II

(Nezakonodajni akti)

UREDBE

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2016/1400

z dne 10. maja 2016

o dopolnitvi Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov, ki določajo minimalne elemente načrta za reorganizacijo poslovanja in minimalno vsebino poročil o napredku pri izvajanju načrta

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ([1]) ter zlasti točk (a) in (b) člena 52(12) Direktive,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Bistveno je, da se določijo podrobna pravila o minimalnih elementih, ki bi jih bilo treba vključiti v načrt za reorganizacijo poslovanja za njegovo odobritev, in o minimalni vsebini poročil, pripravljenih v primeru reorganizacije institucij in subjektov, za katere veljajo določbe iz Direktive 2014/59/EU.

(2) Smernice in sporočila, ki jih je sprejela Komisija v zvezi z oceno skladnosti z okvirom Unije za državne pomoči glede prestrukturiranja podjetij v težavah v finančnem sektorju v skladu s členom 107(3) Pogodbe, lahko nudijo koristno referenco za pripravo načrta za reorganizacijo poslovanja, tudi če ni bila dodeljena nobena državna pomoč, saj imajo isti cilj kot načrt za reorganizacijo poslovanja, tj. obnovitev dolgoročno uspešnega poslovanja institucije ali subjekta.

(3) Za načrte za reorganizacijo poslovanja bi morala biti omogočena uporaba informacij, ki jih vsebuje načrt za sanacijo in reševanje, če so takšne informacije še vedno relevantne za obnovitev dolgoročno uspešnega poslovanja institucije ali subjekta iz točk (b), (c) ali (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU ter ob upoštevanju uporabe instrumenta za reševanje s sredstvi upnikov.

(4) Prestrukturiranje institucije ali subjekta iz točk (b), (c) ali (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU in njegovih dejavnosti po uporabi instrumenta za reševanje s sredstvi upnikov bi moralo obravnavati razloge za njegov propad. Podlaga strategije za reorganizacijo bi morali biti zato dejavniki, ki so povzročili, da se katera koli

([1]) UL L 173, 12.6.2014, str. 190.

institucija ali subjekt vključi v postopek reševanja. Navedena strategija lahko upošteva tudi ukrepe za preprečevanje krize in ukrepe kriznega upravljanja, ki jih je sprejel in izvajal pristojni organ oziroma organ za reševanje. Razlog za težave, s katerimi se srečuje taka institucija ali subjekt, in njihov obseg se lahko ponazorita z vključitvijo informacij o izpolnjevanju zadevnih regulativnih in bonitetnih zahtev pred reševanjem.

(5) Čeprav je bil propad institucije ali subjekta iz točk (b), (c) in (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU morda posledica določenega niza razlogov, je ta institucija ali subjekt morda imel druge pomanjkljivosti, ki niso sprožile propada, vendar bi lahko spodkopale njegovo dolgoročno uspešno poslovanje. Reorganizacija bi morala odpravljati vse pomanjkljivosti. Uspešna strategija za reorganizacijo bi morala upoštevati celovito analizo institucije ali subjekta, za katerega se izvaja reorganizacija, njegove prednosti in slabosti ter zadevne trge, kjer posluje ta institucija ali subjekt, ter nevarnosti in priložnosti, ki jih ti trgi predstavljajo. Da bi organ za reševanje in pristojni organ načrt za reorganizacijo poslovanja obravnavala kot verodostojnega, bi moral na podlagi preudarnih predpostavk obnoviti dolgoročno uspešno poslovanje.

(6) Obnovitev dolgoročno uspešnega poslovanja institucije ali subjekta iz točk (b), (c) in (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU po reševanju pomeni, da je najpozneje do konca obdobja reorganizacije institucija ali subjekt sposoben izpolnjevati zahteve procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala, vse zadevne bonitetne in druge regulativne zahteve na podlagi prihodnjega razvoja dogodkov ter da ima uspešen poslovni model, ki je tudi dolgoročno vzdržen.

(7) Organu za reševanje in pristojnemu organu bi bilo treba zagotoviti dovolj podrobne informacije, da bi lahko ocenila načrt za reorganizacijo poslovanja in spremljala njegovo izvajanje. Zahteva po predložitvi teh informacij bi morala upoštevati njihovo relevantnost za korporacijsko strukturo institucije ali subjekta iz točk (b), (c) in (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU ter njihovo relevantnost za reorganizacijo in njihovo zanesljivost, zlasti v primeru sistemske krize.

(8) Nihanja so sestavni del ekonomskega cikla. Vsak poslovni načrt bi moral biti zato predmet analiz nadomestnih scenarijev z ustreznimi spremembami ključnih predpostavk, na katerih temelji. Čeprav bi bilo treba v okviru vsakega scenarija obnoviti dolgoročno uspešno poslovanje, bi razvoj celotnih nadomestnih strategij za reorganizacijo povzročil nesorazmerne stroške za institucijo ali subjekt iz točk (b), (c) in (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU, pri čemer pa bi bili nadomestni scenariji načeloma manj verjetni kot osnovni scenarij.

(9) Načrt za reorganizacijo poslovanja bi moral omogočiti organu za reševanje in pristojnemu organu, da ocenita njegov vpliv na doseganje ciljev reševanja ter zlasti zagotavljanje kontinuitete kritičnih funkcij in preprečevanje resnejšega negativnega vpliva na finančni sistem.

(10) Pogostost in podrobnosti spremljanja izvajanja načrta za reorganizacijo poslovanja bi morale omogočiti zgodnje odkrivanje morebitnih odstopanj ali drugih težav. Običajna metodologija v finančnem sektorju je četrtletno poročanje o podatkih in uspešnosti ter omogoča takšno pravočasno opazovanje. Načrt za reorganizacijo poslovanja bi moral, ko to upravičujejo okoliščine, omogočati tudi prilagoditve mejnikov ali ukrepov, ki so bili prvotno predvideni v njem.

(11) Ta uredba temelji na osnutkih regulativnih tehničnih standardov, ki jih je Komisiji predložil Evropski bančni organ (v nadaljnjem besedilu: EBA).

(12) EBA je opravila odprta javna posvetovanja o osnutkih regulativnih tehničnih standardov, na katerih temelji ta uredba, analizirala potencialne povezane stroške in koristi ter prosila za mnenje interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 15(1) Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([1]) –

([1]) Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Opredelitev pojmov

V tej uredbi se uporabljata naslednji opredelitvi pojmov:

1. „obdobje reorganizacije“ pomeni obdobje v razumnem časovnem okviru med uporabo instrumenta za reševanje s sredstvi upnikov in trenutkom, ko se od institucije ali subjekta iz točke (b), (c) ali (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU v postopku reševanja pričakuje, da bo obnovil dolgoročno uspešno poslovanje, v katerem se izvedejo ukrepi, vključeni v načrt za reorganizacijo poslovanja;

2. „osnovni scenarij“ pomeni poslovni scenarij, za katerega upravljalni organ ali oseba oziroma osebe, imenovane za upravljanje institucije ali subjekta iz točk (b), (c) ali (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU, menijo, da se bo najverjetneje uresničil v procesu obnovitve dolgoročno uspešnega poslovanja institucije ali subjekta.

Člen 2

Strategija in ukrepi

1. Načrt za reorganizacijo poslovanja vključuje naslednje:

(a) zgodovinski in finančni prikaz dejavnikov, ki so prispevali k težavam institucije ali subjekta iz točk (b), (c) ali (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU, vključno z ustreznimi kazalniki uspešnosti, ki so se v obdobju pred reševanjem poslabšali, in razlogi za njihovo poslabšanje;

(b) kratek opis ukrepov za preprečevanje krize in ukrepov kriznega upravljanja, če je takšne ukrepe uporabljal pristojni organ, organ za reševanje ali institucija ali subjekt iz točk (b), (c) ali (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU pred predložitvijo načrta za reorganizacijo poslovanja;

(c) opis strategije za reorganizacijo poslovanja in ukrepov, namenjenih obnovi dolgoročno uspešnega poslovanja institucije ali subjekta v obdobju reorganizacije, vključno z opisom naslednjega:

  (i) reorganiziranega poslovnega modela;

  (ii) ukrepov za izvajanje strategije za reorganizacijo poslovanja na ravni skupine, subjekta in poslovnih področij;

  (iii) ciljnega trajanja obdobja reorganizacije in pomembnih mejnikov;

  (iv) interakcije z organom za reševanje in pristojnim organom;

  (v) strategije v zvezi z vključitvijo zadevnih zunanjih zainteresiranih strani, na primer sindikatov ali organizacij;

  (vi) strategije za notranjo in zunanjo komunikacijo glede ukrepov za reorganizacijo poslovanja.

2. Če bodo deli institucije ali subjekta iz točk (b), (c) ali (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU postopoma ukinjeni ali prodani, strategija za reorganizacijo iz odstavka 1(c) tega člena opredeli naslednje:

(a) zadevni subjekt ali poslovno področje, metodo za prenehanje ali prodajo, vključno z osnovnimi predpostavkami in morebitnimi pričakovanimi izgubami;

(b) pričakovani časovni okvir;

(c) vsakršno financiranje ali storitve, ki jih nudi preostali del institucije ali subjekta ali ki jih ta del prejema.

3. Vsi prihodki od prodaje sredstev, subjektov ali poslovnih področij, ki jih predvideva načrt za reorganizacijo poslovanja, se izračunajo preudarno in z upoštevanjem zanesljivega merila ali vrednotenja, kot so strokovno vrednotenje, izvajanje sondiranja trga ali vrednosti podobnih poslovnih področij ali subjektov. Izračun upošteva verjetnost, da pride do izgube.

4. Za dele institucije ali subjekta iz točk (b), (c) ali (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU, ki ne bodo postopoma ukinjeni ali prodani, so v načrtu za reorganizacijo poslovanja navedeni načini za odpravo morebitnih pomanjkljivosti v njihovem poslovanju ali uspešnosti, ki bi lahko vplivale na njihovo dolgoročno uspešnost poslovanja, tudi če te pomanjkljivosti niso neposredno povezane s propadom zadevne institucije ali subjekta.

5. Ukrepi iz načrta za reorganizacijo poslovanja upoštevajo prednosti in slabosti institucije ali subjekta iz točk (b), (c) ali (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU in njegovega reorganiziranega poslovnega modela glede na gospodarsko in tržno okolje, v katerem posluje.

6. Strategija za reorganizacijo lahko vključuje ukrepe, ki so bili predhodno opredeljeni v načrtu sanacije ali reševanja, če je načrt reševanja dostopen instituciji ali subjektu iz točk (b), (c) ali (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU in kadar ti ukrepi ostanejo veljavni po reševanju. Ta možnost ne pomeni, da mora organ za reševanje seznaniti z načrtom reševanja upravljalni organ ali osebo oziroma osebe, imenovane v skladu s členom 72(1) Direktive 2014/59/EU.

Člen 3

Finančna uspešnost – regulativne zahteve

1. Načrt za reorganizacijo poslovanja vključuje predvideno finančno uspešnost institucije ali subjekta iz točk (b), (c) ali (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU v obdobju reorganizacije in prikazuje, kako bo obnovljeno dolgoročno uspešno poslovanje. V njem so navedeni zlasti:

(a) stroški in učinek reorganizacije na izkaz poslovnega izida in bilanco stanja institucije ali subjekta;

(b) opis zahtev glede financiranja v obdobju reorganizacije in možni viri financiranja;

(c) način, kako bo institucija ali subjekt lahko posloval, tako da bo pokril vse svoje stroške, vključno z amortizacijo in finančnimi dajatvami, ter do konca obdobja reorganizacije zagotovil sprejemljivo finančno donosnost;

(d) bilanca stanja po reševanju, ki odraža novo dolžniško in kapitalsko strukturo ter odpis sredstev na podlagi vrednotenja, izvedenega v skladu s členom 36(1) Direktive 2014/59/EU, ali naknadnega dokončnega vrednotenja iz člena 36(10) Direktive;

(e) napoved ključnih finančnih metrik na ravni skupine, subjekta in poslovnih področij, zlasti v zvezi z likvidnostjo, uspešnostjo posojil, profilom financiranja, dobičkonosnostjo in učinkovitostjo.

2. V načrtu za reorganizacijo poslovanja se določijo ukrepi, ki jih bo sprejela institucija ali subjekt za zagotavljanje, da bo čim prej in najpozneje do konca obdobja reorganizacije sposoben izpolnjevati vse veljavne bonitetne in druge regulativne zahteve na podlagi prihodnjega razvoja dogodkov, vključno z minimalnimi zahtevami glede kapitala in kvalificiranih obveznosti v smislu člena 45 Direktive 2014/59/EU.

Člen 4

Ocena uspešnosti poslovanja

1. Načrt za reorganizacijo poslovanja vsebuje dovolj informacij, da lahko organ za reševanje in pristojni organ ocenita izvedljivost predlaganih ukrepov. V načrtu za reorganizacijo poslovanja se navedejo vsaj:

(a) predpostavke v zvezi s pričakovanim makroekonomskim in tržnim razvojem v osnovnem scenariju, primerjane z ustreznimi merili na ravni celotnega sektorja;

(b) kratka predstavitev nadomestnih strategij za reorganizacijo ali sklopa ukrepov in utemeljitev, zakaj so bili za obnovitev dolgoročno uspešnega poslovanja institucije ali subjekta iz točk (b), (c) in (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU ob upoštevanju ciljev in načel reševanja izbrani ukrepi iz načrta za reorganizacijo poslovanja.

2. Načrt za reorganizacijo poslovanja vključuje potrebne informacije, na podlagi katerih lahko organ za reševanje ali pristojni organ izvede podrobno analizo učinka reorganizacije poslovanja na kritične funkcije institucije ali subjekta iz točk (b), (c) ali (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU in na finančno stabilnost.

3. Načrt za reorganizacijo poslovanja vključuje analizo nadomestnega sklopa ključnih osnovnih predpostavk, v okviru katere se preučita najboljši in najslabši scenarij. Obnovitev dolgoročno uspešnega poslovanja je mogoča pri vseh scenarijih, vendar se lahko obdobje, ukrepi in finančna uspešnost razlikujejo.

4. Glede najboljšega in najslabšega scenarija iz odstavka 3 načrt za reorganizacijo poslovanja vključuje za vsak scenarij posebej povzetek ključnih informacij, uporabljenih pri pripravi scenarija, in uspešnost institucije ali subjekta iz točk (b), (c) ali (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU. Takšen povzetek vključuje zlasti:

(a) osnovne predpostavke, kot so ključne makroekonomske spremenljivke;

(b) napoved glede izkaza poslovnega izida in bilance stanja;

(c) ključne finančne metrike na ravni skupine, subjekta in poslovnih področij.

Člen 5

Izvedba in prilagoditve

1. Načrt za reorganizacijo poslovanja vključuje posebne, primerne in vsaj četrtletne mejnike izvajanja in kazalnike uspešnosti. Ti mejniki in kazalniki se lahko prilagodijo v skladu s postopkom iz odstavka 2.

2. Načrt za reorganizacijo poslovanja zagotovi možnost, da upravljalni organ ali oseba oziroma osebe, imenovane v skladu s členom 72(1) Direktive 2014/59/EU, prilagodijo strategijo za reorganizacijo ali posamezne ukrepe, katerih izvajanje po pričakovanjih ne bi več prispevalo k obnovitvi dolgoročno uspešnega poslovanja v predvidenem časovnem okviru. Take prilagoditve se sporočijo organu za reševanje in pristojnemu organu v poročilu o napredku pri izvajanju načrta za reorganizacijo poslovanja iz člena 6. Če je to potrebno zaradi nujnosti, se lahko take prilagoditve sporočijo tudi prek izrednih poročil.

3. Upravljalni organ ali oseba oziroma osebe, imenovane v skladu s členom 72(1) Direktive 2014/59/EU, ne smejo odstopati od izvajanja načrta za reorganizacijo poslovanja pred pridobitvijo odobritve za prilagoditve v skladu s postopkom iz odstavkov (7), (8) in (9) člena 52 Direktive 2014/59/EU.

Člen 6

Poročilo o napredku

1. Poročilo o napredku, ki se predloži organu za reševanje v skladu s členom 52(10) Direktive 2014/59/EU, vključuje pregled in oceno napredka pri izvajanju načrta za reorganizacijo poslovanja, kar zajema vsaj naslednje:

(a) dosežene mejnike, izvedene ukrepe in kako se njihov učinek lahko primerja s tistim, ki ga predvideva načrt za reorganizacijo poslovanja;

(b) uspešnost institucije ali subjekta ter primerjavo z napovedmi iz načrta za reorganizacijo poslovanja in predhodnih poročil o napredku;

(c) razloge, zakaj nekateri mejniki ali kazalniki uspešnosti niso bili doseženi, in predloge za odpravo zamud ali pomanjkljivosti;

(d) vsa druga vprašanja, ki se pojavljajo pri izvedbi načrta za reorganizacijo poslovanja in lahko preprečijo obnovo dolgoročno uspešnega poslovanja institucije ali subjekta iz točk (b), (c) in (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU;

(e) prihodnje ukrepe in mejnike ter oceno, kako verjetno je, da bodo doseženi;

(f) posodobljene napovedi finančne uspešnosti;

(g) kjer je to potrebno in upravičeno, predlog za prilagoditve posameznih ukrepov, mejnikov ali kazalnikov uspešnosti v skladu s členom 5(2).

2. Organi za reševanje lahko v vsakem trenutku od upravljalnega organa ali osebe oziroma oseb, imenovanih v skladu s členom 72(1) Direktive 2014/59/EU, zahtevajo, da zagotovijo informacije v zvezi z izvajanjem načrta za reorganizacijo poslovanja.

Člen 7

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 10. maja 2016

Za Komisijo

Predsednik

Jean-Claude JUNCKER