

II

(Nem jogalkotási aktusok)

RENDELETEK

A BIZOTTSÁG (EU) 2016/1400 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE

(2016. május 10.)

a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a reorganizációs terv minimális elemeit és a terv végrehajtása terén elért eredményekről szóló jelentések minimális tartalmát meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

(EGT-vonatkozású szöveg)

AZ EURÓPAI BIZOTTSÁG,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre,

tekintettel a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról szóló, 2014. május 15-i 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvre ⁽¹⁾ és különösen annak 52. cikke (12) bekezdésének a) és b) pontjára,

mivel:

- (1) Részletes szabályokat kell meghatározni azon minimálisan szerepeltetendő elemekre vonatkozóan, amelyeket bele kell foglalni a reorganizációs tervbe annak jóváhagyása céljából, valamint azon jelentések minimális tartalmára vonatkozóan, amelyeket az intézményeknek és szervezeteknek reorganizáció esetén a 2014/59/EU irányelv rendelkezéseinek megfelelően el kell készíteniük.
- (2) A reorganizációs terv kidolgozása során hasznos alapot jelenthetnek a pénzügyi szektorban nehézségekkel küzdő vállalkozások szerkezetátalakítása során az állami támogatások uniós keretrendszerének való, a Szerződés 107. cikkének (3) bekezdése szerinti megfelelés értékelésére vonatkozóan a Bizottság által elfogadott iránymutatások és ajánlások, még abban az esetben is, ha nem került sor állami támogatásra, mivel ezek célja – a reorganizációs tervéhez hasonlóan – az intézmény vagy szervezet hosszú távú életképességének helyreállítása.
- (3) Lehetővé kell tenni, hogy a reorganizációs terv felhasználhassa a helyreállítási tervben és a szanálási tervben levő információkat, amennyiben ezek az információk a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontja szerinti intézmény vagy szervezet hosszú távú életképességének helyreállítása szempontjából, és figyelembe véve a hitelezői feltőkésítési eszköz alkalmazását, még relevánsak.
- (4) A 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontja szerinti intézmény vagy szervezet szerkezetátalakításának és a hitelezői feltőkésítési eszköz alkalmazását követő tevékenységeinek kezelniük kell az intézmény vagy szervezet csődjének okait. Következésképpen a reorganizációs stratégia alapját azoknak a tényezőknek kell képezniük, amelyek az intézmény vagy szervezet szanálás alá vonását eredményezték. Ez a stratégia figyelembe veheti továbbá azokat a válságmegelőzési és -kezelési intézkedéseket, amelyeket az illetékes

⁽¹⁾ HL L 173., 2014.6.12., 190. o.

hatóság vagy a szanalási hatóság hozott és hajtott végre. A releváns szabályozói és prudenciális követelmények szanalást megelőző teljesítésére vonatkozó információk érzékeltethetik azon nehézségek forrását és terjedelmét, amelyekkel az ilyen intézmény vagy szervezet szembekerült.

- (5) Bár a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontja szerinti intézmény vagy szervezet csődje egy sor sajátos okra vezethető vissza, az intézménynek vagy szervezetnek lehetnek olyan egyéb hiányosságai is, amelyek nem eredményeztek csődöt, de alááshatják hosszú távú életképességüket. A szerkezetátalakításnak kezelnie kell ezeket a hiányosságokat. A sikeres reorganizációs stratégiának a reorganizáció hatálya alá tartozó intézmény vagy szervezet átfogó elemzésén kell alapulnia, amely megvizsgálja erősségeit és gyengeségeit, valamint azokat a releváns piacokat, amelyeken a szóban forgó intézmény vagy szervezet működik, valamint az általa jelentett kockázatokat és lehetőségeket. Ahhoz, hogy a szanalási hatóság és az illetékes hatóság hitelesnek tartsa a reorganizációs tervet, annak az intézmény hosszú távú életképességének helyreállítása tekintetében prudens feltételezéseken kell alapulnia.
- (6) A 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontja szerinti intézmény vagy szervezet hosszú távú életképességének a szanalást követő helyreállítása azt jelenti, hogy legkésőbb a reorganizációs időszak végére az intézmény képes végrehajtani belső tőkemegefelelési értékelési eljárását, továbbá elöretéknitő módon teljesít minden releváns prudenciális és egyéb szabályozói követelményt, és életképes – hosszú távon fenntartható – üzleti modellel rendelkezik.
- (7) A szanalási hatóságnak és az illetékes hatóságnak kellően részletes információkkal kell rendelkeznie ahhoz, hogy értékelni tudja a reorganizációs tervet és nyomon kövesse annak végrehajtását. Az ilyen információ biztosítására vonatkozó követelménynek figyelembe kell vennie az információknak a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontja szerinti intézmény vagy szervezet vállalati struktúrája és a reorganizáció szempontjából gyakorolt jelentőségét, valamint az információ megbízhatóságát, különösen rendszerszintű válság esetén.
- (8) A fluktuáció a gazdasági ciklus szerves része. Ezért az üzleti terv kidolgozása során – az alapvető mögöttes feltételezések megfelelő változtatása mellett – alternatív forgatókönyveket is elemezni kell. Bár a hosszú távú életképességet forgatókönyvtől függetlenül helyre kell állítani, teljes körű alternatív reorganizációs stratégiák kidolgozása aránytalan költséget jelentene a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontja szerinti intézmény vagy szervezet számára, miközben az alternatív forgatókönyvek megvalósulásának valószínűsége elvben csekélyebb, mint az alapforgatókönyvé.
- (9) A reorganizációs tervnek lehetővé kell tennie, hogy a szanalási hatóság és az illetékes hatóság értékelje annak a szanalási célok elérésére, és mindenekelőtt a kritikus funkciók folyamatosságának biztosítására és a pénzügyi rendszer jelentős mértékű hátrányos befolyásolásának elkerülésére gyakorolt hatását.
- (10) A reorganizációs terv végrehajtását olyan gyakorisággal és részletességgel kell nyomon követni, amely lehetővé teszi az eltérések és egyéb nehézségek korai szakaszban történő azonosítását. A pénzügyi ágazatban általánosan alkalmazott módszer az adatok és a teljesítmény negyedéves jelentése, ami lehetővé teszi a kellő időben történő felismerést. A reorganizációs tervnek lehetővé kell tennie az eredetileg belefoglalt közbenső célok és intézkedések kiigazítását, amennyiben azt a körülmények indokolták teszik.
- (11) Ez a rendelet az Európai Bankhatóság (EBH) által a Bizottsághoz benyújtott szabályozástechnikai standardtervezeteken alapul.
- (12) Az EBH nyilvános konzultációt folytatott az e rendelet alapját képező szabályozástechnikai standardtervezetekről, elemezte az ezekkel összefüggésben felmerülő, esetleges költségeket és hasznot, és kikérte az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁽¹⁾ 15. cikkének (1) bekezdése alapján létrehozott banki érdekképviseleti csoport véleményét,

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 1093/2010/EU rendelete az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Fogalommeghatározások

E rendelet alkalmazásában:

1. „reorganizációs időszak”: a hitelezői feltőkésítési eszköz alkalmazása és azon időpont között eltelt, ésszerű hosszúságú időszak, ameddig a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontja szerinti, szanálás alá vont intézmény vagy szervezet a tervek szerint helyreállítja hosszú távú életképességét, és amely időszak alatt a reorganizációs tervbe foglalt intézkedéseket végrehajtják;
2. „alapeset”: az az üzleti forgatókönyv, amely a vezető testület, vagy a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontja szerinti intézmény vagy a szervezet működtetése céljából kinevezett személy vagy személyek megítélése szerint az intézmény vagy szervezet hosszú távú életképességének helyreállítása során a legnagyobb valószínűséggel megvalósul.

2. cikk

Stratégia és intézkedések

- (1) A reorganizációs tervnek a következők mindegyikét tartalmaznia kell:
 - a) a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontja szerinti intézmény vagy szervezet nehézségeihez hozzájáruló tényezők visszatekintő és pénzügyi adatokkal alátámasztott áttekintése, beleértve azon releváns teljesítménymutatókat, amelyek a szanálást megelőző időszakban romlottak, valamint a romlás okait;
 - b) a válságmegelőzési és -kezelési intézkedések rövid ismertetése, amennyiben az illetékes hatóság, a szanálási hatóság vagy a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontja szerinti intézmény vagy szervezet a reorganizációs terv benyújtása előtt ilyet alkalmazott;
 - c) a reorganizációs stratégia és az intézmény vagy szervezet hosszú távú életképességének helyreállítására irányuló, a reorganizációs időszakban végrehajtandó intézkedések leírása, belefoglalva a következők mindegyikének leírását:
 - i. az átalakított üzleti modell;
 - ii. a reorganizációs stratégiát a csoport, a szervezet és az üzletág szintjén végrehajtó intézkedések;
 - iii. a reorganizációs időszak célzott időtartama és a fontos közbenső célok;
 - iv. a szanálási hatósággal és az illetékes hatósággal folytatott interakció;
 - v. a megfelelő külső érdekeltek, például a szakszervezetek vagy szövetségek bevonására vonatkozó stratégia;
 - vi. a reorganizációs intézkedésekkel kapcsolatos belső és külső kommunikációs stratégia.
- (2) Amennyiben a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontja szerinti intézmény vagy szervezet részeit felszámolják vagy értékesítik, az e cikk (1) bekezdésének c) pontjában említett reorganizációs stratégiának meg kell állapítania a következőket:
 - a) a releváns szervezet vagy üzletág; a felszámolás vagy értékesítés módszere, többek között a mögöttes feltételezések és az esetleges várható veszteségek;
 - b) a tervezett időtartam;
 - c) a fennmaradó intézmény vagy szervezet által vagy neki nyújtott finanszírozás vagy szolgáltatások;

(3) Az eszközök, szervezetek vagy üzletágak reorganizációs tervben előirányzott elidegenítéséből származó bevételeket prudens módon kell kiszámítani egy megbízható referenciaértékre vagy értékelésre, például szakértői értékelésre, a piaci szereplők véleményére vonatkozó közvélemény-kutatásra vagy hasonló üzletágak vagy szervezetek értékére alapozva. A számításnak figyelembe kell vennie a veszteség realizálásának valószínűségét.

(4) A 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontja szerinti intézmény vagy szervezet azon részei esetében, amelyeket nem számolnak fel vagy nem értékesítenek, a reorganizációs tervnek meg kell adnia a működésükben vagy teljesítményükben jelentkező olyan hiányosságok orvoslásának módját, amelyek hatást gyakorolhatnak hosszú távú életképességükre, függetlenül attól, hogy ezek a hiányosságok nem kapcsolódnak közvetlenül a szóban forgó intézmény vagy szervezet csődjéhez.

(5) A reorganizációs tervben megállapított intézkedések – az intézmény vagy szervezet működésének gazdasági és piaci körülményeire tekintettel – figyelembe veszik a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontja szerinti intézmény vagy szervezet erősségeit és gyengeségeit és átalakított üzleti modelljét.

(6) A reorganizációs stratégia tartalmazhat a helyreállítási tervben vagy a szanálási tervben korábban meghatározott intézkedéseket, feltéve, hogy a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontja szerinti intézmény vagy szervezet hozzáfér a szanálási tervhez, és ezek az intézkedések a szanálást követően érvényben maradnak. Ez a lehetőség azonban nem kötelezi a szanálási hatóságot arra, hogy megossza a szanálási tervet a vezető testülettel vagy a 2014/59/EU irányelv 72. cikkének (1) bekezdése szerint kinevezett személlyel vagy személyekkel.

3. cikk

Pénzügyi teljesítmény – szabályozói követelmények

(1) A reorganizációs tervnek tartalmaznia kell a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontja szerinti intézménynek vagy szervezetnek a reorganizációs időszakra előre jelzett pénzügyi teljesítményét és ismertetnie kell, hogyan történik a hosszú távú életképesség helyreállítása. Meghatározza mindenekelőtt:

- a) a reorganizáció költségeit, valamint a reorganizáció által az intézmény vagy szervezet eredménykimutatására vagy mérlegére gyakorolt hatást;
- b) a reorganizációs időszaki finanszírozási igények leírását és a finanszírozás lehetséges forrásait;
- c) azt, hogy az intézmény vagy szervezet hogyan tud működni úgy, hogy fedezze minden költségét, beleértve az értékcsökkenést és a pénzügyi költségeket, és hogyan ér el megfelelő pénzügyi eredményt a reorganizációs időszak végéig;
- d) a szanálást követő mérleget, amely tükrözi az új adósság- és tőkestruktúrát, valamint az eszközök leírását, ami a 2014/59/EU irányelv 36. cikkének (1) bekezdése szerint végrehajtott értékelésen vagy az irányelv 36. cikkének (10) bekezdésében említett utólagos, végleges értékelésen alapul;
- e) az alapvető, mindenekelőtt a likviditásra, a hitel-visszafizetésre, a finanszírozási profilra, a nyereségességre és a hatékonyságra vonatkozó pénzügyi mérőszámok előrejelzését a csoport, a szervezet és az üzletág szintjén.

(2) A reorganizációs terv meghatározza az intézmény vagy szervezet által annak biztosítása céljából végrehajtandó intézkedéseket, hogy képes legyen a lehető leghamarabb, és legkésőbb a reorganizációs időszak végéig előretekintő módon teljesíteni valamennyi alkalmazandó prudenciális és egyéb szabályozói követelményt, ideértve a 2014/59/EU irányelv 45. cikke szerinti, a szavatoló tőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményt.

4. cikk

Az életképesség értékelése

(1) A reorganizációs terv elegendő információt tartalmaz ahhoz, hogy a szanálási hatóság és az illetékes hatóság értékelni tudja a javasolt intézkedések megvalósíthatóságát. A reorganizációs terv meghatározza legalább a következőket:

- a) az alapesetben várható makrogazdasági és piaci fejleményekre vonatkozó feltételezések a megfelelő ágazati referencia-értékekhez viszonyítva;
- b) alternatív reorganizációs stratégiák vagy intézkedések rövid ismertetése annak indokolásával, hogy a reorganizációs tervben meghatározott intézkedések miért kerültek kiválasztásra a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontja szerinti intézmény vagy szervezet hosszú távú életképességének helyreállításához, és megfelelnek-e a szanálási célkitűzéseknek és elveknek.

(2) A reorganizációs tervnek magában kell foglalnia azokat a szükséges információkat, amelyek lehetővé teszik a szanalási hatóság vagy az illetékes hatóság számára, hogy elvégezze a reorganizáció által a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontja szerinti intézmény vagy szervezet kritikus funkcióira és a pénzügyi stabilitásra gyakorolt hatás részletes elemzését.

(3) A reorganizációs terv tartalmazza olyan alternatív alapvető mögöttes feltételezések elemzését, amelyek a legjobb és a legrosszabb eset forgatókönyvére egyaránt kiterjednek. A hosszú távú életképesség helyreállításának bármely forgatókönyv esetén megvalósíthatónak kell lennie, bár az időtartam, az intézkedések és a pénzügyi teljesítmény eltérő lehet.

(4) A (3) bekezdésben említett, legjobb és legrosszabb esetre vonatkozó forgatókönyvekre tekintettel a reorganizációs terv tartalmazza az egyes forgatókönyvek kidolgozása során felhasznált legfontosabb információk összefoglalóját és a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontja szerinti intézmény vagy szervezet teljesítményét az egyes forgatókönyvek esetén. Ez az összefoglaló tartalmazza mindenekelőtt:

- a) a mögöttes feltételezéseket, például az alapvető makrogazdasági változókat;
- b) az eredménykimutatásra és a mérlegre vonatkozó előrejelzést;
- c) a fő pénzügyi mérőszámokat a csoport, szervezet és üzletág szintjén.

5. cikk

Végrehajtás és kiigazítások

(1) A reorganizációs terv – legalább negyedéves – megfelelő specifikus közbenső célokat és teljesítménymutatókat tartalmaz. Ezek a közbenső célok és mutatók a (2) bekezdésben meghatározott folyamattal összhangban kiigazíthatók.

(2) A reorganizációs terv biztosítja a vezető testület vagy a 2014/59/EU irányelv 72. cikkének (1) bekezdésével összhangban kinevezett személy vagy személyek számára annak a lehetőségét, hogy kiigazítsák a reorganizációs stratégiát vagy az egyedi intézkedéseket, amennyiben végrehajtásuk a tervezett időtartamon belül várhatóan már nem járul hozzá a hosszú távú életképesség helyreállításához. A szanalási hatóságot és az illetékes hatóságot a reorganizációs terv végrehajtása során elért eredményekről szóló, a 6. cikkben meghatározott jelentésben tájékoztatni kell ezekről a kiigazításokról. Amennyiben sürgős helyzetben arra szükség van, a kiigazításokról rendkívüli jelentésben is tájékoztatást lehet adni.

(3) A vezető testület vagy a 2014/59/EU irányelv 72. cikkének (1) bekezdésével összhangban kinevezett személy vagy személyek csak akkor térhetnek el a reorganizációs terv végrehajtásától, ha a kiigazításra a 2014/59/EU irányelv 52. cikke (7), (8) és (9) bekezdésében meghatározott eljárásnak megfelelően jóváhagyást kaptak.

6. cikk

Az elért eredményekről szóló jelentés

(1) A 2014/59/EU irányelv 52. cikke (10) bekezdésének megfelelően a szanalási hatósághoz be kell nyújtani az elért eredményekről szóló jelentést, amelynek tartalmaznia kell a reorganizációs terv végrehajtása során elért eredmények vizsgálatát és értékelését, legalább a következőkre kiterjedően:

- a) az elért közbenső célok, a megvalósított intézkedések, és a reorganizációs tervben előirányozotthoz képest elért hatásuk;
- b) az intézmény vagy szervezet teljesítménye és a reorganizációs terv előrejelzéseivel, valamint az elért eredményekről szóló előző jelentéssel való összehasonlítás;
- c) annak okai, ha a közbenső célokat vagy a teljesítménymutatókat nem érték el és a késedelmek vagy a hiányosságok orvoslására vonatkozó javaslatok;
- d) a reorganizációs terv végrehajtása során felmerülő egyéb problémák, amelyek megakadályozhatják a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) vagy d) pontja szerinti intézmény vagy szervezet hosszú távú életképességének helyreállítását;

- e) a jövőbeli intézkedések és közbenső célok, valamint annak értékelése, hogy teljesülésük mennyire valószínű;
- f) a pénzügyi teljesítményre vonatkozó aktualizált előrejelzések;
- g) amennyiben szükséges és indokolt, az egyedi intézkedések, közbenső célok vagy teljesítménymutatók kiigazítására vonatkozó javaslat az 5. cikk (2) bekezdésének megfelelően.

(2) A szanalási hatóságok bármikor előírhatják a vezető testület vagy a 2014/59/EU irányelv 72. cikkének (1) bekezdésével összhangban kinevezett személy vagy személyek számára, hogy adjanak tájékoztatást a reorganizációs terv végrehajtásáról.

7. cikk

Hatálybalépés

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Brüsszelben, 2016. május 10-én.

a Bizottság részéről
elnök
Jean-Claude JUNCKER