



EBA/GL/2015/21

19.05.2016

Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τα ελάχιστα κριτήρια στα οποία πρέπει να ανταποκρίνεται το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης

1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 19.07.2016. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της EAT, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/GL/2015/21». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ.12).

Τίτλος Ι – Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

1. Αντικείμενο

Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές καθορίζουν τα ελάχιστα κριτήρια στα οποία πρέπει να ανταποκρίνεται το σχέδιο αναδιοργάνωσης για να εγκριθεί από την αρχή εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 52 παράγραφος 7 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

2. Αποδέκτες

Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρχές εξυγίανσης και στις αρμόδιες αρχές.

3. Ορισμοί

- 3.1 Ο όρος «βασικό σενάριο» έχει το νόημα που του αποδίδεται στο [άρθρο 1 παράγραφος 4 του εγγράφου EBA/RTS/2015/12].
- 3.2 Ο όρος «περίοδος αναδιοργάνωσης» έχει το νόημα που του αποδίδεται στο [άρθρο 1 παράγραφος 3 του εγγράφου EBA/RTS/2015/12].
- 3.3 Με τον όρο «σχέδιο αναδιάρθρωσης» νοείται το σχέδιο που υποβάλλεται από το ίδρυμα ή την οντότητα σχετικά με τη χορήγηση κρατικών ενισχύσεων δυνάμει των άρθρων 107 και 108 της ΣΛΕΕ.

Τίτλος ΙΙ – Καθορισμός ελάχιστων κριτηρίων για την αξιολόγηση του σχεδίου αναδιοργάνωσης της επιχείρησης

Για τους σκοπούς της έγκρισης του σχεδίου αναδιοργάνωσης της επιχείρησης δυνάμει του άρθρου 52 παράγραφος 7, η αρχή εξυγίανσης και η αρμόδια αρχή θα πρέπει να αξιολογούν το σχέδιο αναδιοργάνωσης τουλάχιστον με βάση τα ελάχιστα κριτήρια που προβλέπονται στις παραγράφους 2 έως 5 του παρόντος τίτλου ΙΙ.

1. Επίγνωση και δέσμευση

Το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης θα πρέπει να καταδεικνύει ότι το διοικητικό όργανο ή το πρόσωπο ή τα πρόσωπα –που διορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 72 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ– του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχεία β), γ) και δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ:

- 1. στηρίζουν το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης και δεσμεύονται να το εφαρμόσουν·



2. έχουν ορίσει μία ή περισσότερες υπηρεσίες αρμόδιες για την υλοποίηση του σχεδίου αναδιοργάνωσης καθώς και το άτομο ή τα άτομα στα οποία ανατίθεται ρόλος ανώτατου διοικητικού στελέχους στις εν λόγω υπηρεσίες·
3. έχουν επιδιώξει να εξασφαλίσουν τη συνεργασία και τη στήριξη βασικών εσωτερικών και εξωτερικών ενδιαφερόμενων μερών ως προς το σχέδιο αναδιοργάνωσης, όπως είναι τα εξής:
 - 3.1. το Διοικητικό Συμβούλιο και η εκτελεστική επιτροπή του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 των στοιχείων β), γ) και δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, που φέρουν την τελική ευθύνη για τη στρατηγική αναδιοργάνωσης·
 - 3.2. οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης εκτός της ΕΕ που μπορεί να ευθύνονται για τμήματα του εν λόγω ιδρύματος ή οντότητας.

2. Αξιοπιστία

- 2.1 Το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης θα πρέπει να αποδεικνύει με υψηλό βαθμό βεβαιότητας ότι η εφαρμογή του θα αποκαταστήσει τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχεία β), γ) και δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. Αυτή η απόδειξη θα πρέπει να στηρίζεται σε αξιόπιστες παραδοχές, σε ανάλυση βάσει σεναρίων και σε κατάλληλους και συγκεκριμένους δείκτες επιδόσεων που αντικατοπτρίζουν τις επιδόσεις ολόκληρου του ομίλου, των οντοτήτων και των επιχειρηματικών τομέων που δεν πρόκειται να εκκαθαριστούν ή να πωληθούν.
- 2.2 Όλες οι παραδοχές και οι δείκτες επιδόσεων θα πρέπει να συγκρίνονται με κατάλληλα κριτήρια αναφοράς για ολόκληρο τον τομέα και θα πρέπει να ευθυγραμμίζονται με τις διαθέσιμες μακροοικονομικές προβλέψεις.
- 2.3 Στις περιπτώσεις στις οποίες το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης περιγράφει τον τρόπο με τον οποίο το ίδρυμα ή η οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχεία β), γ) και δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ θα μπορεί να εξασφαλίσει αποδεκτή οικονομική απόδοση, η εν λόγω απόδοση θα πρέπει να αξιολογείται σε σύγκριση με αντίστοιχα συναφή ιδρύματα ή οντότητες και σε σχέση με ιστορικά δεδομένα.
- 2.4 Οι κίνδυνοι που συνεκτιμώνται στην ανάλυση βιωσιμότητας του σχεδίου αναδιοργάνωσης θα πρέπει να συνάδουν με τους ειδικούς κινδύνους ανά ίδρυμα και τους ευρύτερους κινδύνους που εντοπίζονται από την αρμόδια αρχή, την κεντρική τράπεζα ή άλλη συναφή αρχή ή ίδρυμα στις σχετικές αγορές.
- 2.5 Το δυσμενέστερο σενάριο θα πρέπει να αντικατοπτρίζει μια σημαντική, πλην όμως εφικτή, μεταβολή των υποκειμένων παραδοχών σε σύγκριση με το βασικό σενάριο. Οι μεταβολές αυτές θα πρέπει να εστιάζουν ιδιαίτερα στις παραδοχές που είναι περισσότερο συναφείς με το υπό αναδιοργάνωση ίδρυμα.

- 2.6 Η αποκατάσταση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας, ακόμη και βάσει του δυσμενέστερου σεναρίου, δεν θα πρέπει να συνεπάγεται τη χρήση εργαλείων εξυγίανσης πέραν του πεδίου εφαρμογής του μηχανισμού εξυγίανσης που εφαρμοζόταν κατά τον χρόνο κατάρτισης του σχεδίου αναδιοργάνωσης της επιχείρησης. Η αρχή εξυγίανσης θα πρέπει επίσης να εξασφαλίζει ότι από την αναδιοργάνωση του ιδρύματος ή της οντότητας δεν προκύπτουν σημαντικά εμπόδια στη δυνατότητα εξυγίανσης. Εάν εντοπιστούν τέτοια σημαντικά εμπόδια, η αρχή εξυγίανσης οφείλει να ενημερώσει το ίδρυμα ή την οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχεία β), γ) και δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στο άρθρο 52 παράγραφος 8 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, και να επισημάνει τις σχετικές δράσεις μέσω των οποίων είναι δυνατόν να αντιμετωπιστούν τα εμπόδια αυτά.
- 2.7 Το σχέδιο αναδιοργάνωσης θα πρέπει να αποδεικνύει ότι το ίδρυμα ή η οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχεία β), γ) και δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ είναι σε θέση να φέρει εις πέρας την εσωτερική του διαδικασία εκτίμησης της κεφαλαιακής επάρκειας σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.²
- 2.8 Προκειμένου να διαπιστωθεί αν το σχέδιο αναδιοργάνωσης είναι ευλόγως πιθανό να αποκαταστήσει τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχεία β), γ) και δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, αμφότερες οι αρχές θα πρέπει να αξιολογούν το σχέδιο αναδιοργάνωσης με τη χρήση των σχετικών διατάξεων του πλαισίου και των μεθόδων ανάλυσης επιχειρηματικού μοντέλου, όπως προβλέπεται στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις κοινές διαδικασίες και μεθόδους για τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ)³. Εν προκειμένω, δεν θα πρέπει να αναμένεται από την αρχή εξυγίανσης να χρησιμοποιεί τις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές της EAT σε θέματα που υπερβαίνουν την πείρα και τις ικανότητές της.

3. Καταλληλότητα της στρατηγικής και των μέτρων αναδιοργάνωσης

- 3.1 Οι πληροφορίες που παρέχονται στο σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης και στις υποκείμενες παραδοχές όσον αφορά τα αίτια που οδήγησαν στην εξυγίανση και τη στρατηγική αναδιοργάνωσης θα πρέπει να συνάδουν με την αξιολόγηση που διενεργεί η αρχή εξυγίανσης και η αρμόδια αρχή καθώς και με την αποτίμηση βάσει της οποίας διαπιστώθηκε τεκμηριωμένα αν πληρούνται ή όχι οι προϋποθέσεις εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 4 στοιχείο α) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.
- 3.2 Τυχόν ανάλυση του εξωτερικού επιχειρησιακού περιβάλλοντος που εμπεριέχεται στο σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης θα πρέπει να συνάδει με την ανάλυση των ευκαιριών και των απειλών στις σχετικές αγορές, όπως ορίζεται από την αρχή εξυγίανσης και την αρμόδια αρχή κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

² Οδηγία 2013/36/ΕΕ, ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338

³ EBA/GL/2014/13, 19 Δεκεμβρίου 2014

- 3.3 Το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης θα πρέπει να είναι εφικτό και ρεαλιστικό. Ειδικότερα:
- 3.3.1 τυχόν εσωτερικά μέτρα και μέτρα διακυβέρνησης θα πρέπει να εφαρμόζονται με γνώμονα τα πιθανά κωλύματα στην εφαρμογή, όπως διατάξεις του εργατικού δικαίου ή άλλες συμβατικές υποχρεώσεις·
 - 3.3.2 η στρατηγική αναδιοργάνωσης, τα μέτρα, τα ορόσημα και οι δείκτες επιδόσεων που περιλαμβάνονται στο σχέδιο αναδιοργάνωσης θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις αλληλεξαρτήσεις μεταξύ των νομικών οντοτήτων και των επιχειρηματικών τομέων του ομίλου. Σε αυτές μπορεί να περιλαμβάνονται εμπορικές, χρηματοδοτικές και επιχειρησιακές αλληλεξαρτήσεις·
 - 3.3.3 η στρατηγική αναδιοργάνωσης, τα μεμονωμένα μέτρα, τα ορόσημα και οι δείκτες επιδόσεων που περιλαμβάνονται στο σχέδιο αναδιοργάνωσης θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη την κατάσταση που επικρατεί στις σχετικές αγορές·
 - 3.3.4 κάθε εκποίηση περιουσιακών στοιχείων, οντοτήτων ή επιχειρηματικών τομέων η οποία προβλέπεται από το σχέδιο αναδιοργάνωσης θα πρέπει να προσαρμόζεται ανάλογα με την κατάσταση που επικρατεί στις σχετικές αγορές. Το χρονικό πλαίσιο και η έκταση των εν λόγω εκποιήσεων θα πρέπει επίσης να λαμβάνουν υπόψη το ενδιαφέρον και τη δυνατότητα των επενδυτών να προβούν στην αγορά των στοιχείων που εκποιούνται·
 - 3.3.5 ο δείκτης αναφοράς ή η αποτίμηση που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό τυχόν αναμενόμενων εσόδων από την εκποίηση περιουσιακών στοιχείων, οντοτήτων ή επιχειρηματικών τομέων που προβλέπεται από το σχέδιο αναδιοργάνωσης θα πρέπει να είναι συνετοί, αξιόπιστοι και ρεαλιστικοί.
- 3.4 Η περίοδος αναδιοργάνωσης θα πρέπει να είναι η συντομότερη δυνατή, λαμβάνοντας υπόψη:
- 3.4.1 την ανάγκη να παρασχεθεί επαρκής χρόνος για την εφαρμογή της στρατηγικής και των μέτρων αναδιοργάνωσης με τον αποτελεσματικότερο δυνατό τρόπο, ούτως ώστε να αποκατασταθεί η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα·
 - 3.4.2 τα πρότυπα και τις πρακτικές στις σχετικές αγορές·
 - 3.4.3 την ανάγκη διατήρησης της χρηματοοικονομικής σταθερότητας.

4. Συνέπεια

- 4.1 Το σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης θα πρέπει να συνάδει με κάθε επιχειρηματικό σχέδιο που τυχόν έχει καταρτιστεί από το ίδρυμα ή την οντότητα και έχει υποβληθεί σε οποιαδήποτε άλλη αρχή (π.χ. αρχές ανταγωνισμού ή αρχές κινητών αξιών και αγορών) βάσει ρυθμιστικών ή νομικών υποχρεώσεων.



- 4.2 Σε περίπτωση που τυγχάνει εφαρμογής το πλαίσιο της Ένωσης σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις, η αρχή εξυγίανσης και η αρμόδια αρχή, κατά την αξιολόγηση του σχεδίου αναδιοργάνωσης, θα πρέπει να συνεργάζονται με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή στο πλαίσιο της αξιολόγησης και ανάλυσης βιωσιμότητας, κάτι που αποτελεί στόχο τόσο του σχεδίου αναδιοργάνωσης όσο και του σχεδίου αναδιάρθρωσης.
- 4.3 Εφόσον το σχέδιο αναδιοργάνωσης περιλαμβάνει μέτρα που αναφέρονται ήδη στις πλέον πρόσφατες εκδόσεις προηγούμενων σχεδίων ανάκαμψης ή εξυγίανσης που έχουν καταρτιστεί για το ίδρυμα ή την οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχεία β), γ) και δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, τα μέτρα αυτά θα πρέπει να περιορίζονται σε στοιχεία που παραμένουν επίκαιρα μετά την αφερεγγυότητα και την εξυγίανση του εν λόγω ιδρύματος ή οντότητας και συναφή προς την κατάσταση στις σχετικές αγορές.
- 4.4 Η στρατηγική αναδιοργάνωσης δεν θα πρέπει να υπονομεύει τους στόχους και τις αρχές εξυγίανσης που ορίζονται στα άρθρα 31 και 34 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, όπως εφαρμόζονται από την αρχή εξυγίανσης. Η αρχή εξυγίανσης και η αρμόδια αρχή θα πρέπει να βεβαιώνονται ότι η εφαρμογή της στρατηγικής και των μέτρων αναδιοργάνωσης δεν επηρεάζουν δυσμενώς τις κρίσιμες λειτουργίες του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχεία β), γ) και δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, τη λειτουργία του χρηματοπιστωτικού συστήματος και τη γενική χρηματοοικονομική σταθερότητα.

5. Παρακολούθηση και επαλήθευση

- 5.1 Τυχόν ορόσημα και δείκτες επιδόσεων που περιλαμβάνονται στο σχέδιο αναδιοργάνωσης της επιχείρησης θα πρέπει να είναι επαρκώς συγκεκριμένα ούτως ώστε να καθίσταται δυνατή η παρακολούθησή τους, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων που αναφέρονται στο άρθρο 52 παράγραφος 10 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.
- 5.2 Το περιεχόμενο του σχεδίου αναδιοργάνωσης και η έκθεση προόδου θα πρέπει να παρέχουν στην αρχή εξυγίανσης και στην αρμόδια αρχή τη δυνατότητα να συμπεράνουν ότι το σχέδιο αναδιοργάνωσης εφαρμόζεται ορθά και θα επιτύχει τους στόχους του.
- 5.3 Η αρχή εξυγίανσης και η αρμόδια αρχή θα πρέπει να θεσπίζουν τις κατάλληλες ρυθμίσεις για τη διευκόλυνση του έργου της παρακολούθησης, ιδίως όσον αφορά την έγκαιρη ροή πληροφοριών σχετικά με την εφαρμογή του σχεδίου αναδιοργάνωσης της επιχείρησης.
- 5.4 Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης ή η αρμόδια αρχή διορίσουν ανεξάρτητο εμπειρογνώμονα για να επαληθεύσει εν όλω ή εν μέρει τις παραδοχές και τις επιπτώσεις των μέτρων που προβλέπονται στο σχέδιο αναδιοργάνωσης, ο εν λόγω ανεξάρτητος εμπειρογνώμονας θα πρέπει να ανταποκρίνεται σε ένα πρότυπο ανεξαρτησίας που είναι ισοδύναμο με τα κριτήρια ανεξαρτησίας που ορίζονται στο πέμπτο μέρος, τίτλος Ι του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού [XXX/XXX] της Επιτροπής για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ (ανεξαρτησία των εκτιμητών).

Τίτλος III – Συντονισμός

1. Συντονισμός μεταξύ αρχών εξυγίανσης και αρμόδιων αρχών

- 1.1 Η αρχή εξυγίανσης και η αρμόδια αρχή θα πρέπει να θεσπίζουν κατάλληλες ρυθμίσεις εργασίας για την υποβολή, την αξιολόγηση και την έγκριση των σχεδίων αναδιοργάνωσης.
- 1.2 Το ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα για τις προβλεπόμενες δράσεις θα πρέπει να παρέχει στην κάθε αρχή επαρκές χρονικό περιθώριο για την αξιολόγηση του σχεδίου αναδιοργάνωσης μετά την υποβολή του, αλλά και να προβλέπει αρκετό χρόνο για τη διατύπωση τυχόν προβληματισμών, την εξέταση των προβληματισμών που διατυπώνονται από την άλλη αρχή, και την εξασφάλιση συμφωνίας για την κατάλληλη δράση, λαμβανομένων υπόψη των προθεσμιών που προβλέπονται στο άρθρο 52 παράγραφοι 7 έως 10 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.
- 1.3 Τόσο οι αρχές εξυγίανσης όσο και οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συντονίζουν την επικοινωνία και, όπου είναι δυνατόν, να υποβάλλουν μία κοινή απάντηση στο ίδρυμα ή στην οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχεία β), γ) και δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. Η εν λόγω επικοινωνία θα πρέπει να αφήνει στο σχετικό ίδρυμα ή οντότητα το περιθώριο να επιφέρει βελτιώσεις, σύμφωνα με τη διαδικασία που καθορίζεται στο άρθρο 52 παράγραφοι 7 έως 10 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.
- 1.4 Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να παρέχει γραπτώς τη συμφωνία της για την έγκριση του σχεδίου αναδιοργάνωσης της επιχείρησης από την αρχή εξυγίανσης.
- 1.5 Η αρχή εξυγίανσης θα πρέπει να διαβιβάζει στην αρμόδια αρχή όλες τις εκθέσεις προόδου που υποβάλλονται σε αυτήν από το διοικητικό όργανο ή το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που διορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 72 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.
- 1.6 Έπειτα από κάθε υποβολή έκθεσης προόδου, οι αρχές εξυγίανσης και οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να θεσπίζουν ρυθμίσεις εργασίας με σκοπό τον συντονισμό και την ανταλλαγή απόψεων επί της αξιολόγησης και της επικοινωνίας σχετικά με την έκθεση προόδου. Οι εν λόγω ρυθμίσεις θα πρέπει να παρέχουν στην κάθε αρχή επαρκές χρονικό περιθώριο για την αξιολόγηση της έκθεσης προόδου, αλλά και να προβλέπουν αρκετό χρόνο για τη διατύπωση τυχόν προβληματισμών ή μία προς την άλλη, για την εξέταση των προβληματισμών αυτών και για την εξασφάλιση συμφωνίας σχετικά με την κατάλληλη δράση.
- 1.7 Σε περίπτωση διαφωνίας μεταξύ των δύο αρχών που δεν μπορεί να επιλυθεί εντός της προθεσμίας που ορίζεται στο άρθρο 52 παράγραφος 7 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, οποιαδήποτε από τις δύο αρχές μπορεί να παραπέμψει το ζήτημα στην EAT ούτως ώστε η EAT να τις βοηθήσει να καταλήξουν σε συμφωνία σύμφωνα με το άρθρο 31 του κανονισμού EAT.

2. Συντονισμός μεταξύ αρχών εξυγίανσης και μεταξύ αρμόδιων αρχών

- 2.1 Εάν τα υπό εξυγίανση ιδρύματα ή οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχεία β), γ) και δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ δραστηριοποιούνται σε περισσότερα του ενός κράτη μέλη ή σε δικαιοδοσίες εκτός της ΕΕ, η σχετική αρχή εξυγίανσης, προτού εγκρίνει το σχέδιο αναδιοργάνωσης, αλλά εντός του κατάλληλου χρονικού πλαισίου για την αξιολόγηση, θα πρέπει:
- 2.1.1 να κοινοποιήσει το σχέδιο αναδιοργάνωσης στις άλλες αρχές εξυγίανσης που επηρεάζονται από την αναδιοργάνωση, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, ακόμη και αν οι εν λόγω αρχές βρίσκονται σε δικαιοδοσίες εκτός της ΕΕ, σύμφωνα με τις υφιστάμενες ρυθμίσεις συνεργασίας ή τις υφιστάμενες αξιολογήσεις ισοδύναμου επιπέδου εμπιστευτικότητας·
 - 2.1.2 να εξετάσει το ενδεχόμενο κοινοποίησης του σχεδίου αναδιοργάνωσης στο σώμα εξυγίανσης του εν λόγω ιδρύματος ή οντότητας ή στο ευρωπαϊκό σώμα εξυγίανσης·
 - 2.1.3 να παράσχει στις αρχές εξυγίανσης που αναφέρονται στα σημεία 2.1.1 και 2.1.2 ανωτέρω τη δυνατότητα να υποβάλουν τις παρατηρήσεις τους επί του σχεδίου αναδιοργάνωσης και να λάβουν υπόψη τις παρατηρήσεις αυτών, στο μέτρο του δυνατού.
- 2.2 Εάν τα υπό εξυγίανση ιδρύματα ή οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχεία β), γ) και δ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ δραστηριοποιούνται σε περισσότερα του ενός κράτη μέλη ή σε δικαιοδοσίες εκτός της ΕΕ, η σχετική αρμόδια αρχή, προτού κοινοποιήσει την έγκρισή της για το σχέδιο αναδιοργάνωσης στην αρχή εξυγίανσης, αλλά εντός του κατάλληλου χρονικού πλαισίου για την αξιολόγηση, θα πρέπει:
- 2.2.1 να κοινοποιήσει το σχέδιο αναδιοργάνωσης στις άλλες αρμόδιες αρχές που επηρεάζονται από την αναδιοργάνωση, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 52 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, ακόμη και αν οι εν λόγω αρχές βρίσκονται σε δικαιοδοσίες εκτός της ΕΕ, σύμφωνα με τις υφιστάμενες ρυθμίσεις συνεργασίας ή τις υφιστάμενες αξιολογήσεις ισοδύναμου επιπέδου εμπιστευτικότητας·
 - 2.2.2 να εξετάσει το ενδεχόμενο κοινοποίησης του σχεδίου αναδιοργάνωσης στα άλλα μέλη του σώματος εποπτών του εν λόγω ιδρύματος ή οντότητας·
 - 2.2.3 να παράσχει στις αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στα σημεία 2.2.1 και 2.2.2 ανωτέρω τη δυνατότητα να υποβάλουν τις παρατηρήσεις τους επί του σχεδίου αναδιοργάνωσης της επιχείρησης και να λάβουν υπόψη τις παρατηρήσεις αυτών, στο μέτρο του δυνατού.



- 2.3 Όταν το εργαλείο αναδιάρθρωσης παθητικού εφαρμόζεται σε δύο ή περισσότερες οντότητες του ομίλου που βρίσκονται σε διαφορετικά κράτη μέλη, οι σχετικές αρχές εξυγίανσης και οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συνεργάζονται στην αξιολόγηση και την έγκριση του σχεδίου αναδιοργάνωσης της επιχείρησης.

Τίτλος IV – Ημερομηνία εφαρμογής

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από [3 μήνες μετά τη μετάφραση των κατευθυντήριων γραμμών σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ΕΕ]