



EBA/GL/2015/21

---

19.05.2016

---

# Smernice o minimalnih merilih, ki jih mora izpolnjevati načrt za reorganizacijo poslovanja

---



# 1. Obveznosti glede skladnosti in poročanja

---

## Vloga teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010<sup>1</sup>. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v Evropskem sistemu finančnega nadzora in o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije uporabljati na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

## Dolžnost poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 19.07.2016 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da jih ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletni strani organa EBA, na elektronski naslov [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) z navedbo sklica „EBA/GL/2015/21“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletni strani organa EBA.

---

<sup>1</sup> 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).



## Naslov I – Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

### 1. Predmet urejanja

Te smernice določajo minimalna merila, ki jih mora izpolnjevati načrt za reorganizacijo poslovanja, da ga organ za reševanje odobri v skladu s členom 52(7) Direktive 2014/59/EU.

### 2. Naslovniki

Te smernice so namenjene organom za reševanje in pristojnim organom.

### 3. Opredelitev pojmov

3.1 „Osnovni scenarij“ ima pomen, določen v [členu 1(4) EBA/RTS/2015/12].

3.2 „Obdobje reorganizacije“ ima pomen, določen v [členu 1(3) EBA/RTS/2015/12].

3.3 „Načrt prestrukturiranja“ pomeni načrt, ki ga institucija ali subjekt predloži v povezavi z državno pomočjo v skladu s členoma 107 in 108 PDEU.

## Naslov II – Opredelitev minimalnih meril za oceno načrta za reorganizacijo poslovanja

Za namene odobritve načrta za reorganizacijo poslovanja v skladu s členom 52(7) bi morala organ za reševanje in pristojni organ načrt za reorganizacijo poslovanja oceniti vsaj glede na minimalna merila iz odstavkov (2) do (5) tega naslova II.

### 1. Ozaveščenost in zavezanost

Načrt za reorganizacijo poslovanja bi moral dokazovati, da upravljalni organ ali oseba oziroma osebe, imenovane v skladu s členom 72(1) Direktive 2014/59/EU, v instituciji ali subjektu iz točk (b), (c) in (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU:

1. podpirajo načrt za reorganizacijo poslovanja in so zavezane k njegovemu izvajanju;
2. so določile enega ali več oddelkov, odgovornih za izvajanje načrta za reorganizacijo poslovanja, in so opredelile posameznike z vlogo višjega vodstva v takih oddelkih;
3. so si prizadevale za sodelovanje in podporo ključnih notranjih in zunanjih deležnikov pri načrtu za reorganizacijo poslovanja, kot so:



- 3.1. upravni in izvršni odbor institucije ali subjekta iz točk (b), (c) in (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU, ki bosta na zadnji stopnji odgovorna za strategijo reorganizacije;
- 3.2. pristojni organi in organi za reševanje zunaj EU, ki bi lahko bili odgovorni za dele take institucije ali subjekta.

## 2. Verodostojnost

- 2.1 Načrt za reorganizacijo poslovanja bi moral z visoko stopnjo zaupanja dokazovati, da bo njegovo izvajanje vzpostavilo dolgoročno uspešno poslovanje institucije ali subjekta iz točk (b), (c) in (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU. To bi moralo biti dokazano na podlagi verodostojnih predpostavk, na scenarijih temelječe analize ter ustreznih in konkretnih kazalnikov uspešnosti, ki zajamejo uspešnost celotne skupine, subjektov in poslovnih področij, ki ne bodo ukinjena ali prodana.
- 2.2 Vse predpostavke in kazalnike uspešnosti bi bilo treba primerjati z ustreznimi merili na ravni celotnega sektorja, pri čemer bi morali tudi upoštevati razpoložljive makroekonomske napovedi.
- 2.3 Kadar načrt za reorganizacijo poslovanja vsebuje opis, kako bo lahko institucija ali subjekt iz točk (b), (c) in (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU zagotovil sprejemljiv finančni donos, bi bilo treba tak donos oceniti na podlagi primerjave z ustreznimi enakovrednimi institucijami ali subjekti in preteklimi podatki.
- 2.4 Tveganja, ki jih je treba upoštevati pri analizi uspešnega poslovanja v načrtu za reorganizacijo poslovanja, bi morala biti skladna s tveganji posamezne institucije in splošnejšimi tveganji, ki jih opredeli pristojni organ, centralna banka ali drug ustrezen organ ali institucija na zadevnih trgih.
- 2.5 Negativni scenarij bi moral odražati znatne, a verjetne spremembe osnovnih predpostavk v primerjavi z osnovnim scenarijem. Te spremembe bi morale biti povezane zlasti s predpostavkami, ki so ključne za institucijo, v kateri se izvaja reorganizacija.
- 2.6 Obnovitev dolgoročnega uspešnega poslovanja, celo v najslabšem scenariju, ne bi smela zajemati dodatne uporabe instrumentov za reševanje zunaj sheme za reševanje, ki se je izvajala, ko se je pripravljala načrt za reorganizacijo poslovanja. Organ za reševanje bi moral tudi zagotoviti, da reorganizacija institucije ali subjekta ne povzroča bistvenih ovir za rešljivost. Če so take bistvene ovire ugotovljene, bi moral organ za reševanje s tem seznaniti institucijo ali subjekt iz točk (b), (c) in (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU v skladu s postopkom iz člena 52(8) Direktive 2014/59/EU ter navesti ustrezne ukrepe za njihovo odpravo.
- 2.7 Načrt za reorganizacijo poslovanja bi moral dokazovati, da je institucija ali subjekt iz točk (b), (c) in (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU sposoben izvajati svoj proces



ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala v skladu z ustreznimi določbami Direktive 2013/36/EU.<sup>2</sup>

- 2.8 Za določitev, ali bo z načrtom za reorganizacijo poslovanja verjetno vzpostavljeno dolgoročno uspešno poslovanje institucije ali subjekta iz točk (b), (c) in (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU, bi morala oba organa oceniti načrt za reorganizacijo poslovanja z uporabo ustreznih določil okvira in metodologije za analizo poslovnega modela, kot je določeno v Smernicah organa EBA o skupnih postopkih in metodologijah za proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP)<sup>3</sup>. V zvezi s tem se od organa za reševanje ne bi smelo pričakovati, da take smernice organa EBA uporablja prek okvirov, predvidenih zanj glede na njegove izkušnje in pristojnosti.

### 3. Ustreznost strategije in ukrepov reorganizacije

- 3.1 Informacije, navedene v načrtu za reorganizacijo poslovanja, njegove osnovne predpostavke glede vzrokov za reševanje in strategija reorganizacije bi morale biti skladne z oceno, ki jo izvedeta organ za reševanje in pristojni organ, ter vrednotenjem, ki je v skladu s členom 36(4)(a) Direktive 2014/59/EU prispevalo k ugotovitvi, ali so izpolnjeni pogoji za reševanje.
- 3.2 Vsaka analiza zunanjega okolja poslovanja, ki je vključena v načrt za reorganizacijo poslovanja, bi morala upoštevati analizo priložnosti in nevarnosti na zadevnih trgih, kot določita organ za reševanje in pristojni organ pri izvajanju svojih nalog.
- 3.3 Načrt za organizacijo poslovanja bi moral biti izvedljiv in realen. Zlasti:
- 3.3.1 bi morali biti vsi notranji ukrepi in ukrepi za upravljanje sprejeti ob upoštevanju možnih ovir za izvajanje, kot je delovnopravna zakonodaja ali druge pogodbene zahteve;
  - 3.3.2 bi morali strategija reorganizacije, ukrepi, mejniki in kazalniki uspešnosti, vključeni v načrt za reorganizacijo poslovanja, upoštevati odvisnosti med pravnimi subjekti in poslovnimi področji v skupini. Te lahko vključujejo komercialne, finančne in operativne soodvisnosti;
  - 3.3.3 bi morali strategija reorganizacije, posamezni ukrepi, mejniki in kazalniki uspešnosti, vključeni v načrt za reorganizacijo poslovanja, upoštevati razmere na zadevnih trgih;
  - 3.3.4 bi morala vsaka prodaja sredstev, subjektov ali poslovnih področij, predvidena v načrtu za reorganizacijo poslovanja, upoštevati razmere na zadevnih trgih. Časovni okvir in obseg take prodaje bi morala upoštevati tudi zanimanje vlagateljev in možnost njihove pridobitve;

<sup>2</sup> Direktiva 2013/36/EU, UL L 176, 27.6.2013, str. 338.

<sup>3</sup> EBA/GL/2014/13, 19. december 2014.



- 3.3.5 bi morale biti merilo ali vrednotenje, ki se uporabi za izračun pričakovanih prihodkov od prodaje sredstev, subjektov ali poslovnih področij, predvidene v načrtu za reorganizacijo poslovanja, preudarno, zanesljivo in realno.
- 3.4 Obdobje reorganizacije bi morale biti čim krajše, pri čemer bi bilo treba upoštevati naslednje:
  - 3.4.1 potrebo po zagotovitvi zadostnega časa za čim učinkovitejšo izvedbo strategije in ukrepov reorganizacije, da se obnovi dolgoročno uspešno poslovanje;
  - 3.4.2 standarde in prakse na zadevnih trgih;
  - 3.4.3 potrebo po ohranitvi finančne stabilnosti.

#### **4. Skladnost**

- 4.1 Načrt za reorganizacijo poslovanja bi moral biti skladen z vsemi poslovnimi načrti, ki jih je pripravila institucija ali subjekt in so bili predloženi kateremu koli drugemu organu (npr. organ, pristojen za konkurenco, ali organ za vrednostne papirje in trge) v skladu z regulatornimi ali pravnimi obveznostmi.
- 4.2 Kadar se uporablja okvir za državne pomoči Unije, bi morala organ za reševanje in pristojni organ v okviru ocenjevanja načrta za reorganizacijo poslovanja sodelovati z Evropsko komisijo pri analizi in oceni uspešnega poslovanja, ki je cilj tako načrta za reorganizacijo poslovanja kot načrta prestrukturiranja.
- 4.3 Kadar načrt za reorganizacijo poslovanja vsebuje ukrepe, ki so že vključeni v zadnje različice predhodno pripravljenih načrtov sanacije ali reševanja za institucijo ali subjekt iz točk (b), (c) in (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU, bi morali biti ti omejeni na elemente, ki so po propadu in reševanju navedene institucije ali subjekta in glede na razmere na zadevnih trgih še vedno relevantni.
- 4.4 Strategija reorganizacije ne bi smela ogroziti ciljev in načel reševanja iz členov 31 in 34 Direktive 2014/59/EU, kot jih uporablja organ za reševanje. Organ za reševanje in pristojni organ bi se morala sama prepričati, da izvajanje strategije in ukrepov reorganizacije ne vpliva negativno na kritične funkcije institucije ali subjekta iz točk (b), (c) in (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU, delovanje finančnega sistema in splošno finančno stabilnost.

#### **5. Spremljanje in preverjanje**

- 5.1 Vsi mejniki in kazalniki uspešnosti, vključeni v načrt za reorganizacijo poslovanja, bi morali biti dovolj konkretni, da jih je mogoče spremljati v skladu z obveznostmi glede poročanja iz člena 52(10) Direktive 2014/59/EU.



- 5.2 Vsebina načrta za reorganizacijo poslovanja in poročilo o napredku bi morala organu za reševanje in pristojnemu organu omogočiti, da določita, ali se načrt za reorganizacijo poslovanja pravilno izvaja in ali bodo njegovi cilji doseženi.
- 5.3 Organ za reševanje in pristojni organ bi morala zagotoviti ustrezne ureditve, ki omogočajo spremljanje, zlasti v zvezi s pravočasnim zagotavljanjem informacij o izvajanju načrta za reorganizacijo poslovanja.
- 5.4 Kadar organ za reševanje ali pristojni organ imenuje neodvisnega strokovnjaka, da delno ali v celoti preveri predpostavke in učinek ukrepov, obravnavanih v načrtu za reorganizacijo poslovanja, bi moral tak neodvisni strokovnjak izpolnjevati standard neodvisnosti, enakovreden merilom neodvisnosti iz dela 5, Naslova I Delegirane uredbe Komisije [XXX/XXX] o dopolnitvi Direktive 2014/59/EU (Neodvisnost cenilcev).

## Naslov III – Usklajevanje

### 1. Usklajevanje med organi za reševanje in pristojnimi organi

- 1.1 Organ za reševanje in pristojni organ bi morala določiti ustrezen delovni načrt za predložitev, oceno in odobritev načrtov za reorganizacijo poslovanja.
- 1.2 Okvirni časovni raspored predvidenih ukrepov bi moral omogočati dovolj časa, da oba organa ocenita načrt za reorganizacijo poslovanja po njegovi predložitvi, pa tudi dovolj časa, da vsak organ izrazi morebitne pomisleke, preuči pomisleke drugega organa in se dogovori o ustreznem ukrepanju, pri čemer se upoštevajo roki iz člena 52(7) do (10) Direktive 2014/59/EU.
- 1.3 Organ za reševanje in pristojni organ bi se morala usklajevati pri obveščanju ter, kadar je mogoče, instituciji ali subjektu iz točk (b), (c) in (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU predložiti skupen odgovor. Obveščanje bi moralo zadevni instituciji ali subjektu omogočiti izboljšave v skladu s postopkom iz člena 52(7) do (10) Direktive 2014/59/EU.
- 1.4 Pristojni organ bi moral predložiti svoje pisno soglasje k odobritvi načrta za reorganizacijo poslovanja s strani organa za reševanje.
- 1.5 Organ za reševanje bi moral brez nepotrebnega odlašanja pristojni organ obveščati o vseh poročilih o napredku, ki mu jih predloži upravljalni organ ali oseba oziroma osebe, imenovane v skladu s členom 72(1) Direktive 2014/59/EU.
- 1.6 Po vsakem predloženem poročilu o napredku bi morala organ za reševanje in pristojni organ določiti delovni načrt za usklajevanje ter izmenjavo ocen in sporočil o poročilu o napredku. Tak načrt bi moral zagotoviti dovolj časa, da vsak organ oceni poročilo o napredku, pa tudi dovolj časa, da vsak organ sporoči morebitne pomisleke drugemu organu in da ta drugi organ preuči take pomisleke ter da se dogovorita o ustreznem ukrepanju.



- 1.7 Če se organa ne moreta dogovoriti v časovnem okviru iz člena 52(7) Direktive 2014/59/EU, lahko kateri koli od obeh organov zadevo predloži organu EBA, da ta organoma pomaga doseči odgovor v skladu s členom 31 uredbe o EBA.

## **2. Usklajevanje med posameznimi organi za reševanje in med posameznimi pristojnimi organi**

- 2.1 Če institucije ali subjekti iz točk (b), (c) in (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU, ki so v postopku reševanja, opravljajo dejavnosti v več kot eni državi članici ali v jurisdikcijah zunaj EU, bi moral zadevni organ za reševanje pred odobritvijo načrta za reorganizacijo poslovanja, vendar v ustreznem časovnem okviru za oceno:

2.1.1 v skladu z določbami člena 52(2) Direktive 2014/59/EU načrt za reorganizacijo poslovanja predložiti drugim organom za reševanje, na katere reorganizacija vpliva, čeprav so te v jurisdikcijah zunaj EU, pri čemer se upošteva obstoječa ureditev sodelovanja ali obstoječe ocene enakovredne zaupnosti;

2.1.2 razmisliti o predložitvi načrta za reorganizacijo poslovanja kolegiju za reševanje, odgovornemu za institucijo ali subjekt, ali evropskemu kolegiju za reševanje;

2.1.3 organom za reševanje iz točk 2.1.1 in 2.1.2 zgoraj omogočiti, da predložijo pripombe v zvezi z načrtom za reorganizacijo poslovanja, in jih čim bolj upoštevati.

- 2.2 Če institucije ali subjekti iz točk (b), (c) in (d) člena 1(1) Direktive 2014/59/EU, ki so v postopku reševanja, opravljajo dejavnosti v več kot eni državi članici ali jurisdikcijah zunaj EU, bi moral zadevni pristojni organ pred obveščanjem organa za reševanje o odobritvi načrta za reorganizacijo poslovanja, vendar v ustreznem časovnem okviru za oceno:

2.2.1 v skladu z določbami člena 52(2) Direktive 2014/59/EU načrt za reorganizacijo poslovanja predložiti drugim pristojnim organom, ki so vključeni v reorganizacijo, čeprav so ti v jurisdikcijah zunaj EU, pri čemer se upošteva obstoječa ureditev sodelovanja ali obstoječe ocene enakovredne zaupnosti;

2.2.2 razmisliti o predložitvi načrta za reorganizacijo poslovanja drugim članom kolegija nadzornikov, odgovornega za zadevno institucijo ali subjekt;

2.2.3 pristojnim organom iz točk 2.2.1 in 2.2.2 zgoraj omogočiti, da predložijo pripombe v zvezi z načrtom za reorganizacijo poslovanja, in jih čim bolj upoštevati.

- 2.3 Kadar se instrument za reševanje s sredstvi upnikov uporablja za dva ali več subjektov v skupini v različnih državah članicah, bi morali zadevni organi za reševanje in pristojni organi sodelovati pri oceni in odobritvi načrta za reorganizacijo poslovanja.





## Naslov IV – Datum začetka uporabe

5. Te smernice začnejo veljati [3 mesece po datumu, ko so prevedene v vse uradne jezike EU].