



EBA/GL/2015/21

19.05.2016

Gairės dėl minimalių kriterijų, kuriuos turi atitikti verslo reorganizavimo planas

1. Atitiktis gairėms ir informavimo pareiga

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės pirmiausia yra skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos iki 19.07.2016. privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokie pranešimo, EBI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti adresu compliance@eba.europa.eu užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2015/21“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turinys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

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).



I antraštinė dalis. Dalykas, taikymo sritis ir apibrėžtys

1. Dalykas

Šiose gairėse nurodomi minimalūs kriterijai, kuriuos turi atitikti verslo reorganizavimo planas, kad jį patvirtintų pertvarkymo institucija, kaip nurodyta Direktyvos 2014/59/ES 52 straipsnio 7 dalyje.

2. Adresatai

Šios gairės skirtos pertvarkymo institucijoms ir kompetentingoms institucijoms.

3. Apibrėžtys

- 3.1 „Pagrindinis atvejis“ yra apibrėžtas [EBA/RTS/2015/12 1 straipsnio 4 dalyje].
- 3.2 „Reorganizavimo laikotarpis“ yra apibrėžtas [EBA/RTS/2015/12 1 straipsnio 3 dalyje].
- 3.3 „Restruktūrizavimo planas“ reiškia planą, kurį pateikia institucija ar subjektas dėl valstybės pagalbos teikimo vadovaujantis SESV 107 ir 108 straipsniais.

II antraštinė dalis. Išsami informacija apie minimalius kriterijus, pagal kuriuos įvertinamas verslo reorganizavimo planas

Siekdamos patvirtinti verslo reorganizavimo planą pagal 52 straipsnio 7 dalį, pertvarkymo institucijos ir kompetentingos institucijos turėtų įvertinti verslo reorganizavimo planą bent jau pagal šios II antraštinės dalies 2–5 dalyse išdėstytus minimalius kriterijus.

1. Suvokimas ir įsipareigojimas

Verslo reorganizavimo plane turėtų atsispindėti, kad Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose nurodytų institucijų ar subjektų kontrolę vykdančio valdymo organas ar asmuo arba asmenys, paskirti vadovaujantis Direktyvos 2014/59/ES 72 straipsnio 1 dalimi:

1. palaiko verslo reorganizavimo planą ir įsipareigoja jį įgyvendinti;
2. yra paskyrę vieną ar kelis skyrius atsakingais už verslo reorganizavimo plano įgyvendinimą ir nurodė, kuris asmuo ar asmenys eis šio (-ų) skyriaus (-ų) vyr. vadovo (-ų) pareigas;
3. siekė bendradarbiauti ir gauti pagalbą dėl verslo reorganizavimo plano iš vidaus ir išorės suinteresuotųjų subjektų, kaip antai:
 - 3.1. direktorių valdyba ir vykdomasis institucijos ar subjekto komitetas, nurodytas Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose, kuriam teks galutinė atsakomybė už reorganizavimo strategiją;



- 3.2. kompetentingos valdžios institucijos ir pertvarkymo institucijos už ES ribų, kurios gali būti atsakingos už tokių institucijų ar subjektų padalinius.

2. Patikimumas

- 2.1 Verslo reorganizavimo plane turėtų būti itin patikimai parodoma, kad jį įgyvendinus bus atkurtas ilgalaikis įstaigos ar Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punktuose nurodyto subjekto gyvybingumas. Toks parodymas turėtų būti pagrįstas patikimomis prielaidomis, scenarijumi pagrįsta analize ir tinkamais bei realiais veiklos rodikliais, kurie fiksuotų visos grupės, subjektų ir verslo linijų, kurių neketinama uždaryti ar parduoti, veiklą.
- 2.2 Visos prielaidos ir veiklos rodikliai turėtų būti lyginami su tinkamais visam sektoriui taikomais lyginamaisiais dydžiais ir turėtų atitikti nustatytas makroekonomikos prognozes.
- 2.3 Jei verslo reorganizavimo plane aprašoma, kaip įstaiga ar Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punktuose nurodytas subjektas sugebės teikti laukiamą finansinę grąžą, tokia grąža bus vertinama lyginant ją su tarpusavyje susijusiomis įstaigomis ar subjektais ir ankstesnių laikotarpių duomenimis.
- 2.4 Rizika, į kurią buvo atkreiptas dėmesys atliekant verslo reorganizavimo plano gyvybingumo analizę, turi atitikti įstaigą ir platesnę riziką, kurią nurodė kompetentingos institucijos, centrinis bankas ar kita atitinkama įstaiga ar institucija atitinkamose rinkose.
- 2.5 Pesimistiškiausiame scenarijuje, lyginant su pagrindiniu scenarijumi, turi atsispindėti reikšmingi, tikėtini pagrindinių prielaidų pokyčiai. Šie pokyčiai turėtų būti susiję su prielaidomis, kurios aktualesnės reorganizuojamoms įstaigoms.
- 2.6 Atkuriant ilgalaikį gyvybingumą, net pagal pesimistiškiausią scenarijų, nereikėtų daugiau taikyti pertvarkymo priemonių, nepatenkančių į pertvarkymo schemas, kuri buvo įgyvendinama, kai buvo sudaromas verslo reorganizavimo planas, taikymo sritį. Pertvarkymo institucijos turėtų taip pat užtikrinti, kad įstaigos ar subjekto reorganizavimas nesukels jokių reikšmingų sėkmingo pertvarkymo kliūčių. Jei tokios reikšmingos kliūtys būtų nustatytos, pertvarkymo institucija turėtų pranešti įstaigai ar Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punktuose nurodytam subjektui, vadovaujantis procedūra, nustatyta Direktyvos 2014/59/ES 52 straipsnio 8 dalyje, ir nurodyti, kokių atitinkamų veiksmų reikia imtis norint susidoroti su šiomis kliūtimis.
- 2.7 Verslo reorganizavimo plane turėtų būti parodyta, kad įstaiga ar Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punktuose nurodytas subjektas sugeba vykdyti savo vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesą pagal atitinkamas Direktyvos 2013/36/ES nuostatas.²

² Direktyva 2013/36/ES, OL L 176, 2013 6 27, p. 338.



- 2.8 Norėdamos nustatyti, ar pagrįstai tikėtina, jog verslo reorganizavimo planas atkurs ilgalaikį įstaigos ar Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punktuose nurodyto subjekto gyvybingumą, abi institucijos turėtų įvertinti verslo reorganizavimo planą remdamosi atitinkamomis verslo modelio analizės sistemos ir metodikos nuostatomis, nurodytomis EBI gairėse dėl bendros priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) tvarkos ir metodikos.³ Šiuo atžvilgiu pertvarkymo institucija neturėtų naudotis tokiais EBI gairėmis viršydama savo patirtį ir kompetenciją.

3. Reorganizavimo strategijos ir priemonių tinkamumas

- 3.1 Verslo reorganizavimo plane ir jo pagrindinėse prielaidose teikiama informacija apie priešastis, paskatinusias pradėti pertvarkymą ir imtis reorganizavimo strategijos, turi atitikti pertvarkymo institucijos bei kompetentingos institucijos vertinimą ir vertinimą, kuris leido nustatyti, ar buvo įgyvendintos Direktyvos 2014/59/ES 36 straipsnio 4 dalies a punkte išdėstytos pertvarkymo sąlygos.
- 3.2 Bet kokia į verslo reorganizavimo planą įtraukta išorės veiklos aplinkos analizė turi atitikti galimybių ir grėsmių analizę atitinkamoje rinkoje, kaip atlikdamos savo užduotis apibrėžę pertvarkymo institucija ir kompetentinga institucija.
- 3.3 Verslo reorganizavimo planas turi būti įvykdomas ir realus. Būtent:
- 3.3.1 visos vidaus ir valdymo priemonės turi būti įgyvendintos atsižvelgiant į potencialias įgyvendinimo kliūtis, kaip antai, darbo teisė ar kiti sutartiniai reikalavimai;
 - 3.3.2 verslo reorganizavimo plane numatyta reorganizavimo strategija, priemonės, etapai ir veiklos rodikliai turi būti kuriami atsižvelgiant į grupės juridinių subjektų ir verslo linijų tarpusavio priklausomybę; įskaitant komercinę, finansinę ir veiklos tarpusavio priklausomybę;
 - 3.3.3 verslo reorganizavimo plane numatyta reorganizavimo strategija, atskiros priemonės, etapai ir veiklos rodikliai turi būti kuriami atsižvelgiant į situaciją atitinkamose rinkose;
 - 3.3.4 bet koks verslo reorganizavimo plane numatytas turto, subjektų ar verslo linijų pardavimas turėtų būti pritaikytas atitinkamos rinkos situacijai. Tokio pardavimo laiką ir apimtį taip pat reikėtų nustatyti atsižvelgiant į juos įsigyjančių investuotojų interesus bei galimybes;
 - 3.3.5 lyginamoji analizė ar vertinimas apskaičiuojant bet kokias tikėtinas pajamas iš verslo reorganizavimo plane numatyto turto, subjektų ar verslo linijų pardavimo, turi būti tinkamas, patikimas ir tikroviškas.
- 3.4 Reorganizavimo laikotarpis turėtų būti kuo trumpesnis, atsižvelgiant į:

³ EBA/GL/2014/13, 2014 m. gruodžio 19 d.



- 3.4.1 poreikį skirti pakankamai laiko reorganizavimo strategijai ir priemonėms įgyvendinti kuo efektyviau, tam, kad būtų atkurtas ilgalaikis gyvybingumas;
- 3.4.2 atitinkamose rinkose taikomus standartus ir praktiką;
- 3.4.3 poreikį palaikyti finansinį stabilumą.

4. Nuoseklumas

- 4.1 Verslo reorganizavimo planas turi atitikti visus kitus planus, kuriuos įstaiga ar subjektas parengė ir pateikė bet kuriai kitai institucijai (pvz., konkurencijos ar vertybinių popierių ir rinkos institucijoms) vadovaujantis reguliavimo ar teisiniais įsipareigojimais.
- 4.2 Jei taikoma Sąjungos valstybės pagalbos sistema, vertindamos verslo reorganizavimo planą pertvarkymo institucija bei kompetentinga institucija turėtų bendradarbiauti su Europos Komisija dėl vertinimo ir gyvybingumo analizės, nes tai yra verslo reorganizavimo plano ir pertvarkymo plano tikslas.
- 4.3 Jei į verslo reorganizavimo planą įtraukiamos tokios priemonės, kurios jau buvo nurodytos naujausiose anksčiau parengtų įstaigos ar Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punktuose minimo subjekto gaivinimo ar pertvarkymo planų versijose, reikia apsiriboti tiko tokiomis priemonėmis, kurios išlieka aktualios įstaigai ar subjektui žlugus ir juos pertvarkius bei atsižvelgiant į situaciją atitinkamose rinkose.
- 4.4 Reorganizavimo strategija neturėtų pažeisti Direktyvos 2014/59/ES 31 ir 34 straipsniuose nustatytų pertvarkymo tikslų ir principų, kuriais vadovaujasi pertvarkymo institucija. Pertvarkymo institucija ir kompetentinga institucija turėtų įsitikinti, kad reorganizavimo strategijos ir priemonių įgyvendinimas neturės neigiamų pasekmių įstaigos ar Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punktuose nurodyto subjekto ypatingos svarbos funkcijoms, jų finansinės sistemos funkcionavimui ir bendram finansiniam stabilumui.

5. Stebėseną ir tikrinimas

- 5.1 Visi reorganizavimo plane išdėstyti etapai ir veiklos rodikliai turi būti pakankamai konkretūs, kad būtų galima juos stebėti pagal Direktyvos 2014/59/ES 52 straipsnio 10 dalyje nurodytas ataskaitų teikimo pareigas.
- 5.2 Verslo reorganizavimo plano turinys ir pažangos ataskaita turi suteikti galimybę pertvarkymo institucijai ir kompetentingai institucijai daryti išvadą, kad verslo reorganizavimo planas įgyvendintas tinkamai ir pasieks savo tikslus.
- 5.3 Pertvarkymo institucija ir kompetentinga institucija turi atlikti atitinkamus veiksmus priešūrai įgyvendinti, ypač susijusius su laiku gaunama informacija apie verslo reorganizavimo plano įgyvendinimą.



- 5.4 Jei pertvarkymo institucija ar kompetentinga institucija paskiria nepriklausomą ekspertą, kuris patikrintų visas ar kai kurias verslo reorganizavimo plane nurodytas prielaidas ir priemonių poveikį, toks nepriklausomas ekspertas turi atitikti nepriklausomumo laipsnį, kuris atitinka Direktyvą 2014/59/ES papildančio Komisijos deleguotojo reglamento [XXX/XXX] (vertintojų nepriklausomumas) I antraštinės dalies penktoje dalyje nustatytus nepriklausomumo kriterijus.

III antraštinė dalis. Koordinavimas

1. Koordinavimas tarp pertvarkymo ir kompetentingos institucijos

- 1.1 Pertvarkymo institucija ir kompetentinga institucija turi nustatyti atitinkamą darbo tvarką, kaip pateikti, įvertinti ir patvirtinti verslo reorganizavimo planus.
- 1.2 Nustatyti numatytų veiksmų terminai turi būti tokie, kad kiekviena iš institucijų galėtų skirti pakankamai laiko verslo reorganizavimo planui įvertinti po to, kai jis buvo pateiktas, o taip pat, kad kiekviena institucija turėtų pakankamai laiko iškelti klausimus, išnagrinėti kitos institucijos iškeltus klausimus ir susitarti dėl atitinkamų veiksmų, atsižvelgiant į Direktyvos 2014/59/ES 52 straipsnio 7–10 dalyse nustatytus terminus.
- 1.3 Pertvarkymo ir kompetentinga institucijos turi koordinuoti bendravimą tarpusavyje ir, jei įmanoma, pateikti įstaigai ar Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c ar d punktuose nurodytam subjektui vieną bendrą atsakymą. Toks bendravimas turi sudaryti galimybę tai įstaigai ar subjektui tobulėti vadovaujantis Direktyvos 2014/59/ES 52 straipsnio 7–10 dalyse nurodyta procedūra.
- 1.4 Kompetentinga institucija turi raštu patvirtinti, kad sutinka su pertvarkymo institucijos pateiktu verslo reorganizavimo plano patvirtinimu.
- 1.5 Pertvarkymo institucija turi nedelsdama su kompetentinga institucija pasidalinti visomis pažangos ataskaitomis, kurias jai pateikia valdymo organai ar asmuo arba asmenys paskirti vadovaujantis Direktyvos 2014/59/ES 72 straipsnio 1 dalimi.
- 1.6 Pateikusios kiekvieną pažangos ataskaitą, pertvarkymo institucija ir kompetentinga institucija turi nustatyti darbo principus, kad galėtų koordinuoti ir dalintis savo vertinimais ir palaikyti ryšį dėl pažangos ataskaitos. Pagal šią tvarką kiekvienai institucijai turi užtekti laiko įvertinti pažangos ataskaitą, taip pat kiekvienai iš institucijų iškelti klausimus kitai institucijai, o pastarajai tuos klausimus išnagrinėti ir abiem sutarti dėl atitinkamų veiksmų.
- 1.7 Jei abi institucijos per Direktyvos 2014/59/ES 52 straipsnio 7 dalyje nurodytą terminą negali išspręsti nesutarimo, bet kuri iš institucijų gali perduoti šį klausimą EBI, kad EBI padėtų abiem institucijoms pasiekti susitarimą pagal EBI reglamento 31 straipsnį.



2. Koordinavimas tarp pertvarkymo institucijų ir tarp kompetentingų institucijų

- 2.1 Jei Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose nurodytos pertvarkomos įstaigos ar subjektai vykdo veiklą keliose valstybėse narėse ar už ES ribų esančiose jurisdikcijose, atitinkama pertvarkymo institucija per numatytą vertinimo terminą prieš patvirtindama verslo reorganizavimo planą turėtų:
- 2.1.1 vadovaudamasi numatyta bendradarbiavimo tvarka arba įvertinusi konfidencialumo ekvivalentiškumą, pranešti apie verslo reorganizavimo planą kitoms su reorganizavimu susijusioms pertvarkymo institucijoms, kaip nurodyta Direktyvos 2014/59/ES 52 straipsnio 2 dalyje, net jeigu jos veikia už ES ribų esančiose jurisdikcijose;
 - 2.1.2 pranešti apie verslo reorganizavimo planą tos įstaigos ar subjekto pertvarkymo kolegijai ar Europos pertvarkymo kolegijai;
 - 2.1.3 suteikti 2.1.1 ir 2.1.2 punktuose nurodytoms pertvarkymo institucijoms galimybę pakomentuoti verslo reorganizavimo planą ir kiek įmanoma atsižvelgti į jų komentarus.
- 2.2 Jei pertvarkomos įstaigos ar Direktyvos 2014/59/ES 1 straipsnio 1 dalies b, c ir d punktuose nurodyti subjektai vykdo veiklą keliose valstybėse narėse ar už ES ribų esančiose jurisdikcijose, atitinkama kompetentinga institucija per numatytą vertinimo terminą prieš pertvarkymo institucijai patvirtindama, kad sutinka su verslo reorganizavimo planu, turėtų:
- 2.2.1 vadovaujantis numatyta bendradarbiavimo tvarka arba įvertinus konfidencialumo ekvivalentiškumą, pranešti apie verslo reorganizavimo planą kitoms su reorganizavimu susijusioms kompetentingoms institucijoms, kaip nurodyta Direktyvos 2014/59/ES 52 straipsnio 2 dalyje, net jeigu jos veikia už ES ribų esančiose jurisdikcijose;
 - 2.2.2 įvertinti būtinybę pranešti apie verslo reorganizavimo planą kitiems tos įstaigos ar subjekto priežiūros institucijų kolegijos nariams;
 - 2.2.3 suteikti 2.2.1 ir 2.2.2 punktuose nurodytoms kompetentingoms institucijoms galimybę pakomentuoti verslo reorganizavimo planą ir kiek įmanoma atsižvelgti į jų komentarus.
- 2.3 Jei skirtingose valstybėse narėse dviem ar daugiau grupės įstaigoms taikoma gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonė, atitinkamos pertvarkymo ir kompetentingos institucijos turėtų bendradarbiauti vertindamos ir tvirtindamos verslo reorganizavimo planą.



IV antraštinė dalis. Taikymo data

5. Šios gairės taikomos praėjus [3 mėnesiams nuo jų vertimo į visas oficialias ES kalbas]