

II

(Acte fără caracter legislativ)

REGULAMENTE

REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/1400 AL COMISIEI

din 10 mai 2016

de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care prevăd elementele minime din planul de reorganizare a activității și conținutul minim al raportului privind progresele înregistrate în aplicarea planului

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului ⁽¹⁾, în special articolul 52 alineatul (12) literele (a) și (b),

întrucât:

- (1) Este esențial să se emită norme detaliate privind elementele minime care ar trebui incluse în planul de reorganizare a activității pentru a fi aprobat și privind conținutul minim al rapoartelor întocmite în situația reorganizării instituțiilor și entităților cărora li se aplică dispozițiile Directivei 2014/59/UE.
- (2) Ghidurile și comunicările adoptate de Comisie cu privire la evaluarea conformării cu cadrul general al Uniunii privind ajutorul de stat pentru restructurarea entităților aflate în dificultate avansată în sectorul financiar, în temeiul articolului 107 alineatul (3) din Tratat, pot constitui o sursă de referință utilă pentru elaborarea planului de reorganizare a activității, chiar și în cazul în care nu s-a acordat niciun ajutor de stat, deoarece acestea și planul de reorganizare a activității au un obiectiv comun și anume, restabilirea funcționalității pe termen lung a instituției sau a entității.
- (3) Ar trebui să fie posibil ca în planul de reorganizare a activității să fie utilizate informații din planul de redresare și din planul de rezoluție, în măsura în care aceste informații sunt încă relevante pentru restabilirea funcționalității pe termen lung a instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) din Directiva 2014/59/UE, și să se ia în considerare aplicarea mecanismului de recapitalizare internă.
- (4) Restructurarea instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) din Directiva 2014/59/UE și a activităților desfășurate de aceasta, ulterior aplicării mecanismului de recapitalizare internă, ar trebui să analizeze motivele care au condus la crearea situației de dificultate avansată. Așadar, strategia de reorganizare ar trebui să se bazeze pe factorii care au determinat intrarea în rezoluție a instituției sau a entității. De asemenea, strategia respectivă poate ține seama și de măsurile de prevenire și gestionare a crizei, adoptate și

⁽¹⁾ JO L 173, 12.6.2014, p. 190.

aplicate de către autoritatea competentă, respectiv de către autoritatea de rezoluție. Sursa și amploarea dificultății avansate cu care se confruntă instituția sau entitatea pot fi demonstrate și prin informații privind respectarea cerințelor prudențiale și a altor reglementări relevante înainte de inițierea procedurii de rezoluție.

- (5) Deși este posibil ca intrarea în dificultate avansată a instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) din Directiva 2014/59/UE să fi fost cauzată de o serie de aspecte specifice, aceasta este posibil să fi fost afectată și de deficiențe care nu au generat dificultatea avansată, dar au influențat funcționalitatea pe termen lung. Reorganizarea ar trebui să abordeze toate deficiențele. Eficiența strategiei de reorganizare ar trebui să se bazeze pe analizarea amănunțită a instituției sau a entității care face obiectul reorganizării, a punctelor forte și a punctelor slabe ale acesteia, a piețelor relevante în care își desfășoară activitatea și a riscurilor și oportunităților pe care piețele respective le prezintă. Pentru ca un plan de reorganizare a activității să fie considerat realist de către autoritatea de rezoluție și de către autoritatea competentă, acesta ar trebui să restabilească funcționalitatea pe termen lung a instituției pornind de la ipoteze prudente.
- (6) Restabilirea funcționalității pe termen lung a instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) din Directiva 2014/59/UE, după rezoluție, înseamnă ca, cel mai târziu până la sfârșitul perioadei de reorganizare, aceasta să aibă capacitatea de a realiza un proces complet de autoevaluare a adecvării capitalului, de a aplica prospectiv toate cerințele prudențiale și celelalte reglementări relevante și de a elabora un plan de afaceri realist, sustenabil pe termen lung.
- (7) Autoritatea de rezoluție și autoritatea competentă ar trebui să dispună de informații suficiente de detaliate pentru a evalua planul de reorganizare a activității și a monitoriza aplicarea acestuia. Cerința privind disponibilitatea informațiilor ar trebui să ia în considerare relevanța acestora pentru structura corporativă și pentru reorganizarea instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) din Directiva 2014/59/UE și fiabilitatea acestora, în special în cazul unei crize sistemice.
- (8) Fluctuațiile sunt parte integrantă a ciclului economic. Prin urmare, un plan de afaceri ar trebui să facă obiectul unor analizări pe bază de scenarii alternative, prin modificarea corespunzătoare a principalelor ipoteze. Deși funcționalitatea pe termen lung ar trebui să fie restabilită în toate scenariile, elaborarea unor strategii alternative complete de reorganizare ar atrage costuri disproporționate pentru instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) din Directiva 2014/59/UE, deoarece scenariile alternative ar trebui, în principiu, să aibă o probabilitate de materializare mai mică decât scenariul de referință.
- (9) Planul de reorganizare a activității ar trebui să permită autorității de rezoluție și autorității competente să evalueze impactul acestuia asupra realizării obiectivelor rezoluției, și în special, asupra asigurării continuității funcțiilor critice și a evitării efectelor negative semnificative asupra sistemului financiar.
- (10) Frecvența și detaliile privind monitorizarea aplicării planului de reorganizare a activității ar trebui să permită identificarea din timp a abaterilor sau a altor dificultăți. Raportarea trimestrială a datelor și a rezultatelor este o metodă comună sectorului financiar și permite observarea aspectelor respective în timp util. De asemenea, planul de reorganizare a activității ar trebui să permită ajustări ale măsurilor și obiectivelor stabilite inițial, atunci când acest lucru este justificat de circumstanțe.
- (11) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de reglementare transmis Comisiei de către Autoritatea Bancară Europeană (EBA).
- (12) EBA a organizat consultări publice cu privire la proiectul de standarde tehnice de reglementare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat potențialele costuri și beneficii aferente și a solicitat opinia Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 15 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului (¹),

(¹) Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12)

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Definiții

În sensul prezentului regulament, se aplică următoarele definiții:

1. „perioada de reorganizare” înseamnă perioada rezonabilă în care sunt aplicate măsurile din planul de reorganizare a activității, între momentul aplicării mecanismului de recapitalizare internă și momentul în care se preconizează că instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) din Directiva 2014/59/UE, aflată în rezoluție, restabilește funcționalitatea pe termen lung;
2. „scenariu de referință” înseamnă scenariul economic pe care organul de conducere, persoana sau persoanele desemnate să administreze instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) din Directiva 2014/59/UE îl consideră ca având cea mai mare probabilitate de materializare în procesul de restabilire a funcționalității pe termen lung a instituției sau a entității.

Articolul 2

Strategie și măsuri

- (1) Planul de reorganizare a activității include toate elementele următoare:
 - (a) date istorice și financiare referitoare la factorii care au generat dificultățile pentru instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) din Directiva 2014/59/UE, inclusiv indicatorii de performanță relevanți care s-au deteriorat în perioada precedentă rezoluției și cauza deteriorării acestora;
 - (b) descrierea succintă a măsurilor de prevenire și gestionare a crizei, în cazul în care au fost aplicate astfel de măsuri de către autoritatea competentă, autoritatea de rezoluție sau de instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) din Directiva 2014/59/UE, înainte de transmiterea planului de reorganizare a activității;
 - (c) descrierea strategiei de reorganizare a activității și a măsurilor pentru restabilirea, în cursul perioadei de reorganizare, a funcționalității pe termen lung a instituției sau a entității, inclusiv descrierea următoarelor elemente:
 - (i) planul de afaceri actualizat;
 - (ii) măsurile de aplicare a strategiei de reorganizare a activității la nivel de grup, la nivel de entitate și la nivel de linie de activitate;
 - (iii) durata planificată a perioadei de reorganizare și principalele obiective;
 - (iv) comunicarea cu autoritatea de rezoluție și cu autoritatea competentă;
 - (v) strategia privind implicarea părților interesate externe relevante, cum ar fi sindicatele sau alte organizații;
 - (vi) strategia de comunicare internă și externă pentru măsurile de reorganizare a activității.
- (2) În cazul în care anumite sectoare ale instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) din Directiva 2014/59/UE urmează să fie lichidate sau vândute, strategia de reorganizare menționată la alineatul (1) litera (c) prevede toate elementele următoare:
 - (a) entitatea sau linia de activitate relevantă, metoda de lichidare sau de vânzare, inclusiv ipotezele stabilite și pierderile posibile estimate;
 - (b) perioada preconizată;
 - (c) finanțarea sau serviciile furnizate sau primite de partea rămasă din instituție sau din entitate.

(3) Veniturile din vânzarea activelor, a entităților sau a liniilor de activitate prevăzute de planul de reorganizare a activității sunt calculate în mod prudent, prin raportare la o valoare de referință sau la o evaluare fiabilă, cum ar fi evaluarea unui expert sau un exercițiu de sondare a pieței, sau la valoarea unor linii de activitate sau entități similare. Metoda de calcul ține cont de probabilitatea înregistrării unor pierderi.

(4) Pentru acele părți din instituția sau entitatea menționată la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) din Directiva 2014/59/UE care nu urmează să fie lichidate sau vândute, planul de reorganizare a activității prevede modalități de rezolvare a deficiențelor în funcționarea sau randamentul acestora, care pot afecta funcționalitatea pe termen lung, chiar dacă deficiențele respective nu sunt legate de cauza intrării în dificultate avansată a instituției sau entității respective.

(5) Măsurile prevăzute în planul de reorganizare a activității țin cont de punctele forte și de punctele slabe ale instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) din Directiva 2014/59/UE și de planul de afaceri actualizat în funcție de mediul economic și de piața în care aceasta funcționează.

(6) Strategia de reorganizare poate include măsuri prevăzute anterior în planul de redresare sau în planul de rezoluție, dacă acesta din urmă este accesibil instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) din Directiva 2014/59/UE și dacă măsurile respective sunt încă valabile în urma aplicării rezoluției. Această opțiune nu implică obligația autorității de rezoluție de a comunica planul de rezoluție organului de conducere sau persoanei sau persoanelor desemnate conform articolului 72 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE.

Articolul 3

Rezultatele financiare – cerințe normative

(1) Planul de reorganizare a activității include rezultatele financiare ale instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) din Directiva 2014/59/UE, estimate pentru perioada de reorganizare, și documentează modul în care funcționalitatea urmează să fie restabilită pe termen lung. În special, planul prevede următoarele:

- (a) costurile și impactul reorganizării asupra contului de profit și pierdere și asupra bilanțului instituției sau al entității;
- (b) descrierea necesităților de finanțare în perioada de reorganizare și a surselor potențiale de finanțare;
- (c) modalitatea în care până la sfârșitul perioadei de reorganizare, instituția sau entitatea este în măsură să funcționeze acoperind toate costurile, inclusiv amortizarea și cheltuielile financiare, și să înregistreze venituri financiare la un nivel acceptabil;
- (d) bilanțul după perioada de rezoluție, care prezintă noua structură a datoriilor și a capitalului, inclusiv valoarea diminuată a activelor pe baza evaluării efectuate în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE sau a evaluării definitive *ex post* prevăzute la articolul 36 alineatul (10) din directiva menționată;
- (e) proiecții ale indicatorilor financiari principali la nivel de grup, de entitate și de linie de activitate, în special a celor referitori la lichiditate, randamentul creditelor, modalitatea de finanțare, profitabilitate și eficiență.

(2) Planul de reorganizare a activității prevede acțiunile prin care instituția sau entitatea asigură respectarea în mod prospectiv și cât mai rapid posibil, cel puțin până la sfârșitul perioadei de reorganizare, a tuturor cerințelor prudenciale și a celorlalte reglementări aplicabile, inclusiv cerințele minime privind fondurile proprii și datoriile eligibile menționate la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE.

Articolul 4

Evaluarea funcționalității

(1) Planul de reorganizare a activității conține informații suficiente pentru a permite autorității de rezoluție și autorității competente să evalueze fezabilitatea măsurilor propuse. Planul de reorganizare a activității prevede cel puțin următoarele elemente:

- (a) ipoteze privind evoluția estimată a pieței și a perspectivei macroeconomice în scenariul de referință, comparativ cu indicatorii sectoriali de referință adecvați;
- (b) prezentarea succintă a strategiilor alternative de reorganizare sau a setului de măsuri alternative, inclusiv justificarea alegerii măsurilor din planul de reorganizare a activității pentru a restabili funcționalitatea pe termen lung a instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) din Directiva 2014/59/UE, respectând în același timp principiile și obiectivele rezoluției.

(2) Planul de reorganizare a activității include informațiile necesare pentru ca autoritatea de rezoluție sau autoritatea competentă să poată efectua o analiză detaliată a impactului reorganizării activității asupra funcțiilor critice ale instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) din Directiva 2014/59/UE și asupra stabilității financiare.

(3) Planul de reorganizare a activității prevede analiza unui set alternativ de ipoteze-cheie atât pentru cel mai optimist scenariu, cât și pentru cel mai pesimist scenariu. Restabilirea funcționalității pe termen lung trebuie să fie posibilă în toate scenariile, chiar dacă diferă perioada, măsurile și rezultatele financiare.

(4) În ceea ce privește cel mai optimist scenariu și cel mai pesimist scenariu, menționate la alineatul (3), planul de reorganizare a activității include un rezumat al principalelor informații utilizate la elaborarea fiecărui scenariu și al rezultatelor financiare ale instituției sau entității menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) sau (d) din Directiva 2014/59/UE, pentru fiecare scenariu. În special, rezumatul menționat include:

- (a) ipoteze, cum ar fi principalele variabile macroeconomice;
- (b) proiecția contului de profit și pierdere și a bilanțului;
- (c) indicatorii financiari principali la nivel de grup, de entitate și de linie de activitate.

Articolul 5

Aplicare și ajustări

(1) Planul de reorganizare a activității prevede, cel puțin pentru fiecare trimestru, obiective privind aplicarea și indicatori de performanță, specifici și adecvați. Obiectivele și indicatorii respectivi pot fi ajustați, în conformitate cu procesul prevăzut la alineatul (2).

(2) Planul de reorganizare a activității prevede posibilitatea ca organul de conducere sau persoana sau persoanele desemnate conform articolului 72 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE să ajusteze strategia de reorganizare sau unele măsuri individuale în cazul în care se estimează că aplicarea acestora nu mai contribuie la restabilirea, în perioada avută în vedere, a funcționalității pe termen lung. Ajustările respective sunt comunicate autorității de rezoluție și autorității competente prin raportul privind progresele înregistrate în aplicarea planului, menționat la articolul 6. Dacă este necesar, în situație de urgență, ajustările pot fi comunicate prin rapoarte ad-hoc.

(3) Organul de conducere sau persoana sau persoanele desemnate conform articolului 72 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE continuă aplicarea planului de reorganizare a activității până când ajustările avute în vedere sunt aprobate conform procedurii prevăzute la articolul 52 alineatele (7), (8) și (9) din Directiva 2014/59/UE.

Articolul 6

Raportul privind progresele înregistrate în aplicarea planului

(1) Raportul privind progresele înregistrate în aplicarea planului, transmis autorității de rezoluție în conformitate cu articolul 52 alineatul (10) din Directiva 2014/59/UE prezintă evaluarea și analiza progreselor înregistrate în aplicarea planului de reorganizare a activității, acoperind cel puțin următoarele:

- (a) obiectivele îndeplinite, măsurile aplicate efectiv și măsura în care impactul acestora este comparabil cu cel prevăzut de planul de reorganizare a activității;
- (b) rezultatele înregistrate de instituție sau de entitate, comparativ cu estimările din planul de reorganizare a activității și cu rapoartele precedente privind progresele înregistrate în aplicarea planului;
- (c) motivele pentru care obiectivele și indicatorii de performanță nu au fost îndepliniți și măsurile propuse pentru remedierea întârzierilor și a deficiențelor;
- (d) alte aspecte care pot apărea pe parcursul aplicării planului de reorganizare a activității și care pot întârzia restabilirea funcționalității pe termen lung a instituției sau a entității menționate la articolul 1 alineatul (1) literele (b), (c) și (d) din Directiva 2014/59/UE;

- (e) măsurile și obiectivele viitoare, inclusiv evaluarea probabilității de materializare a acestora;
 - (f) estimări actualizate ale rezultatelor financiare;
 - (g) în cazul în care este necesar și justificat, propuneri de ajustare a anumitor măsuri, a obiectivelor sau a indicatorilor de performanță, conform articolului 5 alineatul (2).
- (2) Autoritățile de rezoluție pot solicita organului de conducere sau persoanei sau persoanelor desemnate conform articolului 72 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE să furnizeze și alte informații privind aplicarea planului de reorganizare a activității.

Articolul 7

Intrarea în vigoare

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 10 mai 2016.

Pentru Comisie
Președintele
Jean-Claude JUNCKER
