непредвиђене ситуације навести информације о валути и облику у којем се очекује да ће се захтјеви за ликвидност или колатерал остварити (нпр. повећана маржа, додатни доприноси у фонд за неизвршење обавеза, авансно финансирање, захтјеви за обезбјеђивање колатерала вишег квалитета као што су државне обвезнице са минималним рејтингом), као и претпоставке и моделе који леже у основи израчунавања процијењених потреба за ликвидност у стресним ситуацијама, укључујући све претпоставке везане за очекивани обим пословне активности.

Такође реферисати се на Очекивања од банака, Начело 3.1. Процјена ликвидности и потребе за финансирањем у реструктурирању и 4.5. Разумијевање захтјева за континуитет приступа.

3.4. Стратегија за непредвиђене ситуације

3.4.1. Стратегија за непредвиђене ситуације

Идентификовати кораке које банка може предузети прије и током реструктурирања, који би се користили као мјере за ублажавање посљедица евентуалних подузетих активности пружаоца FMI услуга. То може укључивати, на примјер, активно управљање изложеностима (као што је смањење унутардневних кредитних линија које се пружају клијентима банке или смањење пословне активности) и авансно финансирање обавеза или поузданих *ex-ante* аранжмана (видјети испод). Детаљно описати кораке, процесе и именоване тимове, како би се осигурало да FMI план за непредвиђене ситуације представља оперативни приручник.

Фокус треба бити на осигуравању да банка може наставити испуњавати приоритетне обавезе према релевантним правилницима и уговорима, посебно осигуравањем да се обавезе плаћања и испоруке могу континуирано испуњавати. FMI план за непредвиђене ситуације треба јасно навести које су мјере већ идентификоване у плану опоравка или у банчином Плану за ликвидност за непредвиђене случајеве поремећаја ликвидности.

Реферисати се и на Очекивања од банака, Начело 4.6. Инфраструктура финансијског тржишта - FMI планови за непредвиђене ситуације и мјере којима се осигурава континуитет FMI услуга, како би се осигурао континуитет у приступу FMI услугама.

3.4.2. Алтернативни аранжмани

Потребно је идентификовати могуће замјенске пружаоце услуга или друге алтернативне аранжмане (као што је кориштење посредника умјесто директног приступа FMI) и објаснити да ли су већ успостављени или ће бити успостављени односи као дио припремљености банке за реструктурирање, укључујући очекивани временски оквир за успостављање односа. За банке које су дио групе, размотрити аранжмане са замјенским пружаоцима услуга изван групе. Ако се приступи другим FMI или FMI посредницима успостављају унапријед или се планирају успоставити, процијенити колико је вјеродостојно да би такви приступи остали оперативни у случају реструктурирања.

3.4.3. Преносивост

Уколико банке клијентима нуде индиректан приступ CCP (од којих неки могу бити и друге банке) процијенити изводљивост и изазове преноса података уколико клијенти то желе урадити прије или током реструктурирања, или уколико Агенција одлучи да то уради током реструктурирања.

Уколико је примјењиво навести детаље о томе да ли банка има ресурсе и системе за одржавање ажурних информација које би се могле брзо обезбиједити у поступку реструктурирања (види тачку 1.3. MIS Капацитети) како би се осигурало да се:

- Позиције клијената код CCP преносе несметано, укључујући и листу:
 - појединачних клијената за сваки прелазни рачун;
 - позиције клијената и
 - марже клијената и средства примљена као залог.
- Средства клијената у CSD преносе несметано, укључујући и листу:
 - појединачних клијената за сваки прелазни рачун; и
 - средства појединачних клијената која се држе у CSD.

Такође, потребно је реферисати се на Очекивања од банака, Начело 4.6. Инфраструктура финансијског тржишта FMI планови за непредвиђене ситуације и мјере којима се осигурава континуитет FMI услуга, како би се осигурао континуитет у приступу FMI услугама.

3.4.4. Имплементација стратегије за непредвиђене ситуације

Укључити план имплементације који, између осталог, прецизира инфраструктуру, процесе и оперативне аранжмане који су успостављени на основу темељне идентификације кључних система и запослених, као и аранжмане који осигуравају да они остану на располагању или да се могу вјеродостојно замијенити у кризној ситуацији. Банка треба обезбиједити могућност правовременог пружања информација за које је пружалац критичних FMI услуга назначио да би биле неопходне.

3.4.5. Очекивани исход

Размотрити ефекат предложених мијера на способност банке да настави обављати критичне функције и кључне пословне активности, као и утицај тих мјера на клијенте банке.