

Comunicat tècnic número 1/2024

Sol·licitud d'informació per a l'elaboració dels plans de resolució

Aquest comunicat s'emet a fi d'establir la primera petició d'informació que han de trametre les entitats, per tal que l'AGÈNCIA ESTATAL DE RESOLUCIÓ D'ENTITATS BANCÀRIES (AREB) pugui elaborar els plans de resolució, i que es duguin a terme en l'exercici de les facultats que han estat atribuïdes a l'AREB com a autoritat de resolució, de conformitat amb el què disposa la Llei 7/2021, de 29 d'abril, de recuperació i de resolució d'entitats bancàries i d'empreses d'inversió (Llei 7/2021) i el Decret 349/2023, de 12 de juliol de 2023, que concreta el contingut dels plans de resolució, tant individuals com de grup, a més de determinar els aspectes que ha de tenir en compte l'AREB, sense que això eximeixi a les entitats de desenvolupar i reportar a futur la informació relativa a la resta dels preceptes continguts a la normativa vigent.

A aquests efectes, sens perjudici del què estableix la Llei 7/2021 i les disposicions reglamentàries complementàries, per a l'elaboració de la primera versió dels plans de resolució s'ha de reportar, com a mínim, la informació relativa a la llista següent, agrupada pels principals elements i àmbits:

Estratègia de resolució i eina de resolució

- (1) Descripció i justificació de l'estratègia de resolució prevista als plans, *Single Point of Entry* o *Multiple Point of Entry*, que a més inclogui els punts següents:
 - a. Identificació i justificació de l'eina de resolució preferida prevista al pla.
 - b. Identificació de les persones jurídiques a les quals se'ls aplicaria l'eina de resolució.
 - c. Una descripció detallada de les possibles variants de l'eina de resolució preferida que es prengui en consideració per atendre circumstàncies en les quals no sigui possible aplicar aquesta estratègia.
- (2) Dimensions identificades per a la planificació de la resolució.

Per tal de facilitar un desenvolupament estructurat de cadascun dels punts necessaris per a l'avaluació de la resolubilitat de les entitats, s'ha considerat oportú categoritzar el contingut dels plans de resolució en les set dimensions identificades a la planificació de la resolució: governança en resolució, comunicació en resolució, pla de continuïtat operativa en resolució i accés a Infraestructures Financeres de Mercat (FMI, per les sigles en anglès), liquiditat en resolució, sistemes d'informació de gestió, *bail-in* i separabilitat i reestructuració.

A continuació, es detalla la informació que les entitats han d'aportar en relació amb cadascuna d'aquestes dimensions, llevat del cas de liquiditat en resolució que s'ha estimat oportú no sol·licitar informació donat el moment actual.

Governança

La dimensió de governança en resolució es considera una dimensió transversal en la planificació de la resolució, essent un element clau. Cal desenvolupar un marc de governança robust que reculli les polítiques i els procediments que regeixen les diferents fases de la resolució amb l'objectiu final de demostrar que les entitats tenen les capacitats oportunes per donar suport de manera efectiva a l'estratègia de resolució ja definida per l'autoritat competent.

Per tant, els processos de governança sòlids han d'assegurar (i) la provisió oportuna i precisa d'informació rellevant de manera regular i *ad hoc*, (ii) supervisió efectiva durant la planificació de la resolució i en crisi i (iii) una presa de decisions eficient.

Per això, les entitats han d'aportar la informació següent:

- La identificació del responsable de proporcionar la informació necessària per preparar el pla de resolució de l'entitat, així com els responsables, si són diferents, de les persones jurídiques que integren el grup.
- La descripció del procés de decisió per aplicar l'estratègia de resolució, inclòs el termini necessari per a la presa de decisions.

Comunicació en Resolució

Les entitats han de comptar amb plans de comunicació per assegurar una comunicació oportuna, robusta i consistent amb els grups d'interès identificats, per tal de donar suport a la implementació de l'estratègia de resolució, així com acords de governança per assegurar una execució efectiva d'aquests plans.

Les entitats han d'aportar un pla de comunicació que contingui la informació següent:

- La identificació dels grups d'interès.
- Els missatges clau per a cadascun dels grups d'interès identificats.

Continuïtat Operativa en Resolució (OCIR)

Per tal de complir l'objectiu de la resolució de garantir que es segueixin prestant les funcions econòmiques crítiques, les entitats han d'abordar les consideracions operatives oportunes per assegurar la continuïtat de serveis essencials.

Per això, les entitats han d'aportar la informació següent:

- La identificació de les principals funcions essencials o branques d'activitat que s'han de mantenir.
- Els sistemes que es necessiten per assegurar la continuïtat de negoci.
- La identificació de les interconnexions operatives.

Accés a serveis d'Infraestructures de Mercats Financers (FMI)

Les entitats han de garantir l'accés a les FMI i als serveis de pagament, compensació, liquidació i custòdia abans, durant i després de la resolució.

Per això, les entitats han d'aportar la informació següent:

- La identificació de les FMI crítiques i essencials.
- La descripció de les disposicions que permetin garantir l'accés als sistemes de pagament o altres infraestructures financeres necessàries per preservar-ne les funcions essencials.
- La tipologia de membres (directa o indirecta) en cadascuna de les FMI.

Sistemes d'informació de gestió i requisits de dades – MIS capabilities

La dimensió de Sistemes d'Informació de Gestió (MIS) es considera una dimensió transversal en la planificació de la resolució i és un element fonamental per a recopilació, gestió i extracció de la informació necessària per a la implementació de la resolució.

Les entitats han de comptar amb MIS adequats, capacitats de valoració i infraestructura tecnològica per proporcionar la informació necessària per desenvolupar plans de resolució i executar valoracions precises sota condicions canviants.

Per això, les entitats han d'aportar la informació següent:

- L'inventari i la descripció dels sistemes de gestió d'informació principals, inclosos els destinats a la gestió del risc, la comptabilitat i la notificació financera i reglamentària de l'entitat, amb una assignació als membres del grup, a les operacions essencials i a les branques d'activitat principals de l'entitat.
- La identificació dels propietaris dels sistemes a què fa referència l'apartat anterior.
- El llistat de sistemes compartits que s'hauran de mantenir per preservar la continuïtat de les funcions essencials.

Absorció de pèrdues i recapitalització¹

Les entitats han de comptar amb suficient capital per absorbir pèrdues i recapitalitzar-se, mantenint funcions crítiques, durant i després de la resolució, i dins dels grups de resolució a nivell filials.

Per això, és fonamental que en moment inicial s'aporti la informació següent:

- La descripció dels components del passiu de l'entitat i de les persones jurídiques que integren el grup, amb un desglossament, com a mínim, per tipus i imports de deute, a curt i llarg termini, i per passius garantits, no garantits i subordinats.
- El desglossament dels passius de l'entitat que siguin admissibles.

Separabilitat i reestructuració (SAR)¹

La separabilitat és de vital importància per determinar la divisió de funcions crítiques o línies de negoci. L'avaluació es fa per donar suport a la viabilitat de l'estratègia de transferència parcial, analitzant les interconnexions entre actius, passius, serveis, personal i infraestructura. L'estructura, la complexitat i les interdependències de les entitats no han de presentar obstacles per a la implementació de l'estratègia i els objectius de resolució.

¹ En primera instància i a expenses que es determini l'estratègia de resolució i l'eina de resolució preferida, no es sol·licitarà informació detallada de com s'estructuraria l'eina de resolució proporcionada.

Per això, les entitats han d'aportar la informació següent:

- La correlació de les principals operacions essencials i les branques d'activitat de l'entitat, inclosos els actius principals i els passius relacionats amb aquestes operacions i branques d'activitat, en referència a les persones jurídiques que integren el grup.

Mitjançant el present comunicat tècnic, i en virtut del què disposa la disposició final tercera de la Llei 7/2021, l'AREB estableix com a data límit per enviar la informació sol·licitada per elaborar la primera versió dels plans de resolució el 31 d'octubre del 2024.

Així mateix, l'estructura de presentació de la informació a reportar per part de les entitats s'haurà de regir pel què disposa l'article 3 del Decret 349/2023.

A Andorra la Vella, el 30 de juliol del 2024.