

II

(Ne teisėkūros procedūra priimami aktai)

REGLAMENTAI

KOMISIJOS DELEGUOTASIS REGLAMENTAS (ES) 2016/1400

2016 m. gegužės 10 d.

kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/59/ES papildoma techniniais reguliavimo standartais, kuriais patikslinami būtinausi verslo reorganizavimo plano elementai ir būtiniausias plano įgyvendinimo pažangos ataskaitų turinys

(Tekstas svarbus EEE)

EUROPOS KOMISIJA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo,

atsižvelgdama į 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2014/59/ES, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos Tarybos direktyva 82/891/EEB, direktyvos 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ES, 2012/30/ES bei 2013/36/ES ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 648/2012 ⁽¹⁾, ypač į jos 52 straipsnio 12 dalies a ir b punktus,

kadangi:

- (1) būtina nustatyti išsamias taisykles dėl būtinausių elementų, kuriuos reikėtų įtraukti į verslo reorganizavimo planą, kad jis būtų patvirtintas, ir dėl ataskaitų, rengiamų reorganizuojant įstaigas ir subjektus, kuriems taikomos Direktyvos 2014/59/ES nuostatos, būtiniausio turinio;
- (2) pagal Sutarties 107 straipsnio 3 dalį Komisijos priimtos gairės ir komunikatai, susiję su atitikties Sąjungos gairėms dėl valstybės pagalbos sunkumus patiriančioms finansų sektoriaus įmonėms restruktūrizuoti vertinimu, gali būti naudingi rengiant verslo reorganizavimo planą, net jei valstybės pagalba nebuvo suteikta, nes atkurti įstaigos ar subjekto ilgalaikį gyvybingumą yra bendras tų dokumentų ir verslo reorganizavimo plano tikslas;
- (3) rengiant verslo reorganizavimo planus turėtų būti galima naudotis informacija, pateikta gaivinimo plane ir pertvarkymo plane, jei tokia informacija vis dar aktuali įstaigos ar subjekto, nurodyto Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte, ilgalaikio gyvybingumo atkūrimui, atsižvelgiant į gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonės taikymą;
- (4) įstaigos ar subjekto, nurodyto Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte, ir jo veiklos restruktūrizavimas po gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonės taikymo turėtų būti vykdomas taip, kad būtų pašalintos tos įstaigos ar subjekto žlugimo priežastys. Todėl reorganizavimo strategijos pagrindas turėtų būti veiksniai, dėl kurių įstaiga ar subjektas yra pertvarkomi. Ta strategija taip pat gali būti atsižvelgiama į krizių prevencijos ir valdymo priemones, kurių ėmėsi ir kurias įgyvendino atitinkamai kompetentinga institucija ar

⁽¹⁾ OL L 173, 2014 6 12, p. 190.

pertvarkymo institucija. Sunkumų, su kuriais susidūrė tokia įstaiga ar subjektas, šaltinis ar mastas gali būti parodytas įtraukiant informaciją apie atitinkamų reguliavimo ir prudencinių reikalavimų vykdymą prieš pertvarkymą;

- (5) nors įstaigos ar subjekto, nurodyto Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte, žlugimą galėjo sukelti konkrečios priežastys, tokia įstaiga ar subjektas galėjo turėti kitų trūkumų, kurie nesukelia žlugimo, tačiau gali pakenkti ilgalaikiam gyvybingumui. Reorganizuojant bet kokie trūkumai turėtų būti pašalinti. Sėkminga reorganizavimo strategija turėtų būti paremta išsamia reorganizuojamos įstaigos ar subjekto ir jo stipriųjų bei silpnųjų vietų analize, taip pat atitinkamų rinkų, kuriose ta įstaiga ar subjektas veikia, ir jų keliamos rizikos ir suteikiamų galimybių analize. Kad pertvarkymo institucija ir kompetentinga institucija verslo reorganizavimo planą laikytų patikimu, jį įgyvendinant turėtų būti atkurtas įstaigos ilgalaikis gyvybingumas, remiantis atsargiomis prielaidomis;
- (6) įstaigos ar subjekto, nurodyto Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte, ilgalaikio gyvybingumo atkūrimas po pertvarkymo reiškia, kad ne vėliau kaip iki reorganizavimo laikotarpio pabaigos įstaiga ar subjektas gali atlikti savo vidaus kapitalo pakankamumo vertinimą, atsižvelgiant į ateities perspektyvą atitinka visus taikomus prudencinius ir kitus reguliavimo reikalavimus ir turi gyvybingo verslo modelį, kuris ir ilguoju laikotarpiu yra tvarus;
- (7) kad pertvarkymo institucija ir kompetentinga institucija galėtų įvertinti verslo reorganizavimo planą ir stebėti jo įgyvendinimą, joms turėtų būti pateikta pakankamai išsami informacija. Nustatant reikalavimą pateikti tokią informaciją reikėtų atsižvelgti į jos svarbą įstaigos ar subjekto, nurodyto Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose, įmonės struktūrai, taip pat jos svarbą reorganizavimui ir jo patikimumui, visų pirma sisteminės krizės atveju;
- (8) svyravimai yra neatskiriama ekonominio ciklo dalis. Todėl bet kokiam verslo planui turėtų būti taikoma alternatyvių scenarijų analizė, atitinkamai keičiant svarbiausias pagrindines prielaidas. Nors ilgalaikis gyvybingumas turėtų būti atkurtas pagal bet kurį scenarijų, išsamių alternatyvių reorganizavimo strategijų parengimas lemtų neproporcingas išlaidas įstaigai ar subjektui, nurodytam Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose, o alternatyvūs scenarijai iš principo turėtų būti mažiau tikėtini nei pagrindinis scenarijus;
- (9) verslo reorganizavimo planas turėtų suteikti galimybę pertvarkymo institucijai ir kompetentingai institucijai įvertinti jo poveikį siekiant pertvarkymo tikslų, visų pirma užtikrinant ypatingos svarbos funkcijų tęstinumą ir stengiantis išvengti didelių neigiamų pasekmių finansų sistemai;
- (10) verslo reorganizavimo plano įgyvendinimo stebėjimo dažnumas ir išsamumas turėtų būti toks, kad būtų galima anksti nustatyti bet kokius nukrypimus ar kitus sunkumus. Ketvirtinės duomenų ir rezultatų ataskaitos yra įprasta metodika finansų sektoriuje ir suteikia galimybę laiku pastebėti minėtus dalykus. Verslo reorganizavimo planas taip pat turėtų suteikti galimybę koreguoti iš pradžių plane numatytus tarpinius tikslus ar priemones, jei tai pateisinama atsižvelgiant į aplinkybes;
- (11) šis reglamentas grindžiamas Europos bankininkystės institucijos (EBI) Komisijai pateiktais techninių reguliavimo standartų projektais;
- (12) EBI surengė atviras viešas konsultacijas dėl techninių reguliavimo standartų projektų, kuriais grindžiamas šis reglamentas, išanalizavo galimas susijusias sąnaudas ir naudą bei paprašė Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės, įsteigtos pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1093/2010 ⁽¹⁾ 15 straipsnio 1 dalį, nuomonės,

⁽¹⁾ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

PRIĖMĖ ŠĮ REGLAMENTĄ:

1 straipsnis

Apibrėžtys

Šiame reglamente vartojamų terminų apibrėžtys:

- 1) reorganizavimo laikotarpis – verslo reorganizavimo plane numatytų priemonių įgyvendinimo pagrįstos trukmės laikotarpis nuo gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonės taikymo pradžios iki momento, kai pertvarkoma įstaiga arba subjektas, nurodytas Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte, turėtų būti atkūręs ilgalaikį gyvybingumą;
- 2) pagrindinis scenarijus – veiklos scenarijus, kuris, valdymo organo arba asmens ar asmenų, paskirtų valdyti įstaigą ar subjektą, nurodytą Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte, nuomone, greičiausiai pasitvirtins atkuriant ilgalaikį įstaigos ar subjekto gyvybingumą.

2 straipsnis

Strategija ir priemonės

1. Į verslo reorganizavimo planą įtraukiami visi šie dalykai:
 - a) istorinė ir finansinė informacija apie veiksnius, kurie prisidėjo prie įstaigos ar subjekto, nurodyto Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte, sunkumų, įskaitant atitinkamus veiklos rezultatų rodiklius, kurie pablogėjo per laikotarpį iki pertvarkymo, ir jų pablogėjimo priežastis;
 - b) trumpas krizių prevencijos ir valdymo priemonių aprašas, kai kompetentinga institucija, pertvarkymo institucija arba įstaiga ar subjektas, nurodytas Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte, tokias priemones taikė prieš verslo reorganizavimo plano pateikimą;
 - c) verslo reorganizavimo strategijos ir priemonių, skirtų įstaigos ar subjekto ilgalaikiam gyvybingumui atkurti per reorganizavimo laikotarpį, aprašas, įskaitant kiekvieno iš toliau nurodytų dalykų aprašą:
 - i) reorganizuoto verslo modelio;
 - ii) priemonių, kuriomis verslo reorganizavimo strategija įgyvendinama grupės, subjekto ir verslo linijos lygmeniu;
 - iii) reorganizavimo laikotarpio siektinos trukmės ir svarbių tarpinių tikslų;
 - iv) bendradarbiavimo su pertvarkymo institucija ir kompetentinga institucija;
 - v) strategijos, susijusios su atitinkamų išorės suinteresuotųjų subjektų, tokių kaip profesinės sąjungos ar organizacijos, dalyvavimu;
 - vi) vidaus ir išorės komunikacijos strategijos, susijusios su verslo reorganizavimo priemonėmis.
2. Jeigu įstaigos ar subjekto, nurodyto Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte, dalys turi būti likviduotos arba parduotos, šio straipsnio 1 dalies c punkte nurodytoje reorganizavimo strategijoje nustatomi visi šie dalykai:
 - a) atitinkamas subjektas ar verslo linija, likvidavimo ar pardavimo metodas, įskaitant pagrindines prielaidas ir bet kokius galimus tikėtinus nuostolius;
 - b) tikėtinas laikotarpis;
 - c) bet koks finansavimas ar paslaugos, kurias teikia likusi įstaiga ar subjektas arba kurios teikiamos likusiai įstaigai ar subjektui.

3. Visos turto, subjektų ar verslo linijų pardavimo, numatyto verslo reorganizavimo plane, pajamos apskaičiuojamos apdairiai, remiantis patikimu lyginamuoju dydžiu arba vertinimu, tokiu kaip ekspertinis vertinimas, rinkos tyrimas arba panašių verslo linijų ar subjektų vertė. Apskaičiuojant atsižvelgiama į nuostolių realizavimo tikimybę.
4. Įstaigos ar subjekto, nurodyto Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte, dalių, kurios nebus likviduojamos ar parduodamos, verslo reorganizavimo plane nurodomi būdai, kaip ištaisyti bet kokius su jų veikla ar rezultatais susijusius trūkumus, kurie gali turėti įtakos jų ilgalaikiam gyvybingumui, net jei šie trūkumai nėra tiesiogiai susiję su tos įstaigos ar subjekto žlugimu.
5. Verslo reorganizavimo plane nustatant priemones atsižvelgiama į įstaigos ar subjekto, nurodyto Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte, stipriąsias ir silpnąsias vietas ir reorganizuoto verslo modelį, darant nuorodą į ekonominę ir rinkos aplinką, kurioje įstaiga ar subjektas veikia.
6. Reorganizavimo strategija gali apimti priemones, kurios buvo anksčiau nustatytos gaivinimo plane arba pertvarkymo plane, jeigu pertvarkymo planas yra prieinamas įstaigai ar subjektui, nurodytam Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte, ir jeigu tokios priemonės lieka galioti po pertvarkymo. Ši galimybė neįpareigoja pertvarkymo institucijos dalytis pertvarkymo planu su valdymo organu arba asmeniu ar asmenimis, paskirtais pagal Direktyvos 2014/59/ES 72 straipsnio 1 dalį.

3 straipsnis

Finansiniai rezultatai. Reguliavimo reikalavimai

1. Į verslo reorganizavimo planą įtraukiami numatomi įstaigos ar subjekto, nurodyto Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte, finansiniai rezultatai reorganizavimo laikotarpiu ir parodoma, kaip bus atkurtas ilgalaikis gyvybingumas. Visų pirma nurodoma:
 - a) reorganizavimo sąnaudos ir poveikis įstaigos ar subjekto pelno (nuostolių) ataskaitai ir balansui;
 - b) finansavimo reikalavimų reorganizavimo laikotarpiu ir galimų finansavimo šaltinių aprašas;
 - c) būdas, kaip įstaiga ar subjektas galės veikti padengdamas visas savo išlaidas, įskaitant nuvertėjamą ir finansinius mokesčius, ir užtikrinti priimtina finansinę grąžą iki reorganizavimo laikotarpio pabaigos;
 - d) balansas po pertvarkymo, kuriame atspindi nauja skolos ir kapitalo struktūra ir turto nurašymas, remiantis vertinimu, atliktu pagal Direktyvos 2014/59/ES 36 straipsnio 1 dalį, arba galutiniu *ex post* vertinimu, nurodytu tos direktyvos 36 straipsnio 10 dalyje;
 - e) pagrindinių finansinių rodiklių projekcijos grupės, subjekto ir verslo linijos lygmeniu, visų pirma rodiklių, susijusių su likvidumu, paskolų rezultatais, finansavimo profiliu, pelningumu ir veiksmingumu.
2. Verslo reorganizavimo plane nurodomi veiksmai, kurių įstaiga ar subjektas imsis siekdamas užtikrinti, kad, atsižvelgiant į ateities perspektyvą, kuo greičiau ir ne vėliau kaip iki reorganizavimo laikotarpio pabaigos galėtų įvykdyti visus taikomus prudencinius ir kitus reguliavimo reikalavimus, įskaitant minimalius nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimus, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/59/ES 45 straipsnyje.

4 straipsnis

Gyvybingumo vertinimas

1. Verslo reorganizavimo plane pateikiama pakankamai informacijos, kad pertvarkymo institucija ir kompetentinga institucija galėtų įvertinti siūlomų priemonių įgyvendinimo galimybes. Verslo reorganizavimo plane išdėstomi bent šie dalykai:
 - a) prielaidos dėl numatomų makroekonominių ir rinkos pokyčių pagal pagrindinį scenarijų, palygintos su tinkamais visam sektoriui taikomais lyginamaisiais dydžiais;
 - b) glausta informacija apie alternatyvias reorganizavimo strategijas ar alternatyvių priemonių rinkinį ir pagrindimas, kodėl tos priemonės verslo reorganizavimo plane buvo pasirinktos ilgalaikiam įstaigos ar subjekto, nurodyto Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte, gyvybingumui atkurti, laikantis pertvarkymo tikslų ir principų.

2. Verslo reorganizavimo plane pateikiama būtina informacija, kad pertvarkymo institucija ar kompetentinga institucija galėtų išsamiai išanalizuoti verslo reorganizavimo poveikį įstaigos ar subjekto, nurodyto Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte, ypatingos svarbos funkcijoms ir finansiniam stabilumui.

3. Verslo reorganizavimo plane pateikiama alternatyvaus svarbiausių pagrindinių prielaidų rinkinio analizė, kurioje atsižvelgiama į geriausio atvejo ir blogiausio atvejo scenarijus. Ilgalaikį gyvybingumą galima atkurti pagal visus scenarijus, tačiau laikotarpis, priemonės ir finansiniai rezultatai gali skirtis.

4. Kiek tai susiję su 3 dalyje nurodytais geriausio atvejo ir blogiausio atvejo scenarijais, verslo reorganizavimo plane pateikiama pagrindinės informacijos, naudotos rengiant kiekvieną scenarijų, ir įstaigos ar subjekto, nurodyto Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c arba d punkte, rezultatų pagal kiekvieną scenarijų santrauka. Tokią santrauką visų pirma sudaro:

- a) pagrindinės prielaidos, tokios kaip svarbiausi makroekonominiai kintamieji;
- b) pelno (nuostolių) ataskaitos ir balanso projekcija;
- c) pagrindiniai finansiniai rodikliai grupės, subjekto ir verslo linijos lygmeniu.

5 straipsnis

Igyvendinimas ir koregavimai

1. Verslo reorganizavimo plane pateikiami konkretūs, tinkami ir bent ketvirtiniai įgyvendinimo tarpiniai tikslai ir veiklos rezultatų rodikliai. Šie tikslai ir rodikliai gali būti koreguojami, laikantis 2 dalyje nustatytos procedūros.

2. Verslo reorganizavimo plane numatoma galimybė valdymo organui arba asmeniui ar asmenimis, paskirtiems pagal Direktyvos 2014/59/ES 72 straipsnio 1 dalį, koreguoti reorganizavimo strategiją ar atskiras priemones, kai nebesitikima, kad jų įgyvendinimas prisidės prie ilgalaikio gyvybingumo atkūrimo per numatytą laikotarpį. Apie tokius koregavimus pranešama pertvarkymo institucijai ir kompetentingai institucijai verslo reorganizavimo plano įgyvendinimo pažangos ataskaitoje, nurodytoje 6 straipsnyje. Jeigu būtina dėl skubos priežasčių, apie tokius koregavimus taip pat galima pranešti specialiose ataskaitose.

3. Valdymo organas arba asmuo ar asmenys, paskirti pagal Direktyvos 2014/59/ES 72 straipsnio 1 dalį, nenukrypsta nuo verslo reorganizavimo plano įgyvendinimo, kol negauna koregavimų patvirtinimo pagal Direktyvos 2014/59/ES 52 straipsnio 7, 8 ir 9 dalyse nustatytą procedūrą.

6 straipsnis

Pažangos ataskaita

1. Pažangos ataskaita, kurią reikia pateikti pertvarkymo institucijai pagal Direktyvos 2014/59/ES 52 straipsnio 10 dalį, apima verslo reorganizavimo plano įgyvendinimo pažangos apžvalgą ir vertinimą, įskaitant bent šiuos dalykus:

- a) pasiektus tarpinius tikslus, įgyvendintas priemones ir jų poveikio palyginimą su verslo reorganizavimo plane numatytu poveikiu;
- b) įstaigos ar subjekto veiklos rezultatus ir jų palyginimą su verslo reorganizavimo plano prognozėmis ir ankstesnėmis pažangos ataskaitomis;
- c) priežastis, dėl kurių tam tikri tarpiniai tikslai ar rezultatų rodikliai nebuvo pasiekti, ir pasiūlymus, kaip spręsti vėlavimo problemas ir ištaisyti trūkumus;
- d) bet kokias kitas problemas, kylančias įgyvendinant verslo reorganizavimo planą, kurios gali trukdyti atkurti įstaigos ar subjekto, nurodyto Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose, ilgalaikį gyvybingumą;

- e) būsimas priemonės ir tarpinius tikslus, taip pat tikimybės, kad jie bus pasiekti, vertinimą;
 - f) atnaujintas finansinių rezultatų projekcijas;
 - g) pasiūlymą koreguoti atskiras priemones, tarpinius tikslus ar rezultatų rodiklius, jei tai būtina ir pagrįsta, pagal 5 straipsnio 2 dalį.
2. Pertvarkymo institucijos gali bet kuriuo metu pareikalauti, kad valdymo organas arba asmuo ar asmenys, paskirti pagal Direktyvos 2014/59/ES 72 straipsnio 1 dalį, pateiktų informacijos, susijusios su verslo reorganizavimo plano įgyvendinimu.

7 straipsnis

Įsigaliojimas

Šis reglamentas įsigalioja dvidešimtą dieną po jo paskelbimo *Europos Sąjungos oficialiajame leidinyje*.

Šis reglamentas privalomas visas ir tiesiogiai taikomas visose valstybėse narėse.

Priimta Briuselyje, 2016 m. gegužės 10 d.

Komisijos vardu
Pirmininkas
Jean-Claude JUNCKER