

II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2016/1400 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 10ης Μαΐου 2016

για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τα ελάχιστα στοιχεία ενός σχεδίου αναδιοργάνωσης επιχείρησης και το ελάχιστο περιεχόμενο των εκθέσεων σχετικά με την πρόοδο της υλοποίησης του σχεδίου

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

την οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 52 παράγραφος 12 στοιχεία α) και β),

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Είναι σημαντικό να θεσπιστούν αναλυτικοί κανόνες σχετικά με τα ελάχιστα στοιχεία που θα πρέπει να περιλαμβάνονται σε ένα σχέδιο αναδιοργάνωσης επιχείρησης προκειμένου να εγκριθεί και σχετικά με το ελάχιστο περιεχόμενο των εκθέσεων που συντάσσονται σε περίπτωση αναδιοργάνωσης των ιδρυμάτων και οντοτήτων που υπόκεινται στις διατάξεις της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.
- (2) Οι κατευθυντήριες γραμμές και οι ανακοινώσεις που εξέδωσε η Επιτροπή ως προς την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με το πλαίσιο της Ένωσης σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις για την αναδιοργάνωση προβληματικών επιχειρήσεων στον χρηματοπιστωτικό τομέα, σύμφωνα με το άρθρο 107 παράγραφος 3 της Συνθήκης, μπορούν να αποτελέσουν χρήσιμο σημείο αναφοράς για την κατάρτιση του σχεδίου αναδιοργάνωσης επιχείρησης, ακόμη και όταν δεν έχει χορηγηθεί κρατική ενίσχυση, καθώς μοιράζονται από κοινού με το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης τον ίδιο στόχο αποκατάστασης της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας του ιδρύματος ή της οντότητας.
- (3) Τα σχέδια αναδιοργάνωσης επιχειρήσεων θα πρέπει να μπορούν να χρησιμοποιούν τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο σχέδιο ανάκαμψης και εξυγίανσης, στον βαθμό που οι εν λόγω πληροφορίες εξακολουθούν να σχετίζονται με την αποκατάσταση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και λαμβάνοντας υπόψη την εφαρμογή του εργαλείου διάσωσης με ίδια μέσα.
- (4) Η αναδιοργάνωση του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και των δραστηριοτήτων τους, έπειτα από την εφαρμογή του εργαλείου διάσωσης με ίδια μέσα, θα πρέπει να αντιμετωπίζει τα αίτια πτώχευσής του. Η βάση για τη στρατηγική αναδιοργάνωσης θα πρέπει επομένως να είναι οι παράγοντες που προκάλεσαν την έναρξη της διαδικασίας εξυγίανσης του ιδρύματος ή της οντότητας. Η στρατηγική αυτή μπορεί επίσης να λαμβάνει υπόψη την πρόληψη κρίσεων και τα μέτρα διαχείρισης που έχουν ληφθεί και

⁽¹⁾ ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190.

εφαρμοστεί από την αρμόδια αρχή ή την αρχή εξυγίανσης, αντίστοιχα. Η πηγή και η έκταση των δυσχερειών που αντιμετώπισε ένα τέτοιο ίδρυμα ή οντότητα μπορεί να εξεξηγηθούν με συμπερίληψη πληροφοριών σχετικά με την εκπλήρωση των σχετικών κανονιστικών απαιτήσεων και άλλων απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας πριν από την εξυγίανση.

- (5) Μολονότι η πτώχευση του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) και δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ μπορεί να οφείλεται σε ένα συγκεκριμένο σύνολο αιτιών, το εν λόγω ίδρυμα ή η οντότητα μπορεί να παρουσιάσει και άλλου είδους αδυναμίες, οι οποίες δεν προκάλεσαν την πτώχευση, αλλά ενδεχομένως να υπονομεύσουν τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητά του. Η αναδιοργάνωση θα πρέπει να αντιμετωπίζει τις όποιες αδυναμίες. Μια επιτυχημένη στρατηγική αναδιοργάνωσης θα πρέπει να ακολουθεί μια εκτενή ανάλυση του ιδρύματος ή της οντότητας υπό αναδιοργάνωση, των πλεονεκτημάτων και των αδυναμιών τους, καθώς και των σχετικών αγορών στις οποίες δραστηριοποιείται το εν λόγω ίδρυμα ή οντότητα, και των κινδύνων και ευκαιριών που παρουσιάζουν οι εν λόγω αγορές. Προκειμένου ένα σχέδιο αναδιοργάνωσης επιχείρησης να θεωρηθεί αξιόπιστο από την αρχή εξυγίανσης και την αρμόδια αρχή, θα πρέπει να αποκαθιστά τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα του ιδρύματος βάσει συντελών παραδοχών.
- (6) Η αποκατάσταση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) και δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ έπειτα από εξυγίανση σημαίνει ότι, το αργότερο έως το τέλος της περιόδου αναδιοργάνωσης, το ίδρυμα ή η οντότητα είναι σε θέση να εκπληρώσει την εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας, καθώς και όλες τις σχετικές απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας και άλλες κανονιστικές απαιτήσεις με μακρόπνοη προοπτική και ότι εφαρμόζει ένα βιώσιμο επιχειρηματικό μοντέλο, το οποίο θα εξακολουθεί να είναι βιώσιμο και μακροπρόθεσμα.
- (7) Η αρχή εξυγίανσης και η αρμόδια αρχή θα πρέπει να λαμβάνουν επαρκώς αναλυτικές πληροφορίες για την αξιολόγηση του σχεδίου αναδιοργάνωσης της επιχείρησης και την παρακολούθησή της υλοποίησής του. Η απαίτηση για παροχή των εν λόγω πληροφοριών θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τη συνάφειά τους με την εταιρική δομή του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) και δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, καθώς και τη συνάφειά τους με την αναδιοργάνωση και την αξιοπιστία τους, ιδίως σε περιπτώσεις συστημικής κρίσης.
- (8) Οι διακυμάνσεις αποτελούν αδιάσπαστο μέρος του οικονομικού κύκλου. Επομένως, κάθε επιχειρηματικό σχέδιο θα πρέπει να υπόκειται σε αναλύσεις εναλλακτικών σεναρίων, με κατάλληλες τροποποιήσεις των βασικών υποκειμένων παραδοχών. Μολονότι η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα θα πρέπει να αποκαθίσταται στο πλαίσιο κάθε σεναρίου, η ανάπτυξη ολοκληρωμένων εναλλακτικών στρατηγικών αναδιοργάνωσης θα επέφερε δυσανάλογο κόστος για το ίδρυμα ή την οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) και δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, ενώ τα εναλλακτικά σενάρια θα πρέπει κατ' αρχήν να έχουν λιγότερες πιθανότητες να συμβούν από ό,τι το βασικό σενάριο.
- (9) Το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης θα πρέπει να επιτρέπει στην αρχή εξυγίανσης και στην αρμόδια αρχή να αξιολογούν τον αντίκτυπο του όσον αφορά την επίτευξη των στόχων της εξυγίανσης, και ιδίως τη διασφάλιση της συνέχειας των κρίσιμων λειτουργιών και την αποτροπή σημαντικών δυσμενών επιπτώσεων στο χρηματοπιστωτικό σύστημα.
- (10) Η συχνότητα και η λεπτομέρεια της παρακολούθησης της εφαρμογής του σχεδίου αναδιοργάνωσης της επιχείρησης θα πρέπει να επιτρέπει τον έγκαιρο εντοπισμό τυχόν παρεκκλίσεων ή άλλων δυσχερειών. Η τριμηνιαία υποβολή δεδομένων και εκθέσεων επιδόσεων αποτελεί μια κοινή μεθοδολογία στον χρηματοπιστωτικό τομέα και επιτρέπει την έγκαιρη παρατήρηση. Το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης θα πρέπει επίσης να επιτρέπει προσαρμογές στα ορόσημα ή στα μέτρα που είχαν προβλεφθεί αρχικά σε αυτό, όταν κάτι τέτοιο δικαιολογείται από τις περιστάσεις.
- (11) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών («EAT») στην Επιτροπή.
- (12) Η EAT διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, προέβη σε ανάλυση του δυνητικού συναφούς κόστους και οφέλους και ζήτησε τη γνώμη της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων που συστάθηκε σύμφωνα με το άρθρο 15 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽¹⁾,

⁽¹⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- 1) «περίοδος αναδιοργάνωσης»: η περίοδος, η οποία εκτείνεται σε εύλογο χρονικό διάστημα, μεταξύ της εφαρμογής του εργαλείου διάσωσης με ίδια μέσα και της στιγμής κατά την οποία το ίδρυμα ή η οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και τελεί υπό εξυγίανση αναμένεται να έχει αποκαταστήσει τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητά του, κατά τη διάρκεια της οποίας εφαρμόζονται τα μέτρα που περιλαμβάνονται στο σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης·
- 2) «βασικό σενάριο»: το επιχειρηματικό σενάριο το οποίο το διοικητικό όργανο ή το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που διορίστηκαν για τη λειτουργία του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ θεωρεί ως το πιο πιθανό να υλοποιηθεί κατά τη διαδικασία αποκατάστασης της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας του ιδρύματος ή της οντότητας.

Άρθρο 2

Στρατηγική και μέτρα

1. Το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης περιλαμβάνει όλα τα ακόλουθα:
 - α) ιστορική και οικονομική αναφορά των παραγόντων που συνέβαλαν στις δυσχέρειες του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών δεικτών επιδόσεων που επιδεινώθηκαν κατά την περίοδο πριν από την εξυγίανση, και του λόγου της επιδείνωσής τους·
 - β) σύντομη περιγραφή των μέτρων πρόληψης και διαχείρισης της κρίσης, στις περιπτώσεις που εφαρμόστηκαν τα εν λόγω μέτρα από την αρμόδια αρχή, την αρχή εξυγίανσης ή το ίδρυμα ή την οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, πριν από την υποβολή του σχεδίου αναδιοργάνωσης της επιχείρησης·
 - γ) περιγραφή της στρατηγικής αναδιοργάνωσης της επιχείρησης και των μέτρων τα οποία πρόκειται να ληφθούν με σκοπό την αποκατάσταση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας του ιδρύματος ή της οντότητας κατά την περίοδο αναδιοργάνωσης, καθώς και περιγραφή έκαστου από τα ακόλουθα:
 - i) το αναδιοργανωμένο επιχειρηματικό μοντέλο·
 - ii) τα μέτρα μέσω των οποίων εφαρμόζεται η στρατηγική αναδιοργάνωσης της επιχείρησης σε επίπεδο ομίλου, οντότητας και επιχειρηματικού τομέα·
 - iii) τη διάρκεια-στόχο της περιόδου αναδιοργάνωσης και σημαντικά ορόσημα·
 - iv) τη συνεργασία με την αρχή εξυγίανσης και την αρμόδια αρχή·
 - v) τη στρατηγική όσον αφορά τη συμμετοχή σχετικών εξωτερικών ενδιαφερομένων, όπως συνδικάτα ή οργανώσεις·
 - vi) τη στρατηγική εσωτερικής και εξωτερικής επικοινωνίας σχετικά με τα μέτρα αναδιοργάνωσης της επιχείρησης.
2. Όταν μέρη του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ πρόκειται να εκκαθαριστούν ή να πωληθούν, η στρατηγική αναδιοργάνωσης που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο γ) του παρόντος άρθρου προσδιορίζει όλα τα ακόλουθα:
 - α) τη σχετική οντότητα ή επιχειρηματικό τομέα, τη μέθοδο που χρησιμοποιείται για την εκκαθάριση ή την πώληση, συμπεριλαμβανομένων των υποκειμένων παραδοχών και τυχόν πιθανών εκτιμώμενων ζημιών·
 - β) το εκτιμώμενο χρονοδιάγραμμα·
 - γ) κάθε χρηματοδότηση ή υπηρεσίες που παρέχονται από ή προς το ίδρυμα ή την οντότητα που παραμένει.

3. Τυχόν έσοδα από την εκποίηση περιουσιακών στοιχείων, οντοτήτων ή επιχειρηματικών τομέων που προβλέπονται στο σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης υπολογίζονται με σύνεση και με αναφορά είτε σε αξιόπιστο δείκτη αναφοράς ή αποτίμηση, όπως αποτίμηση από εμπειρογνώμονα, άσκηση βολιδοσκοπησης της αγοράς ή την αξία παρόμοιων επιχειρηματικών τομέων ή οντοτήτων. Στον υπολογισμό αυτόν λαμβάνεται υπόψη η πιθανότητα πραγματοποίησης ζημιών.

4. Για τα μέρη του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ τα οποία δεν θα εκκαθαριστούν ούτε θα πωληθούν, το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης υποδεικνύει τρόπους αποκατάστασης τυχόν αδυναμιών στη λειτουργία ή την απόδοσή τους οι οποίες μπορεί να επηρεάσουν τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητά τους, ακόμη και αν οι εν λόγω αδυναμίες δεν σχετίζονται άμεσα με την πτώχευση του εν λόγω ιδρύματος ή οντότητας.

5. Τα μέτρα που καθορίζονται στο σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης λαμβάνουν υπόψη τα πλεονεκτήματα και τις αδυναμίες του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και του αναδιοργανωμένου επιχειρηματικού μοντέλου, με αναφορά στο οικονομικό περιβάλλον και το περιβάλλον αγοράς στο οποίο δραστηριοποιείται.

6. Η στρατηγική αναδιοργάνωσης μπορεί να περιλαμβάνει μέτρα τα οποία έχουν προηγουμένως προσδιοριστεί στο σχέδιο ανάκαμψης ή εξυγίανσης, εφόσον το ίδρυμα ή η οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ έχει πρόσβαση στο σχέδιο εξυγίανσης, και όταν τα εν λόγω μέτρα παραμένουν σε ισχύ μετά την εξυγίανση. Αυτή η επιλογή δεν συνεπάγεται υποχρέωση της αρχής εξυγίανσης να κοινοποιήσει το σχέδιο εξυγίανσης στο διοικητικό όργανο ή στο πρόσωπο ή τα πρόσωπα που έχουν διοριστεί σύμφωνα με το άρθρο 72 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

Άρθρο 3

Οικονομικές επιδόσεις — Κανονιστικές απαιτήσεις

1. Το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης περιλαμβάνει τις προβλεπόμενες οικονομικές επιδόσεις του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ κατά την περίοδο αναδιοργάνωσης και παρουσιάζει με ποιον τρόπο θα αποκατασταθεί η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα. Προσδιορίζει συγκεκριμένα τα εξής:

- α) το κόστος και τον αντίκτυπο της αναδιοργάνωσης στον λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως και στον ισολογισμό του ιδρύματος ή της οντότητας·
- β) μια περιγραφή των απαιτήσεων χρηματοδότησης κατά την περίοδο αναδιοργάνωσης και πιθανές πηγές χρηματοδότησης·
- γ) τον τρόπο με τον οποίο το ίδρυμα ή η οντότητα θα είναι σε θέση να λειτουργούν καλύπτοντας όλες τις δαπάνες τους, συμπεριλαμβανομένης της απόσβεσης και των χρηματοπιστωτικών επιβαρύνσεων, και να παρέχουν αποδεκτή χρηματοοικονομική απόδοση το αργότερο από το τέλος της περιόδου αναδιοργάνωσης·
- δ) έναν ισολογισμό μετά την εξυγίανση που να αντικατοπτρίζει τη νέα δομή χρέους και κεφαλαίων και την απομείωση των στοιχείων ενεργητικού, βάσει της αποτίμησης που διενεργήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ ή την εκ των υστέρων οριστική αποτίμηση που αναφέρεται στο άρθρο 36 παράγραφος 10 της εν λόγω οδηγίας·
- ε) πρόβλεψη των βασικών χρηματοοικονομικών παραμέτρων σε επίπεδο ομίλου, οντότητας και επιχειρηματικού τομέα οι οποίες σχετίζονται, ιδίως, με τη ρευστότητα, την εξυπηρέτηση των δανείων, το χρηματοδοτικό προφίλ, την κερδοφορία και την αποτελεσματικότητά.

2. Το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης προσδιορίζει τα μέτρα που θα λάβει το ίδρυμα ή η οντότητα προκειμένου να διασφαλίσει ότι είναι σε θέση να εκπληρώσει όλες τις ισχύουσες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας και άλλες κανονιστικές απαιτήσεις με μακρόπνοη προοπτική το συντομότερο δυνατόν και το αργότερο έως το τέλος της περιόδου αναδιοργάνωσης, συμπεριλαμβανομένων των ελάχιστων απαιτήσεων για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις κατά την έννοια του άρθρου 45 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

Άρθρο 4

Εκτίμηση βιωσιμότητας

1. Το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης περιέχει επαρκείς πληροφορίες που επιτρέπουν στην αρχή εξυγίανσης και στην αρμόδια αρχή να εκτιμήσουν τη σκοπιμότητα των προτεινόμενων μέτρων. Το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- α) τις παραδοχές σχετικά με τις προσδοκώμενες μακροοικονομικές εξελίξεις και τις εξελίξεις της αγοράς, στο βασικό σενάριο, σε σχέση με κατάλληλους δείκτες αναφοράς που καλύπτουν το σύνολο του τομέα·
- β) συνεκτική παρουσίαση εναλλακτικών στρατηγικών αναδιοργάνωσης ή σειράς μέτρων και αιτιολόγηση του γιατί επελέγησαν τα μέτρα, στο σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης, προκειμένου να αποκατασταθεί η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) και δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, τηρουμένων παράλληλα των στόχων και των αρχών της εξυγίανσης.

2. Το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης περιλαμβάνει τις αναγκαίες πληροφορίες που θα επιτρέψουν στην αρχή εξυγίανσης ή στην αρμόδια αρχή να διενεργήσει λεπτομερή ανάλυση του αντικτύπου της αναδιοργάνωσης της επιχείρησης στις κρίσιμες λειτουργίες του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

3. Το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης περιλαμβάνει ανάλυση εναλλακτικής δέσμης βασικών υποκείμενων παραδοχών, στην οποία εξετάζονται το ευνοϊκότερο και το δυσμενέστερο σενάριο. Η αποκατάσταση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας είναι δυνατή βάσει όλων των σεναρίων, ωστόσο η περίοδος, τα μέτρα και οι οικονομικές επιδόσεις μπορεί να διαφέρουν.

4. Όσον αφορά το ευνοϊκότερο και το δυσμενέστερο σενάριο που αναφέρονται στην παράγραφο 3, το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης περιλαμβάνει σύνοψη των βασικών πληροφοριών που χρησιμοποιούνται για την κατάρτιση κάθε σεναρίου και τις επιδόσεις του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ στο πλαίσιο κάθε σεναρίου. Κάθε σύνοψη περιλαμβάνει ιδίως τα εξής:

- α) τις βασικές παραδοχές, όπως τις κυριότερες μακροοικονομικές μεταβλητές·
- β) την πρόβλεψη του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως και του ισολογισμού·
- γ) τις βασικές χρηματοοικονομικές παραμέτρους σε επίπεδο ομίλου, οντότητας και επιχειρηματικού τομέα.

Άρθρο 5

Υλοποίηση και προσαρμογές

1. Το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης περιλαμβάνει ειδικά, κατάλληλα και τουλάχιστον τριμηνιαία ορόσημα υλοποίησης και δείκτες επιδόσεων. Τα ορόσημα και οι δείκτες αυτοί μπορούν να προσαρμόζονται, σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στην παράγραφο 2.

2. Το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης προβλέπει τη δυνατότητα του διοικητικού οργάνου ή κάθε προσώπου ή προσώπων που έχουν διοριστεί σύμφωνα με το άρθρο 72 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ να προσαρμόζει τη στρατηγική αναδιοργάνωσης ή επιμέρους μέτρα, όταν η υλοποίησή τους δεν θεωρείται πλέον ότι θα συμβάλει στην αποκατάσταση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας στο πλαίσιο του προβλεπόμενου χρονοδιαγράμματος. Οι προσαρμογές αυτές κοινοποιούνται στην αρχή εξυγίανσης και στην αρμόδια αρχή, στην έκθεση προόδου σχετικά με την υλοποίηση του σχεδίου αναδιοργάνωσης της επιχείρησης που αναφέρεται στο άρθρο 6. Όπου ενδείκνυται για λόγους έκτακτης ανάγκης, οι εν λόγω προσαρμογές μπορούν επίσης να κοινοποιούνται μέσω έκτακτων εκθέσεων.

3. Το διοικητικό όργανο ή το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που έχουν διοριστεί σύμφωνα με το άρθρο 72 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ δεν παρεκκλίνουν από την υλοποίηση του σχεδίου αναδιοργάνωσης της επιχείρησης πριν από τη λήψη έγκρισης για τις προσαρμογές, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στο άρθρο 52 παράγραφοι 7, 8 και 9 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

Άρθρο 6

Έκθεση προόδου

1. Η έκθεση προόδου που υποβάλλεται στην αρχή εξυγίανσης, σύμφωνα με το άρθρο 52 παράγραφος 10 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, περιλαμβάνει επισκόπηση και αξιολόγηση της προόδου υλοποίησης του σχεδίου αναδιοργάνωσης της επιχείρησης, η οποία καλύπτει τουλάχιστον τα εξής:

- α) τα ορόσημα που επιτυγχάνονται, τα μέτρα που λαμβάνονται και το πώς ο αντίκτυπός τους συγκρίνεται με εκείνον που προβλέπεται στο σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης·
- β) τις επιδόσεις του ιδρύματος ή της οντότητας, και σύγκριση με τις προβλέψεις του σχεδίου αναδιοργάνωσης της επιχείρησης και με προηγούμενες εκθέσεις προόδου·
- γ) τους λόγους για τους οποίους δεν επιτεύχθηκαν ορόσημα ή δείκτες επιδόσεων, και προτάσεις για την αποκατάσταση των καθυστερήσεων ή ελλείψεων·
- δ) τυχόν άλλα ζητήματα που προκύπτουν κατά την εκτέλεση του σχεδίου αναδιοργάνωσης της επιχείρησης τα οποία μπορεί να εμποδίζουν την αποκατάσταση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) και δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ·

- ε) τα επερχόμενα μέτρα και ορόσημα και μια εκτίμηση της πιθανότητας εκπλήρωσής τους·
- στ) επικαιροποιημένες προβλέψεις οικονομικών επιδόσεων·
- ζ) όπου είναι αναγκαίο και δικαιολογείται, πρόταση για προσαρμογές σε επιμέρους μέτρα, ορόσημα ή δείκτες επιδόσεων, σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 2.
2. Οι αρχές εξυγίανσης μπορούν ανά πάσα στιγμή να απαιτήσουν από το διοικητικό όργανο ή το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που διορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 72 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ να παράσχουν πληροφορίες σχετικά με την υλοποίηση του σχεδίου αναδιοργάνωσης της επιχείρησης.

Άρθρο 7

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 10 Μαΐου 2016.

Για την Επιτροπή
Ο Πρόεδρος
Jean-Claude JUNCKER
