

KOMISIJOS SPRENDIMAS

2011 m. birželio 29 d.

dėl valstybės pagalbos SA.32504 (11/N) ir C 11/10 (ex N 667/09), kurią Airija suteikė *Anglo Irish Bank* ir *Irish Nationwide Building Society*

(pranešta dokumentu Nr. C(2011) 4432)

(Tekstas autentiškas tik anglų kalba)

(Tekstas svarbus EEE)

(2012/269/ES)

EUROPOS BENDRIJŲ KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo, ypač į jos 108 straipsnio 2 dalies pirmąją pastraipą,

atsižvelgdama į Europos ekonominės erdvės susitarimą, ypač į jo 62 straipsnio 1 dalies a punktą,

pakvietusi suinteresuotąsias šalis pateikti savo pastabas pagal minėtas nuostatas ⁽¹⁾,

kadangi:

1. PROCEDŪRA

1.1. *Anglo Irish Bank*

- (1) 2009 m. sausio 14 d. sprendimu Komisija laikinai patvirtino *Anglo Irish Bank* (toliau – *Anglo*) rekapitalizavimą ⁽²⁾. Tas rekapitalizavimas nebuvo įgyvendintas, nes vietoj to Airija nusprendė *Anglo* nacionalizuoti. 2009 m. vasario 16 d. sprendime Komisija padarė išvadą, kad nacionalizavimas su valstybės pagalba nesusijęs ⁽³⁾.
- (2) 2009 m. birželio 26 d. sprendimu Komisija leido suteikti *Anglo* skubią pagalbą remiantis Europos bendrijos steigimo sutarties 87 straipsnio 3 dalies b punktu šešių mėnesių laikotarpiui skiriant 4 mlrd. (4 000 mln.) EUR kapitalo injekciją ir atkreipė dėmesį į Airijos išpareigojimą iki 2009 m. lapkričio mėn. pabaigos pateikti Komisijai restruktūrizavimo planą ⁽⁴⁾.

- (3) 2009 m. lapkričio 30 d. Airija pateikė Komisijai restruktūrizavimo planą ⁽⁵⁾ (toliau – pradinis *Anglo* restruktūrizavimo planas), kurį parengė *Anglo*. 2009 m. lapkričio 24 d. ir gruodžio 18 d. Komisija nusiuntė Airijai prašymus pateikti informaciją apie pradinį *Anglo* restruktūrizavimo planą.

- (4) 2010 m. vasario 17 d. Airija pranešė Komisijai apie ketinimą skirti *Anglo* iki 10,44 mlrd. EUR papildomo kapitalo (toliau – antrasis rekapitalizavimas).

- (5) 2010 m. kovo 31 d. sprendimu ⁽⁶⁾ Komisija laikinai – kol priims galutinį sprendimą dėl *Anglo* restruktūrizavimo plano – patvirtino antrąjį rekapitalizavimą. Tame sprendime Komisija taip pat nusprendė dėl pradinio *Anglo* restruktūrizavimo plano ir susijusių Airijos pagalbos priemonių pradėti Sutarties dėl Europos Sąjungos veikimo (toliau – Sutartis) 108 straipsnio 2 dalyje nustatytą procedūrą (toliau – sprendimas pradėti procedūrą). 2010 m. rugpjūčio 7 d. sprendimas pradėti procedūrą paskelbtas *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*. Komisija pakvietė suinteresuotąsias šalis pateikti savo pastabas dėl pagalbos. Trečiosios šalys nepateikė jokių pastabų.

- (6) 2010 m. gegužės 31 d. Airija pateikė patikslintą *Anglo Irish Bank* restruktūrizavimo planą (toliau – antrasis *Anglo* restruktūrizavimo planas).

⁽¹⁾ OL C 214, 2010 8 7, p. 3.

⁽²⁾ Komisijos sprendimas byloje N 9/09, *Anglo Irish Bank* rekapitalizavimas, kurį įgyvendino Airijos valstybė (OL C 177, 2009 7 30, p. 1).

⁽³⁾ Komisijos sprendimas byloje N 61/09, *Anglo-Irish Bank* savininko pasikeitimas (OL C 177, 2009 7 30, p. 2).

⁽⁴⁾ Komisijos sprendimas byloje N 356/09, *Anglo Irish Bank* rekapitalizavimas, kurį įgyvendino Airijos valstybė (OL C 235, 2009 9 30, p. 3).

⁽⁵⁾ Pagal Komisijos sprendimo byloje N 356/09 (žr. šio sprendimo 4 išnašą) 40 konstatuojamąją dalį restruktūrizavimo plano priėmimas dera su Finansinės paramos kredito įstaigoms (FPKĮ) priemonės (Airijos garantijų kredito įstaigoms priemonės) 28 dalimi ir Komisijos FPKĮ priemonės patvirtinimo 30 dalimi. (Taip pat žr. Komisijos sprendimą byloje NN 48/08, Airija. Garantijų Airijos bankams priemonė (OL C 312, 2008 12 6, p. 2). Pagal FPKĮ priemonę finansų ministras pareikalavo, kad restruktūrizavimo planas būtų parengtas, jei dalyvaujančios įstaigos mokumo koeficientas būtų mažesnis už būtiniausius norminius reikalavimus, taikomus jai materialiuoju pagrindu.

⁽⁶⁾ Komisijos sprendimas byloje NN 12/10 ir C 11/10 (ex N 667/09), Antroji sanavimo priemonė, skirta *Anglo Irish Bank* (OL C 214, 2010 8 7, p. 3).

- (7) 2010 m. birželio 2 d. Komisija nusiuntė Airijai prašymą pateikti informaciją apie antrąjį *Anglo* restruktūrizavimo planą. Tie klausimai apsvarstyti 2010 m. birželio 24 d. Komisijos pareigūnų, Airijos institucijų ir *Anglo* atstovų susitikime. Be to, 2010 m. liepos 9 ir 12 d. Airijos institucijos į tuos klausimus atsakė raštu.
- (8) 2010 m. birželio 28 d. Airija pranešė Komisijai apie kitą *Anglo* skirtą iki 10 054 mln. EUR kapitalo injekciją (toliau – trečiasis rekapitalizavimas) (7).
- (9) 2010 m. rugpjūčio 10 d. sprendimu (8) Komisija laikinai – kol priims galutinį sprendimą dėl galutinio *Anglo* restruktūrizavimo plano – patvirtino trečiąjį rekapitalizavimą.
- (10) 2010 m. rugpjūčio 31 d. Airija pateikė Komisijai naują pasiūlymą dėl *Anglo* restruktūrizavimo, kuriame nustatytas banko padalijimas ir likvidavimas per dešimties metų laikotarpį.
- (11) Atsižvelgdamas į išsamų *Anglo* perspektyvų vertinimą, 2010 m. rugsėjo 30 d. Airijos finansų ministras paskelbė, kad *Anglo* pertvarkyti pagal pagrindines projekcijas iš viso reikės bendros 29,3 mlrd. EUR kapitalo injekcijos, o pagal nepalankiausių sąlygų scenarijų reikės papildomų 5 mlrd. EUR.
- (12) 2010 m. spalio 26 d. Airija pateikė *Anglo* finansinio restruktūrizavimo planą (toliau – trečiasis *Anglo* restruktūrizavimo planas), kuriame išsamiai paaiškino, kaip bus įgyvendinamas ūkio subjekto, kuris pirmą kartą pristatytas 2010 m. rugpjūčio 31 d. Airijos pateiktuose dokumentuose, finansinis restruktūrizavimas.
- (13) Paskesnėmis savaitėmis Komisijos tarnybos prašė pateikti tam tikrus paaiškinimus ir 2010 m. spalio 29 d. paprašė pateikti papildomą informaciją. Airijos institucijos atsakymus pateikė keliuose elektroniniuose laiškuose ir telekonferencijose.
- (14) 2010 m. gruodžio 8 d. Airija pranešė Komisijai apie *Anglo* skirtą papildomą 4 946 mln. EUR dydžio rekapitalizavimą (toliau – ketvirtasis rekapitalizavimas) ir valsybės garantijas tam tikriems išsipareigojimams.
- (15) 2010 m. gruodžio 21 d. sprendimu (9) Komisija laikinai – kol bus patvirtintas galutinis *Anglo* restruktūrizavimo planas – patvirtino *Anglo* skirtą ketvirtąjį rekapitalizavimą ir garantijas tam tikriems išsipareigojimams.

1.2. Irish Nationwide Building Society

- (16) 2010 m. kovo 30 d. sprendimu Komisija laikinai patvirtino *Irish Nationwide Building Society* (toliau – INBS) 2,7 mlrd. EUR dydžio rekapitalizavimą šešioms mėnesiams nuo rekapitalizavimo įgyvendinimo dienos (2009 m. gruodžio 22 d.) arba, jeigu Airija restruktūrizavimo planą pateiktų iki tos dienos, kol Komisija priimtų galutinį sprendimą dėl INBS restruktūrizavimo plano (toliau – pirmasis INBS rekapitalizavimas) (10).
- (17) Be to, 2010 m. kovo 30 d. Airijos finansų ministras pareiškė, kad, atsižvelgiant į INBS balanso sumažėjimą, kurį lėmė pervedimai Nacionalinei turto valdymo agentūrai (toliau – NAMA), ta įstaiga, kaip nepriklausomas savarankiškas ūkio subjektas, nebeteri ateities.
- (18) 2010 m. birželio 22 d. Airija pateikė Komisijai INBS restruktūrizavimo planą (toliau – INBS restruktūrizavimo planas). Tame plane numatomas tolesnis bendrovės valdymas užtikrinant jos veiklos tęstinumą, kol laukiama jos pardavimo verslo pirkėjui.
- (19) Paskesnėmis savaitėmis Airija neoficialiai pranešė Komisijai vertinanti kitas INBS ateities galimybes. Visų pirma Airija planavo nustatyti, ar rinkoje būtų norinčiųjų įsigyti INBS dalis.
- (20) 2010 m. rugsėjo 30 d. Airijos finansų ministras padarė viešą pareiškimą apie padėtį Airijos bankininkystės sektoriuje ir paskelbė, kad INBS reikalingas papildomas 2,7 mlrd. EUR dydžio rekapitalizavimas (taigi bendras rekapitalizavimo dydis būtų 5,4 mlrd. EUR). Apie tą kapitalo injekciją (toliau – antrasis INBS rekapitalizavimas) Komisijai pranešta 2010 m. spalio 12 d.

(7) Iš pradžių pranešime taip pat buvo numatyta individuali valstybės garantija trumpalaikiams *Anglo* išsipareigojimams (2010 m. rugsėjo 29 d. pasibaigus Airijos reikalavimus atitinkančių išsipareigojimų garantijų priemonės terminui). Tačiau 2010 m. rugpjūčio 4 d. Airija atsiėmė pranešimą apie individualią valstybės garantiją ir paliko tik pranešimą apie trečiąjį rekapitalizavimą.

(8) Komisijos sprendimas byloje NN 35/10 (ex N 279/10), Airija. Laikinas trečiojo rekapitalizavimo, skirto *Anglo Irish Bank*, patvirtinimas (OL C 290, 2010 10 27, p. 4).

(9) Komisijos sprendimas byloje SA.32057 (2010/NN), Airija. Laikinas *Anglo Irish Bank* skirtas ketvirtąjį rekapitalizavimo ir garantijas tam tikriems išsipareigojimams patvirtinimas (OL C 76, 2011 3 10, p. 4).

(10) Komisijos sprendimas byloje NN 11/10, Airija. INBS skirtos sanavimo priemonės (OL C 143, 2010 6 2, p. 23).

- (21) 2010 m. gruodžio 21 d. sprendimu Komisija laikinai patvirtino antrąjį INBS rekapitalizavimą šešių mėnesių laikotarpiui arba, jeigu Airija restruktūrizavimo planą pateiktų iki 2011 m. sausio 31 d., kol Komisija priims galutinį sprendimą dėl to banko restruktūrizavimo plano ⁽¹¹⁾.

1.3. Bendra procedūra

- (22) 2010 m. lapkričio 28 d. Airija ir Europos Sąjunga, Europos Centrinis Bankas (toliau – ECB) bei Tarptautinis valiutos fondas pasiekė susitarimą dėl Paramos Airijai programos (toliau – Paramos programa). Pagal Paramos programą Airija sutiko įgyvendinti tam tikras bankų rekapitalizavimo ir reorganizavimo priemones pagal Bankų sistemos atkūrimo programą (toliau – Bankų sistemos programa). Bankų sistemos programai įgyvendinti Ekonominės ir finansų politikos memorandumė (toliau – EFPM) išdėstytos priemonės, būtinos Airijos finansų sektoriaus gyvybingumui atkurti ⁽¹²⁾. EFPM 10 punkte nustatyta, kad „siekiant pertvarkyti *Anglo Irish Bank (Anglo)* ir *Irish Nationwide Building Society (INBS)* padėti taip, kad būtų apsaugoti indėlininkai ir sustiprinta bankų sistema, bus imtasi skubių ir ryžtingų veiksmų. Šiuo tikslu iki 2011 m. sausio mėn. pabaigos pateiksime Europos Komisijai bendradarbiaujant su TVF parengtą peržiūrėtą pasiūlymą dėl *Anglo* ir *INBS* pertvarkymo“ ⁽¹³⁾.
- (23) 2011 m. sausio 12 d. Airija pateikė Komisijai informaciją apie planuojamą *Anglo* ir *INBS* indėlių pardavimą. 2011 m. vasario 2 ir 21 d. pateikta papildoma informacija apie pardavimo procesą.
- (24) 2011 m. sausio 16 d. Airija pateikė Komisijai informaciją apie svarstomą *Anglo* ir *INBS* verslo pertvarkymą. 2011 m. sausio 31 d. Airija pateikė Komisijai bendrą *Anglo* ir *INBS* restruktūrizavimo ir finansinio pertvarkymo planą (toliau – bendras restruktūrizavimo planas).
- (25) 2011 m. balandžio 5 d. Airija atnaujino bendrą restruktūrizavimo planą, į kurį įtraukė indėlių ir NAMA obligacijų perdavimo, kuris buvo įgyvendintas iki to laiko, poveikį ir kuriame prognozuojamus *Anglo* ir *INBS* 2010 m. rezultatus ir balanso rodiklius pakeitė faktiniais rezultatais ir rodikliais, kurie iki to laiko tapo žinomi. Papildomai atnaujinta versija gauta 2010 m. balandžio 21 d.

⁽¹¹⁾ Komisijos sprendimas byloje NN 50/10 (ex N 441/201). Airija. Antrasis skubus rekapitalizavimas, skirtas *Irish Nationwide Building Society* (OL C 60, 2011 2 25, p. 6).

⁽¹²⁾ Dokumentus, kurie sudaro Airijos paramos programą, galima rasti interneto svetainėje http://ec.europa.eu/economy_finance/articles/eu_economic_situation/2010-12-01-financial-assistance-ireland_en.htm.

⁽¹³⁾ 2010 m. lapkričio 28 d. EFPM 10 punktas.

2. PAGALBOS APRAŠYMAS

2.1. Pagalbos gavėjai ir jų sunkumai

2.1.1. *Anglo Irish Bank*

- (26) Vertinant pagal balanso dydį, *Anglo* yra vienas iš didžiausių Airijoje veikiančių bankų. 2010 m. gruodžio 31 d. jo balansas sudarė 72,2 mlrd. EUR ⁽¹⁴⁾, o paskolų portfelis – [...] (*) mlrd. EUR. Pagal savo verslo modelį *Anglo* buvo siauros specializacijos bankas, specializavosi paskolų komerciniam nekilnojamajam turtui srityje trijose pagrindinėse rinkose: Airijoje, Jungtinėje Karalystėje ir Jungtinėse Valstijose. Prasidėjus finansų krizei, *Anglo* patyrė didelius nuostolius, kuriuos daugiausia lėmė sąnaudos dėl jo komercinių paskolų portfelio vertės sumažėjimo. 2009 m. [...] d. Airija nacionalizavo *Anglo*.
- (27) Išsamus *Anglo* ir jo patiriamų sunkumų aprašymas pateiktas 2010 m. kovo 31 d. sprendimo pradėti procedūrą 2.2 ir 2.3 skirsniuose.
- (28) *Anglo* verslo modelis pasirodė esąs netvarus ir dėl jo pasaulinės finansų krizės sąlygomis atsirado precedento neturinčių finansinių sunkumų ir nuostolių. *Anglo* verslo modelis buvo per daug sutelktas į komercinės nuosavybės paskolas ir dėl to susiformavo pernelyg didelės pozicijos tam ekonomikos sektoriui, kuriam per finansų krizę suduotas itin skaudus smūgis: komercinės nuosavybės kainos nuo aukščiausio pakilimo taško iki žemiausio kritimo taško Airijoje sumažėjo daugiau kaip 62 %, Jungtinėje Karalystėje – 37 %, o Jungtinėse Valstijose – 45 % ⁽¹⁵⁾. Be to, *Anglo* teikiamos paskolos buvo iš dalies finansuojamos didmeniniu finansavimu, o šis finansavimo šaltinis kilus finansų krizei išseko.
- (29) Rizikos valdymas banke *Anglo* nebuvo pakankamai išplėtotas, tad buvo sudarytos sąlygos balansui nevaldomai augti bei taikyti rizikingą paskolų teikimo praktiką (kaip antai teikti paskolas, kurių suma atitinka įkaito rinkos vertę ar ją viršija, ir neamortizuojamas paskolas), visu pirma Airijos nekilnojamojo turto bumo metais. 1984–2008 m. banko balansas vidutiniškai augo apytikriai 30 % per metus ir 2008 m. buvo pasiektas [...] mlrd. EUR balansas. Paskolų ir indėlių santykis padidėjo nuo 100 % prieš 1990 m. iki vidutiniškai 217 % 2008–2009 m. laikotarpiu.
- (30) *Anglo* keturis kartus pasinaudojo rekapitalizavimu, taip pat pasinaudojo paramos turtui priemone, kuri suteikė jam galimybę perduoti NAMA maždaug 35 mlrd. EUR vertės sumažėjusios vertės paskolas, ir valstybės garantijomis daugumai savo išipareigojimų (žr. (66) konstatuojamąją dalį).

⁽¹⁴⁾ Palyginti su 101 mlrd. EUR 2008 m. pabaigoje.

(*) Konfidenciali informacija.

⁽¹⁵⁾ Rodikliai, kuriais remiamasi restruktūrizavimo planuose.

2.1.2. INBS

- (31) Išsamus INBS aprašymas pateiktas 2010 m. kovo 30 d. Komisijos sprendimo dėl pirmojo INBS rekapitalizavimo 2.1 skirsnyje. Taigi šiame skirsnyje pateikiama trumpa santrauka.
- (32) INBS yra statybos draugija ir 2010 m. gruodžio 31 d. jos bendras balansas sudarė 12,1 mlrd. EUR. Prieš finansų krizę tai buvo šešta didžiausia Airijos finansų įstaiga pagal balansą. Bankas savo nariams siūlė tradicinius mažmeninės bankininkystės produktus (būtent taupymą ir hipoteką). Prieš finansų krizę INBS agresyviai plėtė veiklą rizikingoje komercinės nuosavybės paskolų rinkoje, kuri tapo pagrindine banko veikla. INBS daugiausia veikė Airijoje, kur turėjo 50 filialų ir 40 atstovybių tinklą, ir Jungtinėje Karalystėje, kur filialų neturėjo.
- (33) 2010 m. gruodžio 31 d., perdavus 8,5 mlrd. EUR vertės paskolas NAMA⁽¹⁶⁾, INBS paskolų portfelio vertė buvo 1,9 mlrd. EUR. 2010 m. gruodžio 31 d. privačiųjų klientų indėlių suma sudarė 3,9 mlrd. EUR. 2009 m. INBS patyrė 3,3 mlrd. EUR nuostolį.
- (34) INBS sunkumus lėmė pernelyg didelė rizika, kurią jam kėlė Airijoje išduotos prastai garantuotos komercinės nuosavybės paskolos (jos sudarė apytikriai 80 % viso INBS paskolų portfelio). Taigi, kai kilo finansų krizė ir nuosavybės kainos, ypač komercinės nuosavybės kainos, ir Airijoje, ir Jungtinėje Karalystėje sukrečiančiai krito, INBS iš savo paskolų portfelio patyrė didelių nuostolių. Dėl tų nuostolių 2009 ir 2010 m. bankas buvo priverstas gerokai sumažinti negrąžintų paskolų vertę.
- (35) INBS du kartus pasinaudojo rekapitalizavimu, taip pat paramos turtui priemone, kuri suteikė bankui galimybę perduoti NAMA maždaug 8,9 mlrd. EUR vertės sumažėjusios vertės komercinės nuosavybės paskolas, ir valstybės garantijomis daugumai savo išpareigojimų (žr. (67) konstatuojamąją dalį).
- (36) Prieš pirmąjį rekapitalizavimą, kurį įgyvendino Airija, INBS nuosavybės teise priklausė jo nariams. Įgyvendinus pirmąjį INBS rekapitalizavimą, valstybė įgijo visišką banko kontrolę. Taigi nariai neteko INBS kontrolės ir neteko visų ekonominės nuosavybės teisių.

⁽¹⁶⁾ INBS iš viso perduos NAMA 8,9 mlrd. EUR vertės paskolas. Iki šiol perduotos 8,5 mlrd. EUR vertės paskolos, o 400 mln. EUR vertės paskolų perdavimas dar neįvykdytas.

2.2. Individualūs restruktūrizavimo planai

2.2.1. Pradinis *Anglo* restruktūrizavimo planas

- (37) Apie pradinį *Anglo* restruktūrizavimo planą Komisijai pranešta 2009 m. lapkričio 30 d. Išsamų pradinio *Anglo* restruktūrizavimo plano aprašymą galima rasti sprendimo pradėti procedūrą, kuriame Komisija išreiškė nemažai abejonių dėl to plano atitikties Restruktūrizavimo komunikate⁽¹⁷⁾ nustatytooms sąlygoms, 2.4 skirsnyje. Visų pirma, Komisija abejojo, ar, įgyvendinus šį planą, būtų atkurtas ilgalaikis *Anglo* gyvybingumas, restruktūrizavimo išlaidos būtų apribotos iki minimumo ir būtų ribojamas konkurencijos iškraipymas. Todėl Komisija to plano atžvilgiu pradėjo Sutarties 108 straipsnio 2 dalyje nustatytą procedūrą. Kartu Komisija paprašė iki 2010 m. gegužės 31 d. pateikti patikslintą restruktūrizavimo planą.

2.2.2. Antrasis *Anglo* restruktūrizavimo planas

- (38) 2010 m. gegužės 31 d. Airija pateikė patikslintą restruktūrizavimo planą, kuriame pateiktas gerokai pakeistas požiūris į *Anglo* restruktūrizavimą.
- (39) Kaip ir prašyta sprendime pradėti procedūrą, antrajame *Anglo* restruktūrizavimo plane pateikta keletas galimų restruktūrizavimo scenarijų: i) 100 % *Anglo* likvidavimas per 12 mėnesių; ii) laipsniškas 100 % *Anglo* likvidavimas per 10 metų; iii) laipsniškas 100 % *Anglo* likvidavimas per 20 metų; iv) viso *Anglo* stabilizavimas ir jo veiklos tęstinumo užtikrinimas ir v) padalijimas, pagal kurį sukūrus turto valdymo įmonę būtų laipsniškai likviduota 80 % *Anglo*, o likusi banko dalis (gerasis bankas) toliau vykdytų verslą.
- (40) Padalijimo scenarijus, nurodytas 39 konstatuojamosios dalies v punkte, buvo pristatytas kaip pageidaujama Airijos institucijų galimybė. Pagal tą scenarijų turto valdymo įmonei atitektų „prastesnės kokybės turtas“, kuris nebūtų perduotas NAMA ar gerajam bankui (13,6 mlrd. EUR portfelis padalijimo metu) ir būtų valdomas taip, kad turto susigrąžinimo rodikliai būtų kuo didesni, o valstybės finansavimas – kuo mažesnis. Turto valdymo įmonė nevykdytų jokios naujos veiklos ir 2020 m. būtų likviduota.
- (41) Gerasis bankas virstų gerokai mažesniu valstybės valdomu komerciniu banku, kuris, turėdamas gerokai sumažintą balansą, kurio rizikos profilis būtų mažesnis, galėtų užsitikrinti ilgalaikį gyvybingumą. Gerąjį banką numatyta per penkerius metus privatizuoti, kad valstybė iš dalies susigrąžintų savo investiciją į *Anglo*.

⁽¹⁷⁾ Komisijos komunikatas dėl finansų sektoriaus gyvybingumo atkūrimo ir restruktūrizavimo priemonių vertinimo pagal valstybės pagalbos taisykles dabartinės krizės sąlygomis (OL C 195, 2009 8 19, p. 9).

2.2.3. Trečiasis *Anglo* restruktūrizavimo planas

- (42) Išplėtojusi 2010 m. rugpjūčio 31 d. pateiktą pasiūlymą, 2010 m. spalio 26 d. Airija pateikė gerokai pakeistą pasiūlymą dėl *Anglo* restruktūrizavimo. Trečiajame *Anglo* restruktūrizavimo plane išdėstytos bendrosios kryptys dėl *Anglo* padalijimo į du teisiškai nepriklausomus valstybės valdomus ūkio subjektus, būtent Finansavimo banką ir Išieškojimo banką, kuriuos įsteigus *Anglo* per maždaug dešimties metų laikotarpį būtų laipsniškai likviduotas. Šių dviejų bankų gyvavimo laikotarpiu reikėtų papildomos kapitalo injekcijų pavidalo valstybės pagalbos, nuolatinio centrinio banko finansavimo ir plačios valstybės garantijų struktūros. Plane prognozuojamas 29,3 mlrd. EUR kapitalo poreikis pagrindinio scenarijaus atveju ir 34 mlrd. EUR poreikis nepalankiausių sąlygų atveju.
- (43) Airija pažymėjo, kad priimti naują požiūrį į *Anglo* restruktūrizavimą, pagal kurį numatoma, kad bankas liautųsi veikęs kaip skolintojas, paskatino prastėjančios rinkos aplinkybės. Airija įrodinėjo, kad nuo antrojo *Anglo* restruktūrizavimo plano pateikimo dienos *Anglo* finansavimo sąlygos ir požiūris į Airijos valstybę pablogėjo, o NAMA perduotoms paskoloms taikytos nuolaidos ir nuostoliai iš ne NAMA paskolų portfelio buvo didesni, negu tikėtasi.

2.2.4. INBS restruktūrizavimo planas

- (44) INBS restruktūrizavimo planas Komisijai pateiktas 2010 m. birželio 22 d. Atsižvelgus į tai, ko prašyta sprendime dėl pirmojo INBS rekapitalizavimo, INBS restruktūrizavimo plane išnagrinėtos kelios banko ateities galimybės: i) restruktūrizavimas ir veiklos tęsimas siekiant maždaug 2013 m. parduoti banką; ii) neatidėliojamas likvidavimas arba iii) laipsniškas likvidavimas, kuris būtų užbaigtas iki 2020 m. Be 2,7 mlrd. EUR, kuriuos plano pateikimo metu valstybė jau buvo suteikusi, mažiausios valstybės paramos sumos būtų reikėję pagal pardavimo galimybę.
- (45) Numatyta, kad rengiantis parduoti INBS, bankas virstų nedidele taupomąja ir skolinamąja įstaiga. Jis perduotų NAMA didelę esamo komercinių paskolų portfelio dalį, nutrauktų komercinių paskolų teikimą ir savo klientams teiktų tik hipotekines paskolas būstui pirkti ir su taupomosiomis sąskaitomis susijusias paslaugas.
- (46) INBS restruktūrizavimo plane nenumatyta jokių konkrečių priemonių, kuriomis būtų siekiama apriboti dėl pagalbos atsiradusį konkurencijos iškraipymą.

2.3. Bendras *Anglo* ir INBS restruktūrizavimo planas

2.3.1. Bendro restruktūrizavimo plano aprašymas

- (47) 2011 m. sausio 31 d. Airija pateikė Komisijai bendrą *Anglo* ir INBS restruktūrizavimo ir finansinio

pertvarkymo planą. Bendrame restruktūrizavimo plane numatoma parduoti *Anglo* ir INBS indėlių portfelius ir paskui sujungti juos į vieną bendrą ūkio subjektą (toliau – susijungusysis ūkio subjektas), kuris bus licencijuotas, visiškai reglamentuotas ir 100 % valdomas valstybės. Bendras pradinis balansas po susijungimo sudarys [60–70] mlrd. EUR.

- (48) Susijungusysis ūkio subjektas: i) per dešimt metų restruktūrizuos *Anglo* probleminių komercinės nuosavybės paskolų portfelį pasinaudodamas paskolų grąžinimo ir pardavimo galimybėmis; ii) per [...] metų restruktūrizuos INBS mažmeninės hipotekos portfelį ir iii) pasikliaus [...]. Susijungusysis bankas turės tik nedidelį indėlių kiekį ir neteiks jokių naujų paskolų bei nesiims jokios kitos naujos veiklos.
- (49) Susijungusysis ūkio subjektas turės įvairių paprastųjų vekselių, kurie buvo panaudoti ir *Anglo*, ir INBS kapitalui restruktūrizuoti. Atsiskaitymai pagal visus paprastuosius vekselius bus atlikti pagal jų mokėjimo tvarkaraštį⁽¹⁸⁾. [...] Susijungusysis ūkio subjektas taip pat turės nedidelę subordinuotosios skolos sumą, kuri atitiks sumą, kurios jis nesugeba išpirkti per vienas po kito įgyvendinamus įsipareigojimų valdymo ciklus.
- (50) Siūlomo bendro restruktūrizavimo plano tikslas – išvengti tolesnių nuostolių iš naujų paskolų rizikos, veiksmingai valdyti paskolų portfelius restruktūrizavimą ir užtikrinti, kad valstybės pagalbos poreikis būtų kuo mažesnis. Du paskolų portfelius restruktūrizuojant vieno susijungusiojo ūkio subjekto struktūroje, atsiranda sąlygos sąveikai pajėgumų, infrastruktūros ir procesų srityse.

2.3.1.1. Indėliai

- (51) Remdamasi Paramos programa, Airija įsipareigojo prieš susijungimą per atvirą procesą perduoti *Anglo* ir INBS indėlius (jie įtraukti į balanso įsipareigojimų dalį) ir NAMA obligacijas (jos įtrauktos į balanso turto dalį) gyvybingoms įstaigoms. Paskelbtas kvietimas teikti pasiūlymus dėl NAMA obligacijų ir indėlių paketo. Abiejų ūkio subjektų maždaug 12,2 mlrd. EUR vertės indėlių ir maždaug 15,9 mlrd. EUR vertės NAMA obligacijų pardavimas užbaigtas⁽¹⁹⁾ 2011 m. vasario 24 d.
- (52) Priešingai ankstesnėms *Anglo* restruktūrizavimo planų versijoms, susijungusysis ūkio subjektas iš esmės neturės indėlių savo turtui finansuoti ir pasitrauks iš indėlių rinkos.

⁽¹⁸⁾ Žr. Komisijos sprendimo byloje NN 12/20 ir C 11/10 (ex N667/09) (šio sprendimo 6 išnaša) 35 dalį.

⁽¹⁹⁾ <http://www.ntma.ie/Publications/2011/NTMACompletesTransferAngloAndINBSDeposits.pdf>.

(53) Tačiau laikantis išpareigojimų (žr. 2.2.5.1 skirsnį), susijungusiajam ūkio subjektui bus leista išsaugoti nedidelį kiekį verslo indėlininkų indėlių, kurie laikomi kaip kelioms verslo įstaigoms suteiktų paskolų garantija (probleminei apdrausti indėliai arba indėliai, susiję su paskolų gavėjo sąskaitomis). Bendrame restruktūrizavimo plane numatoma, kad susijungimo metu indėlių suma bus ne didesnė kaip 1 mlrd. EUR.

2.3.1.2. Finansavimas

(54) Bendras restruktūrizavimo planas pagrįstas šiomis prielaidomis:

i) [...];

ii) esamo [...] mlrd. EUR didmeninio finansavimo terminai sueis pagal esamus tvarkaraščius (didžioji dalis per ketverius metus), [...].

2.3.1.3. Garantijos

(55) Susijungusiajam ūkio subjektui būtinas didelis paketas valstybės garantijų (taip pat žr. 69 konstatuojamąją dalį), kurios apimtų šias pozicijas:

i) valstybės garantija indėliams ir dar neišpirktoms obligacijoms. Tos garantijos reikėtų per visą bendro restruktūrizavimo plano terminą ir ji šiuo metu teikiama pagal reikalavimus atitinkančių išpareigojimų garantijų priemonę. Pasibaigus reikalavimus atitinkančių išpareigojimų garantijų priemonės terminui, šią garantiją reikėtų teikti *ad hoc* pagrindu;

ii) valstybės garantija Airijos centriniam bankui neužtikrintai *Anglo* (INBS) suteiktos skubios likvidumo pagalbos daliai, kuri suteiktų susijungusiajam ūkio subjektui galimybę prireikus pasinaudoti Airijos centrinio banko (skubios likvidumo pagalbos) finansavimu [...];

iii) valstybės garantija tam tikriems išpareigojimams, skirta jo nebalansiniams sandoriams, paslaugoms ir operacijų atlikimo pajėgumams [...] ⁽²⁰⁾.

(56) Pagal bendrą restruktūrizavimo planą susijungusysis ūkio subjektas už valstybės garantijas nemokės jokių mokesčių, išskyrus garantijas indėliams (50 bazinių punktų mokesčiai), kol galios reikalavimus atitinkančių išpareigojimų garantijų priemonė, ir jau garantuotoms neišpirktoms obligacijoms (už šią garantiją, kol galioja reikalavimus atitinkančių išpareigojimų garantijų priemonė ir kol sueis atitinkamų obligacijų terminas, bus mokamas 95–125 bazinių punktų mokesčiai).

⁽²⁰⁾ Žr. Komisijos sprendimą byloje SA.32057 (žr. šio sprendimo 9 išnašą).

2.3.1.4. Kapitalas

(57) Pagal pagrindinį scenarijų bendrame restruktūrizavimo plane numatoma, kad, be iki šiol skirto kapitalo, būtent 34,7 mlrd. EUR (29,3 mlrd. EUR, skirtų *Anglo*, ir 5,4 mlrd. EUR, skirtų INBS), jokio papildomo kapitalo nereikės ⁽²¹⁾. Tos sumos atitinka sumas, kurias jau leista suteikti pagal keturis *Anglo* sanavimo sprendimus ir du INBS sanavimo sprendimus ⁽²²⁾. Bendrame restruktūrizavimo plane pažymima, kad nepalankiausių sąlygų scenarijaus atveju (kuriuo, kaip numatoma, visų pirma labiau sumažėtų turto vertė ir būtų patirti didesni nuostoliai iš paskolų perdavimo), kapitalo poreikis padidėtų iki 38 mlrd. EUR, o tai reiškia, kad plano laikotarpiu (būtent per dešimt metų) [...] papildomo 3,3 mlrd. EUR kapitalo. Be didesnio turto vertės sumažėjimo ir didesnių nuostolių iš paskolų perdavimo rizikos, bendrame restruktūrizavimo plane taip pat nustatyta papildoma kelių rūšių rizika, dėl kurios susijungusiajam ūkio subjektui nepalankiausių sąlygų atveju galėtų tekti pasinaudoti [...] 3,3 mlrd. EUR kapitalu.

2.3.1.5. Pagrindinė papildoma rizika, susijusi su bendru restruktūrizavimo planu

(58) Pirma, bendrame restruktūrizavimo plane nustatyta finansavimo sąnaudų padidėjimo ir valiutos kurso rizika. [...] ⁽²³⁾. Susijungimo metu susijungusiajam ūkio subjektui reikės galimybės pasinaudoti iš viso maždaug [...] dydžio centrinio banko finansavimu. Tas finansavimo poreikis laipsniškai sumažėtų iki [...]. Jeigu pasikliauti centrinio banko finansavimu numatomu mastu ir laikotarpiu nebus įmanoma ⁽²⁴⁾, susijungusiajam ūkio subjektui teks pasikliauti kitais finansavimo šaltiniais (jei jų būtų), o tai galėtų brangiau atsieiti.

(59) Be to, tam tikras susijungusiojo ūkio subjekto turtas yra ilgalaikis fiksuotųjų palūkanų turtas (paprastai paprastieji vekseliai), kuris finansuojamas pasinaudojant labai trumpalaikiu finansavimu [...].

(60) [...].

(61) Be to, bendrame restruktūrizavimo plane atkreipiamas dėmesys į riziką, susijusią su susijungusiojo ūkio subjekto sunkumais užtikrinti savo verslo veiklos tęstinumą, kol įgyvendinamas jo pertvarkymas. [...]. Galiausiai susijungimo procese gali padidėti veiklos rizika, o tai savo ruožtu galėtų pareikalauti papildomo kapitalo.

(62) Tokios rizikos pasireiškimo tikimybę sunku įvertinti. Ta rizika ir neaiškumai nebuvo įtraukti į kapitalo poreikį, numatomą pagal nepalankiausių sąlygų scenarijų.

⁽²¹⁾ Komisija patvirtino *Anglo* rekapitalizavimą už bendrą 29,44 mlrd. EUR sumą. Airija faktiškai suteikė 29,3 mlrd. EUR (t. y. 0,14 mlrd. EUR mažiau).

⁽²²⁾ Komisijos sprendimai byloje N 356/09, C 11/10, NN 35/10 ir SA.32057 dėl *Anglo* ir Komisijos sprendimai byloje NN 11/10 ir SA.31714 dėl INBS (žr. šio sprendimo 4 ir 6 išnašas bei 8–11 išnašas).

⁽²³⁾ [...]

⁽²⁴⁾ [...] ECB gavo bendro restruktūrizavimo plano kopiją.

2.3.2. Įsipareigojimai

(63) Siekdama konkrečiai apriboti konkurencijos iškraipymą, atsiradusį dėl valstybės paramos, kurią gavo *Anglo* ir INBS, Airija nustatė nemažai su susijungusiuoju ūkio subjektu susijusių įsipareigojimų. Visi tie įsipareigojimai išdėstyti I priede, pridedamame prie šio sprendimo. Šio sprendimo tikslais Komisija 63–66 konstatuojamosiose dalyse pateikė neišsamią jų santrauką.

- i) Įsipareigojimų terminas. Jeigu nenurodyta kitaip, visi Airijos nustatyti įsipareigojimai galios ir bus taikomi tol, kol bus galutinai restruktūrizuotas susijungusiojo ūkio subjekto turtas, įskaitant paprastuosius vekselius.
- ii) Uždraudimas plėtoti naują veiklą ir žengti į naujas rinkas. Susijungusysis ūkio subjektas neplėtos jokios naujos veiklos ir nežengs į naujas rinkas, t. y. susijungusysis ūkio subjektas nevykdys jokios veiklos, išskyrus tą, kuri dera su *Anglo* ir INBS probleminių paskolų portfelio restruktūrizavimo tvarkymu (įskaitant tam tikrais atvejais paskolų pardavimą susigrąžinamoms sumoms kuo labiau padidinti). Visų pirma, susijungusysis ūkio subjektas išsaugos savo bankinės veiklos licenciją ir ją naudos tik tol, kol būtina paskolų portfeliams restruktūrizuoti, ir nenaudos jos naujai veiklai plėtoti. [...].
- iii) Esamo turto valdymas. Susijungusysis ūkio subjektas pagal įprastą komercinę praktiką esamą komercinį turtą valdys taip, kad grynoji dabartinė turto vertė kuo labiau didėtų. Konkrečiai, jei klientas negali laikytis savo paskolos sąlygų, susijungusysis ūkio subjektas paskolos sąlygas pakeis tik tuo atveju, jei dėl tokio pakeitimo padidėtų grynoji dabartinė paskolos vertė (t. y. jeigu grynųjų pinigų srautų, kurių galima tikėtis iš restruktūrizavimo, grynoji dabartinė vertė yra didesnė nei grynųjų pinigų srautų, kurių galima tikėtis iš likvidavimo, dabartinė vertė). Apibendrinant, susijungusysis ūkio subjektas savo komercinio turto portfelį valdys tokiu pat būdu, kaip privatus turto valdytojas vykdytų panašaus portfelio restruktūrizavimą.

Susijungusiojo ūkio subjekto hipotekos turtui bus *mutatis mutandis* taikomi tokie pat įsipareigojimai, kaip taikomieji komerciniam turtui.

- iv) Įsigijimų uždraudimas. Susijungusysis ūkio subjektas neįsigis jokių kitų įmonių ar jų akcijų paketų, nebent Komisija iš anksto su tuo sutiktų.
- v) Uždraudimas mokėti atkarpas už subordinuotosios skolos ir mišriojo kapitalo priemones ir pasinaudoti pasirinkimo pirkti tokias priemones sandoriais. Susijungusysis ūkio subjektas nemokės atkarpų už

subordinuotosios skolos ir mišriojo kapitalo priemones ir nesinaudos pasirinkimo pirkti tokias priemones sandoriais, išskyrus atvejus, kai jis teisiškai privalės tai daryti.

- vi) Naujų paskolų teikimo ribojimas. Susijungusiojo ūkio subjekto grynojo komercinių paskolų portfelio vertė nė vienais plano laikotarpio metais neviršys bendrame restruktūrizavimo plane nustatytų prognozių daugiau kaip [...]. Kalbant apie hipotekos paskolų portfelį, susijungusysis ūkio subjektas, teikdamas naujas paskolas, apsiribos tik sumomis, kurias skirti įsipareigota pagal sutartį, ir sumomis, kurios atsiranda restruktūrizuojant esamas hipotekos priemones. Bendra naujų hipotekos paskolų suma 2011 m. sausio 1 d.–2012 m. gruodžio 31 d. laikotarpiu turi būti ne didesnė kaip [...], o po to – ne didesnė kaip [...] per metus.
- vii) Be to, komercinių paskolų portfeliui taip pat bus taikomi šie skolinimo įsipareigojimai:
 - a) Sumos, kurias įsipareigota suteikti pagal sutartį, bet kurios dar neišmokėtos. Susijungusiajam ūkio subjektui bus leista skirti lėšas pagal paskolas, kurias suteikti įsipareigota pagal sutartį, bet kurios dar neišmokėtos. Tačiau tokie mokėjimai visu bendro restruktūrizavimo plano laikotarpiu neviršys bendros [...] sumos, atsižvelgiant į susijungusiojo ūkio subjekto paskolų portfelį.
 - b) Papildomas finansavimas esamiems paskolų gavėjams. Susijungusysis ūkio subjektas negali teikti papildomo finansavimo, dėl kurio patvirtinant bendrą restruktūrizavimo planą nėra prisiimti sutartiniai įsipareigojimai (pagal įsipareigojimą, nurodytą ii punkte).

Pagal to uždraudimo išimtį susijungusysis ūkio subjektas gali skirti nedideles papildomas sumas esamoms reguliuojamosioms grupėms, jeigu tai atitinka iii dalyje nustatytą įsipareigojimą:

- toks finansavimas griežtai būtinas siekiant išsaugoti paskolos įkaito vertę (pavyzdžiui, padengti įkaito priežiūros, draudimo, mokesčių, saugumo, nemokumo ar teisines išlaidas) arba
- toks finansavimas kitaip susijęs su tikėtinos paskolos ar kito turto susigrąžinamos sumos didinimu vertinant grynosios dabartinės vertės pagrindu (pavyzdžiui, tenkinant esminius atitinkamos įmonės investicijų, apyvarstinio kapitalo ar likvidumo poreikius),

- susijungusysis ūkio subjektas tokį papildomą finansavimą gali suteikti tik tokiomis sąlygomis:
 - jeigu atitinkamos pozicijos nominalioji vertė mažesnė nei [...], papildomas finansavimas neviršys [...] nominaliosios pozicijos vertės,
 - jeigu atitinkamos pozicijos nominalioji vertė yra nuo [...] iki [...], papildomas finansavimas neviršys [...],
 - jeigu atitinkamos pozicijos nominalioji vertė viršija [...], papildomas finansavimas neviršys [...] nominaliosios pozicijos vertės.
- c. Nauji paskolų gavėjai. Susijungusysis ūkio subjektas paskolą naujam paskolos gavėjui (arba paskolų gavėjų grupei, ji taip pat vadinama reguliuojamąja grupe) gali suteikti tik tuo atveju, jeigu tenkinamos šios sąlygos:
 - pajamos naudojamos esamo paskolos gavėjo arba reguliuojamosios grupės pozicijai sumažinti,
 - dėl šio sandorio bendra grynoji pozicija susijungusiajam ūkio subjektui apskritai nepadidėja,
 - dėl naujos paskolos padidėja tikėtinos susigrąžinamos sumos (vertinant grynąją dabartinę vertę), palyginti su kitomis restruktūrizavimo ar naudojimosi teisės atėmimo strategijomis, ir
 - palūkanos nekapitalizuojamos (angl. *interest roll-up*).
- viii) Konkretūs su hipotekos portfeliu susiję skolinimo įsipareigojimai. Susijungusiajam ūkio subjektui nebus leidžiama teikti finansavimo, kurį suteikti, patvirtinant bendrą restruktūrizavimo planą, nėra įsipareigota pagal sutartį. Pagal tos taisyklės išimtį, kai negrąžintas paskolos likutis viršija įkeistos nuosavybės vertę, susijungusysis ūkio subjektas gali padėti grąžinti tą likutį išparduodant nuosavybę ir skirti pardavėjui papildomų lėšų, kad jis galėtų grąžinti negrąžintą paskolos likutį, jei tokio finansavimo teikimas atitinka iii dalyje nurodytą įsipareigojimą.
 - ix) Papildomos išimtyms atsižvelgiant į nacionalinius interesus. Išimtiniu pagrindu Airija, atsižvelgusi į nacionalinius interesus, gali nustatyti, kad gali reikėti papildomų vii ir viii dalyse nustatytų skolinimo apribojimų išimčių tikėtinoms susigrąžinamoms sumoms padidinti (vertinant grynosios dabartinės vertės pagrindu). Tokius sprendimus turės iš anksto patvirtinti Komisija.
 - x) Indėliai. *Anglo* ir INBS indėlių perdavimas. Perdavus *Anglo* ir INBS probleminius indėlius, susijungusiajam ūkio subjektui bus palikti tam tikrų kategorijų indėliai ir sąskaitos, kurie į perdavimą nebuvo įtraukti. Bendra susijungimo dieną esamų klientų indėlių suma niekada neviršys [...] mlrd. EUR. Susijungusysis ūkio subjektas turimų indėlių sumą mažins iš principo tokiu pat tempu, kuriuo bus restruktūrizuojamas bendras grynasis paskolų portfelis. Be to, susijungusiojo ūkio subjekto indėlių portfelio vertė bendrame restruktūrizavimo plane nustatytų prognozių niekada neviršys daugiau kaip 200 mln. EUR. Indėlių, kuriuos išsaugoja susijungusysis ūkio subjektas, kategorijos išvardytos a–h punktuose:
 - a) indėliai, kuriuos perduodant *Anglo* ir INBS probleminius indėlius gyvybingoms įstaigoms turi kuri nors *Anglo* ar INBS patronuojamoji įmonė arba kurie turimi tokios įmonės vardu (išskyrus *Anglo* patronuojamąją įmonę *Meno saloje*);
 - b) perduodant *Anglo* ir INBS indėlius dviem kitiems Airijos bankams ⁽²⁵⁾ esamos apdraustos sąskaitos (*Anglo* ar INBS arba bet kurio kito asmens naudai) ir indėliai, susiję su *Anglo* ar INBS reguliuojamąja grupe arba su ta grupe susieti, arba investicijų (angl. *tracker bond*) sąskaitos;
 - c) perduodant indėlius esami indėliai, nominuoti kitokia nei euro, Jungtinių Valstijų doleris (USD) ar svaras sterlingų (GBP) valiuta. Suėjus šių indėlių terminui, jie nebus pakeičiami;
 - d) indėliai, laikomi Džersio, Diuseldorfo (Vokietija) arba Vienos (Austrija) filialuose arba juose įforminti. Suėjus šių indėlių terminui, jie nebus pakeičiami;
 - e) visos sąskaitos, kurių likutis neigiamas;
 - f) vidaus kontrolės sąskaitos;

⁽²⁵⁾ 2011 m. vasario 24 d. *Allied Irish Banks* iš *Anglo* įsigijo 8,6 mlrd. EUR vertės indėlius, o *Irish Life & Permanent plc* iš INBS įsigijo 3,6 mlrd. EUR vertės indėlius.

g) sąskaitos, dėl kurių pranešta apie policijos, kokios nors kovos su sukčiavimu ar tyrimo institucijos atliekamą tyrimą, arba kai toks tyrimas pradėtas dėl kliento, su kuriuo ta sąskaita susijusi; ir

h) visos INBS sąskaitos, kurios perdavėjo apskaitos įrašuose identifikuotos pagal „[...]“ filialą.

xi) Už stebėseną atsakingas patikėtinis. Susijungusysis ūkio subjektas paskirs už stebėseną atsakingą patikėtinį, kurio kandidatūrą turi patvirtinti Komisija ir kuris tikrins, ar susijungusysis ūkio subjektas laikosi I priede nustatytų įsipareigojimų. Už stebėseną atsakingas patikėtinis bus paskirtas trejų metų laikotarpiui.

(64) Airija užtikrins, kad susijungusysis ūkio subjektas laikytųsi I priede nustatytų įsipareigojimų. Airija teiks reguliarias ataskaitas apie priemones, kurių imtasi siekiant laikytis tų įsipareigojimų. Pirmoji ataskaita Komisijai bus pateikta ne vėliau kaip po šešių mėnesių nuo pranešimo apie šį sprendimą dienos; po to ataskaitos bus teikiamos kas šešis mėnesius.

2.4. Šiame sprendime vertinamos valstybės priemonės

(65) Ir *Anglo*, ir INBS gavo didelę valstybės pagalbos sumą. Įgyvendinus susijungimą, susijungusysis ūkio subjektas taip pat naudosis keliomis valstybės priemonėmis. Šiame skirsnyje pristatomos tos priemonės (taip pat žr. 1 lentelę).

(66) Sanavimo laikotarpiu *Anglo* skirtos kelios valstybės pagalbos priemonės, kurias Komisija patvirtino įvairiuose su šia byla susijusiuose sprendimuose⁽²⁶⁾ ir kurios nurodomos šios konstatuojamosios dalies a–v punktuose bei 67, 68 ir 69 konstatuojamosiose dalyse:

a) valstybės garantija 2008 m. spalio 1 d.–2010 m. rugsėjo 30 d. laikotarpiui pagal FPKĮ priemonę, taikyta *Anglo* indėliams (privaciajų indėlininkų, verslo indėlininkų, institucinių indėlininkų ir tarpbankiniams), padengtoms obligacijoms, pirmaeilei skolai ir fiksuoto termino subordinuotajai skolai⁽²⁷⁾;

b) 4 mlrd. EUR dydžio pirmasis *Anglo* rekapitalizavimas⁽²⁸⁾;

c) valstybės garantijos pagal reikalavimus atitinkančių įsipareigojimų garantijų priemonę, taikomas indėliams, pirmaeiliams neužtikrintiems indėlių sertifikatams, pirmaeiliams neužtikrintiems komerciniams vekseliams, pirmaeilėms neužtikrintoms obligacijoms ir vekseliams⁽²⁹⁾;

d) paramos turtui priemonė perduodant NAMA 35 mlrd. EUR⁽³⁰⁾ dydžio sumažėjusios vertės komercinės nuosavybės paskolas su vidutine [50–70] % nuolaida⁽³¹⁾;

e) 10,44 mlrd. EUR dydžio (Airija iš tikrųjų suteikė 10,3 mlrd. EUR) antrasis rekapitalizavimas⁽³²⁾;

f) 10 054 mln. EUR dydžio trečiasis rekapitalizavimas (iš jų 8 580 mln. EUR suteikti patvirtinus restruktūrizavimą, o likutis (1 474 mln. EUR) skirtas kartu su ketvirtąja kapitalo injekcija, žr. h priemonę)⁽³³⁾;

g) garantija *Anglo* trumpalaikiams įsipareigojimams iš naujo pritaikius reikalavimus atitinkančių įsipareigojimų garantijų priemonę tokiems vertybiniais popieriams, visų pirma komerciniams vekseliams, indėlių sertifikatams, tarpbankiniams indėliams ir verslo indėlininkų indėliams, kurių terminas yra trumpesnis nei trys mėnesiai (2010 m. gruodžio 31 d. padengta suma sudarė maždaug [...] mlrd. EUR)⁽³⁴⁾;

h) papildomas 4 946 mln. EUR dydžio rekapitalizavimas siekiant padengti papildomus nuostolius, atsiradusius dėl paspartinto sumažėjusios vertės nekilnojamojo turto plėtros paskolų perdavimo NAMA, ir nuostolius iš ne NAMA paskolų portfelio iki [...]. Trečiajam rekapitalizavimui (f priemonė) skirtos sumos likutis, sudaręs 1 474 mln. EUR, jau skirtas kartu su 4 946 mln. EUR⁽³⁵⁾;

⁽²⁹⁾ Žr. Komisijos sprendimą byloje N 349/09, Airija. Kredito ištaigų reikalavimus atitinkančių įsipareigojimų garantijų priemonė (OL C 72, 2010 3 20, p. 6), paskiau Komisijos sprendimu byloje N 198/2010, Airija. Reikalavimus atitinkančių įsipareigojimų garantijų priemonės pratęsimas (OL C 191, 2010 7 15, p. 1), pratęsta iki 2010 m. birželio 30 d., Komisijos sprendimu byloje N 254/10, Airija. Reikalavimus atitinkančių įsipareigojimų garantijų priemonės pratęsimas iki 2010 m. gruodžio 31 d. (OL C 238, 2010 9 3, p. 2), pratęsta iki 2010 m. gruodžio 31 d. ir vėl pratęsta – iki 2011 m. birželio 30 d. – Komisijos sprendimu byloje N 487/10, Reikalavimus atitinkančių įsipareigojimų garantijų priemonės pratęsimas iki 2011 m. gruodžio mėn., dar nepaskelbta, ir Komisijos sprendimu byloje SA.33006, Reikalavimus atitinkančių įsipareigojimų garantijų priemonės pratęsimas iki 2011 m. gruodžio mėn., dar nepaskelbta.

⁽³⁰⁾ Iš 35 mlrd. EUR vertės paskolų, kurios turi būti perduotos NAMA, iki šiol perduotos 34 mlrd. EUR vertės paskolos, o 1 mlrd. EUR vertės paskolų perdavimas dar neįvykdytas.

⁽³¹⁾ Komisijos sprendimas byloje N 725/09, Airija. Nacionalinės turto valdymo paramos priemonės, skirtos Airijos bankams, sukūrimas. NAMA. (OL C 94, 2010 4 14, p. 10).

⁽³²⁾ Komisijos sprendimas byloje C 11/10 (žr. šio sprendimo 6 išnašą).

⁽³³⁾ Komisijos sprendimas byloje NN 35/10 (žr. šio sprendimo 8 išnašą).

⁽³⁴⁾ Komisijos sprendimas byloje N 347/10. Garantijos tam tikriems trumpalaikiams įsipareigojimams ir tarpbankiniams indėliams pratęsimas (OL C 37, 2011 2 5, p. 4).

⁽³⁵⁾ Komisijos sprendimas byloje SA.32057 (žr. šio sprendimo 9 išnašą).

⁽²⁶⁾ Siekdama aiškumo, Komisija, apibūdindama priemones ir jas vertindama, likusioje šio sprendimo dalyje taikys žymėjimą raidėmis, naudojamą apibūdinant priemones (66)–(69) konstatuojamosiose dalyse.

⁽²⁷⁾ Žr. Komisijos sprendimą byloje NN 48/08 (žr. šio sprendimo 5 išnašą).

⁽²⁸⁾ Komisijos sprendimas byloje N 356/09 (žr. šio sprendimo 4 išnašą).

- i) garantija tam tikriems nebalansiniams sandoriams, apimanti sumą, kuri, apytikriais skaičiavimais, sudaro maždaug [...] mlrd. EUR ⁽³⁶⁾.
- (67) INBS sanavimo laikotarpiu skirtos šios j–o priemonės, kurias patvirtino Komisija:
- j) garantija 2008 m. spalio 1 d.–2010 m. rugsėjo 30 d. laikotarpiui pagal FPKĮ priemonę, apimanti INBS indėlius (privatinių indėlininkų, verslo indėlininkų, institucinių indėlininkų ir tarpbankinius), padengtas obligacijas, pirmą kartą skolą ir fiksuoto termino subordinuotą skolą ⁽³⁷⁾;
- k) 2,7 mlrd. EUR dydžio pirmasis rekapitalizavimas ⁽³⁸⁾;
- l) valstybės garantijos pagal reikalavimus atitinkančių įsipareigojimų garantijų priemonę, taikomas indėliams, pirmą kartą neįtikrintiems indėlių sertifikatams, pirmą kartą neįtikrintiems komerciniams vekseliams, pirmą kartą neįtikrintoms obligacijoms ir vekseliams ⁽³⁹⁾;
- m) paramos turtui priemonė perduodant NAMA 8,9 mlrd. EUR ⁽⁴⁰⁾ dydžio sumažėjusios vertės komercinės nuosavybės paskolas su vidutine 64 % nuolaida ⁽⁴¹⁾;
- n) valstybės garantija INBS trumpalaikiams įsipareigojimams iš naujo pritaikius reikalavimus atitinkančių įsipareigojimų garantijų priemonę tokiems vertybiniams popieriams, visų pirma komerciniams vekseliams, indėlių sertifikatams, tarpbankiniams indėliams ir verslo indėlininkų indėliams, kurių terminas yra trumpesnis nei trys mėnesiai (2010 m. gruodžio 31 d. padengta suma sudarė maždaug [...] mln. EUR) ⁽⁴²⁾;
- o) 2,7 mlrd. EUR dydžio antrasis rekapitalizavimas ⁽⁴³⁾.
- (68) Be a–o valstybės pagalbos priemonių, nurodytų 66 ir 67 konstatuojamosiose dalyse, *Anglo* ir INBS prieš susijungimą suteiktos papildomos sanavimo priemonės p ir q:
- p) *Anglo* suteikta valstybės garantija daliai skubios likvidumo pagalbos, kurią *Anglo* teikė Airijos centrinis bankas nuo 2009 m. kovo mėn. iki susijungimo su
- INBS. Ta garantija apima iki [...] mlrd. EUR skubios likvidumo pagalbos sumos ⁽⁴⁴⁾;
- q) INBS taip pat gavo valstybės garantiją daliai skubios likvidumo pagalbos, kurią INBS suteikė Airijos centrinis bankas nuo 2011 m. vasario 24 d. iki susijungimo su *Anglo*. Ta garantija apima iki [...] mlrd. EUR.
- (69) Įgyvendinus susijungimą, susijungusiajam ūkio subjektui bus skirtos šios r–v priemonės:
- r) valstybės garantija likusiems klientų indėliams ne didesnei nei [...] mlrd. EUR sumai;
- s) valstybės garantijos nebalansiniams sandoriams, apimančios sumą, kuri, apytikriais skaičiavimais, sudaro maždaug [...] mlrd. EUR, pratęsimas;
- t) valstybės garantija daliai skubios likvidumo pagalbos, kurią Airijos centrinis bankas suteikė susijungusiajam ūkio subjektui, iš esmės apimanti abi garantijas skubiai likvidumo pagalbai, kurios *Anglo* ir INBS suteiktos atskirai. Apytikriais skaičiavimais, ta garantija susijungimo pradžioje sudaro iki [...] mlrd. EUR, o paskiau sumažėja [...];
- u) 3,3 mlrd. EUR dydžio papildomas rekapitalizavimas [...] papildomiems nuostoliams, atsiradusiems papildomų nepalankiausių sąlygų atveju, padengti;
- v) [...] mlrd. EUR sumą apimanti valstybės garantija likusiam didmeniniam finansavimui, kuriam taikomos reikalavimus atitinkančių įsipareigojimų garantijos ir kuris iš *Anglo* perduotas susijungusiajam ūkio subjektui ⁽⁴⁵⁾.

2.4.1. Komisijos patvirtintos sanavimo priemonės

- (70) Kalbant apie a–o priemones, nurodytas 66 ir 67 konstatuojamosiose dalyse, Komisija jas jau įvertino, priimdama ankstesnius sprendimus dėl *Anglo* ir INBS, ir jos priskirtos sanavimo pagalbai. Be šių sanavimo priemonių, Airija pranešė Komisijai apie papildomas priemones, kuriomis siekiama sudaryti sąlygas pertvarkyti *Anglo* ir INBS; tai p–v priemonės, nurodytos 68 ir 69 konstatuojamosiose dalyse.

⁽³⁶⁾ Žr. 33 išnašą.

⁽³⁷⁾ Žr. 26 išnašą.

⁽³⁸⁾ Komisijos sprendimas byloje NN 11/10, (žr. šio sprendimo 10 išnašą).

⁽³⁹⁾ Žr. 28 išnašą.

⁽⁴⁰⁾ Iš 8,9 mlrd. EUR vertės paskolų, kurios turi būti perduotos NAMA, iki šiol perduotos 8,5 mlrd. EUR vertės paskolos, o 400 mln. EUR vertės paskolų perdavimas dar neįvykdytas.

⁽⁴¹⁾ Žr. 29 išnašą.

⁽⁴²⁾ Žr. 32 išnašą.

⁽⁴³⁾ Komisijos sprendimas byloje NN 50/10, (žr. šio sprendimo 11 išnašą).

⁽⁴⁴⁾ Svarbu pažymėti, kad *Anglo* suteiktos skubios likvidavimo pagalbos suma, kuriai taikyta valstybės garantija, laikui bėgant keitėsi. Valstybės garantija, kuri buvo suteikta 2010 m. rugsėjo mėn. ir iš pradžių apėmė [...] mlrd. EUR sumą, iki 2010 m. gruodžio mėn. buvo padidinta iki [...] mlrd. EUR. Valstybės garantija buvo dar padidinta iki [...] mlrd. EUR, siekiant patenkinti *Anglo* finansavimo poreikius po indėlių perdavimo *Allied Irish Banks* 2011 m. vasario mėn., ir tikimasi, kad po to – prieš susijungimą su INBS – ji sumažės iki maždaug [...] mlrd. EUR.

⁽⁴⁵⁾ *Anglo* ir INBS indėliai jau buvo perduoti (išskyrus iki 1 mlrd. EUR sumą), taigi tai reiškia skolos finansavimą, kuriam taikomos reikalavimus atitinkančių įsipareigojimų garantijos ir kuris visas susijęs su *Anglo*.

- (71) Dėl priemonių, kurias Komisija jau patvirtino (būtent a–o priemonės, nurodytos 66 ir 67 konstatuojamosiose dalyse), reikėtų pažymėti, kad nuo 2010 m. rugsėjo 30 d. FPKĮ garantijų priemonė nebegalioja (a ir j priemonės, nurodytos 66 ir 67 konstatuojamosiose dalyse) ir ją pakeitė reikalavimus atitinkančių išsipareigojimų garantijų priemonė bei trumpalaikiams išsipareigojimams iš naujo pritaikyta reikalavimus atitinkančių išsipareigojimų garantijų priemonė (c, g, l ir n priemonės, nurodytos 66 ir 67 konstatuojamosiose dalyse). Igyvendinus susijungimą, kai reikalavimus atitinkančių išsipareigojimų garantijų priemonės taikymas bus nutrauktas, tas priemonės pakeis individualios valstybės garantijos (r ir v priemonės, nurodytos 69 konstatuojamojoje dalyje), žr. 77 ir 81 konstatuojamąsias dalis.
- (72) Kalbant apie d ir m priemones, nurodytas 66 ir 67 konstatuojamosiose dalyse, [...] paskolų perdavimas buvo užbaigtas 2010 m. lapkričio mėn.; *Anglo* atveju taikytas vidutinis įvertinimas 62 % mažesne nei rinkos verte, o INBS atveju – 64 % mažesne nei rinkos verte.
- (73) Kartu su ketvirtuoju rekapitalizavimu *Anglo* taip pat buvo suteikta valstybės garantija banko nebalansiniams sandoriams (i priemonė, nurodyta 66 konstatuojamojoje dalyje). Ta garantija, už kurią *Anglo* nemoka jokio mokesčio, iš esmės teikiamas užtikrinimas kitoms *Anglo* išvestinių finansinių priemonių sandorių (daugiausia apsidraudimo sandorių) ir tarpuskaitos susitarimų šalims.

2.4.2. Papildomos sanavimo priemonės

- (74) Ir *Anglo*, ir INBS prieš susijungimą, taigi prieš veiksmingą restruktūrizavimą, buvo skirta papildomų sanavimo priemonių (p ir q priemonės, nurodytos 68 konstatuojamojoje dalyje). Nuo 2009 m. kovo mėn. iki susijungimo *Anglo* jau gavo iš Airijos centrinio banko skubią likvidumo pagalbą, kuri buvo iš dalies garantuota valstybės (p priemonė). Valstybės garantuota skubios likvidumo pagalbos dalis keitėsi – nuo [...] mlrd. EUR 2010 m. rugsėjo mėn. iki [...] mlrd. EUR 2011 m. kovo mėn. *Anglo* už skubią likvidumo pagalbą Airijos centriniam bankui moka palūkanas, kurių normą sudaro ECB bazinė norma (šiuo metu 125 baziniai punktai) plius [...] bazinių punktų, bet už garantiją nemoka jokio mokesčio.
- (75) INBS taip pat gavo valstybės garantiją Airijos centrinio banko suteiktos skubios likvidumo pagalbos daliai (q priemonė, nurodyta 68 konstatuojamojoje dalyje). Iš viso nuo 2011 m. vasario 24 d. iki susijungimo su *Anglo* INBS gavo valstybės garantiją savo [...] mlrd. EUR vertės skubiai likvidumo pagalbai. INBS už skubią likvidumo pagalbą taip pat moka Airijos centriniam bankui palūkanas, kurių normą sudaro ECB bazinė norma (šiuo metu 125 baziniai punktai) plius [...] bazinių punktų, bet už valstybės garantiją nemoka jokio mokesčio.

2.4.3. Priemonės, skirtos susijungusiajam ūkio subjektui

- (76) Susijungusysis ūkio subjektas [...] keliomis valstybės garantijomis ir 3,3 mlrd. EUR vertės kapitalo injekcija nepalankiausių sąlygų atveju (r–v priemonės, nurodytos 69 konstatuojamojoje dalyje).
- (77) Susijungusysis ūkio subjektas naudosis valstybės garantija indėliams, kurie jam bus perduoti ir iš *Anglo*, ir iš INBS (r priemonė, nurodyta 69 konstatuojamojoje dalyje). Didžiausia tų indėlių suma bus 1,05 mlrd. EUR. Juos visų pirma sudaro indėliai, kurie arba užtikrinti, arba susiję su paskolos gavėjo sąskaita, kuri perduodama susijungusiajam ūkio subjektui, todėl tie indėliai iš *Anglo* ir INBS nebuvo perkelti. Kol galioja reikalavimus atitinkančių išsipareigojimų garantijų priemonė, susijungusysis ūkio subjektas mokės 50 bazinių punktų fiksuotą mokestį, o paskui nemokės nieko.
- (78) Susijungusysis ūkio subjektas taip pat naudosis viena priemone, kuri *Anglo* buvo skirta prieš susijungimą, būtent toliau taikoma valstybės garantija nebalansiniams sandoriams, apytikriais skaičiavimais, maždaug už [...] mlrd. EUR sumą⁽⁴⁶⁾ (s priemonė, nurodyta 69 konstatuojamojoje dalyje). Susijungusysis ūkio subjektas už tą garantiją nemokės jokio mokesčio.
- (79) *Anglo* ir INBS pertvarkymui finansuoti bendrame restruktūrizavimo plane numatoma, kad susijungusysis ūkio subjektas naudosis valstybės garantija, taikoma skubios likvidumo pagalbos, kurią jis gaus, daliai (t priemonė, nurodyta 69 konstatuojamojoje dalyje). Iš viso susijungimo pradžioje susijungusysis ūkio subjektas galės pasinaudoti iki [...] mlrd. EUR dydžio skubia likvidumo pagalba, kurios suma vėliau sumažės [...]. Susijungusysis ūkio subjektas už finansavimą euro valiuta Airijos centriniam bankui mokės palūkanas, kurių norma bus [...] bazinių punktų, o už finansavimą užsienio valiuta – [...] bazinių punktų, bet už valstybės garantiją nemokės jokio mokesčio.
- (80) Pagal bendrą restruktūrizavimo planą [...], jei jo finansinė padėtis dar pablogėtų (nepalankiausių sąlygų atveju – u priemonė, nurodyta 69 konstatuojamojoje dalyje). Tokiu atveju [...] iki 3,3 mlrd. EUR kapitalo [...]. Šiuo būdu bus užtikrinta, kad susijungusysis ūkio subjektas tenkintų atitinkamus Airijos finansų reguliavimo institucijos nustatytus būtiniausius norminius kapitalo reikalavimus (šiuo metu 8 % bendrojo kapitalo santykis).
- (81) Galiausiai susijungusysis ūkio subjektas naudosis valstybės garantija maždaug 3 mlrd. EUR vertės didmeniniam finansavimui, kuris iš *Anglo* bus perduotas susijungusiajam ūkio subjektui (v priemonė, nurodyta 69 konstatuojamojoje dalyje). Kol galioja reikalavimus atitinkančių išsipareigojimų garantijų priemonė, susijungusysis ūkio subjektas mokės 95–125 bazinių punktų mokestį, o paskui nemokės jokio mokesčio.

⁽⁴⁶⁾ Tai apytikriai apskaičiuota bendra didžiausia suma, kurią reikėtų padengti pagal valstybės garantiją; 2010 m. gruodžio mėn. grynoji rizika sudarė [...] mln. EUR.

1 lentelė

Anglo, INBS ir susijungusiajam ūkio subjektui skirtų priemonių (nurodytos 66–69 konstatuojamosiose dalyse) apžvalga

Priemonės, skirtos Anglo, Išieškojimo bankui ir Finansavimo bankui			
Nr.	Priemonės rūšis	Suma (EUR, mlrd.)	Atlygis
Patvirtintos sanavimo priemonės			
Anglo Irish Bank			
a	Garantija pagal FPKĮ priemonę	Didžiausia [...] mlrd. EUR suma 2008 m. rugsėjo mėn. ⁽¹⁾	Fiksuotas 18,5 bazinių punktų mokestis, padidėja iki 32 bazinių punktų
b	Pirmasis kapitalo restruktūrizavimas	4 mlrd. EUR	Atlygio nemokama
c	Garantija pagal reikalavimus atitinkančių įsipareigojimų garantijų priemonę	[...] mlrd. EUR ⁽²⁾	ECB rekomendacija + 40 bazinių punktų ⁽³⁾
d	Paramos turtui priemonė. Reikalavimus atitinkančių paskolų perdavimas NAMA	Perduota 35 mlrd. EUR	Nėra duomenų
e	Antrasis kapitalo restruktūrizavimas	10,44 mlrd. EUR ⁽⁴⁾ (10,3 mlrd. EUR)	Atlygio nemokama
f	Trečiasis kapitalo restruktūrizavimas	10 054 mln. EUR	Atlygio nemokama
g	Garantija trumpalaikiams įsipareigojimams	Apytikriai [...] mlrd. EUR 2010 m. gruodžio mėn.	160 bazinių punktų 2010 m. gruodžio mėn. ⁽³⁾
h	Ketvirtasis kapitalo restruktūrizavimas	4 946 mln. EUR	Atlygio nemokama
i	Garantija tam tikriems nebalansiniams įsipareigojimams	Apytikriais skaičiavimais, bendra suma iki ne daugiau kaip [...] mlrd. EUR ⁽⁵⁾	Mokesčio nemokama
Irish Nationwide Building Society			
j	Garantija pagal FPKĮ priemonę	Didžiausia [...] mlrd. EUR suma 2008 m. spalio mėn. ⁽¹⁾	Fiksuotas 18,5 bazinių punktų mokestis, padidėja iki 25,6 bazinių punktų
k	Pirmasis kapitalo restruktūrizavimas	2,7 mlrd. EUR	Užtikrinta teisėmis į draugijos grynojo turto vertės padidėjimą
l	Garantija pagal reikalavimus atitinkančių įsipareigojimų garantijų priemonę	[...] mlrd. EUR ⁽²⁾	ECB rekomendacija + 40 bazinių punktų ⁽³⁾
m	Paramos turtui priemonė. Reikalavimus atitinkančių paskolų perdavimas NAMA	Perduota 8,9 mlrd. EUR	Nėra duomenų
n	Garantija trumpalaikiams įsipareigojimams	Apytikriai [...] mln. EUR 2010 m. gruodžio mėn.	160 bazinių punktų 2010 m. gruodžio mėn. ⁽³⁾
o	Antrasis kapitalo restruktūrizavimas	2,7 mlrd. EUR	Atlygio nemokama
Papildomos sanavimo priemonės			
Anglo Irish Bank			
p	Garantija skubiai likvidumo pagalbai	Didžiausia garantuota [...] mlrd. EUR suma iki 2011 m. kovo 16 d. ⁽⁶⁾	[...], už garantiją nemokama jokio mokesčio
Irish Nationwide Building Society			
q	Garantija skubiai likvidumo pagalbai	Garantuota [...] mlrd. EUR	[...], už garantiją nemokama jokio mokesčio
Restruktūrizavimo priemonės			
Susijungusysis ūkio subjektas			
r	Garantijos likusiems indėliams pratęsimas	Ne daugiau kaip [...] mlrd. EUR	Garantuota visam finansinio restruktūrizavimo laikotarpiui, pirmiausia pagal reikalavimus atitinkančių įsipareigojimų garantijų priemonę, o pasibaigus jos terminui, <i>ad hoc</i> pagrindu taikant 50 bazinių punktų
s	Garantijos nebalansiniams sandoriams pratęsimas	Apytikriais skaičiavimais, maždaug [...] mlrd. EUR ⁽⁵⁾	Mokesčio nemokama
t	Garantijos skubiai likvidumo pagalbai ar kitai panašiai priemonei pratęsimas	Apytikriais skaičiavimais, iki [...] mlrd. EUR	3
u	Kapitalo restruktūrizavimas nepalankiausių sąlygų atveju	3,2 mlrd. EUR	Atlygio nemokama
v	Garantija likusiam didmeniniam finansavimui pagal reikalavimus atitinkančių įsipareigojimų garantijų priemonę	Maždaug [...] mlrd. EUR	Mokestis pagal reikalavimus atitinkančių įsipareigojimų garantijų priemonę, kol ji galioja, po to jokių mokesčių

⁽¹⁾ FPKĮ priemonės terminas baigėsi 2010 m. rugsėjo 30 d.⁽²⁾ Nurodomi 2010 m. gruodžio 31 d. rodikliai. (Tačiau Anglo pagal reikalavimus atitinkančių įsipareigojimų garantijų priemonę skirtos garantijos suma buvo didžiausia 2010 m. balandžio mėn., kai sudarė [...] mlrd. EUR, o INBS atveju – 2010 m. rugsėjo mėn., kai sudarė [...] mlrd. EUR).⁽³⁾ Pagal naujausią Komisijos sprendimą dėl šios priemonės, pratęsiant priemonės terminą po 2011 m. birželio 30 d., atlygio dydis gali būti tikslinamas.⁽⁴⁾ Suma, kurią iš tikrųjų suteikė Airijos institucijos (skliaustuose).⁽⁵⁾ Šis apytikriai apskaičiuotas [...] mlrd. EUR rodiklis yra apytikriai apskaičiuota didžiausia bendra suma, kurią būtų reikėję padengti pagal valstybės garantiją, 2010 m. gruodžio mėn. grynoji pozicija buvo [...] mln. EUR.⁽⁶⁾ [...] mlrd. EUR suma buvo būtina dėl Anglo (INBS) indėlių perdavimo, 2011 m. kovo 16 d. ši suma sumažėjo iki [...] mlrd. EUR.

3. PAGRINDAS PRADĖTI PROCEDŪRA

- (82) 2010 m. kovo 31 d. priėmusi sprendimą pradėti procedūrą, Komisija pradėjo oficialią tyrimo procedūrą dėl pradinio *Anglo* restruktūrizavimo plano. Nuo to laiko Airija kelis kartus iš esmės pakeitė *Anglo* restruktūrizavimo planą ir galiausiai 2011 m. sausio 31 d. pateikė bendrą *Anglo* ir INBS restruktūrizavimo planą. Dauguma sprendime pradėti procedūrą išreikštų abejonių (žr. to sprendimo⁽⁴⁷⁾ 4.3.1 skirsnį) buvo konkrečiai susijusios su pradiniu *Anglo* restruktūrizavimo planu, kuris buvo pagrįstas prielaida, kad *Anglo* bus padalytas į gerąjį banką ir blogąjį banką. Taigi tos abejonės nebeaktualios, nes *Anglo* nebesiims naujos veiklos ir vietoj to bus sujungtas su INBS bei sutelks dėmesį į savo paskolų portfelio restruktūrizavimą laikui bėgant.
- (83) Tačiau siekiant išsamumo, 3.1 skirsnyje pateikiama abejonių, kurias Komisija išreiškė sprendime pradėti procedūrą, santrauka.

3.1. Sprendimas pradėti procedūrą

- (84) Komisija išreiškė abejonių dėl gerojo banko (kuris sprendime pradėti procedūrą taip pat vadinamas *NewCo*) gyvybingumo atkūrimo ir tinkamo blogojo banko (kuris sprendime pradėti procedūrą taip pat vadinamas *Old Anglo*) likvidavimo, nes priimant tą sprendimą nebuvo pakankamai informacijos apie abiejų ūkio subjektų verslo planus. Komisija taip pat abejojo, ar NAMA perduotų paskolų ir ne NAMA paskolų vertės sumažėjimas buvo tinkamai apskaičiuotas. Be to, pradiniam *Anglo* restruktūrizavimo plane pateiktos makroekonominės prielaidos atrodė neišsamios, taigi kilo abejonių dėl jų pagrįstumo. Komisija taip pat išreiškė abejonių dėl tam tikros naujos veiklos, kurią gerasis bankas vykdytų srityse, kuriose jis neturėjo jokios ankstesnės patirties. Komisija taip pat abejojo, ar, remiantis planu, gerojo banko finansavimo ir likvidumo poreikiai galėtų būti patenkinti.
- (85) Dėl naštos pasidalijimo ir *Anglo* savojo įnašo Komisija abejojo, ar *Anglo* savasis įnašas į restruktūrizavimą yra pakankamas, atsižvelgiant į tai, kad gerasis bankas turėjo imtis naujos veiklos, o tam būtų reikėję didelių investicijų. Be to, Komisija pažymėjo, kad Airijos institucijos pradiniam *Anglo* restruktūrizavimo plane neišaiškino, ar *Anglo* prie savo restruktūrizavimo galėtų prisidėti parduodamas turtą ar kitomis priemonėmis.
- (86) Dėl priemonių, kuriomis ribojamas konkurencijos išskrypimas, atsiradęs dėl didžiulės *Anglo* suteiktos valstybės

pagalbos, Komisija pažymėjo abejojanti, ar plane pateikiamų priemonių pakanka *Anglo* suteiktos pagalbos iškraipomajam poveikiui kompensuoti.

4. SUINTERESUOTŲJŲ ŠALIŲ PASTABOS

- (87) Paskelbusi sprendimą pradėti procedūrą *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*, Komisija negavo jokių trečiųjų šalių pastabų.

5. AIRIJOS PASTABOS

- (88) Dėl sprendimo pradėti procedūrą Airija nepateikė jokių pastabų, bet vietoj to pateikė antrąjį *Anglo* restruktūrizavimo planą, o 2010 m. spalio 26 d. – trečiąjį *Anglo* restruktūrizavimo planą.
- (89) Trečiasis restruktūrizavimo planas jau pakeistas bendru restruktūrizavimo planu, kurį Airija pateikė 2011 m. sausio 31 d.

6. VERTINIMAS

6.1. Pagalbos buvimas

- (90) Turi būti įvertinta, ar bendrame restruktūrizavimo plane pateikiamos priemonės yra valstybės pagalba. Sutarties 107 straipsnio 1 dalyje nustatyta, kad valstybės narės arba iš jos valstybinių išteklių bet kokia forma suteikta pagalba, kuri, palaikydama tam tikras įmones arba tam tikrų prekių gamybą, iškraipo konkurenciją arba gali ją iškraipyti, yra nesuderinama su vidaus rinka, kai ji daro įtaką valstybių narių tarpusavio prekybai.

6.1.1. Laikiniai jau patvirtintos priemonės

- (91) Dėl priemonių, kurias Komisija savo ankstesniuose sprendimuose, susijusiuose su *Anglo* ir INBS, jau laikinai patvirtino kaip sanavimo pagalbą (būtent a–o priemonės, kaip nustatyta 66 ir 67 konstatuojamosiose dalyse), Komisija jau padarė išvadą, kad tos priemonės yra valstybės pagalba, skirta *Anglo* ir INBS. Todėl iš naujo vertinti, ar jos yra valstybės pagalba, šiame sprendime nėra būtina.
- (92) Priemonės, kurias reikia įvertinti šiame sprendime, kad būtų nustatyta, ar jos yra valstybės pagalba, jau apibūdintos 68 ir 69 konstatuojamosiose dalyse. Tai yra šios priemonės: dėl *Anglo* – p priemonė, dėl INBS – q priemonė ir dėl susijungusiojo ūkio subjekto – r–v priemonės. Tuo atžvilgiu reikėtų pažymėti, kad Airija sutinka, jog priemonės yra valstybės pagalba.

⁽⁴⁷⁾ Žr. 4 išnašą.

6.1.2. Valstybės ištekliai

- (93) P–v priemonės, nurodytos 68 ir 69 konstatuojamosiose dalyse, finansuojamos iš valstybinių išteklių, nes priemonės sudaro valstybės garantijos ir valstybės finansuojamos tiesioginės dotacijos, taigi jos turėtų būti laikomos valstybės pagalba.

6.1.3. Atrankumas

- (94) Taip pat būtina įvertinti, ar priemonėmis, nurodytomis 66–69 konstatuojamosiose dalyse, valstybės pagalbos gavėjui ar gavėjams suteikiamas atrankinis pranašumas. Susijusios priemonės yra atrankinės, nes jos naudingos išimtinai *Anglo*, INBS ir susijungusiajam ūkio subjektui.

6.1.4. Pranašumas

- (95) Priemonėmis, nurodytomis 66–69 konstatuojamosiose dalyse, pranašumas suteikiamas ir *Anglo*, ir INBS ekonominei veiklai, kurią jie vykdė iki susijungimo, o po susijungimo – juos pakeitusiam susijungusiajam ūkio subjektui.

- (96) *Anglo* naudojasi valstybės garantija [...] mlrd. EUR vertės skubiai likvidumo pagalba, kurią bankas gauna iš Airijos centrinio banko (p priemonė, nurodyta 68 konstatuojamojoje dalyje) ir kuri suteikia *Anglo* galimybę finansuoti savo turtą. Ta garantija bankui *Anglo* suteikiamas pranašumas, nes tokia garantija nebūtų prieinama rinkoje ir [...]. Be to, už valstybės garantiją skubiai likvidumo pagalbai *Anglo* nereikia mokėti jokio atlygio. Dėl to atlygio nemokėjimo *Anglo* įgyja papildomą pranašumą, nes bankas išvengia su garantija susijusių sąnaudų.

- (97) Dėl tų pačių priežasčių valstybės garantija [...] mlrd. EUR vertės skubiai likvidumo pagalba, kurią INBS gavo nuo 2011 m. vasario 24 d., INBS suteikiamas pranašumas (q priemonė, nurodyta 68 konstatuojamojoje dalyje).

- (98) Kalbant apie priemones, skirtas susijungusiajam ūkio subjektui, tas ūkio subjektas naudosis keliomis valstybės garantijomis, būtent likusiems indėliams (r priemonė, nurodyta 68 konstatuojamojoje dalyje), nebalansiniams sandoriams (s priemonė, nurodyta 69 konstatuojamojoje dalyje), skubiai likvidumo pagalbai (t priemonė, nurodyta 69 konstatuojamojoje dalyje) ir esamam didmeniniam finansavimui (v priemonė, nurodyta 69 konstatuojamojoje dalyje), kurios bus toliau taikomos. Susijungusysis ūkio subjektas mokesčių moka tik už [...] garantiją indėliams ir didmeniniam finansavimui ir tik tol, kol galioja reikalavimus atitinkančių įsipareigojimų garantijų priemonė (jos terminui pasibaigus, nebus mokama jokio mokesčio), bet už kitas garantijas jokio mokesčio nemoka. Tomis garantijomis susijungusiajam ūkio subjektui suteikiamas pranašumas, nes padedama užtikrinti, kad susijungusysis ūkio subjektas išvengtų savo įsipareigojimų neįvykdymo. Iš tiesų, nesant būtino finansavimo, kuris užtikrinamas pasinaudojant garantuota

skubiai likvidumo pagalba, likusiais indėliais ir likusiu didmeniniu finansavimu, ir nesant garantijos nebalansiniams įsipareigojimams, tinkamo pertvarkymo įgyvendinti neįmanoma. Be to, tuo, kad susijungusysis ūkio subjektas neturi mokėti mokesčio už kelias iš tų garantijų, jam suteikiamas papildomas pranašumas, nes jis išvengia didesnių finansavimo sąnaudų, taigi ir didesnių nuostolių.

- (99) Galiausiai [...] 3,3 mlrd. EUR nepalankiausių sąlygų atveju papildomiems nuostoliams, atsiradusiems dėl jo paskolų portfelio restruktūrizavimo, padengti. [...] Rekapitalizavimu [...] susijungusiajam subjektui suteikiamas pranašumas, nes užtikrinama, kad jis pertvarkymo laikotarpiu atitiktų jam taikomus norminius kapitalo reikalavimus. [...].

6.1.5. Konkurencijos iškraipymas ir poveikis valstybių narių tarpusavio prekybai

- (100) Reikėtų daryti išvadą, kad p–v priemonės, nurodytos 66 ir 67 konstatuojamosiose dalyse, gali iškraipyti konkurenciją ir daryti poveikį valstybių narių tarpusavio prekybai.

- (101) Kaip pažymėta 6.1.4 skirsnyje, nesant valstybės paramos priemonių, ir *Anglo*, ir INBS neįvykdytų savo įsipareigojimų ir visiškai pasitrauktų iš rinkų, kuriose jie veikė. Dėl labai didelės valstybės paramos sumos jie tęsė veiklą indėlių rinkoje (iki jų indėlių perdavimo *Allied Irish Bank* ir *Irish Life & Permanent* 2011 m. vasario mėn.) ir – labai ribotu mastu – komercinės nuosavybės kreditavimo rinkoje bei hipotekos būstui pirkti rinkoje (tvarkė esamas paskolas). Taigi ta valstybės parama iškraipė konkurenciją. *Anglo* ir INBS tose rinkose konkuravo ne tik su Airijos bankais, bet ir su Airijoje veikusiais užsienio dalyviais. *Anglo* taip pat veikė (ir indėlių, ir komercinių paskolų sektoriuose) Jungtinėje Karalystėje, taigi konkuravo su Jungtinės Karalystės vidaus dalyviais ir dalyviais iš kitų valstybių narių, kurie veikė toje rinkoje. Tačiau reikėtų pažymėti, kad tų dviejų ūkio subjektų veiklos mastas per pastaruosius pora metų vis labiau mažėjo, taigi mažėjo ir neigiamas poveikis konkurencijai bei prekybai.

- (102) Kalbant apie susijungusįjį subjektą, jis vykdys tam tikrą riboto masto ekonominę veiklą rinkoje, kurioje tebeveikia ir Airijos, ir užsienio bankai. Visų pirma, jam bus leista išsaugoti nedidelį indėlių kiekį ir teikti tam tikras paskolas savo esamiems klientams siekiant didinti atitinkamų paskolų grynąją dabartinę vertę pagal Airijos numatytus įsipareigojimus (žr. 2.3.2 skirsnį). Nesant valstybės paramos priemonių, jis tos veiklos vykdyti negalėtų. Reikėtų pažymėti, kad susijungusiojo ūkio subjekto balansas, jį pertvarkius, sumažės, taigi gerokai sumažės ir konkurencijos iškraipymas bei poveikis prekybai, nes operacijų, kurias susijungusysis ūkio subjektas toliau vykdys konkurencingose rinkose, mastas bus labai ribotas.

6.1.6. Rinkos investuotojo principo taikymas

- (103) Galiausiai rinkos ekonomikos investuotojo principas 66–69 konstatuojamosiose dalyse nurodytoms priemonėms netaikomas, nes jos yra *Anglo* ir INBS skirto didelio sanavimo priemonių paketo dalis. Be to, net jei tas principas būtų taikytinas, tos priemonės neatitinka įprasto elgesio rinkoje. Nė vienas rinkos ekonomikos investuotojas neįgyvendintų visų tų priemonių, kad sanuotų *Anglo* ir INBS ir po to juos sujungtų paskolų portfeliui restruktūrizuoti, nes jo šansai susigrąžinti savo investicijas (bendra *Anglo* ir INBS rekapitalizavimo vertė pagal pagrindinį scenarijų kartu sudaro 34,7 mlrd. EUR) būtų menki. Nė vienas rinkos ekonomikos ekonominės veiklos vykdytojas, atsidūręs panašioje kaip valstybės padėtyje, nebūtų galėjęs suteikti reikalingo kapitalo ir finansavimo ir *Anglo*, ir INBS pertvarkymui palengvinti. Atsižvelgiant į padėtį rinkose ir Airijos turto bei įsipareigojimų paklausą, rinkos ekonominės veiklos vykdytojui gauti tokio finansavimo nebūtų įmanoma.

6.1.7. Pagalbos gavėjo nustatymas

- (104) Airija ketina nustatyti naujas pagalbos priemones (r–v priemonės, nurodytos 69 konstatuojamojoje dalyje) *Anglo* ir INBS pertvarkymui palengvinti. Tos priemonės suteiks galimybę sujungti *Anglo* ir INBS į vieną juridinį subjektą. Pagrindinis susijungusiojo ūkio subjekto tikslas – restruktūrizuoti *Anglo* ir INBS paskolų portfelius siekiant kuo labiau padidinti grąžą ir sumažinti Airijos mokesčių mokėtojų tenkančias išlaidas.
- (105) Pagal bendrą restruktūrizavimo planą susijungusysis ūkio subjektas teiks tik labai nedaug paskolų, kaip reikalaujama pagal galiojančius sutartinius įsipareigojimus, o po to – tik siekdamas užtikrinti, kad būtų išsaugota paskolų portfelio grynoji dabartinė vertė, taigi atveju, kai jis konkuruos su kitais bankais, skaičius yra minimalus. Airijos teigimu, susijungusysis ūkio subjektas savo turtą realizuos tik kai sueis jo realizavimo terminas arba parduodamas jį rinkoje. Iš tokio pardavimo gautas pajamas susijungusysis ūkio subjektas naudos savo skoloms grąžinti, kai ateis laikas jas grąžinti, ir savo einamosioms veiklos išlaidoms bei iš ankstesnių laikų likusiems įsipareigojimams finansuoti. Taigi reikėtų daryti išvadą, kad, įgyvendinus susijungimą, susijungusysis ūkio subjektas toliau vykdys tam tikrą riboto masto ekonominę veiklą, taigi turėtų būti laikomas pagal valstybės pagalbos priemones teikiamos pagalbos gavėju.
- (106) Kalbant apie *Anglo* ir INBS, prieš numatomą susijungimą jie abu galėjo tęsti veiklą, nes jiems buvo padėta suteikiant valstybės garantijas jų įsipareigojimams, restruktūrizuojant jų kapitalą ir taikant paramos turtui priemonę (a–o priemonės, nurodytos 67 ir 68 konstatuojamosiose dalyse). Taigi *Anglo* ir INBS yra pagal tas priemones teikiamos pagalbos gavėjai.

6.1.8. Išvada

- (107) Remiantis tuo, kas išdėstyta, reikėtų daryti išvadą, kad a–v priemonės, nurodytos 68 ir 69 konstatuojamosiose dalyse, yra valstybės pagalba.

6.2. Pagalbos suma

6.2.1. *Anglo* ir INBS rekapitalizavimas

- (108) Ir *Anglo*, ir INBS gavo individualią valstybės pagalbą, kuri buvo suteikta kelis kartus restruktūrizavus jų kapitalą. *Anglo* per keturias kapitalo injekcijas gavo iš viso 29,3 mlrd. EUR⁽⁴⁸⁾. INBS per dvi kapitalo injekcijas gavo iš viso 5,4 mlrd. EUR.

6.2.2. *Anglo* ir INBS skirta sumažėjusios vertės turto priemonė

- (109) Ir *Anglo*, ir INBS dalyvavo NAMA priemonėse (d ir m priemonės, nurodytos 66 ir 67 konstatuojamosiose dalyse). Kalbant apie pagalbos sumą, įtrauktą į sumažėjusios vertės turto priemonę, būtent turto perdavimą NAMA, reikėtų pažymėti, kad Sumažėjusios vertės turto komunikato (toliau – SVTK)⁽⁴⁹⁾ 20 dalies a punkto 2 išnašoje su paramos turtui priemone susijusios pagalbos suma apibrėžiama kaip turto perdavimo vertės ir rinkos kainos skirtumas. Tačiau apskaičiuoti atitinkamo turto rinkos vertę labai sudėtinga, nes didžiąją jo dalį sudaro paskolos, kuriomis neprekiuojama. Be to, faktinė pagalbos suma gali būti nustatyta tik kai Airija užbaigs jai perduoto turto vertinimą pagal Komisijos sprendimą byloje N 725/2009⁽⁵⁰⁾ ir bus padarytos galutinės išvados dėl susijusios pagalbos sumos. Šiuo klausimu Komisijai pateikta informacija apie pagalbos sumą, susijusią su pirmąja ir antrąja NAMA perduotomis paskolų dalimis, o informacijos apie paskutines dalis dar laukiama.
- (110) Remiantis turima informacija apie pirmąją ir antrąją NAMA perduotas dalis, galima padaryti keletą išvadų. Pirmą, pirmosios komercinės nuosavybės paskolų dalies, kurią *Anglo* perdavė NAMA, nominalioji vertė

⁽⁴⁸⁾ Komisija pažymi, kad faktiškai ji patvirtino *Anglo* rekapitalizavimą už 29 440 mln. EUR sumą. Tačiau antrajam rekapitalizavimui skirta 140 mln. EUR suma, patvirtinta 2010 m. kovo 31 d. sprendimu pradėti procedūrą, nebuvo suteikta ir dėl to konkretaus rekapitalizavimo struktūros jau nebegali būti suteikta. Dėl tos priežasties labiau tiktų naudoti 29,3 mlrd. EUR viso rekapitalizavimo rodiklį, kuris atspindi sumą, kurią *Anglo* faktiškai gavo prieš susijungimą su INBS.

⁽⁴⁹⁾ Komisijos komunikatas dėl sumažėjusios vertės turto tvarkymo Bendrijos bankų sektoriuje (OL C 72, 2009 3 26, p. 1).

⁽⁵⁰⁾ Žr. 29 išnašą.

buvo 9 251 mln. EUR. Tas perdavimas susijęs su 870 mln. EUR pagalbos suma, kuri atitinka 9,4 % nominaliosios perduotų paskolų likučių vertės. Antra, antra dalimi *Anglo* perdavė NAMA paskolas, kurių nominalioji vertė buvo 6 747 mln. EUR. Tas perdavimas susijęs su 427 mln. EUR pagalbos suma, kuri atitinka 6,3 % nominaliosios perduotų paskolų likučių vertės. Atitinkamai nominaliosios paskolų likučių vertės vidutinė procentinė dalis, kurią atitinka pagalba, šiose dviejose dalyse yra 7,9 %. Taikant tą vidutinį procentinį dydį dar neperduotoms dalims (19 mlrd. EUR), pagalbos suma, susijusi su tomis dalimis, sudarytų apytikriai 1,5 mlrd. EUR. Taigi galima apytikriai apskaičiuoti, kad valstybės pagalbos suma, susijusi su *Anglo* komercinės nuosavybės ir plėtos paskolų bei susijusių paskolų perdavimu NAMA, iš viso sudaro maždaug 2 797 mln. EUR ⁽⁵¹⁾.

(111) INBS pirma dalimi perdavė paskolų likučius, kurių nominalioji vertė buvo 669 mln. EUR. Tas perdavimas susijęs su 70 mln. EUR pagalbos suma, kuri atitinka 10,5 % nominaliosios perduotų paskolų likučių vertės. Antra dalimi INBS perdavė paskolų likučius, kurių nominalioji vertė buvo 591 mln. EUR. Dėl to perdavimo susidarė 43,7 mln. EUR pagalbos suma, kuri atitinka 7,4 % nominaliosios perduotų paskolų likučių vertės. Atitinkamai nominaliosios paskolų likučių vertės vidutinė procentinė dalis, kurią atitinka pagalba, šiose dviejose dalyse yra 9 %. Taigi taikant tą vidutinį procentinį dydį dar neperduotoms dalims (7,7 mlrd. EUR), galima apytikriai apskaičiuoti, kad susijusi pagalbos suma sudarytų apytikriai 693 mln. EUR. Taigi galima apytikriai apskaičiuoti, kad valstybės pagalbos suma, susijusi su INBS komercinės nuosavybės ir plėtos paskolų bei susijusių paskolų perdavimu NAMA, iš viso sudaro maždaug 806 mln. EUR ⁽⁵²⁾.

(112) Nors tiksli valstybės pagalbos suma, susijusi su dar neperduotomis dalimis, bus patikrinta vėlesniame etape, norint įvertinti bendro restruktūrizavimo plano derėjimą su Sutartimi, tikslios pagalbos sumos, susijusios su tomis paskutinėmis dalimis, žinoti nebūtina, nes: i) Komisija jau pritarė perdavimo kainos nustatymo būdai savo sprendime dėl NAMA ⁽⁵³⁾; ii) jeigu pagalbos suma galbūt pasikeistų, tai neturės įtakos šiame sprendime pateikiamam Komisijos pagalbos vertinimui, nes su šiuo atveju jau susijusios didelės pagalbos sumos, o *Anglo* ir INBS visiškai pasitrauks iš rinkos ir iii) visų pirma, padidėjus pagalbos sumai, konkurencijos iškraipymas, atsiradęs dėl susijungusiojo ūkio subjekto pertvarkymo, nepadidėtų, nes toks pagalbos padidėjimas nereikštų, kad susijungusysis ūkio subjektas vykdytų daugiau konkurencinės veiklos.

⁽⁵¹⁾ 870 mln. EUR + 427 mln. EUR + 1,5 mlrd. EUR = 2 797 mln. EUR.

⁽⁵²⁾ 70 mln. EUR + 43,7 mln. EUR + 693 mln. EUR = 806,7 mln. EUR.

⁽⁵³⁾ Komisijos sprendimas byloje N 725/09, žr. 30 išnašą.

6.2.3. *Anglo* ir INBS skirtos garantijos

(113) *Anglo* ir INBS taip pat dalyvavo FPKĮ ir reikalavimus atitinkančių išsipareigojimų garantijų priemonėse (a, c, g, j, l ir n priemonės, nurodytos 66 ir 67 konstatuojamosiose dalyse). Pagal abi priemones garantuojamų kiekvienos įstaigos išsipareigojimų suma laikui bėgant keitėsi. Pavyzdžiui, *Anglo* atveju pagal FPKĮ priemonę garantuojamų išsipareigojimų suma 2008 m. rugsėjo mėn. pasiekė didžiausią [...] mlrd. EUR dydį, o iki 2010 m. birželio 30 d. sumažėjo iki [...] mlrd. EUR ir tai iš dalies lėmė reikalavimus atitinkančių išsipareigojimų garantijų įvedimas. Be to, *Anglo* išsipareigojimų, garantuojamų pagal reikalavimus atitinkančių išsipareigojimų garantijų schemą, suma sumažėjo nuo didžiausio [...] mlrd. EUR dydžio 2010 m. birželio 30 d. iki [...] mlrd. EUR 2011 m. kovo 31 d. ir tai lėmė banko indėlių perdavimas bankui *Allied Irish Banks*. INBS atveju pastebima tokia pati tendencija.

(114) Be to, ir *Anglo*, ir INBS gavo valstybės garantijų trumpalaikiams išsipareigojimams ir skubiai likvidumo pagalbai, o *Anglo* taip pat gavo [...] valstybės garantiją savo nebalansiniams išsipareigojimams.

(115) Reikėtų pažymėti, kad, kalbant apie finansinių sunkumų patiriančias įmones, jeigu bankas, platindamas negarantuotus skolos vertybinius popierius, negali pritraukti pakankamai lėšų visiems savo finansavimo poreikiams patenkinti, tokių garantijų pagalbos elemento dydis galėtų net atitikti jų nominaliosios vertės dydį. Taip ir buvo, kai *Anglo* ir INBS 2008 m. pradėjo naudotis FPKĮ ir reikalavimus atitinkančių išsipareigojimų garantijų priemone, 2010 m. – garantija trumpalaikiams išsipareigojimams ir garantija savo skubiai likvidumo pagalbai, o *Anglo* taip pat gavo valstybės garantiją savo nebalansiniams išsipareigojimams. Tomis aplinkybėmis tarp įvairių garantijų, konkrečiau tarp FPKĮ ir reikalavimus atitinkančių išsipareigojimų garantijų priemonės, buvo didelių dalinių sutapimų, kurie galėjo lemti dvigubą skaičiavimą. Tuo pat metu sumos, kurioms taikytos įvairios garantijos (FPKĮ, reikalavimus atitinkančių išsipareigojimų garantijų priemonė ir garantija skubiai likvidumo pagalbai), laikui bėgant keitėsi. Taip pat reikėtų priminti, kad, siekiant nustatyti, ar būtinas išsamus restruktūrizavimas, ir apskaičiuojant pagalbos sumą, kaip pagal riziką įvertinto turto dalį, į tų dviejų bankų dalyvavimą valstybės garantijų priemonėse neatsižvelgiama. Kita vertus, į pagalbos elementą, susijusį su garantijomis, bus atsižvelgta įgyvendinant restruktūrizavimą. Dėl tų priežasčių Komisija neapskaičiavo pagalbos sumos, susijusios su tomis valstybės garantijomis.

6.2.4. *Susijungusiajam ūkio subjektui skirtos pagalbos priemonės*

(116) Susijungusysis ūkio subjektas [...] papildomą 3,3 mlrd. EUR kapitalą, jeigu pasitvirtintų nepalankiausių sąlygų scenarijus.

(117) Susijungusysis ūkio subjektas taip pat naudojami valstybės garantijomis savo likusiems indėliams, kurių suma sudaro daugiausia 1 mlrd. EUR, ir savo nebalansiniams sandoriams, kurių bendra didžiausia vertė, apytikriais skaičiavimais, yra [...], bei toliau taikoma valstybės garantija skubiai likvidumo pagalbai ar kitai panašiai priemonei, kuria jis naudojami ir kurios dydis susijungimo pradžioje, apytikriais skaičiavimais, sudaro iki [...]. Siekdama apskaičiuoti valstybės pagalbos sumą, Komisija laikosi nuomonės, kad dėl garantijų, suteiktų susijungusiajam ūkio subjektui, taikomi (115) konstatuojamojoje dalyje išdėstyti argumentai.

6.2.5. Išvada dėl pagalbos sumos

(118) Remiantis tuo, kas išdėstyta, reikėtų daryti išvadą, kad *Anglo* rekapitalizavimo ir paramos turtui priemonių pavidalu gavo mažiausiai 32 mlrd. EUR valstybės pagalbą (43,9 % pagal riziką įvertinto turto). INBS rekapitalizavimo ir paramos turtui priemonės pavidalu gavo mažiausiai 6,2 mlrd. EUR valstybės pagalbą (59 % pagal riziką įvertinto turto). Tie lygiai gerokai viršija 2 % ribą, nurodytą Kapitalo atkūrimo komunikate⁽⁵⁴⁾ ir SVTK.

(119) Galiausiai reikėtų daryti išvadą, kad visa susijusi valstybės pagalbos suma, sumuojant *Anglo* ir INBS skirtų rekapitalizavimo ir paramos turtui priemonės rodiklius, taip pat susijungusiojo ūkio subjekto rekapitalizavimo nepalankiausių sąlygų atveju rodiklius, kaip galima apytikriai apskaičiuoti, yra mažiausiai 41,5 mlrd. EUR⁽⁵⁵⁾.

6.3. Pagalbos derėjimas

(120) Vertinant bendro *Anglo* ir INBS restruktūrizavimo plano derėjimą, pirmiausia reikėtų įvertinti, ar taikomas Sutarties 107 straipsnio 3 dalies b punktas, o paskui – ar bendras restruktūrizavimo planas atitinka Kapitalo atkūrimo komunikato ir Restruktūrizavimo komunikato reikalavimus.

6.3.1. Teisinis derėjimo vertinimo pagrindas

(121) Pagal Sutarties 107 straipsnio 3 dalies b punktą Komisijai leidžiama pagalbą „kurios nors valstybės narės ekonomikos dideliems sutrikimams atitaisyti“ paskelbti derančia

⁽⁵⁴⁾ Komisijos komunikatas. Finansų įstaigų kapitalo atkūrimas esant dabartinei finansų krizei: pagalbos apribojimas iki mažiausios būtinos sumos ir apsaugos priemonės nuo netinkamo konkurencijos iškraipymo (OL C 10, 2009 1 15, p. 2).

⁽⁵⁵⁾ 32 mlrd. EUR (*Anglo*) + 6,2 mlrd. EUR (INBS) + 3,3 mlrd. EUR (susijungusiojo ūkio subjekto rekapitalizavimas nepalankiausių sąlygų atveju) = 41,5 mlrd. EUR.

su vidaus rinka. Tuo atžvilgiu rinkos sąlygos nuo 2008 m. paskutinio ketvirčio buvo sudėtingos visame pasaulyje. Airija ypač smarkiai nukentėjo nuo finansų krizės. Dėl ekonomikos nuosmukio ir nekilnojamojo turto kainų kritimo bei Airijos bankams grėsusios rizikos, susijusios su paskolomis žemei ir nekilnojamojo turto plėtrai, Airijos bankų turto vertė gerokai sumažėjo. Dėl netikrumo, susijusio su Airijos nekilnojamojo turto rinka, Airijos bankai taip pat nuolat susidurdavo su sunkumais, siekdami gauti rinkose finansavimą ir kapitalą. Dėl to spaudimą taip pat ėmė patirti ir Airijos valstybė (suverenioji) ir galiausiai buvo nustatyta Paramos programa.

(122) Komisija pripažino, kad pasaulinė finansų krizė gali sukelti didelius bet kurios valstybės narės ekonomikos sutrikimus ir kad priemonės bankams paremti yra tinkamos tiems sutrikimams atitaisyti; ta nuomonė patvirtinta Bankų komunikate⁽⁵⁶⁾, Kapitalo atkūrimo komunikate, SVTK ir Restruktūrizavimo komunikate. Dėl Airijos ekonomikos tai patvirtinta įvairiuose Komisijos sprendimuose, kuriais patvirtinamos priemonės, kurių Airijos ėmėsi stengdamasi įveikti finansų krizę⁽⁵⁷⁾.

(123) Atsižvelgiant į ypatingas Airijos aplinkybes ir padėtį finansų rinkose, kuri pagerėjo, bet dar nėra stabili, Komisija mano, kad priemonės gali būti nagrinėjamos pagal Sutarties 107 straipsnio 3 dalies b punktą.

6.3.2. Derėjimo vertinimas

(124) *Anglo*, INBS ir susijungusysis ūkio subjektas naudojami ir naudosis keliomis valstybės pagalbos priemonėmis, kurių derėjimo Komisija anksčiau nevertino. Tai, be kita ko, yra valstybės garantija skubiai likvidumo pagalbai ir *Anglo*, ir INBS (p ir q priemonės, nurodytos 68 konstatuojamojoje dalyje) ir valstybės garantijos bei rekapitalizavimas nepalankiausių sąlygų atveju [...] (r–v priemonės, nurodytos 69 konstatuojamojoje dalyje). Be to, *Anglo* ir INBS skirtos priemonės, kurias Komisija pripažino derančiomis kaip sanavimo pagalbą (a–o priemonės, nurodytos 66 ir 67 konstatuojamosiose dalyse), bet kurias dabar reikės įvertinti, kad būtų nustatyta, ar jos yra derančios kaip restruktūrizavimo pagalba. Tų priemonių ir bendro restruktūrizavimo plano derėjimą būtina įvertinti atsižvelgiant į Bankų komunikatą, Kapitalo atkūrimo komunikatą ir Restruktūrizavimo komunikatą.

(125) Nors *Anglo* ir INBS, perduodami turtą NAMA, turėjo naudoti iš paramos turtui priemonių, *Anglo* ir INBS pertvarkymas pats savaime nėra paramos turtui priemonės pavidalo valstybės pagalba. Visas *Anglo* ir INBS turtas ir įsipareigojimai bus sujungti į vieną ūkio subjektą tik siekiant juos visus restruktūrizuoti. Taigi pagal SVTK susijungimo ir turto pertvarkymo vertinti nebūtina.

⁽⁵⁶⁾ Komisijos komunikatas. Valstybės pagalbos taisyklių taikymas finansų įstaigoms skirtoms priemonėms dėl dabartinės pasaulinės finansų krizės (OL C 270, 2008 10 25, p. 8).

⁽⁵⁷⁾ Be kita ko, žr. kitus Komisijos sprendimus, nurodytus 26–33 išnašose.

6.3.3. *Bankų ir Kapitalo atkūrimo komunikatų taikymas p–v priemonėms, nurodytoms 68 ir 69 konstatuojamosiose dalyse*

(126) Pagal Bankų komunikato 15 dalį pagalba ar pagalbos priemonė yra deranti pagal Sutarties 107 straipsnio 3 dalies b punktą, jeigu atitinka bendruosius derėjimo kriterijus pagal Sutarties 107 straipsnio 3 dalį, o tai reiškia, kad turi būti laikomasi šių sąlygų:

i) tinkamumo: pagalba turi būti tikslinga, kad ja būtų galima veiksmingai pašalinti didelius ekonomikos sutrikimus. Taip nebūtų, jeigu priemonė būtų netinkama sutrikimams atitaisyti;

ii) būtinumo: pagalbos priemonė savo dydžiu ir pavidalu turi būti būtina tikslui pasiekti. Tas reikalavimas reiškia, kad pagalbos suma turi būti apribota iki minimumo, būtino tikslui pasiekti, o jos pavidalas turi labiausiai tikti sutrikimams atitaisyti;

iii) proporcingumo: turi būti užtikrinta tinkama teigiamo priemonės poveikio ir konkurencijos iškreipimų pusiausvyra, kad iškreipimai būtų apriboti iki būtino minimumo priemonės tikslams pasiekti.

(127) Tie bendrieji kriterijai taikomi ir rekapitalizavimui, ir garantijoms. Kapitalo atkūrimo komunikate šie trys Bankų komunikato principai papildomai išplėtoti ir konstatuota, kad rekapitalizavimu gali būti prisidėta prie finansinio stabilumo atkūrimo. Visų pirma Kapitalo atkūrimo komunikato 6 dalyje konstatuota, kad rekapitalizavimas gali būti tinkamas atsakas sprendžiant finansų įstaigų, kurioms gresia nemokumas, problemas.

i) *Priemonių tinkamumas*

(128) Susijungusiojo ūkio subjekto rekapitalizavimu nepalankiausių sąlygų atveju (u priemonė, nurodyta 69 konstatuojamojoje dalyje) siekiama užtikrinti, kad jis turėtų pakankamą kapitalą, kad galėtų laikytis jam taikomų norminių kapitalo reikalavimų restruktūrizuodamas *Anglo* ir INBS paskolų portfelius. Kapitalo injekcija yra veiksmingiausia ir paprasčiausia priemonė galimam kapitalo trūkumui, kuris galėtų atsirasti nepalankiausių sąlygų atveju, pašalinti, nes ją taikant bendras susijungusiojo ūkio subjekto kapitalo santykis yra tiesiogiai pagerinamas.

(129) [...]

(130) Valstybės garantijomis, kurios suteiktos *Anglo* ir INBS jų gaunamai skubiai likvidumo pagalbai (p ir q priemonės, nurodytos 68 konstatuojamojoje dalyje) ir kurios suteiktos susijungusiajam ūkio subjektui jo likusiems indėliams (r priemonė, nurodyta 69 konstatuojamojoje dalyje), jo didmeniniam finansavimui (v priemonė, nurodyta 69 konstatuojamojoje dalyje), jo gaunamai skubiai

likvidumo pagalbai (t priemonė, nurodyta 69 konstatuojamojoje dalyje) ir nebalansiniams išsipareigojimams (s priemonė, nurodyta 69 konstatuojamojoje dalyje), siekiama užtikrinti, kad susijungusiojo ūkio subjekto gaunamas finansavimas būtų patikimas ir kad susijungusysis ūkio subjektas išvengtų išsipareigojimų neįvykdymo. Tas finansavimas reikalingas siekiant užtikrinti, kad *Anglo* ir INBS turėtų pakankamą finansavimą savo turtui padengti, o finansavimas, kurį gauna susijungusysis ūkio subjektas, suteiktų jam galimybę laikui bėgant restruktūrizuoti *Anglo* ir INBS paskolų portfelius. [...].

Išvada

(131) Susijungusiojo ūkio subjekto rekapitalizavimas nepalankiausių sąlygų atveju yra tinkamas, nes iš tikrųjų atitinka tikslą užtikrinti, kad susijungusysis ūkio subjektas atitiktų jam taikomus norminius kapitalo reikalavimus. Taigi šia priemone veiksmingai pasiekiamas tikslas išvengti susijungusiojo ūkio subjekto išsipareigojimų neįvykdymo.

(132) Garantijų priemonės yra tinkamos, nes jomis užtikrinama, kad *Anglo* ir INBS (prieš susijungimą) ir susijungusysis ūkio subjektas (po susijungimo) turėtų pakankamą finansavimą savo uždaviniams atlikti, ir taip pat išvengiama galimo susijungusiojo ūkio subjekto išsipareigojimų neįvykdymo.

(133) Be to, įvairiomis valstybės pagalbos priemonėmis užtikrinamas finansinio stabilumo Airijoje palaikymas.

ii) *Būtinumas. Pagalbos apribojimas iki minimumo*

(134) Pagal Bankų komunikatą pagalbos priemonė savo dydžiu ir pavidalu turi būti būtina pagalbos tikslui pasiekti. Tas reikalavimas reiškia, kad kapitalo injekcijos ir garantijų suma turi būti apribota iki minimumo, būtino tikslui pasiekti. Šiuo atžvilgiu galima pastebėti, kad kapitalo injekcija bus skirta tik nepalankiausių sąlygų atveju ir ji apribota 3,3 mlrd. EUR suma. Rekapitalizavimu bus užtikrinta, kad susijungusysis ūkio subjektas atitiktų atitinkamus norminius kapitalo reikalavimus. O valstybės garantijomis bus užtikrinta, kad susijungusysis ūkio subjektas turėtų finansavimą, kad galėtų užtikrinti savo išsipareigojimų vykdymo tęstinumą.

(135) Kalbant apie atlygį, kurį susijungusysis ūkio subjektas turi sumokėti už rekapitalizavimą, valstybė už rekapitalizavimą negaus jokio fiksuoto atlygio. *Anglo*, INBS ir susijungusysis ūkio subjektas taip pat nemoka jokio mokesčio už garantiją skubiai likvidumo pagalbai, o susijungusysis ūkio subjektas nemoka jokio mokesčio už garantiją nebalansiniams išsipareigojimams. Susijungusysis ūkio subjektas taip pat nustos mokėjęs mokesčių už garantiją didmeniniam finansavimui ir indėliams, kai pasibaigs reikalavimus atitinkančių išsipareigojimų garantijų priemonės terminas.

(136) Kalbant apie rekapitalizavimą, Kapitalo atkūrimo komunikato 15 ir 44 dalyse paaiškinta, kad tinkamai pagrįstais atvejais trumpą laiką galima priimti mažesnius sunkumų patiriantiems bankams taikomus atlygius, su sąlyga, kad į atlygio trūkumą bus atsižvelgta restruktūrizavimo plane. Susijungusysis ūkio subjektas iš esmės yra pertvarkymo priemonė, kuri palengvins tinkamą *Anglo* ir INBS pertvarkymą. Jis nevykdys jokios ekonominės veiklos, išskyrus tą, kuri yra būtina paskolų portfeliui restruktūrizuoti. Airija numatė būtinus įsipareigojimus tuo atžvilgiu (žr. 2.3.2 skirsnį). Ir *Anglo*, ir INBS išnyks iš Airijos paskolų ir indėlių rinkų. Galima daryti išvadą, kad tokio pavidalo restruktūrizavimas kompensuoja atlygio trūkumą. Galiausiai *Anglo* ir INBS buvo visiškai nacionalizuoti ir jų atitinkami akcininkai neteko savo teisių ir akcijų paketų abiejose įstaigose. Taigi visos galimos pajamos, gautos užbaigus susijungusiojo ūkio subjekto pertvarkymą, atiteks valstybei.

(137) Bankų komunikato 26 dalyje laikomasi nuomonės, kad taikant garantijos priemones turėtų būti mokamas tinkamas mokestis. Mokestis turėtų kuo labiau atitikti rinkos kainą laikytiną dydį, tačiau jį nustatant turėtų būti atsižvelgta į tai, kad pagalbos gavėjams gali būti sudėtinga gauti reikiamą sumą. Kaip smulkiau paaiškinta (135) konstatuojamojoje dalyje, reikėtų pažymėti, kad susijungusiajam ūkio subjektui bus pavesta pertvarkyti *Anglo* ir INBS. Atsižvelgiant į tas aplinkybes, reikėtų daryti išvadą, kad tai, jog susijungusysis ūkio subjektas už garantijas nemoka jokio mokesčio, yra pateisinama.

Išvada

(138) Reikėtų daryti išvadą, kad susijungusiojo ūkio subjekto rekapitalizavimas nepalankiausių sąlygų atveju ir valstybės garantijos *Anglo*, INBS ir susijungusiajam ūkio subjektui yra būtini, siekiant užtikrinti susijungusiojo ūkio subjekto kapitalo pakankamumą ir pakankamo finansavimo prieinamumą; kartu taip pat sumažinama galima susijungusiojo ūkio subjekto įsipareigojimų neįvykdymo rizika. Kalbant apie atlygį už pagalbos priemones, kuriuo siekiama užtikrinti, kad pagalbos suma būtų minimali, tai, kad nemokama jokio atlygio, yra pateisinama, nes susijungusysis ūkio subjektas pertvarkys *Anglo* ir INBS.

iii) *Proporcingumas. Priemonės, kuriomis ribojamas neigiamas šalutinis poveikis*

(139) Susijungusysis ūkio subjektas užtikrins *Anglo* ir INBS pertvarkymą ir tai, kad jį įgyvendinus, abi įstaigos pasitrauks iš Airijos indėlių ir paskolų rinkų. Kaip nustatyta (105) konstatuojamojoje dalyje, susijungusysis ūkio subjektas vykdys tam tikrą riboto masto ekonominę veiklą, kad restruktūrizuotų *Anglo* ir INBS paskolų portfelius. Komisija palankiai vertina tai, kad Airija numatė būtinus įsipareigojimus, kuriais būtų užtikrinta, kad susijungusiojo ūkio subjekto vykdoma ekonominė veikla būtų apribota iki minimalaus masto. Susijungusysis ūkio subjektas paskolas teiks tik tvarkydamas *Anglo* ir

INBS probleminių paskolų portfelius (paskolų restruktūrizavimas, įkaito vertės išsaugojimas) ir toms paskoloms bus taikomi griežti apribojimai. Susijungusysis ūkio subjektas nepritrauks jokių indėlių ir nesiims jokios naujos veiklos. Taigi konkurencijos iškraipymas, kurį sukėlė didžiulė pagalba *Anglo*, INBS ir susijungusiajam ūkio subjektui, bus ribotas.

Išvada

(140) Reikėtų daryti išvadą, kad: i) susijungusiojo ūkio subjekto rekapitalizavimas nepalankiausių sąlygų atveju ir garantijos yra tinkami *Anglo* ir INBS pertvarkymui užtikrinti; ii) *Anglo* ir INBS pasitrauks iš Airijos indėlių ir paskolų rinkų; iii) tai, kad už investiciją į *Anglo*, INBS ir susijungusįjį ūkio subjektą, nebus gauta jokio atlygio ar teigiamos grąžos, šio atvejo aplinkybėmis yra pateisinama ir iv) numatyta pakankamai priemonių, kuriomis būtų apribotas neigiamas šalutinis poveikis kitiems konkurentams.

6.3.4. Restruktūrizavimo komunikato taikymas

(141) Restruktūrizavimo komunikate nustatytos valstybės pagalbos taisyklės, taikomos finansų įstaigų restruktūrizavimui dabartinės finansų krizės sąlygomis. Pagal Restruktūrizavimo komunikatą tam, kad finansų įstaigos restruktūrizavimas dabartinės finansų krizės sąlygomis derėtų su Sutarties 107 straipsnio 3 dalies b punktu, turi būti tenkinamos šios sąlygos:

i) juo turi būti užtikrintas banko gyvybingumo atkūrimas arba tinkamas banko likvidavimas;

ii) pagalbos gavėjas turi prie jo prisidėti tinkamu savuoju įnašu (naštos pasidalijimas);

iii) jame turi būti numatytos tinkamos priemonės, kuriomis būtų apribotas konkurencijos iškraipymas.

6.3.4.1. Tinkamas susijungusiojo ūkio subjekto pertvarkymas

(142) Bendru restruktūrizavimo planu siekiama, kad susijungusysis ūkio subjektas tinkamu būdu pertvarkytų *Anglo* ir INBS. Taigi vertinti susijungusiojo ūkio subjekto gyvybingumą nėra būtina.

(143) Bendrame restruktūrizavimo plane pateikiamas tinkamas *Anglo* ir INBS pertvarkymas remiantis valstybės parama. Abiejų bankų probleminių paskolų portfeliai bus restruktūrizuoti per dešimties metų laikotarpį. Airija apytikriai apskaičiavo kapitalo injekcijas, kurias būtina skirti [...] siekiant apdrausti susijungusįjį ūkio subjektą nuo bet kokios įsipareigojimų neįvykdymo rizikos. Be to, susijungusysis ūkio subjektas naudosis valstybės garantijomis, kad vykdytų *Anglo* ir INBS turtui restruktūrizuoti būtiną operaciją.

(144) Taigi sąlygos susijungusiojo ūkio subjekto turtui tinkamai restruktūrizuoti yra sudarytos.

6.3.4.2. Paties pagalbos gavėjo įnašas (naštos pasidalijimas)

(145) Restruktūrizavimo komunikate nurodoma, kad pagalbos gavėjas turi prisidėti prie restruktūrizavimo tinkamu įnašu, kad pagalba būtų apribota iki minimumo, būtų mažinami konkurencijos iškreipimai ir išspręsta moralinės rizikos problema. Tuo tikslu: a) ir restruktūrizavimo išlaidos, ir pagalbos suma turėtų būti ribota ir b) būtinas svarus paties pagalbos gavėjo įnašas.

a) Restruktūrizavimo išlaidų ir pagalbos sumos ribojimas

(146) Pagal Restruktūrizavimo komunikato principus reikalaujama, kad pagalbos suma būtų apribota iki minimumo ir bankai pirmiausia turėtų panaudoti nuosavus išteklius restruktūrizavimui finansuoti.

Anglo ir INBS pasitrauks iš rinkos

(147) Atsižvelgusi į didžiulius nuostolius, kuriuos patyrė *Anglo* ir INBS, ir į netikrumą, kurį jų veiklos tęsimas sukeltų rinkoje, Airija nusprendė, kad abi institucijos neturėtų tęsti veiklos. Visų pirma, valstybei gręstų rizika būti priverstai tol, kol abu bankai veiktų, be perstojo skirti *Anglo* ir INBS kapitalą, kad būtų padengti jų nuostoliai ir užtikrinta, kad abi įstaigos atitiktų naujus finansų reguliavimo institucijos nustatytus kapitalo reikalavimus. Nusprendusi pertvarkyti abu bankus, Airija nutraukė su *Anglo* ir INBS susijusias spekuliacijas rinkoje ir išaiškino valstybės paramos šioms įstaigoms kainą.

(148) Tuo Airijos sprendimu ir išipareigojimais, nurodytais 2.3.2 skirsnyje, bus užtikrinta, kad pagalba nebūtų naudojama naujai veiklai, kuriai reikėtų kapitalo ir finansavimo, plėtoti, taigi bus padėta pagalbos suma apriboti iki minimumo. Visų pirma susijungusysis ūkio subjektas neteiks naujų paskolų ir savo veikloje apsiribos *Anglo* ir INBS probleminių paskolų portfelio tvarkymu laikantis griežtų apribojimų.

Susijungusysis ūkio subjektas yra tinkamiausias pertvarkymo mechanizmas

(149) Siekdama pertvarkyti ir *Anglo*, ir INBS, Airija nusprendė sujungti du ūkio subjektus, kad tvarkyti reikėtų tik vieną pertvarkymo priemonę. Tas sprendimas tikriausiai užtikrins sąveiką paskolų portfelių restruktūrizavimo, žmoniškųjų išteklių ir finansavimo valdymo srityse. Tokia sąveika palengvins turto restruktūrizavimą, nors ji ir bus ribota. [...] Sujungiant du ūkio subjektus šiuo konkrečiu atveju apribojamas kapitalas, kurį Airija turi skirti tiems bankams.

(150) Bendresne prasme dviejų bankų sujungimas supaprastins pertvarkymo struktūrą ir gali sumažinti struktūrinės sąnaudas, nors ir ribotu mastu.

Likvidavimas atsieitų brangiau ir sukeltų didesnę sisteminę riziką

(151) Pagal kitą galimybę Airija galėtų apsvarstyti galimybę nedelsiant likviduoti *Anglo* ir INBS. Tačiau Komisija laikosi nuomonės, kad likvidavimas atsieitų brangiau nei tinkamas pertvarkymas ir pareikalautų didesnės valstybės pagalbos. [...].

(152) Dėl susijungusiajam ūkio subjektui perduotų *Anglo* komercinių paskolų bendrame restruktūrizavimo plane numatomas [...] nominaliosios vertės turto vertės sumažėjimas⁽⁵⁸⁾. Atsižvelgiant į nuolaidos dydžius, kuriuos 2010 m. gegužės mėn. apskaičiavo *Anglo* rinkos patarėjai, skubiai pardavus *Anglo* ne NAMA paskolas patirti nuostoliai būtų gerokai didesni nei tuo atveju, jei paskolų portfelis būtų tinkamai restruktūrizuotas ([...])⁽⁵⁹⁾. Apskritai dėl nuostolių, kurie būtų patirti nedelsiant likviduojant *Anglo*, nuostoliai iš paskolų būtų didesni nei tuo atveju, jeigu tos paskolos būtų restruktūrizuotos per ilgą laiką tarpą. Reikėtų pabrėžti, kad, kalbant visų pirma apie Airijos paskolas, šiame sprendime aptariamo dydžio sandorio nėra buvę. Taigi visi skaičiai yra ekspertų nuomone pagrįsti įverčiai ir, jei būtų nuspręsta turtą skubiai parduoti, toli gražu nėra tikrumo, kad tam milžiniškam turto kiekiui pavyktų rasti pirkėją, net jei tas turtas būtų parduodamas labai žemomis kainomis.

(153) Likvidavimo procese pajamos iš turto pardavimo būtų paskirstytos lėšų pirmaeilių obligacijų turėtojams ir indėlininkams bei valstybės garantuoto ECB (Airijos centrinio banko) finansavimo grąžinimui. [...].

(154) Valstybės garantija netaikoma maždaug [...] mlrd. EUR vertės neužtikrintai *Anglo* skolai⁽⁶⁰⁾. [...] Likusių neužtikrintos *Anglo* skolos dalį (apytikriai 3 mlrd. EUR) yra garantavusi valstybė ir su atitinkamais skolos vertybinių popierių turėtojais pagal nominalą atsiskaitytų valstybė. Taigi likvidavimo atveju dėl pirmaeilių neužtikrintų obligacijų turėtojų nuostoliai iš viso padidėtų grynąja daugiausia [...] mlrd. EUR suma. Papildomi nuostoliai, kurie atsirastų skubiai pardavus *Anglo* turtą, būtų didesni nei ta suma.

⁽⁵⁸⁾ Šis turto vertės sumažėjimo lygis yra konservatyvesnis nei 2010 m. gegužės mėn. () numatė [...] tinkamo paskolų portfelio likvidavimo atvejui.

⁽⁵⁹⁾ *Anglo* probleminių paskolų portfelio buhalterinė vertė yra ... mlrd. EUR; šiam paskolų portfeliui taikant nuolaidos normas, kurias likvidavimo atveju apytikriai apskaičiavo [...], nuostolis viršytų [...]. Atsižvelgiant į tai, kad nuo to laiko, kai tie įverčiai buvo apskaičiuoti, padėtis Airijoje pablogėjo, papildomas nuostolis tikriausiai būtų dar didesnis.

⁽⁶⁰⁾ 2011 m. vasario 18 d. *Anglo* i) neužtikrintų negarantuotų pirmaeilių obligacijų vertė buvo [...] mln. EUR; ii) neužtikrintų garantuotų pirmaeilių obligacijų vertė buvo [...] mln. EUR ir iii) užtikrintų negarantuotų pirmaeilių obligacijų vertė buvo [...] mln. EUR.

- (155) Be to, likvidavimo atveju tam tikrus nuostolius tektų prisiimti subordinuotosios skolos turėtojams. Tačiau per kelerius pastaruosius metus subordinuotosios skolos dalis buvo išpirkta ir likusi neišpirkta subordinuotosios skolos dalis yra nedidelė, taigi tie nuostoliai nekompensuotų papildomos valstybės pagalbos, kurios reiktų su kitais labiau pirmaeilės skolos turėtojais atsiskaityti ⁽⁶¹⁾.
- (156) Pabaigai, skubaus paskolų portfelio likvidavimo (darant prielaidą, kad tai būtų įmanoma, nors tai toli gražu nėra tikra) kaina Airijai būtų didesnė nei išlaidos, kurios būtų patirtos, kaip numatoma, per dešimt metų restruktūrizuojant *Anglo* ir INBS turtą, kai pirmiausia būtų parduotas turtas, kurį parduoti lengviau, o turtas, kuriam rinkos nėra, būtų kelerius metus išlaikomas.
- (157) Dėl INBS probleminių komercinių paskolų portfelio (beveik visas perduotas NAMA), taikomi panašūs išdėstytuosius dėl *Anglo* sumetimai. Didelę INBS išpareigojimų daugumą taip pat yra garantavusi Airija ⁽⁶²⁾.
- (158) Dėl INBS probleminės hipotekos portfelio INBS restruktūrizavimo plane Airija nurodė, kad, remiantis portfelio kokybe ir turimais rinkos tyrimų duomenimis apie sandorius, susijusius su panašiu geresnės kokybės turtu Airijoje ir Jungtinėje Karalystėje, [...], pagrįsta numatyti, kad nuolaida, kuri būtų taikoma bet kokiems su INBS hipotekos portfeliumi susijusiems trumpalaikiams sandoriams, būtų didelė.
- (159) Bendrame restruktūrizavimo plane remiantis [...] turto vertės sumažėjimu numatomi bendri su INBS hipotekos portfeliumi susiję nuostoliai sudaro apytikriai [...]. Jeigu hipotekos portfelis būtų parduotas 2011 m. – [...]. Tinkamo INBS pertvarkymo nauda galėtų sumažėti, jeigu už hipotekos portfelį būtų pasiūlyta didesnė, negu tikimasi, nuolaida. Tačiau tikėtina, kad nuolaida [...].
- Išvada*
- (160) Reiktų daryti išvadą, kad tinkamai pertvarkant *Anglo* ir INBS pasinaudojant susijungusiuoju ūkio subjektu, restruktūrizavimo išlaidos ir valstybės pagalbos suma apribojama iki būtino minimumo.
- (161) Pagal banko pagalbos gavėjo savajam įnašui restruktūrizavimo etape taikomus principus reikalaujama: i) kad bankas pagalbos gavėjas kiek galėdamas turėtų naudoti nuosavus išteklius restruktūrizavimui finansuoti, pavyzdžiui, parduodamas turtą ir ii) kad išlaidas, susijusias su restruktūrizavimu, tinkamai prisiimtų ir tie, kas investavo į banką, padengdami nuostolius turimu kapitalu ir mokėdami tinkamą atlygį už valstybės intervencijas. Naštos pasidalijimo tikslas dvejopas: sumažinti konkurencijos iškraipymus ir išspręsti moralinės rizikos problemą ⁽⁶³⁾.
- b) *Svarus paties pagalbos gavėjo įnašas*
- i) *Pačių susijusių įstaigų įnašas*
- (162) Pagal dabartinį *Anglo* ir INBS pertvarkymo metodą abiejų įstaigų savasis įnašas į savo restruktūrizavimą maksimaliai padidintas, nes nustatyta parduoti visą turtą ir visos pajamos skiriamos pertvarkymui finansuoti. Tačiau turto vertė tiek sumažėjusi, kad pajamos iš jo pardavimo atrodo mažos, palyginti su abiem bankams skirtu kapitalo suma.
- (163) Be to, abu bankai pardavė savo indėlių portfelius.
- ii) *Akcininkų ir subordinuotųjų kreditorių dalyvavimas dalijantis našta*
- (164) Dėl naštos pasidalijimo Restruktūrizavimo komunikate reikalaujama, kad restruktūrizavimo išlaidas prisiimtų ne tik valstybė, bet ir buvę banko investuotojai ir ankstesni akcininkai.
- (165) Konkrečiu *Anglo* atveju privatūs akcininkai buvo visiškai pašalinti ir bankas buvo visiškai nacionalizuotas.
- (166) Kalbant apie INBS, prieš valstybės įgyvendintą rekapitalizavimą INBS nuosavybės teise priklausė jo nariams. Visų pirma „dalyvaujantieji nariai“ (asmenys, INBS turintys indėlio sąskaitą) turėjo teisę į pajamas iš bet kokio turto, kuris būtų realizuotas banko padalijimo (INBS pertvarkymo į įprastą banką), laipsniško likvidavimo arba išformavimo atveju, vertės padidėjimo. Įgyvendinus pirmąjį INBS rekapitalizavimą, valstybė, išleidusi specialių investicinių akcijų, perėmė visą INBS kontrolę ir nariai neteko visų teisių į pajamas iš turto, realizuoto valstybės naudai (pavyzdžiui, INBS pardavimo atveju), vertės padidėjimo. Taigi dalyvaujančiųjų narių ekonominės teisės buvo visiškai panaikintos.

⁽⁶¹⁾ 2011 m. vasario 18 d. *Anglo* subordinuoti išpareigojimai sudarė tik [...] mln. EUR.

⁽⁶²⁾ 2011 m. vasario 18 d. INBS neužtikrintų negarantuotų pirmaeilų obligacijų vertė buvo [...] mln. EUR; neužtikrintų garantuotų pirmaeilų obligacijų ir užtikrintų negarantuotų pirmaeilų obligacijų nebuvo.

⁽⁶³⁾ Žr. Restruktūrizavimo komunikato 22 dalį.

- (167) Taigi ir *Anglo* akcininkai, ir INBS nariai, perdavę įstaigų kontrolę ir nuosavybę valstybei, kiek galėdami prisidėjo prie restruktūrizavimo.
- (168) Įgyvendinus du *Anglo* išpareigojimų valdymo ciklus ir vieną INBS išpareigojimų valdymo ciklą, prie restruktūrizavimo daug prisidėjo ir subordinuotosios skolos turėtojai. Per du *Anglo* išpareigojimų valdymo ciklus, įgyvendintus atitinkamai 2009 m. rugpjūčio mėn. ir 2010 m. gruodžio mėn., susidarė dideli obligacijų turėtojų nuostoliai, gautas apytikriai 3,5 mlrd. EUR ikimokestinis pelnas, o bankui parūpinta papildomo pagrindinio pirmojo lygio kapitalo⁽⁶⁴⁾. Per INBS išpareigojimų valdymo ciklą, kuris įgyvendintas 2009 m., obligacijų turėtojai iškeitė savo obligacijas su 42 % nuolaida nuo nominalo; taip įstaigai parūpinta 112 mln. EUR pagrindinio pirmojo lygio kapitalo.
- (169) Susijungusysis ūkio subjektas iš viso turės 500 mln. EUR vertės subordinuotųjų išpareigojimų (2010 m. gruodžio 31 d.) – gerokai mažiau, palyginti su subordinuotąja *Anglo* ir INBS skola 2008 m. gruodžio 31 d. (atitinkamai 5 mlrd. EUR ir 300 mln. EUR), ir tai parodo didžiulius nuostolius, kuriuos prisiėmė subordinuotųjų obligacijų turėtojai. Be to, Airija išpareigojo užtikrinti, kad susijungusysis ūkio subjektas nemokėtų atkarpų už subordinuotosios skolos priemones ir mišriojo kapitalo priemones ir nesinaudotų pasirinkimo pirkti tokias priemones sandoriais, išskyrus atvejus, kai jis teisiškai privalės tai daryti.
- (170) Atsižvelgiant į tų dviejų įstaigų gautą valstybės pagalbos sumą, kuri yra nepaprastai didelė, palyginti su jų dydžiu, ir į atitinkamas valstybės išlaidas, pagrįsta įvertinti, ar būtų galima užtikrinti, kad, dalijantis našta, dalyvautų ir pirmieji kreditoriai. Tuo atžvilgiu pirmieji obligacijų turėtojų pirmiejiškumo lygis Airijoje yra toks pat kaip ir indėlių sąskaitų turėtojų. [...] Kaip jau pažymėta, likviduojant bankus, valstybės pagalbos poreikis ir galutinės išlaidos, kurias tektų prisiimti mokesčių mokėtojams, būtų gerokai didesnės. Komisija iki šiol negavo nė vieno išsamaus pasiūlymo, kaip užtikrinti, kad pirmieji kreditoriai dalyvautų [...] dalijantis našta, o pertvarkymo kaina valstybei nepadidėtų.

⁽⁶⁴⁾ 2009 m. liepos 22 d. *Anglo* paskelbė konkursą dėl tam tikrų pirmojo lygio, aukštesnės pakopos antrojo lygio ir žemesnės pakopos antrojo lygio vertybinių popierių pirkimo už fiksuotą kainą. Pirkimo kaina sudarė 27–55 % nominaliosios priemonių vertės. Konkurse pasiūlyti iš viso 2,5 mlrd. EUR vertės vertybiniai popieriai (vidutinis svertinis sėkmės koeficientas buvo 77 %) ir įgyvendinus sandorį bankas gavo 1,8 mlrd. EUR ikimokestinį pelną. 2010 m. spalio 21 d. *Anglo* pradėjo įgyvendinti žemesnės pakopos antrojo lygio vertybiniams popieriams skirtą išpareigojimų valdymo ciklą, kuriame siūlė po 20 centų už eurą iškeičiant tuos vertybinius popierius į naujos valstybės garantuotos emisijos vertybinius popierius, kurių terminas sueitų 2011 m. gruodžio mėn. Dauguma obligacijų turėtojų nutarė sutikti su keitimu, kurio norma (20 centų) buvo mažesnė nei rinkos vertė, ir numatyti atitinkamiems vertybiniams popieriams skirtą pasirinkimo pirkti sandorį, pagal kurį *Anglo* galėtų išpirkti atitinkamus vertybinius popierius už 1 cento kainą (taikytina obligacijų turėtojams, kurie nesutiko su keitimu už 20 centų). Sandoris susijęs su antrojo lygio priemonėmis, kurių nominalioji vertė buvo 1 890 mln. EUR, ir jį įgyvendinus gautas 1 588 mln. EUR ikimokestinis pelnas. Be to, už 25 centų kainą įsigyti JAV privačiai paskirstyti vertybiniai popieriai, kurie į išpareigojimų valdymo ciklą nebuvo įtraukti ir kurių nominalioji vertė buvo 200 mln. JAV dolerių, ir gautas 150 mln. JAV dolerių ikimokestinis pelnas.

Išvada

- (171) Apskritai reikėtų daryti išvadą, kad dabartinėje teisinėje sistemoje pačių *Anglo* ir INBS įnašas į jų tinkamą pertvarkymą atitinka Restruktūrizavimo komunikate nustatytas sąlygas.

6.3.4.3. Konkurencijos iškraipymą ribojančios priemonės

- (172) Restruktūrizavimo komunikate nustatyta, kad iškraipymą ribojančios priemonės turi būti vienas iš veiksnių, nuo kurių priklausytų pagalbos suma ir įstaigos, kuriai teikiama pagalba, veikimas rinkose po restruktūrizavimo.
- (173) Kaip apibūdinta 6.2.5 skirsnyje, suma, kurią gavo *Anglo*, INBS ir juos pakeitęs susijungusysis ūkio subjektas, yra ypač didelė ir absoliučiaja išraiška, ir lyginant ją su šių įstaigų pagal riziką įvertinto turto dydžiu. Ji parodo tų įstaigų žlugimo mastą.
- (174) Kartu konkurencijos iškraipymas yra ribotas, nes įstaigos beveik visiškai pasitrauks iš visų rinkų, kuriose veikė. Susijungusiojo ūkio subjekto komercinės veiklos mastas, atsižvelgiant į Airijos nurodytus išpareigojimus, kaip apibūdinta 2.3.2 skirsnyje, bus apribotas iki didžiausio įmanomo lygio. Jis restruktūrizuos *Anglo* ir INBS probleminių paskolų portfelį ir nesiims naujos veiklos. Jis taip pat nustos pritraukinėjęs indėlius⁽⁶⁵⁾. Visi Airijos nurodyti išpareigojimai galios ir bus taikomi tol, kol turtas bus galutinai restruktūrizuotas.
- (175) Tolesnėse konstatuojamosiose dalyse paaiškinama, kodėl tais Airijos išpareigojimais užtikrinama, kad konkurencijos iškraipimai būtų apriboti iki minimumo.

Jokios naujos veiklos

- (176) Komisija palankiai vertina Airijos išpareigojimą užtikrinti, kad susijungusysis ūkio subjektas neplėtotų naujos veiklos ir nežengtų į naujas rinkas. Susijungusysis ūkio subjektas tik restruktūrizuos *Anglo* ir INBS probleminių paskolų portfelį ir, kai probleminis turtas bus galutinai restruktūrizuotas, bus likviduotas.
- (177) Be to, susijungusiajam ūkio subjektui nebus leidžiama įsigyti kitų įmonių ar jų akcijų paketų, taigi jis negalės naudoti valstybės išteklių savo veiklai plėsti.

⁽⁶⁵⁾ Tuo atžvilgiu *Anglo* turto valdymo skyrius bus arba parduotas 2011 m. arba likviduotas per penkerių metų laikotarpį.

Esamų paskolų tvarkymas

- (178) Susijungusysis ūkio subjektas neteiks paskolų naujiems klientams ir savo kreditavimo veikloje apsiribos *Anglo* ir INBS probleminių paskolų portfelio tvarkymu. Iš esmės susijungusysis ūkio subjektas tą paskolų portfelį aktyviai tvarkys taip, kad grynoji dabartinė turto vertė kuo labiau padidėtų; tai yra įprasta komercinė visų veiklą tęsiančių bankų praktika.
- (179) Kalbant apie komercinių paskolų portfelį, aktyviai jį valdant paskolų gavėjui taip pat gali būti teikiamos papildomos riboto dydžio paskolos nekilnojamojo turto objektui užbaigti ar pagerinti, kai tai leistų išsaugoti grynąją dabartinę turto vertę ar ją padidinti. Tačiau toks aktyvus valdymas yra riboto masto, nes susijungusiojo ūkio subjekto komercinių paskolų portfelis nė vienas bendro restruktūrizavimo plano laikotarpio metais negali viršyti tame plane nustatytų prognozių daugiau kaip [...]. Be to bendro komercinių paskolų portfelio padidėjimo apribojimo, nustatyti keli papildomi apribojimai, kurie taikomi konkrečioms paskolų gavėjams, kaip apibūdinta 2.3.2 skirsnyje.
- (180) Airija taip pat įsipareigojo užtikrinti, kad valdant INBS probleminės hipotekos portfelį, nebus teikiama jokių papildomų hipotekos paskolų būstui (išskyrus atvejus, kai bankas tai turi atlikti pagal sutartį). Hipotekos portfelis bus valdomas taip, kad jo grynoji dabartinė vertė kuo labiau padidėtų, ir naujas skolinimas bus griežtai ribojamas – 2011–2012 m. papildomoms hipotekos paskoloms būstui bus taikoma 20 mln. EUR riba, o paskui – 5 mln. EUR metinė riba. Šios ribos (10 mln. EUR per metus vidurkis 2011 ir 2012 m. ir paskui 5 mln. EUR per metus) sudaro mažiau nei 1 % nominalios susijungusiojo ūkio subjekto hipotekos portfelio vertės, taigi jis negalės plėsti savo veiklos hipotekos rinkoje.
- (181) Apskritai paskolų portfeliui taikomu apribojimu ir įsipareigojimais, kuriuos prisiėmė Airija, bus užtikrinta, kad *Anglo* ir INBS probleminių paskolų portfeliai būtų valdomi atsargiai siekiant kuo labiau padidinti jų grąžą ir neleisti susijungusiajam ūkio subjektui teikti visiškai naujų paskolų naujiems ar esamiems klientams. Taigi susijungusiojo ūkio subjekto komercinė veikla bus apribota iki būtino minimumo, o Airijos prisiimtais įsipareigojimais bus užtikrinta, kad dėl susijungusiojo ūkio subjekto veiklos nekiltų didelių rūpesčių dėl konkurencijos iškraipymo.

Indėlių pritraukimas

- (182) Remiantis Paramos programa, 2011 m. vasario 24 d. užbaigtas maždaug 12,2 mlrd. EUR vertės *Anglo* ir

INBS indėlių ir maždaug 15,9 mlrd. EUR abiejų ūkio subjektų NAMA obligacijų pardavimas (žr. 2.3.1.1 skirsnį).

- (183) Tačiau indėlių perdavimo dieną susijungusysis ūkio subjektas išsaugojo iki 1 mlrd. EUR vertės indėlių.
- (184) Visų pirma, kai kurie iš tų verslo indėlininkų indėlių laikomi kaip kelioms verslo įstaigoms suteiktų paskolų garantija (pajamų automatinio nuskaitymo sąskaitos). Tų indėlių laikymas numatytas įstaigų ir kai kurių iš jų klientų sutartiniuose paskolų susitarimuose ir yra tinkamo *Anglo* ir INBS paskolų portfelių restruktūrizavimo dalis. Tačiau susijungusiojo ūkio subjekto veikla bus ribota, nes jis nepritrauks indėlių iš naujų klientų, o indėliai, kuriuos jis toliau turės, bus laipsniškai susigrąžinami.
- (185) Susijungusysis ūkio subjektas indėlius, kurie jam liko, mažins iš principo tokiu pat tempu, kuriuo bus laipsniškai likviduojamas su tais indėliais susijęs ar susietas turtas (arba, jeigu susijusio ar susieto turto nėra, iš principo tokiu pat tempu, kuriuo bus laipsniškai likviduojamas bendras grynasis paskolų portfelis). Be to, Airija įsipareigojo užtikrinti, kad susijungusiojo ūkio subjekto indėlių portfelio vertė bendrame restruktūrizavimo plane nustatytų prognozių niekada neviršytų daugiau kaip 200 mln. EUR.
- (186) Režiumuojant, susijungusiojo ūkio subjekto komercinė veikla indėlių rinkoje yra radikalai sumažinta ir apribota iki griežto minimumo, būtino *Anglo* ir INBS probleminių paskolų portfeliams tinkamai restruktūrizuoti. Taigi Airijos prisiimtais įsipareigojimais bus užtikrinta, kad dėl susijungusiojo ūkio subjekto indėlių veiklos konkurencija Airijos indėlių rinkoje nebūtų labai iškraipyta.

Išvada

- (187) Reikėtų daryti išvadą, kad dėl nepaprastai didelių valstybės pagalbos sumų konkurencija nėra netinkamai iškraipoma, nes tas sumas kompensuoja atitinkamas didelis dalyvavimo rinkoje sumažinimas. Priemonės, kuriomis sprendžiama konkurencijos iškraipymo problema, atitinka Restruktūrizavimo komunikate nustatytus reikalavimus, nes susijungusysis ūkio subjektas nesiims naujos veiklos ir liausis pritraukęs indėlius, o jo skolinimo veikla bus apribota įprastu *Anglo* ir INBS probleminių paskolų portfelio valdymu ir restruktūrizavimu. Galiausiai susijungusysis ūkio subjektas visiškai pasitrauks iš Airijos paskolų ir indėlių rinkų, taigi konkurencijos nebeiškraipys. Be to, susijungusysis ūkio subjektas taikys įsigijimų uždraudimą.

6.3.4.4. Stebėseną

- (188) Restruktūrizavimo komunikato 46 dalyje pažymima, kad, siekiant tikrinti, ar restruktūrizavimo planas įgyvendinamas tinkamai, valstybei narei būtina teikti reguliarias ir išsamias ataskaitas. Taigi Airija tokias ataskaitas Komisijai turėtų teikti kas šešis mėnesius pradedant nuo pranešimo apie šį sprendimą dienos.
- (189) Be to, *Anglo* ir INBS restruktūrizavimo atveju trejų metų laikotarpiui bus paskirtas už stebėseną atsakingas patikėtinis, kuris stebės, kaip Airija taiko priimtus įsipareigojimus. Už stebėseną atsakingas patikėtinis bus atsakingas už visų įsipareigojimų vykdymo stebėseną (žr. II priedą). Visų pirma už stebėseną atsakingas patikėtinis reguliariai tikrins, ar susijungusysis ūkio subjektas *Anglo* ir INBS probleminių paskolų portfelius valdo laikydamasis įsipareigojimų sąlygų, ir užtikrins, kad tvarkant *Anglo* ir INBS paskolų portfelius konkurencija rinkoje nebūtų iškreipoma.

6.3.4.5. Išvada

- (190) Reikėtų daryti išvadą, kad bendras *Anglo* ir INBS restruktūrizavimo planas atitinka Restruktūrizavimo komunikate nustatytus reikalavimus. Plane numatomas tinkamas *Anglo* ir INBS turto restruktūrizavimas. Pačių bankų įnašas yra pakankamas, užtikrinamas didelis naštos pasidalijimas, o valstybės pagalba sumažinama iki minimumo. Priemonės, kuriomis siekiama apriboti konkurencijos iškreipimą, yra tinkamos ir galiausiai bus vykdoma tinkama stebėseną.

7. IŠVADA

- (191) A–v priemonės, nurodytos 66–69 konstatuojamosiose dalyse ir išvardytos 1 lentelėje, laikomos restruktūrizavimo pagalba. Dėl pagalbos priemonių, išvardytų 2010 m. kovo 31 d. sprendime pradėti procedūrą, remdamasi 1999 m. kovo 22 d. Tarybos reglamento Nr. 659/1999, nustatančio išsamias EB sutarties 93 straipsnio taikymo taisykles⁽⁶⁶⁾, 7 straipsnio 3 dalimi Komisija mano, kad tos priemonės dera su vidaus rinka pagal SESV 107 straipsnio 3 dalies b punktą. Dėl likusių šiame sprendime išvardytų priemonių Komisija, remdamasi Reglamente Nr. 659/1999 4 straipsnio 3 dalimi, neteikia jokių prieštaravimų, nes tos priemonės dera su vidaus rinka pagal 107 straipsnio 3 dalies b punktą,

PRIĖMĖ ŠĮ SPRENDIMĄ:

1 straipsnis

Atsižvelgiant į I priede išdėstytus Airijos įsipareigojimus, su vidaus rinka dera ši pagalba, kurią Airija suteikė *Anglo Irish Bank* ir *Irish Nationwide Building Society* arba kurią ji planuoja

suteikti iš tų dviejų bankų suformuotam susijungusiajam ūkio subjektui:

- a) [...] 29,44 mlrd. EUR dydžio *Anglo Irish Bank* rekapitalizavimas;
- b) įgyvendintas 5,4 mlrd. EUR dydžio *Irish Nationwide Building Society* rekapitalizavimas;
- c) *Anglo Irish Bank* suteiktos valstybės garantijos, įskaitant Garantijų kredito įstaigoms priemonę (FPKĮ), reikalavimus atitinkančių įsipareigojimų garantijų priemonę, garantijas skubiai likvidumo pagalbai ir trumpalaikiams bei nebalansiniams įsipareigojimams;
- d) *Irish Nationwide Building Society* suteiktos valstybės garantijos, įskaitant FPKĮ, reikalavimus atitinkančių įsipareigojimų garantijas, garantijas skubiai likvidumo pagalbai ir trumpalaikiams įsipareigojimams;
- e) *Anglo Irish Bank* skirta paramos turtui priemonė, būtent 35 mlrd. EUR vertės reikalavimus atitinkančių paskolų perdavimas Nacionalinei turto valdymo agentūrai (NAMA);
- f) *Irish Nationwide Building Society* skirta paramos turtui priemonė, būtent 8,9 mlrd. EUR vertės reikalavimus atitinkančių paskolų perdavimas NAMA;
- g) [...] 3,3 mlrd. EUR dydžio susijungusiojo ūkio subjekto rekapitalizavimas nepalankiausių sąlygų atveju;
- h) planuojamos garantijos susijungusiajam ūkio subjektui jo didmeniniam finansavimui, indėliams ir nebalansiniams įsipareigojimams.

2 straipsnis

Per du mėnesius nuo pranešimo apie šį sprendimą Airija praneša Komisijai apie priemones, kurių ėmėsi šiam sprendimui įgyvendinti. Be to, nuo pranešimo apie šį sprendimą dienos Airija teikia išsamias pusmečio ataskaitas apie priemones, kurių imtasi šiam sprendimui įgyvendinti.

3 straipsnis

Šis sprendimas skirtas Airijai.

Priimta Briuselyje 2011 m. birželio 29 d.

Komisijos vardu

Joaquín ALMUNIA

Pirmininko pavaduotojas

⁽⁶⁶⁾ OL L 83, 1999 3 27, p. 1.

I PRIEDAS

AIRIJOS PRISIIMTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Valstybės pagalbos byla C 11/10. Anglo Irish Bank ir INBS (kartu – susijungusysis ūkio subjektas) restruktūrizavimas

- 1) *Įsipareigojimų terminas.* Jeigu nenurodyta kitaip, visi Airijos institucijų prisiimti įsipareigojimai galios ir bus taikomi tol, kol bus galutinai restruktūrizuotas susijungusiojo ūkio subjekto turtas, įskaitant paprastuosius vekselius.

Uždraudimas plėtoti naują veiklą ir žengti į naujas rinkas. Susijungusysis ūkio subjektas nevykdys jokios veiklos, išskyrus tą, kuri dera su susijungusiojo ūkio subjekto probleminių paskolų portfelio restruktūrizavimo valdymu (įskaitant tam tikrais atvejais paskolų pardavimą siekiant kuo labiau padidinti susigrąžinamas sumas ir kuo labiau sumažinti kapitalo nuostolius). Susijungusysis ūkio subjektas neplėtos jokios naujos veiklos ir nežengs į naujas rinkas. Susijungusysis ūkio subjektas išsaugos savo bankinės veiklos licenciją ir ją naudos tik tol, kol būtina paskolų portfeliui restruktūrizuoti, ir nenaudos jos naujai veiklai plėtoti. Galutinai restruktūrizavus susijungusiojo ūkio subjekto turta, ūkio subjektas bus likviduotas.

- 2) *Esamo turto valdymas.* Susijungusysis ūkio subjektas pagal įprastą komercinę praktiką ir patikėtinio pareigas esamą komercinį turta valdys taip, kad grynoji dabartinė turto vertė kuo labiau didėtų. Konkrečiai, jei klientas negali laikytis savo paskolos sąlygų, susijungusysis ūkio subjektas paskolos sąlygas pakeis (atidės paskolos grąžinimą ar atleis nuo dalies paskolos grąžinimo, konvertuos reikalavimą (jo dalį) į kapitalą ir t. t.) tik tuo atveju, jei dėl tokio pakeitimo padidėtų dabartinė paskolos vertė (t. y. jeigu grynųjų pinigų srautų, kurių galima tikėtis iš restruktūrizavimo, dabartinė vertė yra didesnė nei grynųjų pinigų srautų, kurių galima tikėtis iš likvidavimo, dabartinė vertė). Apibendrinant, susijungusysis ūkio subjektas savo komercinio turto portfelį valdys taip, kaip privatus turto valdytojas valdytų panašaus portfelio restruktūrizavimą.

Susijungusiojo ūkio subjekto hipotekos turtui bus *mutatis mutandis* taikomi tokie pat įsipareigojimai, kaip taikomieji komerciniam turtui. Susijungusiajam ūkio subjektui visų pirma bus leista savo hipotekos turta restruktūrizuoti esamų hipotekos paskolų sąlygas keičiant tokiais būdais: i) keičiant sandorio sąlygas (pvz., siūlant naują fiksuotųjų palūkanų dydį); ii) pagal esamas hipotekos paskolas įkeičiant naujus nuosavybės objektus ir iii) perduodant nuosavybę (pvz., įtraukiant papildomą hipotekos paskolos gavėją arba pašalinant vieną iš hipotekos paskolos gavėjų).

- 3) *Įsigijimų uždraudimas.* Susijungusysis ūkio subjektas neišigis jokių kitų įmonių ar jų akcijų paketų, išskyrus atvejus, kai Europos Komisija iš anksto su tuo sutinka. Tas įsigijimų uždraudimas netaikomas kapitalo dalims, kurias susijungusysis ūkio subjektas įsigyja restruktūrizuodamas esamą poziciją sunkumų patiriančiai reguliuojamajai grupei ⁽¹⁾ (pavyzdžiui, pasinaudojant skolos ir nuosavo kapitalo apkeitimu), tol, kol toks restruktūrizavimas atitinka 3-iajame įsipareigojime nustatytus principus.
- 4) *Uždraudimas mokėti atkarpas už subordinuotosios skolos ir mišriojo kapitalo priemones ir pasinaudoti pasirinkimo pirkti tokias priemones sandoriais.* Susijungusysis ūkio subjektas nemokės atkarpų už subordinuotosios skolos ir mišriojo kapitalo priemones ir nesinaudos pasirinkimo pirkti tokias priemones sandoriais, išskyrus atvejus, kai jis teisiškai privalės tai daryti.
- 5) *Naujų paskolų teikimo ribojimas.* Laikantis tikslo per dešimties metų laikotarpį restruktūrizuoti susijungusiojo ūkio subjekto ne NAMA paskolų portfelį ir 3-iojo įsipareigojimo, susijungusiojo ūkio subjekto grynojo komercinių paskolų portfelio vertė nė vienas plano laikotarpio metais neviršys plane nustatytų prognozių daugiau kaip [...], neišskaitant valiutos kursų pokyčių poveikio. Ta riba taikoma visai susijungusiojo ūkio subjekto komercinių paskolų veiklai, įskaitant paskolas, apibūdinamas 7 dalyje.

Be to, hipotekos paskolų portfeliui taikomas toks skolinimo įsipareigojimas: susijungusysis ūkio subjektas, teikdamas naujas paskolas, apsiriboja sumomis, kurias skirti įsipareigota pagal sutartį, ir sumomis, kurios atsiranda restruktūrizuojant esamas hipotekos priemones. Bendra naujų hipotekos paskolų būstui suma 2011 m. sausio 1 d.–2012 m. gruodžio 31 d. laikotarpiu turi būti ne didesnė kaip [...], o po to – ne didesnė kaip [...] per metus.

Konkretūs komercinių paskolų portfeliui taikomi skolinimo įsipareigojimai. Komercinių paskolų portfeliui taip pat bus taikomi šie konkretūs skolinimo įsipareigojimai.

⁽¹⁾ Siekiant aiškumo, reguliuojamąją grupę gali sudaryti vienas paskolos gavėjas arba keli klientai, kuriems susijungusysis ūkio subjektas yra suteikęs paskolą. Jeigu reguliuojamąją grupę sudaro keli klientai, gali būti turima daug paskolų, kurios yra kryžmiškai užtikrintos įkaitu. Kai siekiama kuo labiau sumažinti kapitalo nuostolius ar kuo labiau padidinti susigrąžinamas sumas, paskolas galima vertinti reguliuojamosios grupės, o ne atskiro paskolos gavėjo lygmeniu.

- a) *Sumos, kurias įsipareigota suteikti pagal sutartį, bet kurios dar neišmokėtos.* Susijungusysis ūkio subjektas gali skirti lėšas pagal paskolas, kurias suteikti įsipareigota pagal sutartį, bet kurios dar neišmokėtos. Tačiau tokie mokėjimai visu plano laikotarpiu neviršys bendros 1,4 mlrd. EUR sumos, atsižvelgiant į susijungusiojo ūkio subjekto probleminių paskolų portfelį, kurį sudaro 1,1 mlrd. EUR vertės kredito linijos, dėl kurių prisiimti sutartiniai įsipareigojimai, bet jos nepanaudotos, ir 0,3 mlrd. EUR vertės nebalansinės garantijos, dėl kurių prisiimti sutartiniai įsipareigojimai (pagal 2010 m. birželio 30 d. tarpinę atskaitomybę). Į atnaujinamąsias paskolas bus atsižvelgiama remiantis bendra limitu suma, o ne atskiromis lėšų išmokėjimo sumomis.
- b) *Papildomas finansavimas esamoms reguliuojamosioms grupėms.* Susijungusysis ūkio subjektas negali teikti papildomo finansavimo, dėl kurio patvirtinant restruktūrizavimo planą nėra prisiimti sutartiniai įsipareigojimai (pagal 2-ąją įsipareigojimą). Pagal to uždraudimo išimtį susijungusysis ūkio subjektas gali skirti papildomas sumas esamoms reguliuojamosioms grupėms, jei tai atitinka 3 dalyje nustatytą įsipareigojimą ir
- toks finansavimas griežtai būtinas siekiant išsaugoti paskolos įkaito vertę (pvz., padengti įkaito priežiūros, draudimo, mokesčių, saugumo, nemokumo ar teisines išlaidas) arba
 - toks finansavimas kitaip susijęs su kuo didesniu kapitalo nuostolių mažinimu ir (arba) tikėtinos paskolos ar kito turto susigrąžinamos sumos didinimu vertinant gryniosios dabartinės vertės pagrindu (pvz., tenkinant esminius atitinkamos įmonės (reguliuojamosios grupės) investicijų, apyvartinio kapitalo ar likvidumo poreikius),
 - papildomam finansavimui taikomas toks apribojimas:
 - jeigu pozicijos atitinkamai reguliuojamajai grupei nominalioji vertė mažesnė nei [...], papildomas finansavimas neviršys [...] nominaliosios pozicijos vertės,
 - jeigu pozicijos atitinkamai reguliuojamajai grupei nominalioji vertė sudaro nuo [...] iki [...], papildomas finansavimas neviršys [...],
 - jeigu pozicijos atitinkamai reguliuojamajai grupei nominalioji vertė viršija [...] mln. EUR, papildomas finansavimas neviršys [...] % nominaliosios pozicijos vertės.
- c) *Naujos reguliuojamosios grupės*
- Naujų paskolų teikimas naujoms reguliuojamosioms grupėms. Susijungusysis ūkio subjektas paskolą naujai reguliuojamajai grupei gali suteikti tik tuo atveju, jeigu tenkinamos visos šios sąlygos:
- pajamos naudojamos esamos reguliuojamosios grupės pozicijai sumažinti ir
- dėl šio sandorio bendra grynoji pozicija susijungusiajam ūkio subjektui apskritai nepadidėja, ir
- dėl naujos paskolos kuo labiau sumažėja tikėtini kapitalo nuostoliai ir (arba) padidėja tikėtinos susigrąžinamos sumos (vertinant grynąją dabartinę vertę), palyginti su kitomis restruktūrizavimo ar naudojimosi teisės atėmimo strategijomis, ir
- palūkanos nekapitalizuojamos (angl. *interest roll-up*).
- 6) *Konkretūs su hipotekos portfeliu susiję skolinimo įsipareigojimai.* Esamų hipotekos paskolų restruktūrizavimui taip pat bus taikomas toks konkretus skolinimo įsipareigojimas. Jeigu negrąžintas paskolos likutis viršija nuosavybės vertę, susijungusysis ūkio subjektas gali padėti grąžinti tą likutį išparduodant nuosavybę ir skirti pardavėjui papildomų lėšų, kad jis galėtų grąžinti negrąžintą paskolos likutį; ir tik tuo atveju, jei tokio finansavimo teikimas atitinka 3 dalyje nurodytą įsipareigojimą.
- 7) Išimtinu pagrindu Airijos nacionalinės institucijos, atsižvelgusios į nacionalinius interesus, gali nustatyti, kad reikia papildomų 7 ir 8 dalyse nustatytų skolinimo apribojimų išimčių tikėtinoms susigrąžinamoms sumoms padidinti (vertinant gryniosios dabartinės vertės pagrindu). Tokius sprendimus turės iš anksto patvirtinti Komisija.
- 8) *Anglo ir INBS probleminių indėlių perdavimas.* Perdavus visus *Anglo* ir *INBS* probleminius indėlius (šie indėliai nesusiję su grupės vidaus indėliais, tarpbankiniais indėliais, didmeniniu finansavimu, išleistais skolos vertybiniais popieriais ar finansavimu, kurį suteikė centriniai bankai ir (arba) lygiavertės įstaigos), susijungusiajam ūkio subjektui bus palikti toliau nurodytų kategorijų indėliai ir sąskaitos („neįtraukiami įsipareigojimai“), kuriuos leidžiama palikti susijungusiojo ūkio subjekto struktūroje, jeigu bus vykdomi visi susiję įsipareigojimai:

Indėliai, kuriuos perduodant indėlius turi kuri nors perdavėjo pavaldžioji įmonė arba kurie turimi tokios įmonės vardu (bet neįskaitant Meno salos įmonės);

- a) perdavimo metu esamos apdraustos sąskaitos (perdavėjo arba bet kurio kito asmens naudai) ir indėliai, susiję su perdavėjo reguliuojamąja grupe arba su ta grupe susieti, arba investicijų (angl. *tracker bond*) sąskaitos;
 - b) perduodant indėlius esami indėliai, denominuoti kitokia nei euro, Jungtinių Valstijų doleris ar svaras sterlingų, valiuta. Suėjus šių indėlių terminui, jie nebus pakeičiami;
 - c) indėliai, laikomi Džersio, Diuseldorfo (Vokietija) arba Vienos (Austrija) filialuose arba juose įforminti. Suėjus šių indėlių terminui, jie nebus pakeičiami;
 - d) visos sąskaitos, kurių likutis neigiamas;
 - e) vidaus kontrolės sąskaitos;
 - f) sąskaitos, dėl kurių pranešta apie kokios nors policijos, kovos su sukčiavimu ar tyrimo institucijos atliekamą tyrimą, arba kai toks tyrimas pradėtas dėl kliento, su kuriuo ta sąskaita susijusi;
 - g) visos INBS sąskaitos, kurios perdavėjo apskaitos įrašuose identifikuotos pagal [...] filialą.
- 9) *Apribojimai indėliams ir neįtraukiamiems įsipareigojimams.* Susijungusysis ūkio subjektas nepritrauks indėlių iš naujų klientų. Bendra susijungimo dieną esamų klientų indėlių suma niekada neviršys 1 mlrd. EUR ir indėlių portfelio sudėtyje nebus kitokių, nei apibūdinta 10 dalyje, indėlių. Susijungusysis ūkio subjektas indėlių portfelį laipsniškai likviduos iš principo tokiu pat tempu, kuriuo bus laipsniškai likviduojamas su tais indėliais susijęs ar su jais susietas turtas (arba, jeigu nėra jokio susijusio ar susieto turto, iš principo tokiu pat tempu, kuriuo bus laipsniškai likviduojamas bendras grynasis paskolų portfelis), neįskaitant valiutos kursų pokyčių poveikio ir sutartinių įsipareigojimų išsaugoti indėlius. Be to, susijungusiojo ūkio subjekto indėlių portfelio vertė restruktūrizavimo plane nustatytų prognozių niekada neviršys daugiau kaip 200 mln. EUR.
- 10) *Už stebėseną atsakingas patikėtinis.* Susijungusysis ūkio subjektas paskirs už stebėseną atsakingą patikėtinį, kurio kandidatūrą turi patvirtinti Europos Komisija ir kuris tikrins, ar laikomasi išvardytų įsipareigojimų.
- Už stebėseną atsakingas patikėtinis bus paskirtas trejų metų laikotarpiui. Už stebėseną atsakingo patikėtinio paskyrimo taisyklės ir jo pareigos išvardytos II priede. Už stebėseną atsakingam patikėtiniiui visų pirma reikės įrodyti, kad jis turi patirties paskolų restruktūrizavimo ir paskolų tvarkymo srityje, kad galėtų stebėti, kaip vykdomi 3 ir 6 įsipareigojimai.
- 11) *Vykdymas ir ataskaitų teikimas.* Airijos institucijos užtikrins, kad susijungusysis ūkio subjektas laikytųsi išvardytų įsipareigojimų. Airijos institucijos teiks reguliarias ataskaitas apie priemones, kurių imtasi siekiant tų įsipareigojimų laikytis. Pirmoji ataskaita Komisijai bus pateikta ne vėliau kaip po šešių mėnesių nuo pranešimo apie šį sprendimą dienos; po to ataskaitos bus teikiamos kas šešis mėnesius.

II PRIEDAS

UŽ STEBĖSENĄ ATSAKINGO PATIKĖTINIO PASKYRIMAS IR PAREIGOS

Anglo Irish Bank ir INBS bendrai vadinami „susijungusiuoju ūkio subjektu“.

I. Už stebėseną atsakingas patikėtinis

1. Airijos institucijos įsipareigoja užtikrinti, kad susijungusysis ūkio subjektas trejų metų laikotarpiui paskirtų už stebėseną atsakingą patikėtinį.
2. Už stebėseną atsakingas yra vienas ar keli nuo susijungusiojo ūkio subjekto nepriklausomi fiziniai ar juridiniai asmenys, kuriuos patvirtins Komisija ir paskirs susijungusysis ūkio subjektas, jo (jų) pareiga bus stebėti, ar susijungusysis ūkio subjektas laikosi savo įsipareigojimų Komisijai ir įgyvendina restruktūrizavimo bei finansinio pertvarkymo planą.
3. Už stebėseną atsakingas patikėtinis turi būti nepriklausomas nuo susijungusiojo ūkio subjekto ir turi turėti būtiną kvalifikaciją savo įgaliojimams vykdyti, pavyzdžiui, kaip investicijų bankas, konsultantas ar auditorius; jis neturi būti įsivėlęs į jokių interesų konfliktą ir neturi į jį įsivelti. Visų pirma už stebėseną atsakingas patikėtinis turi turėti patirties paskolų restruktūrizavimo ir paskolų tvarkymo srityje, kad galėtų stebėti, kaip laikomasi 2-ojo ir 5-ojo įsipareigojimų. Užmokestį už stebėseną atsakingam patikėtinui moka susijungusysis ūkio subjektas ir tai netrukdo už stebėseną atsakingam patikėtinui nepriklausomai ir veiksmingai vykdyti savo įgaliojimus.

II. Už stebėseną atsakingo patikėtinio paskyrimas

Airijos institucijų pasiūlymas

Ne vėliau kaip po keturių savaičių nuo sprendimo, kuriuo patvirtinamas susijungusiojo ūkio subjekto restruktūrizavimo ir finansinio pertvarkymo planas, paskelbimo dienos Airijos institucijos Komisijai patvirtinti pateikia dvi ar daugiau už stebėseną atsakingų patikėtinų kandidatūrų ir nurodo, kurią iš jų pasirinktų pirmiausia. Pasiūlyme turi būti pateikta pakankamai informacijos, kad Komisija galėtų patikrinti, ar siūlomas patikėtinis atitinka 3 dalyje nustatytus reikalavimus, ir, be kita ko, nurodoma:

išsamios siūlomų įgaliojimų sąlygos kartu su visomis nuostatomis, kurios būtinos, kad už stebėseną atsakingas patikėtinis galėtų vykdyti savo pareigas pagal šiuos įsipareigojimus;

darbo plano metmenys, kuriuose apibūdinama, kaip už stebėseną atsakingas patikėtinis ketina vykdyti jam pavestas užduotis.

Komisijos patvirtinimas arba atmetimas

Komisija gali savo nuožiūra patvirtinti siūlomą už stebėseną atsakingo patikėtinio kandidatūrą ar ją atmesti ir siūlomus įgaliojimus patvirtinti atlikusi visus jų pakeitimus, kuriuos ji laiko būtinais, kad už stebėseną atsakingas patikėtinis galėtų vykdyti savo prievoles. Už stebėseną atsakingas patikėtinis paskiriamas per savaitę nuo Komisijos patvirtinimo pagal Komisijos patvirtintus įgaliojimus.

Naujas Airijos institucijų pasiūlymas

4. Jeigu atmetamos visos pasiūlytos už stebėseną atsakingų patikėtinų kandidatūros, Airijos institucijos, laikydamosi sąlygų ir tvarkos, nustatytos 1 ir 5 dalyse, per savaitę nuo pranešimo apie atmetimą pateikia bent dvejų kitų asmenų ar institucijų kandidatūras.

Komisijos pasiūlytas kandidatas į patikėtinis, atsakingus už stebėseną

5. Jeigu visas toliau pasiūlytas už stebėseną atsakingų patikėtinų kandidatūras Komisija taip pat atmeta, Komisija pasiūlo kandidatą (-us) į patikėtinis, atsakingus už stebėseną, kurį (-iuos) susijungusysis ūkio subjektas paskiria pagal Komisijos patvirtintus patikėtinio įgaliojimus.

III. Už stebėseną atsakingo patikėtinio pareigos

6. Už stebėseną atsakingas patikėtinis turi užtikrinti prie sprendimo pridėdamų sąlygų ir įpareigojimų laikymąsi ir garantuoti restruktūrizavimo bei finansinio pertvarkymo plano įgyvendinimą.

Už stebėseną atsakingo patikėtinio pareigos ir prievolės

7. Už stebėseną atsakingas patikėtinis:

- i) per keturias savaites nuo paskyrimo pateikia Komisijai išsamų darbo planą, kuriame apibūdina, kaip jis planuoja stebėti, ar laikomasi Komisijai duotų įsipareigojimų ir ar įgyvendinamas restruktūrizavimo bei finansinio pertvarkymo planas;
- ii) stebi, ar laikomasi visų įsipareigojimų, kuriuos susijungusiojo ūkio subjekto vardu prisiėmė Airijos institucijos, ir ar įgyvendinamas restruktūrizavimo bei finansinio pertvarkymo planas;
- iii) siūlo priemones, kurias už stebėseną atsakingas patikėtinis laiko būtinomis siekiant užtikrinti, kad Airijos institucijos laikytųsi visų įsipareigojimų Komisijai;
- iv) per 30 dienų nuo kiekvieno ketvirčio pabaigos Komisijai, susijungusiajam ūkio subjektui ir Airijos institucijoms pateikia rašytinės ataskaitos anglų kalba projektą. Ataskaitoje apibūdinama, kaip už stebėseną atsakingas patikėtinis vykdo savo prievolės pagal jam suteiktus įgaliojimus, kaip laikomasi visų įsipareigojimų ir įgyvendinamas restruktūrizavimo bei finansinio pertvarkymo planas. Visi ataskaitos projekto gavėjai gali per penkias darbo dienas pateikti savo pastabas. Per penkias darbo dienas nuo pastabų gavimo dienos už stebėseną atsakingas patikėtinis, jei įmanoma ir vien savo nuožiūra atsižvelgęs į pateiktas pastabas, parengia galutinę ataskaitą ir pateikia ją Komisijai. Galutinės ataskaitos kopiją patikėtinis taip pat išsiunčia Airijos institucijoms ir susijungusiajam ūkio subjektui. Jeigu ataskaitos projekte arba galutinėje ataskaitoje būtų kokia nors informacija, kuri susijungusiajam ūkio subjektui ar Airijos institucijoms neturi būti atskleista, susijungusiajam ūkio subjektui ar Airijos institucijoms pateikiama tik nekonfidenciali ataskaitos projekto arba galutinės ataskaitos versija. Už stebėseną atsakingas patikėtinis susijungusiajam ūkio subjektui ir (arba) Airijos institucijoms nepateikia jokios ataskaitos versijos, kol ji nebus pateikta Komisijai.

Siekdama užtikrinti, kad įsipareigojimai Komisijai būtų vykdomi, o restruktūrizavimo bei finansinio pertvarkymo planas įgyvendinamas, Komisija už stebėseną atsakingam patikėtinui gali duoti instrukcijų ar nurodymų.

Airijos institucijos ir susijungusysis ūkio subjektas užtikrina visą bendradarbiavimą, parūpina visą paramą ir informaciją, kurios už stebėseną atsakingam patikėtinui gali pagrįstai reikėti savo užduotims atlikti. Už stebėseną atsakingas patikėtinis turi neribotą prieigą prie susijungusiojo ūkio subjekto buhalterinių knygų, įrašų, dokumentų, vadovaujančių darbuotojų ir kitų personalo narių, bylų, veiklos vietų ir techninės informacijos, kurių reikia, kad jis savo užduotis galėtų atlikti laikydamasis įsipareigojimų.
