

II

(Nelegislatívne akty)

NARIADENIA

DELEGOVANÉ NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2016/1400

z 10. mája 2016,

ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy spresňujúce minimálne prvky plánu reorganizácie obchodnej činnosti a minimálny obsah správ o pokroku dosiahnutom pri vykonávaní plánu

(Text s významom pre EHP)

EURÓPSKA KOMISIA,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie,

so zreteľom na smernicu Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 ⁽¹⁾, a najmä na jej článok 52 ods. 12 písm. a) a b),

keďže:

- (1) Je nevyhnutné stanoviť podrobné pravidlá týkajúce sa minimálnych prvkov, ktoré by sa mali zahrnúť do plánu reorganizácie obchodnej činnosti na schválenie, a pravidlá týkajúce sa minimálneho obsahu správ vypracovaných v prípade reorganizácie inštitúcií a subjektov, na ktoré sa vzťahujú ustanovenia smernice 2014/59/EÚ.
- (2) Usmernenia a oznámenia prijaté Komisiou v súvislosti s posudzovaním súladu s rámcom Únie pre štátnu pomoc na reštrukturalizáciu firiem v ťažkostiach v odvetví finančných služieb podľa článku 107 ods. 3 zmluvy, môžu poskytnúť užitočné usmernenie pre vypracovanie plánu reorganizácie obchodnej činnosti, aj keď nebola poskytnutá štátna pomoc, pretože majú s plánom reorganizácie obchodnej činnosti spoločný cieľ obnovy dlhodobej životaschopnosti inštitúcie alebo subjektu.
- (3) Obchodné plány reorganizácie by mali byť schopné používať informácie uvedené v pláne ozdravenia a pláne riešenia krízovej situácie za predpokladu, že takéto informácie sú relevantné pre obnovenie dlhodobej životaschopnosti inštitúcie alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) smernice 2014/59/EÚ a pri zohľadnení uplatňovania nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov.
- (4) Reštrukturalizácia inštitúcie alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) smernice 2014/59/EÚ a ich činností pri uplatňovaní nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov by mala riešiť príčiny ich zlyhania. Základom stratégie reorganizácie by preto mali byť faktory, ktoré spôsobili zapojenie akejkoľvek inštitúcie či subjektu do mechanizmu riešenia krízovej situácie. V tejto stratégii sa môže zohľadniť aj opatrenia na predchádzanie kríze a opatrenie krízového riadenia, ktoré prijal a vykonal príslušný orgán alebo orgán pre

⁽¹⁾ Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190.

riešenie krízových situácií. Zdroj a rozsah ťažkostí, s ktorými sa stretáva táto inštitúcia alebo subjekt, možno ilustrovať aj na základe informácií o plnení príslušných regulačných a prudenciálnych požiadaviek pred riešením krízovej situácie.

- (5) Aj keď by zlyhanie inštitúcie alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d) smernice 2014/59/EÚ mohol spôsobiť konkrétny súbor dôvodov, takáto inštitúcia alebo subjekt mohli mať iné nedostatky, ktoré neboli príčinou zlyhania, ale mohli obmedziť ich dlhodobú životaschopnosť. V rámci reorganizácie by sa mali riešiť všetky nedostatky. Úspešná stratégia reorganizácie by mala nasledovať po komplexnej analýze inštitúcie alebo subjektu v reorganizácii, ich silných a slabých stránok, ako aj relevantných trhov, na ktorých táto inštitúcia alebo subjekt pôsobia, a rizík a príležitostí, ktoré predstavujú. Aby bol plán reorganizácie obchodnej činnosti považovaný za dôveryhodný orgánom pre riešenie krízových situácií a príslušným orgánom, mal by obnoviť dlhodobú životaschopnosť inštitúcie založenú na obozretných predpokladoch.
- (6) Obnova dlhodobej životaschopnosti inštitúcie alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) smernice 2014/59/EÚ po riešení krízovej situácie znamená, že najneskôr do konca obdobia reorganizácie sú inštitúcia alebo subjekt schopné splniť postup hodnotenia primeranosti interného kapitálu a všetky príslušné prudenciálne a iné regulačné požiadavky na výhľadovej báze, a že majú životaschopný obchodný model, ktorý je dlhodobo udržateľný.
- (7) Orgánom pre riešenie krízových situácií a príslušným orgánom by sa mali poskytnúť dostatočne podrobné informácie na posúdenie plánu reorganizácie obchodnej činnosti a monitorovanie jeho vykonávania. V požiadavke poskytnúť takéto informácie by sa mal zohľadniť ich význam pre podnikovú štruktúru inštitúcie alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) smernice 2014/59/EÚ, ako aj ich význam pre reorganizáciu a ich spoľahlivosť, najmä v prípade systémovej krízy.
- (8) Neoddeliteľnou súčasťou hospodárskeho cyklu sú výkyvy. Každý obchodný plán by sa preto mal podrobiť analýzam alternatívnych scenárov, pričom by sa mali urobiť zodpovedajúce zmeny v kľúčových východiskových predpokladoch. Aj keď by sa dlhodobá životaschopnosť mala obnoviť podľa akéhokoľvek scenára, vypracovanie úplne alternatívnych stratégií reorganizácie by inštitúcii alebo subjektu uvedenému v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) smernice 2014/59/EÚ spôsobilo neprimerané náklady, pričom alternatívne scenáre by mali byť v zásade menej pravdepodobné než základný scenár.
- (9) Plán reorganizácie obchodnej činnosti by mal orgánu pre riešenie krízových situácií a príslušnému orgánu umožniť, aby posúdili jeho vplyv na dosiahnutie cieľov riešenia krízovej situácie, a najmä na zabezpečenie kontinuity kritických funkcií a zabránenie významným nepriaznivým vplyvom na finančný systém.
- (10) Frekvencia a podrobnosti monitorovania vykonávania plánu reorganizácie obchodnej činnosti by mali umožniť včasnú identifikáciu akýchkoľvek odchýlok alebo iných problémov. Štvrťročné podávanie údajov a výkonnosti je súčasťou spoločnej metodiky vo finančnom sektore a umožňuje túto včasnú detekciu. Plán reorganizácie obchodnej činnosti by mal takisto umožniť úpravy cieľov alebo opatrení, ktoré v nich boli pôvodne plánované, ak to odôvodňujú okolnosti.
- (11) Toto nariadenie vychádza z návrhu regulačných technických predpisov, ktoré Komisii predložil Európsky orgán pre bankovníctvo (ďalej len „EBA“).
- (12) Orgán EBA vykonal otvorené verejné konzultácie o návrhu regulačných technických predpisov, z ktorých toto nariadenie vychádza, analyzoval možné súvisiace náklady a prínosy a požiadal o stanovisko Skupinu zainteresovaných strán v bankovníctve vytvorenú v súlade s článkom 15 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 ⁽¹⁾,

⁽¹⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

PRIJALA TOTO NARIADENIE:

Článok 1

Vymedzenie pojmov

Na účely tohto nariadenia sa uplatňuje toto vymedzenie pojmov:

1. „obdobie reorganizácie“ je primeraný časový rámec od uplatnenia nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov do okamihu, keď sa očakáva obnovenie dlhodobej životaschopnosti inštitúcie alebo subjektu v režime riešenia krízovej situácie uvedenom v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) smernice 2014/59/EÚ, počas ktorého sa vykonajú opatrenia zahrnuté do plánu reorganizácie obchodnej činnosti;
2. „základný prípad“ je scenár, ktorý riadiaci orgán alebo osoba či osoby, ktoré boli vymenované do vedenia inštitúcie alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) smernice 2014/59/EÚ, považujú v procese obnovenia dlhodobej životaschopnosti inštitúcie alebo subjektu za najpravdepodobnejší.

Článok 2

Stratégia a opatrenia

1. Plán reorganizácie obchodnej činnosti obsahuje všetky tieto náležitosti:
 - a) historický a finančný výpočet faktorov, ktoré prispeli k ťažkostiam inštitúcie alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) smernice 2014/59/EÚ vrátane príslušných ukazovateľov výkonnosti, ktoré sa zhoršili počas obdobia predchádzajúceho riešeniu krízovej situácie, a dôvodu ich zhoršenia;
 - b) krátky opis opatrení na predchádzanie krízy a opatrení krízového riadenia, ak takéto opatrenia uplatnil príslušný orgán, orgán pre riešenie krízových situácií alebo inštitúcia či subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) smernice 2014/59/EÚ pred predložením plánu reorganizácie obchodnej činnosti;
 - c) opis stratégie reorganizácie obchodnej činnosti a opatrení zameraných na obnovu dlhodobej životaschopnosti inštitúcie alebo subjektu počas obdobia reorganizácie vrátane opisu každého z týchto údajov:
 - i) reorganizovateľného obchodného modelu;
 - ii) opatrení, ktorými sa vykonáva stratégia reorganizácie obchodnej činnosti na úrovni skupiny, inštitúcie a oblasti obchodnej činnosti;
 - iii) cieľového trvania obdobia reorganizácie a dôležitých priebežných cieľov;
 - iv) spolupráce s orgánom pre riešenie krízových situácií a príslušným orgánom;
 - v) stratégie týkajúcej sa zapojenia príslušných externých zainteresovaných strán, napríklad odborových zväzov alebo organizácií;
 - vi) vnútornej a vonkajšej komunikačnej stratégie týkajúcej sa opatrení reorganizácie obchodnej činnosti.
2. Ak budú časti inštitúcie alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) smernice 2014/59/EÚ zlikvidované alebo predané, v stratégii reorganizácie uvedenej v odseku 1 písm. c) tohto článku sa určia všetky tieto náležitosti:
 - a) príslušný subjekt alebo oblasť obchodnej činnosti, metódy likvidácie alebo predaja vrátane východiskových predpokladov a akýchkoľvek prípadných očakávaných strát;
 - b) predpokladaný časový rámec;
 - c) akékoľvek finančné prostriedky alebo služby, ktoré poskytuje alebo prijíma zostávajúca inštitúcia alebo subjekt.

3. Všetky výnosy z predaja aktív, subjektov alebo oblastí obchodnej činnosti predpokladané v pláne reorganizácie obchodnej činnosti sa vypočítajú obozretne a vzhľadom na spoľahlivú referenčnú hodnotu alebo ocenenie, ako je znalecký posudok, preskúmanie trhu alebo hodnota podobných oblastí obchodnej činnosti alebo subjektov. Pri výpočte sa zohľadní pravdepodobnosť strát pri realizácii.
4. V prípade častí inštitúcie alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) smernice 2014/59/EÚ, ktoré nebudú zlikvidované alebo predané, sa v pláne reorganizácie obchodnej činnosti uvedú spôsoby nápravy akýchkoľvek nedostatkov v ich činnosti alebo výkonnosti, ktoré môžu mať vplyv na ich dlhodobú životaschopnosť, aj keď uvedené nedostatky často priamo nesúvisia so zlyhaním uvedenej inštitúcie alebo subjektu.
5. V opatreniach stanovených v pláne reorganizácie obchodnej činnosti sa musia zohľadniť silné a slabé stránky inštitúcie alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) smernice 2014/59/EÚ a jeho reorganizovaného obchodného modelu v závislosti od ekonomického a trhového prostredia, v ktorom pôsobí.
6. Stratégia reorganizácie môže zahŕňať opatrenia, ktoré boli predtým identifikované v pláne ozdravenia alebo pláne riešenia krízových situácií, za predpokladu, že inštitúcia alebo subjekt uvedený v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) smernice 2014/59/EÚ majú k dispozícii plán riešenia krízových situácií, a ak takéto opatrenia zostávajú platné aj po riešení krízovej situácie. Táto možnosť neznamena pre orgán pre riešenie krízových situácií povinnosť zdieľať plán riešenia krízových situácií s riadiacim orgánom alebo osobou či osobami, ktoré boli vymenované v súlade s článkom 72 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ.

Článok 3

Finančná výkonnosť – regulačné požiadavky

1. Plán reorganizácie obchodnej činnosti obsahuje predpokladané finančnú výkonnosť inštitúcie alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) smernice 2014/59/EÚ počas obdobia reorganizácie a ukazuje, ako sa obnoví dlhodobá životaschopnosť. Stanovia sa v ňom najmä:
 - a) náklady a vplyv reorganizácie na výkaz ziskov a strát a súvahu inštitúcie alebo subjektu;
 - b) opis požiadaviek financovania počas obdobia reorganizácie a potenciálne zdroje financovania;
 - c) spôsob, akým bude môcť inštitúcia alebo subjekt pokrývať všetky svoje náklady vrátane odpisov a finančných poplatkov a poskytovať primeranú finančnú návratnosť do konca obdobia reorganizácie;
 - d) súvaha po vyriešení krízovej situácie, v ktorej sa odráža nová dlhová a kapitálová štruktúra a odpis aktív na základe ocenenia vykonaného podľa článku 36 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ alebo na základe konečného ocenenia *ex post* uvedeného v jej článku 36 ods. 10;
 - e) prognóza kľúčových finančných ukazovateľov na úrovni skupiny, subjektu a oblasti obchodnej činnosti, ktoré sa týkajú predovšetkým likvidity, výkonnosti úverov, profilu financovania, ziskovosti a efektívnosti.
2. V pláne reorganizácie obchodnej činnosti sa stanovujú opatrenia, ktoré inštitúcia alebo subjekt prijímú s cieľom zabezpečiť, aby boli schopné splniť všetky uplatniteľné prudenciálne a iné regulačné požiadavky na výhľadovej báze čo najrýchlejšie a najneskôr do konca obdobia reorganizácie vrátane minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje a oprávnené záväzky v zmysle článku 45 smernice 2014/59/EÚ.

Článok 4

Posúdenie životaschopnosti

1. Plán reorganizácie obchodnej činnosti obsahuje dostatočné informácie s cieľom umožniť orgánu pre riešenie krízových situácií a príslušnému orgánu posúdiť uskutočniteľnosť navrhovaných opatrení. V pláne reorganizácie obchodnej činnosti sa stanovujú aspoň:
 - a) predpoklady týkajúce sa očakávaného makroekonomického a trhového vývoja v základnom scenári v porovnaní s primeranými referenčnými hodnotami za celý sektor;
 - b) stručná prezentácia alternatívnych stratégií reorganizácie alebo súboru opatrení a odôvodnenie, prečo boli tieto opatrenia plánu reorganizácie obchodnej činnosti vybrané na obnovu dlhodobej životaschopnosti inštitúcie alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d) smernice 2014/59/EÚ, a to pri rešpektovaní cieľov a zásad riešenia krízovej situácie.

2. Plán reorganizácie obchodnej činnosti obsahuje informácie potrebné na to, aby orgánu pre riešenie krízových situácií alebo príslušnému orgánu umožnili vykonať podrobnú analýzu vplyvu reorganizácie obchodnej činnosti na kritické funkcie inštitúcie alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) smernice 2014/59/EÚ a na finančnú stabilitu.
3. Plán reorganizácie obchodnej činnosti obsahuje analýzu alternatívneho súboru kľúčových východiskových predpokladov, v ktorej sa posudzuje najlepší a najhorší scenár. Obnovenie dlhodobej životaschopnosti je možné v rámci všetkých scenárov, aj keď lehota, opatrenia a finančné výsledky sa môžu odlišovať.
4. So zreteľom na najlepší a najhorší scenár uvedené v odseku 3 plán reorganizácie obchodnej činnosti obsahuje zhrnutie kľúčových informácií používaných pri vypracúvaní každého scenára a výkonnosti inštitúcie alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b), c) alebo d) smernice 2014/59/EÚ v prípade každého scenára. Takéto zhrnutie obsahuje najmä:
 - a) východiskové predpoklady, ako napríklad kľúčové makroekonomické premenné;
 - b) prognózu výkazu ziskov a strát a súvahy;
 - c) kľúčové finančné ukazovatele na úrovni skupiny, subjektu a oblasti obchodnej činnosti.

Článok 5

Vykonávanie a úpravy

1. Plán reorganizácie obchodnej činnosti obsahuje osobitné, primerané a aspoň štvrtročné priebežné ciele a ukazovatele výkonnosti týkajúce sa jeho vykonávania. Tieto ciele a ukazovatele možno upraviť v súlade s postupom stanoveným v odseku 2.
2. V pláne reorganizácie obchodnej činnosti sa pre riadiaci orgán alebo každú osobu či osoby, ktoré boli vymenované v súlade s článkom 72 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ, stanoví možnosť prispôsobiť stratégiu reorganizácie alebo individuálne opatrenia, ak sa pri ich uplatňovaní už neočakáva, že prispedia k obnoveniu dlhodobej životaschopnosti v predpokladanom časovom rámci. Takéto úpravy sa oznámia orgánu pre riešenie krízových situácií a príslušnému orgánu v správe o pokroku pri vykonávaní plánu reorganizácie obchodnej činnosti uvedeného v článku 6. Ak je to potrebné z naliehavých dôvodov, možno takéto úpravy oznámiť aj prostredníctvom mimoriadnych správ.
3. Riadiaci orgán alebo osoba či osoby, ktoré boli vymenované v súlade s článkom 72 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ, sa pred získaním povolenia na úpravy v súlade s postupom stanoveným v článku 52 ods. 7, 8 a 9 smernice 2014/59/EÚ neodchyľujú od vykonávania plánu reorganizácie obchodnej činnosti.

Článok 6

Správa o pokroku

1. Správa o pokroku, ktorá sa má predložiť orgánu pre riešenie krízových situácií podľa článku 52 ods. 10 smernice 2014/59/EÚ, zahŕňa preskúmanie a posúdenie pokroku pri vykonávaní plánu reorganizácie obchodnej činnosti, ktorá sa vzťahuje aspoň na:
 - a) ciele, ktoré sú splnené, a opatrenia, ktoré sa realizujú, a ich vplyv v porovnaní so situáciou predpokladanou v pláne reorganizácie obchodnej činnosti;
 - b) výkonnosť inštitúcie alebo subjektu a porovnanie s prognózami plánu reorganizácie obchodnej činnosti a predchádzajúcimi správami o pokroku;
 - c) dôvody, prečo neboli dosiahnuté všetky ciele alebo ukazovatele výkonnosti a návrhy na odstránenie oneskorení alebo nedostatkov;
 - d) akékoľvek iné otázky vyplývajúce z vykonávania plánu reorganizácie obchodnej činnosti, ktoré môžu zabrániť obnove dlhodobej životaschopnosti inštitúcie alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d) smernice 2014/59/EÚ;

- e) nadchádzajúce opatrenia a ciele spolu s posúdením, aká je pravdepodobnosť, že budú splnené;
 - f) aktualizované prognózy finančných výsledkov;
 - g) podľa potreby a v odôvodnených prípadoch návrh úpravy jednotlivých opatrení, cieľov alebo ukazovateľov výkonnosti v súlade s článkom 5 ods. 2
2. Orgány pre riešenie krízových situácií môžu kedykoľvek požiadať riadiaci orgán alebo osobu či osoby, ktoré boli vymenované v súlade s článkom 72 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ, aby poskytli informácie o vykonávaní plánu reorganizácie obchodnej činnosti.

Článok 7

Nadobudnutie účinnosti

Toto nariadenie nadobúda účinnosť dvadsiatym dňom po jeho uverejnení v *Úradnom vestníku Európskej únie*.

Toto nariadenie je záväzné v celom rozsahu a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch.

V Bruseli 10. mája 2016

Za Komisiu
predseda
Jean-Claude JUNCKER