

## II

(Muud kui seadusandlikud aktid)

## MÄÄRUSED

## KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) 2016/1400,

10. mai 2016,

**millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega täpsustatakse elemente, mida ettevõtte reorganiseerimise kava peab vähemalt hõlmama, ja ettevõtte reorganiseerimise kava rakendamise aruannete miinimumsisu**

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiivi 2014/59/EL, millega luuakse krediitiasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012, <sup>(1)</sup> eriti selle artikli 52 lõike 12 punkte a ja b

ning arvestades järgmist:

- (1) Ülimalt vajalik on kehtestada üksikasjalikud reeglid elementidele, mida ettevõtte reorganiseerimise kava selle heakskiitmiseks vähemalt hõlmama peaks, ja direktiivi 2014/59/EL kohaldamisalasse kuuluvate krediitiasutuste, investeerimisühingute ja ettevõtjate reorganiseerimise korral koostatavate aruannete miinimumsisule.
- (2) Aluslepingu artikli 107 lõike 3 kohased suunised ja teatised, mille komisjon on vastu võtnud seoses vastavuse hindamisega raskustes olevate finantssektori äriühingute ümberkorraldamist käsitleva liidu riigiabi raamistikule, võivad olla ettevõtte reorganiseerimise kava väljatöötamisel väga kasulikud isegi sel juhul, kui riigiabi pole saadud, kuna neil on sama eesmärk nagu ettevõtte reorganiseerimise kaval – taastada krediitiasutuste, investeerimisühingute või ettevõtjate pikaajaline jätkusuutlikkus.
- (3) Ettevõtte reorganiseerimise kavades peaks olema võimalik kasutada finantsseisundi taastamise kava ja kriisilahenduse kava andmeid sel määral, mil nimetatud andmed on jätkuvalt asjakohased krediitiasutuse või investeerimisühingu või direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktis b, c või d osutatud ettevõtja pikaajalise jätkusuutlikkuse taastamiseks ja võttes arvesse kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise vahendi rakendamist.
- (4) Krediitiasutuse või investeerimisühingu või direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktis b, c või d osutatud ettevõtja ja tema tegevusalade restruktureerimisel kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise vahendi rakendamise järgselt tuleks tegeleda tema maksejõuetuse põhjustega. Reorganiseerimise strateegia lähtepunktiks peaksid seega olema tegurid, mis tingisid krediitiasutuse või investeerimisühingu või ettevõtja suhtes kriisilahendusmenetluse algatamise. Samuti võidakse nimetatud strateegia juures arvesse võtta kriisiennetus- ja kriisiohjemeetmeid, mille

<sup>(1)</sup> ELTL 173, 12.6.2014, lk 190.

on võtnud ja rakendanud vastavalt pädev asutus või kriisilahendusasutus. Sellise krediidasutuse või investeerimisühingu või ettevõtja raskuste põhjust ja ulatust võib näitlikustada, esitades teabe asjakohaste õigus- ja usaldatusnõuete täitmise kohta enne kriisilahendust.

- (5) Ehkki krediidasutuse või investeerimisühingu või direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktis b, c või d osutatud ettevõtja maksejõuetus võis tuleneda teatud konkreetsetest põhjustest, on võimalik, et nimetatud krediidasutuse või investeerimisühingu või ettevõtja tegevuses oli muid vajakajäämisi, mis otseselt maksejõuetust ei tinginud, aga võisid õhnestada tema pikaajalist jätkusuutlikkust. Ümberkorraldamine peaks mis tahes vajakajäämised kõrvaldama. Eduka reorganiseerimise strateegia lähtepunktiks peaks olema täielik analüüs, mis käsitleb nii reorganiseeritavat krediidasutust või investeerimisühingut või ettevõtjat ning tema tugevaid ja nõrku külgi, kui ka asjakohaseid turgusid, kus kõnealune krediidasutus või investeerimisühing või ettevõtja tegutseb, ning neile turgudele omaseid riske ja võimalusi. Et kriisilahendusasutus ja pädev asutus loeksid ettevõtte reorganiseerimise kava usutavaks, peaks see mõistlikele eeldustele toetudes taastama krediidasutuse või investeerimisühingu pikaajalise elujõulisuse.
- (6) Krediidasutuse või investeerimisühingu või direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktis b, c või d osutatud ettevõtja pikaajalise elujõulisuse taastamine kriisilahenduse järgselt tähendab, et hiljemalt reorganiseerimisperioodi lõpuks on krediidasutus, investeerimisühing või ettevõtja võimeline läbi viima sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise, täidab tulevikku suunatult kõiki asjakohased usaldatus- ja muud regulatiivsed nõudeid ja omab elujõulist ärimudelit, mis on pikas perspektiivis jätkusuutlik.
- (7) Kriisilahendusasutusele ja pädevale asutusele tuleks anda piisavalt üksikasjalik teave ettevõtte reorganiseerimise kava hindamiseks ja selle rakendamise jälgimiseks. Niisuguse teabe esitamise nõude juures tuleks arvesse võtta selle asjakohasust krediidasutuse või investeerimisühingu või direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktis b, c või d osutatud ettevõtja organisatsioonilise struktuuri ja reorganiseerimise seisukohast ning selle usaldusväarsust, eriti süsteemse kriisi korral.
- (8) Kõikumised on majandustsükli lahutamatu osa. Kõigi äriplaanide korral tuleks seega analüüsida alternatiivseid stsenaariume, muutes peamisi aluseks võetavaid eeldusi kohasel viisil. Ehkki pikaajaline elujõulisus tuleks taastada mis tahes stsenaariumi korral, tähendaks täismahus alternatiivsete reorganiseerimise strateegiate väljatöötamine krediidasutuse või investeerimisühingu või direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktis b, c või d osutatud ettevõtja jaoks ebaproportsionaalselt suuri kulusid, samas kui alternatiivsete stsenaariumide realiseerumise võimalus peaks olema väiksem kui põhiststsenaariumi oma.
- (9) Ettevõtte reorganiseerimise kava peaks võimaldama kriisilahendusasutusel ja pädeval asutusel hinnata selle mõju kriisilahenduse eesmärkide saavutamisele, ennekõike aga tagada kriitiliste funktsioonide järjepidevuse ja vältida tuntavat ebasoodsat mõju finantssüsteemile.
- (10) Ettevõtte reorganiseerimise kava rakendamise kontrollimise sagedus ja üksikasjad peaksid võimaldama mis tahes kõrvalekaldumiste või muude raskuste võimalikult varast tuvastamist. Kvartaliaruanded andmete ja tulemuste kohta on finantssektori tavapärane meetoodika ja võimaldavad selliseid operatiivseid tähelepanekuid teha. Samuti peaks ettevõtte reorganiseerimise kava võimaldama sellesse algselt sisse kirjutatud vahe-eesmärke või meetmeid kohandada, kui asjaolud seda õigustavad.
- (11) Käesolev määrus põhineb regulatiivsete tehniliste standardite eelnõul, mille Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) esitas komisjonile.
- (12) EBA on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu kohta avaliku konsultatsiooni, analüüsinud võimalikku asjaomast kulu ja kasu ning küsinud arvamust Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 15 lõike 1 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult <sup>(1)</sup>,

<sup>(1)</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

### *Artikkel 1*

#### **Mõisted**

Käesolevas määruses kasutatakse järgmisi mõisteid:

- 1) „reorganiseerimisperiood“ – mõistliku kestusega periood kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise vahendi rakendamisest hetkeni, mil eeldatakse, et kriisilahendusmenetluses olev krediidasutus või investeerimisühing või direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktis b, c või d osutatud ettevõtja on taastanud oma pikaajalise elujõulisuse, ja mille kestel rakendatakse ettevõtte reorganiseerimise kavas sisalduvaid meetmeid;
- 2) „põhistsenaarium“ – äristenaarium, mida krediidasutuse või investeerimisühingu või direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktis b, c või d osutatud ettevõtja juhtorgan või seda juhtima määratud isik või isikud peavad krediidasutuse või investeerimisühingu või ettevõtja pikaajalise elujõulisuse taastamise protsessi kõige tõenäolisemaks tulemuseks.

### *Artikkel 2*

#### **Strateegia ja meetmed**

1. Ettevõtte reorganiseerimise kava sisaldab kõiki järgnevaid osi:
  - a) üldine ja finantsspetsiifiline ülevaade teguritest, mis aitasid kaasa krediidasutuse või investeerimisühingu või direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktis b, c või d osutatud ettevõtja raskustesse sattumisele, sealhulgas asjakohased tulemusnäitajad, mis krediidilahendusele eelnenu perioodil halvenesid, ja nende halvenemise põhjus;
  - b) lühikirjeldus kriisinenetus- ja kriisiohjemeetmetest, kui pädev asutus, kriisilahendusasutus või krediidasutuse või investeerimisühingu või direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktis b, c või d osutatud ettevõtja enne ettevõtte reorganiseerimise kava esitamist on neid meetmeid rakendanud;
  - c) kirjeldus ettevõtte reorganiseerimise strateegia ning meetmete kohta, mida kavatakse võtta krediidasutuse või investeerimisühingu või ettevõtja pikaajalise elujõulisuse taastamiseks reorganiseerimisperioodi jooksul, sealhulgas kirjeldus kõigi järgmiste punktide kohta:
    - i) reorganiseeritav ärimudel;
    - ii) ettevõtte reorganiseerimise strateegia rakendamise meetmed konsolideerimisgrupi, ettevõtja ja äriliini tasemel;
    - iii) reorganiseerimisperioodi eesmärgiks seatud kestus ja olulised vahe-eesmärgid;
    - iv) suhtlus kriisilahendusasutuse ja pädeva asutusega;
    - v) strateegia seoses asjakohaste väliste sidusrühmade, näiteks ametiühingute või tööorganisatsioonide kaasamisega;
    - vi) ettevõtte reorganiseerimismeetmete sise- ja väliskommunikatsiooni strateegia.
2. Kui krediidasutuse või investeerimisühingu või direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktis b, c või d osutatud ettevõtja osad tuleb likvideerida või müüa, tuleb käesoleva artikli lõike 1 punktis c osutatud reorganiseerimise strateegias kindlaks määrata kõik järgnev:
  - a) asjaomane ettevõtja või äriliin ja likvideerimise või müügi meetod, sealhulgas seejuures aluseks võetavad eeldused ja igasugune võimalik prognoositav kahju;
  - b) eeldatav ajakava;
  - c) igasugune rahastus või teenused, mida allesjäänud krediidasutus või investeerimisühing või ettevõtja andis või osutas või mida talle anti või osutati.

3. Mis tahes ettevõtte reorganiseerimise kavas planeeritav tulu varade, ettevõtjate või äriiinide võõrandamisest tuleb välja arvestada mõistlikult ja selle aluseks tuleb võtta usaldusväärne võrdlusalus või hinnang, näiteks eksperthinnang, vastav turu sondeerimine või sarnaste äriiinide või ettevõtjate väärtus. Arvutuste juures tuleb arvesse võtta kahju realiseerimise tõenäosust.

4. Krediidiasutuse või investeerimisühingu või direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktis b, c või d osutatud ettevõtja osade kohta, mida ei likvideerita ega müüda, on ettevõtte reorganiseerimise kavas ära näidatud viis, kuidas kõrvaldada mis tahes vajakajäämised nende tegevuses või tulemustes, mis võivad mõjutada nende pikaajalist elujõulisust, isegi kui nimetatud vajakajäämised ei ole otseselt seotud krediidiasutuse või investeerimisühingu või ettevõtja maksejõuetusega.

5. Ettevõtte reorganiseerimise kavas esitatud meetmete puhul võetakse arvesse krediidiasutuse või investeerimisühingu või direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktis b, c või d osutatud ettevõtja tugevaid ja nõrku külgi ning selle reorganiseeritud ärimudelit lähtuvalt majanduslikust ja turukeskkonnast, milles see tegutseb.

6. Reorganiseerimise strateegia võib hõlmata meetmeid, mis on eelnevalt finantsseisundi taastamise kavas või kriisilahenduse kavas ära toodud, kui kriisilahenduse kava on krediidiasutusele või investeerimisühingule või direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktis b, c või d osutatud ettevõtjale kättesaadav ja kui sellised meetmed kriisilahenduse järgselt jätkuvalt kehtivad. See võimalus ei kohusta pädevat asutust mingil viisil jagama kriisilahenduse kava juhtorgani või direktiivi 2014/59/EL artikli 72 lõike 1 kohaselt nimetatud isiku või isikutega.

### Artikkel 3

#### Majandustulemused – Regulaatiivsed nõuded

1. Ettevõtte reorganiseerimise kava hõlmab krediidiasutuse või investeerimisühingu või direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktis b, c või d osutatud ettevõtja prognoositavaid majandustulemusi reorganiseerimise perioodil ja näitab ära, kuidas taastatakse pikaajaline elujõulisus. Eelkõige sätestatakse selles:

- a) reorganiseerimise kulud ja selle mõju krediidiasutuse või investeerimisühingu või ettevõtja kasumiaruandele ja bilansile;
- b) kirjeldus rahastamise nõuete kohta reorganiseerimisperioodil ja võimalikud rahastamise allikad;
- c) mil viisil krediidiasutus või investeerimisühing või ettevõtja suudab tegutseda, kattes kõik oma kulud, sealhulgas amortisatsioon- ja finantskulud, ja teenida reorganiseerimisperioodi lõpuks vastuvõetavat finantstulu;
- d) kriisilahendusjärgne bilanss, mis kajastab uut võla- ja kapitalstruktuuri, ja vara allahindamine, mis põhineb direktiivi 2014/59/EL artikli 36 lõike 1 kohaselt läbi viidud hindamisel või nimetatud määruse artikli 36 lõikes 10 osutatud lõplikul järeelhindamisel;
- e) prognoos peamiste finantsnäitajate kohta konsolideerimisgrupi, ettevõtja ja äriiini tasemel, eelkõige seoses likviidsuse, laenuajajate, rahastamisprofiili, kasumlikkuse ja tõhususega.

2. Ettevõtte reorganiseerimise kava sätestab meetmed, mille krediidiasutus või investeerimisühing või ettevõtja võtab tagamaks, et ta suudab nii kiiresti kui võimalik ja hiljemalt reorganiseerimisperioodi lõpuks täita tulevikku suunatud kõik kohaldatavad usaldatavus- ja muud regulaatiivsed nõuded, sealhulgas omavahendite ja kõlblike kohustuste suhtes kohaldatavad miinimumnõuded direktiivi 2014/59/EL artikli 45 tähenduses.

### Artikkel 4

#### Elujõulisuse hindamine

1. Ettevõtte reorganiseerimise kava sisaldab piisavalt teavet, et kriisilahendusamet ja pädeval asutusel oleks võimalik hinnata kavandatavate meetmete teostatavust. Ettevõtte reorganiseerimise kavas esitatakse vähemalt järgnev:

- a) oletused põhistsenaariumi raames eeldatavate makromajanduslike ja turuarengute kohta ja nende võrdlus sektori asjakohaste näitajatega;
- b) alternatiivsete reorganiseerimise strateegiate või meetmete kogumite lühitutvustus ja põhjendus selle kohta, miks krediidiasutuse või investeerimisühingu või direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktis b, c või d osutatud ettevõtja pikaajalise elujõulisuse taastamiseks valiti ettevõtte reorganiseerimise kavas sisalduvad meetmed, pidades seejuures kinni kriisilahenduse eesmärkidest ja põhimõtetest.

2. Ettevõtte reorganiseerimise kava peab sisaldama vajalikku teavet, mis võimaldab kriisilahendusasutusel või pädeval asutusel läbi viia üksikasjaliku analüüsi ettevõtte reorganiseerimise mõju kohta krediidasutuse või investeerimisühingu või direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktis b, c või d osutatud ettevõtja kriitilistele funktsioonidele ja üldisele finantsstabiilsusele.
3. Ettevõtte reorganiseerimise kava peab sisaldama analüüsi põhieelduste alternatiivse kogumi kohta, mille juures on käsitletud optimistlikke ja pessimistlikke stsenaariumeid. Pikaajalise elujõulisuse taastamine peab olema võimalik kõikide stsenaariumide kohaselt, kuigi nende kestus, meetmed ja majandustulemused võivad erineda.
4. Seoses lõikes 3 osutatud optimistlike ja pessimistlike stsenaariumitega peab ettevõtte reorganiseerimise kava sisaldama kokkuvõtet põhiteabe kohta, mida iga stsenaariumi väljatöötamisel kasutati, ja krediidasutuse või investeerimisühingu või direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktis b, c või d osutatud ettevõtja tulemusi iga stsenaariumi raames. Nimetatud kokkuvõtte hõlmab eelkõige järgmist:
  - a) stsenaariumide aluseks olevad eeldused, näiteks peamised makromajanduslikud muutujad;
  - b) kasumiaruande ja bilansi prognoos;
  - c) peamised finantsnäitajad konsolideerimisgrupi, ettevõtja ja äriiliini tasemel.

#### Artikkel 5

### Rakendamine ja kohandamine

1. Ettevõtte reorganiseerimise kava hõlmab konkreetseid ja asjakohaseid rakendamise vahe-eesmärke ja tulemusnäitajaid vähemalt kvartalipõhiselt. Nimetatud vahe-eesmärke ja tulemusnäitajaid võib kohandada vastavalt lõikes 2 sätestatud korrale.
2. Ettevõtte reorganiseerimise kava näeb juhtorgani või direktiivi 2014/59/EL artikli 72 lõike 1 kohaselt nimetatud isiku või isikute jaoks ette võimaluse reorganiseerimise strateegiat või üksikuid meetmeid kohandada, kui nende rakendamine ei aita enam kaasa eesmärgile taastada pikaajaline elujõulisus kavandatud ajakava raames. Nimetatud kohandamisest teavitatakse kriisilahendusasutust ja pädevat asutust artiklis 6 osutatud ettevõtte reorganiseerimise kava rakendamise vahearuanes. Vajaduse korral olukorra kiireloomulisusest tulenevalt võidakse kohandamisest teavitada ka erakorraliste aruannete kaudu.
3. Juhtorgan või direktiivi 2014/59/EL artikli 72 lõike 1 kohaselt nimetatud isik või isikud ei tee muudatusi ettevõtte reorganiseerimise kava rakendamises enne, kui kohandamisele on saadud heakskiit vastavalt direktiivi 2014/59/EL artikli 52 lõigetes 7, 8 ja 9 sätestatud korrale.

#### Artikkel 6

### Vahearuanne

1. Vastavalt direktiivi 2014/59/EL artikli 52 lõikele 10 pädevale asutusele esitatav vahearuanne peab sisaldama ettevõtte reorganiseerimise kava rakendamise edenemise ülevaadet ja hindamist ning hõlmama vähemalt järgmisi punkte:
  - a) saavutatud vahe-eesmärgid, elluviidud meetmed ning võrdlus nende tegeliku mõju ja nende ettevõtte reorganiseerimise kavas kavandatud mõju vahel;
  - b) krediidasutuse või investeerimisühingu või ettevõtja tulemused ja nende võrdlus ettevõtte reorganiseerimise kavas esitatud prognooside ja varasemate vahearuannete andmetega;
  - c) põhjused, miks mis tahes vahe-eesmärke või tulemusnäitajaid ei ole saavutatud, ja ettepanekud viivituste või puudujääkide kõrvaldamiseks;
  - d) mis tahes muud ettevõtte reorganiseerimise kava elluviimisel tekkinud tõrked, mis võivad takistada krediidasutuse või investeerimisühingu või direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktis b, c või d osutatud ettevõtja pikaajalise elujõulisuse taastamist;

- e) järgmised meetmed ja vahe-eesmärgid ning hinnang sellele, kui tõenäoline on nende realiseerimine;
  - f) kaasajastatud majandustulemuste prognoosid;
  - g) kui see on vajalik ja põhjendatud, ettepanekud üksikute meetmete, vahe-eesmärkide või tulemusnäitajate kohandamiseks vastavalt artikli 5 lõikele 2.
2. Kriisilahendusasutus võib mis tahes hetkel nõuda, et juhtorgan või direktiivi 2014/59/EL artikli 72 lõike 1 kohaselt nimetatud isik või isikud esitaksid andmed ettevõtte reorganiseerimise kava rakendamise kohta.

*Artikkel 7*

**Jõustumine**

Käesolev määrus jõustub kahekümnendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 10. mai 2016

*Komisjoni nimel*  
*president*  
Jean-Claude JUNCKER

---