



EBI/PN/2015/21

19.05.2016

Pamatnostādnes par minimālajiem uzņēmējdarbības reorganizācijas plāna izpildāmajiem kritērijiem



1. Atbilstības un ziņošanas prasības

Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. pantu¹. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs izklāstīts EBI skatījums uz atbilstošām uzraudzības praksēm Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā konkrētā jomā jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4.panta 2.punktā, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās būtu jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, ja pamatnostādnes ir paredzētas, galvenokārt, iestādēm.

Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 19.07.2016 jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja šajā termiņā nebūs saņemts šāds paziņojums, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šos ieteikumus neievēro. Paziņojumi jāiesniedz, nosūtot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu uz e-pasta adresi compliance@eba.europa.eu ar norādi „EBI/GL/2015/21”. Paziņojumus nosūta personas, kas ir pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), tiek grozīts Lēmums Nr. 716/2009/EK un atcelts Komisijas Lēmums 2009/78/EK (OV L331, 15.12.2010., 12.lpp).

I sadaļa. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

1. Priekšmets

Ar šīm pamatnostādnēm nosaka minimālos uzņēmējdarbības reorganizācijas plāna izpildāmos kritērijus, lai saņemtu noregulējuma iestādes apstiprinājumu saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 52. panta 7. punktu.

2. Adresāti

Šīs pamatnostādes tiek adresētas noregulējuma iestādēm un kompetentajām iestādēm.

3. Definīcijas

- 3.1 Terminam “Bāze” ir tāda pati nozīme, kā [EBI/RTS/2015/12 1. panta 4. punktā].
- 3.2 Terminam “Reorganizācijas periods” ir tāda pati nozīme, kā [EBI/RTS/2015/12 1. panta 3. punktā].
- 3.3 “Restrukturizācijas plāns” nozīmē iestādes vai vienības iesniegto plānu saistībā ar Valsts atbalsta sniegšanu saskaņā ar Līguma par Eiropas Savienības darbību (LESD) 107. un 108. pantu.

II sadaļa. Minimālo kritēriju specifikācija attiecībā uz uzņēmējdarbības reorganizācijas plāna novērtēšanu

Lai apstiprinātu uzņēmējdarbības reorganizācijas plānu saskaņā ar 52. panta 7. punktu, noregulējuma iestādei un kompetentajai iestādei ir jāizvērtē uzņēmējdarbības reorganizācijas plāns vismaz pēc šīs II sadaļas 2.–5. punktā noteiktajiem minimālajiem kritērijiem.

1. Informētība un saistības

Uzņēmējdarbības reorganizācijas plānā jānorāda, ka vadības struktūra vai saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 72. panta 1. punktu ieceltā persona vai personas no Direktīvas 2014/59/ES 1. panta 1. punkta b), c) un d) apakšpunktā minētās iestādes vai vienības:

1. atbalsta uzņēmējdarbības reorganizācijas plānu un apņemas to īstenot;
2. ir iecēlušas vienu vai vairākas nodaļas, kuras ir atbildīgas par uzņēmējdarbības reorganizācijas plāna pildīšanu un ir norādījušas iecelto personu šīs nodaļas(-u) augstākajai vadībai(-ām).
3. ir centušās sadarboties un meklējušas atbalstu no galvenajām iekšējām un ārējām uzņēmējdarbības reorganizācijas plāna ieinteresētajām personām, piemēram:



- 3.1. no Direktīvas 2014/59/ES 1. panta 1. punkta b), c) un d) apakšpunktā minētās iestādes vai vienības direktoru valdes un izpildu komitejas, kas galu galā ir atbildīga par reorganizācijas stratēģiju;
- 3.2. kompetentajām iestādēm un noregulējuma iestādēm ārpus ES, kas var būt atbildīgas par šādas iestādes vai vienības daļām.

2. Ticamība

- 2.1 Uzņēmējdarbības reorganizācijas plānā ir jāparāda augstā ticamības līmenī, ka ar tā piemērošanu atjaunos Direktīvas 2014/59/ES 1. panta 1. punkta b), c) un d) apakšpunktā minētās iestādes vai vienības ilgtermiņa dzīvotspēju. Šāda parādīšana ir jāpamato ar ticamiem pieņēmumiem, ar analīzi, kas balstīta uz scenāriju, un attiecīgiem un konkrētiem rezultātiem rādītājiem, ietverot visu nelikvidēto vai nepārdoto grupu, vienību un darbības jomu rādītājus.
- 2.2 Jebkuri pieņēmumi un rezultātie rādītāji ir jāsalīdzina ar attiecīgajiem nozares mēroga standartiem, tāpat tiem ir jābūt saskaņotiem ar pieejamām makroekonomiskajām prognozēm.
- 2.3 Ja uzņēmējdarbības reorganizācijas plānā ir norādīts apraksts, kā Direktīvas 2014/59/ES 1. panta 1. punkta b), c) un d) apakšpunktā minētā iestāde vai vienība spēs nodrošināt pieņemamu finansiālu atdevi, tad šāda atdeve ir jānovērtē, salīdzinot ar attiecīgām līdzīgām iestādēm vai vienībām un vēsturiskajiem datiem.
- 2.4 Ar dzīvotspējas analīzi vērā ņemtiem riskiem uzņēmējdarbības reorganizācijas plānā ir konsekventi jāatbilst iestādei raksturīgiem un plašākiem kompetentās iestādes, centrālās bankas vai citas attiecīgās iestādes identificētiem riskiem attiecīgajos tirgos.
- 2.5 Sliktākā gadījuma scenārijā jāatspoguļo būtiskas, tomēr ticamas izmaiņas pamatā esošajos pieņēmumos salīdzinājumā ar bāzes scenāriju. Šīs izmaiņas jo īpaši jākoncentrē uz pieņēmumiem, kas ir atbilstošāki iestādei, kurā tiek veikta reorganizācija.
- 2.6 Ilgtermiņa dzīvotspējas atjaunošanā pat vissliktākajā gadījumā nedrīkst iekļaut turpmāku noregulējuma rīku piemērošanu ārpus noregulējuma īstenošanas darbības jomas, ja ir izstrādāts uzņēmējdarbības reorganizācijas plāns. Noregulējuma iestādei arī jānodrošina, ka iestādes vai vienības reorganizācija nerada iemeslu kādiem būtiskiem noregulējamības šķēršļiem. Ja tiek identificēti kādi būtiski šķēršļi, tad noregulējuma iestādei jāziņo Direktīvas 2014/59/ES 1. panta 1. punkta b), c) un d) apakšpunktā minētajai iestādei vai vienībai saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 52. panta 8. punktā minēto kārtību un jāieziņo attiecīgās darbības, kā šādus šķēršļus iespējams risināt.
- 2.7 Uzņēmējdarbības reorganizācijas plānā jāparāda, ka Direktīvas 2014/59/ES 1. panta 1. punkta b), c) un d) apakšpunktā minētā iestāde vai vienība spēj pildīt savu iekšējo



kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu saskaņā ar attiecīgajiem Direktīvas 2013/36/ES nosacījumiem.²

- 2.8 Lai noteiktu, vai ar uzņēmējdarbības reorganizācijas plānu ir iespējams atjaunot Direktīvas 2014/59/ES 1. panta 1. punkta b), c) un d) apakšpunktā minētās iestādes vai vienības ilgtermiņa dzīvotspēju, abām iestādēm jāizvērtē uzņēmējdarbības reorganizācijas plāns, izmantojot attiecīgos uzņēmējdarbības modeļa analīzes sistēmas un metodikas nosacījumus, kā to paredz EBI pamatnostādnēs par kopējām procedūrām un metodoloģiju uzraudzības pārskatīšanas un novērtēšanas procesam (*SREP*)³. Šajā gadījumā netiek gaidīts, ka noregulējuma iestāde izmantos šīs EBI pamatnostādnēs papildus tam, ko iespējams pieņemt ar savu pieredzi un kompetenci.

3. Reorganizācijas stratēģijas un pasākumu piemērotība

- 3.1 Uzņēmējdarbības reorganizācijas plānā un tās pamatā esošos pieņēmumos sniegtajai informācija par cēloņiem, kas izraisījuši noregulējumu, un reorganizācijas stratēģijai ir jāatbilst noregulējuma iestādes un kompetentās iestādes veiktajam novērtējumam, kā arī vērtējumam, ar kuru informēja par apņemšanos ievērot noregulējuma apstākļus saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 36. panta 4. punkta a) apakšpunktu.
- 3.2 Ārējās darbības vides analīzei, kas ietverta uzņēmējdarbības reorganizācijas plānā, jāatbilst iespēju un draudu analīzei attiecīgajos tirgos, kā to nosaka noregulējuma iestāde un kompetentā iestāde, pildot savus uzdevumus.
- 3.3 Uzņēmējdarbības reorganizācijas plānam ir jābūt reālam un izpildāmam. Jo īpaši:
- 3.3.1 jebkuri iekšējie un pārvaldības pasākumi jāveic, ņemot vērā iespējamās īstenošanas šķēršļus, piemēram, darba tiesību vai citas līgumā noteiktās prasības;
 - 3.3.2 uzņēmējdarbības reorganizācijas plānā ietvertajā reorganizācijas stratēģijā, pasākumos, mērķos un rezultatīvajos rādītājos ir ņem vērā savstarpējā saistība starp grupas juridiskām vienībām un darbības jomām. Tajās jāietver savstarpējā komerciālā, finansiālā un operatīvā atkarība;
 - 3.3.3 uzņēmējdarbības reorganizācijas plānā ietvertajā reorganizācijas stratēģijā, individuālajos pasākumos, mērķos un rezultatīvajos rādītājos jāņem vērā situācijas attiecīgajos tirgos;
 - 3.3.4 jebkura aktīvu, vienību vai darbības jomu deleģēšana, ko paredz uzņēmējdarbības reorganizācijas plānā, jāpiemēro situācijai attiecīgajos tirgos. Šādas deleģēšanas laikā un jomā jāņem vērā arī investoru, kuri tās iegūst, intereses un iespējas;

² Direktīva 2013/36/ES, OV L 176, 27.6.2013., 338. lpp.

³ EBA/GL/2014/13, 2014. gada 19. decembris



- 3.3.5 standartam vai vērtēšanai, ko izmanto plānoto ieņēmumu aprēķināšanai no aktīvu, vienību vai darbības jomu deleģēšanas, ko paredz uzņēmējdarbības reorganizācijas plānā, jābūt saprātīgiem, uzticamiem un reāliem.
- 3.4 Reorganizācijas periodam ir jābūt pēc iespējas īsam, ņemot vērā:
 - 3.4.1 nepieciešamību dot pietiekamu laiku reorganizācijas stratēģijas un pasākumu īstenošanai visefektīvākajā veidā, lai atjaunotu ilgtermiņa dzīvotspēju;
 - 3.4.2 standartus un praksi attiecīgajos tirgos;
 - 3.4.3 nepieciešamību saglabāt finanšu stabilitāti.

4. Saskaņotība

- 4.1 Uzņēmējdarbības reorganizācijas plānam jāatbilst jebkuriem uzņēmējdarbības plāniem, ko iestāde vai vienība ir sagatavojusi un iesniegusi citai iestādei (piemēram, konkurences vai vērtspapīru un tirgus iestādēm), ievērojot normatīvās vai juridiskās saistības.
- 4.2 Ja ir piemērojama Savienības valsts atbalsta sistēma, tad noregulējuma iestādei un kompetentajai iestādei, izvērtējot uzņēmējdarbības reorganizācijas plānu, jāsadarbjas ar Eiropas Komisiju saistībā ar novērtējuma un dzīvotspējas analīzi, kas ir gan uzņēmējdarbības reorganizācijas plāna, gan restrukturizācijas plāna mērķis.
- 4.3 Ja uzņēmējdarbības reorganizācijas plānā ir ietverti pasākumi, kas jau ir iekļauti iepriekš sagatavoto atvēršanas vai noregulējuma plānu jaunākajās versijās attiecībā uz Direktīvas 2014/59/ES 1. panta punkta b), c) un d) apakšpunktā minēto iestādi vai vienību, tie ir jāattiecinā tikai uz elementiem, kas paliek nemainīgi pēc iestādes vai vienības krīzes un noregulējuma, kā arī situācijas attiecīgajos tirgos.
- 4.4 Ar reorganizācijas stratēģiju nedrīkst ietekmēt Direktīvas 2014/59/ES 31. pantā un 34. pantā minētos noregulējuma mērķus un principus, ko piemēro noregulējuma iestāde. Noregulējuma iestādei un kompetentajai iestādei jāpārlicinās, ka reorganizācijas stratēģijas un pasākumu īstenošana negatīvi neietekmē Direktīvas 2014/59/ES 1. panta 1. punkta b), c) un d) apakšpunktā minētās iestādes vai vienības kritiski svarīgās funkcijas, finanšu sistēmas funkcionēšanu un vispārējo finansiālo stabilitāti.

5. Uzraudzība un pārbaude

- 5.1 Jebkuriem uzņēmējdarbības reorganizācijas plānā ietvertiem mērķiem un rezultatīvajiem rādītājiem ir jābūt pietiekami konkrētiem, lai tos būtu iespējams uzraudzīt saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 52. panta 10. punktā minētajiem ziņojumu sniegšanas pienākumiem.



- 5.2 Uzņēmējdarbības reorganizācijas plāna un progresa ziņojuma saturam jāļauj noregulējuma iestādei un kompetentajai iestādei secināt, ka uzņēmējdarbības reorganizācijas plāns tiek īstenots pareizi un tā mērķi tiks sasniegti.
- 5.3 Noregulējuma iestādei un kompetentajai iestādei jānodrošina attiecīgi pasākumi uzraudzības veikšanai, jo īpaši, saistībā ar savlaicīgu informācijas plūsmu attiecībā uz uzņēmējdarbības reorganizācijas plāna īstenošanu.
- 5.4 Ja noregulējuma iestāde vai kompetentā iestāde ieceļ neatkarīgu ekspertu, lai pilnībā vai daļēji pārbaudītu pieņemumus un uzņēmējdarbības reorganizācijas plānā ietvertos pasākumu spēkā esamību, šādam neatkarīgam ekspertam ir jāatbilst neatkarības standartam, kas ir līdzvērtīgs Komisijas Deleģētās Regulas [XXX/XXX], ar ko tiek papildināta Direktīva 2014/59/ES, piektajā daļā, 1.sadaļā norādītajiem neatkarības kritērijiem (Vērtētāju neatkarība).

III sadaļa. Koordinācija

1. Koordinācija starp noregulējuma un kompetentajām iestādēm

- 1.1 Noregulējuma iestādei un kompetentajai iestādei jāievieš attiecīgi darba režīmi uzņēmējdarbības reorganizācijas plānu iesniegšanai, novērtēšanai un apstiprināšanai.
- 1.2 Ar indikatīvu paredzēto darbību termiņu jānodrošina pietiekams laika periods katrai iestādei izvērtēt uzņēmējdarbības reorganizācijas plānu pēc tā iesniegšanas, taču tajā arī jāparedz pietiekams laiks katrai iestādei paust jebkādas bažas, pārbaudīt citas iestādes paustās bažas un vienoties par atbilstošām darbībām, ievērojot termiņus, kas noteikti Direktīvas 2014/59/ES 52. panta 7.–10. punktā.
- 1.3 gan noregulējuma, gan kompetentajām iestādēm jāaskaņo komunikācija un, ja iespējams, jāiesniedz viena kopēja atbilde Direktīvas 2014/59/ES 1. panta 1. punkta b), c) un d) apakšpunktā minētajai iestādei vai vienībai. Šādā komunikācijā jāparedz iespēja šai iestādei vai vienībai veikt uzlabojumus saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 52. panta 7.–10. punktā noteikto kārtību.
- 1.4 Kompetentajai iestādei jānodrošina savas piekrišana noregulējuma iestādei uzņēmējdarbības reorganizācijas plāna apstiprināšanai.
- 1.5 Noregulējuma iestādei jāveic ar kompetento iestādi apmaiņa ar visiem vadības struktūras vai personas vai personu, kuras ir ieceltas saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 72. panta 1. punktu, tai iesniegtajiem progresa ziņojumiem bez liekas kavēšanās.
- 1.6 Pēc katra progresa ziņojuma iesniegšanas noregulējuma un kompetentajām iestādēm jāizveido darba grafiki, lai koordinētu un apmainītos ar to novērtējumu un paziņojumu par progresa ziņojumu. Šādos grafikos jāparedz laiks katrai iestādei novērtēt progresa



ziņojumu, kā arī paust jebkādas bažas citai iestādei un pēdējai no tām — pārbaudīt šīs bažas un piekrist veikt attiecīgās darbības.

- 1.7 Ja nesaskaņas abu iestāžu starpā nevar tikt atrisinātas Direktīvas 2014/59/ES 52. panta 7. punktā noteiktā termiņā, tad jebkura no iestādēm sakarā ar šo jautājumu var vērsties EBI, lai EBI palīdz iestādēm panākt vienošanos saskaņā ar EBI Regulas 31. pantu.

2. Koordinācija starp noregulējuma iestādēm un starp kompetentajām iestādēm

- 2.1 Ja Direktīvas 2014/59/ES 1. panta 1. punkta b), c) un d) apakšpunktā minētās iestādes vai vienības, kurām piemēro noregulējumu, veic darbības vairāk nekā vienā dalībvalstī vai jurisdikcijās ārpus ES, tad attiecīgajai noregulējuma iestādei pirms uzņēmējdarbības reorganizācijas plāna apstiprināšanas, bet pēc attiecīgā novērtējuma grafika:

2.1.1 jāpaziņo uzņēmējdarbības reorganizācijas plāns citām reorganizācijas skartajām noregulējuma iestādēm saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 52. panta 2. punkta nosacījumiem pat tad, ja tās atrodas jurisdikcijās ārpus ES, saskaņā ar esošajiem sadarbības mehānismiem vai esošajiem konfidencialitātes līdzvērtības novērtējumiem;

2.1.2 jāapsver uzņēmējdarbības reorganizācijas plāna paziņošana šīs iestādes vai vienības noregulējuma kolēģijai vai Eiropas noregulējuma kolēģijai;

2.1.3 jānodrošina iepriekš 2.1.1. un 2.1.2. punktā minētajām noregulējuma iestādēm iespēja komentēt uzņēmējdarbības reorganizācijas plānu un jāņem pēc iespējas vērā to komentāri.

- 2.2 Ja Direktīvas 2014/59/ES 1. panta 1. punkta b), c) un d) apakšpunktā minētās iestādes vai vienības, kurām piemēro noregulējumu, veic darbības vairāk nekā vienā dalībvalstī vai jurisdikcijās ārpus ES, tad attiecīgajai kompetentajai iestādei pirms uzņēmējdarbības reorganizācijas plāna apstiprināšanas noregulējuma iestādei, bet attiecīgā novērtējuma grafika:

2.2.1 jāpaziņo uzņēmējdarbības reorganizācijas plāns citām reorganizācijas skartajām kompetentajām iestādēm saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 52. panta 2. punkta nosacījumiem pat tad, ja tās atrodas jurisdikcijās, kas ir ārpus ES, saskaņā ar esošajiem sadarbības mehānismiem vai esošajiem konfidencialitātes līdzvērtības novērtējumiem;

2.2.2 jāapsver uzņēmējdarbības reorganizācijas plāna paziņošana citām iestādes vai vienības uzraudzības iestāžu kolēģijas dalībniecēm;



2.2.3 jānodrošina 2.2.1. un 2.2.2. punktā minētajām kompetentajām iestādēm iespēja komentēt uzņēmējdarbības reorganizācijas plānu un jāņem pēc iespējas vērā to komentāri.

2.3 Ja iekšējās rekapitalizācijas instrumentu piemēro divām vai vairākām grupas vienībām dažādās dalībvalstīs, tad attiecīgajām noregulējuma iestādēm un kompetentajām iestādēm jāsadarbojas uzņēmējdarbības reorganizācijas plāna novērtēšanas un apstiprināšanas laikā.

IV sadaļa. Piemērošanas datums

5. Šīs pamatnostādnes tiek piemērotas no [trim mēnešiem pēc pamatnostādņu iztulkošanas visās ES oficiālajās valodās]