

**FRAMSELD REGLUGERÐ FRAMKVÆMDASTJÓRNARINNAR
(ESB) 2016/1400****2021/EES/34/32****frá 10. maí 2016**

um viðbætur við tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/59/ESB að því er varðar tæknilega eftirlitsstaðla sem tilgreina lágmarksatriði áætlunar um endurskipulagningu rekstrar og lágmarksinnihald framvinduskýrslna vegna framkvæmdar áætlunarinnar (*)

FRAMKVÆMDASTJÓRN EVRÓPUSAMBANDSINS HEFUR,

með hliðsjón af sáttmálanum um starfshætti Evrópusambandsins,

með hliðsjón af tilskipun Evrópuþingsins og ráðsins 2014/59/ESB frá 15. maí 2014 sem kemur á ramma um endurreisn og skilameðferð lánastofnana og verðbréfafyrirtækja og um breytingu á tilskipun ráðsins 82/891/EBE og tilskipunum 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ESB, 2012/30/ESB og 2013/36/ESB, og reglugerðum Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 og (ESB) nr. 648/2012 ⁽¹⁾, einkum a- og b-lið 12. mgr. 52. gr.,

og að teknu tilliti til eftirfarandi:

- 1) Nauðsynlegt er að mæla fyrir um ítarlegar reglur um þau lágmarksatriði sem ættu að vera í áætlun um endurskipulagningu rekstrar til að hægt sé að samþykkja hana og um lágmarksinnihald skýrslna sem teknar eru saman þegar um er að ræða endurskipulagningu stofnana og aðila sem falla undir ákvæði tilskipunar 2014/59/ESB.
- 2) Viðmiðunarreglur og tilkynningar sem framkvæmdastjórnin hefur samþykkt í tengslum við mat á því hvort farið er að reglum Sambandsins um ríkisaðstoð að því er varðar endurskipulagningu fyrirtækja í erfiðleikum í fjármálageiranum, skv. 3. mgr. 107. gr. sáttmálans, geta veitt gagnlega viðmiðun fyrir útfærslu áætlunar um endurskipulagningu rekstrar jafnvel þótt engin ríkisaðstoð hafi verið veitt, þar sem þau eiga það markmið sameiginlegt með áætluninni um endurskipulagningu rekstrar að endurheimta rekstrarhæfi stofnunarinnar eða aðilans til framtíðar.
- 3) Áætlanir um endurskipulagningu rekstrar ættu að geta notað upplýsingarnar í endurreisnaráætluninni og skilaáætluninni, að því marki sem þessar upplýsingar eru enn viðeigandi til að endurheimta til framtíðar rekstrarhæfi stofnunar eða einingar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og að teknu tilliti til beitingar eftirgjafarúrræðisins.
- 4) Endurskipulagning stofnunar eða einingar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og rekstrar hennar í kjölfar beitingar eftirgjafarúrræðisins ætti að taka á ástæðum fyrir falli hennar. Grundvöllur endurskipulagningarstefnu ætti því að vera þeir þættir sem voru þess valdandi að stofnun eða eining fór í skilameðferð. Í stefnunni má einnig taka tillit til fyrirbyggjandi aðgerða og neyðaraðgerða sem lögbært yfirvald eða skilastjórnvald

(*) Þessi ESB-gerð birtist í Stjtið. ESB L 228, 23.8.2016, bls. 1. Hennar var getið í ákvörðun sameiginlegu EES-nefndarinnar nr. 237/2019 frá 27. september 2019 um breytingu á IX. viðauka (Fjármálaþjónusta) við EES-samninginn (bíður birtingar).

(1) Stjtið. ESB L 173, 12.6.2014, bls. 190.

hefur gripið til og framkvæmt, eftir því sem við á. Hægt er að sýna fram á upptök og umfang erfiðleikanna sem slíkar stofnanir eða einingar lenda í, með því að taka með upplýsingar um að viðkomandi eftirlits- og varfærniskröfur séu uppfylltar áður en skilameðferð hefst.

- 5) Enda þótt fall stofnunar eða einingar sem um getur í b-, c- og d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB kunnir að hafa stafað af tilteknum ástæðum, kann þessi stofnun eða eining að hafa haft aðra annmarka sem ekki orsökðu fallið en gætu grafið undan rekstrarhæfi hennar til framtíðar. Endurskipulagningin ætti að taka á öllum annmörkum. Árangursrík endurskipulagningarstefna ætti að koma í kjölfar ítarlegrar greiningar á stofnun eða einingu í endurskipulagningu, styrkleikum og veikleikum, sem og viðeigandi mörkuðum þar sem sú stofnun eða eining starfar og áhættu og tækifærum á þeim. Til að skilastjórnvald og lögbært yfirvald álitu áætlun um endurskipulagningu rekstrar trúverðuga ætti hún að endurheimta rekstrarhæfi stofnunarinnar til langframa á grunni varfærinna forsendna.
- 6) Það að endurheimta til framtíðar rekstrarhæfi stofnunar eða einingar sem um getur í b-, c- og d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB eftir skilameðferð þýðir að stofnunin eða einingin getur, í síðasta lagi við lok endurskipulagningarátvæðisins, uppfyllt innra matsferli fyrir eiginfjárbörf og allar viðeigandi varfærniskröfur og aðrar eftirlitskröfur til framtíðar lítið og að hún sé með rekstrarhæft viðskiptalíkan sem einnig er sjálfbært til framtíðar.
- 7) Skilastjórnvald og lögbært yfirvald ættu að fá nægjanlega ítarlegar upplýsingar til að meta áætlunina um endurskipulagningu rekstrar og vakta framkvæmd hennar. Krafan um að veita slíkar upplýsingar ætti að taka tillit til mikilvægis þeirra fyrir félagsform stofnunarinnar eða einingarinnar sem um getur í b-, c- og d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og mikilvægis þeirra hvað varðar endurskipulagningu og áreiðanleika þeirra, einkum ef um er að ræða kerfislæga kreppu.
- 8) Óstöðugleiki er innbyggður hluti hagsveiflna. Sérhver viðskiptaáætlun ætti því að vera með fyrirvara um greiningar á öðrum sviðsmyndum með viðeigandi breytingum á undirliggjandi lykilmörkum. Jafnvel þótt endurheimta ætti rekstrarhæfi til framtíðar í öllum sviðsmyndum myndi þróun fullgerðra áætlana fyrir aðra mögulega endurskipulagningu leiða til óhóflegs kostnaðar fyrir stofnunina eða eininguna sem um getur í b-, c- og d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB meðan aðrar sviðsmyndir en grunnsviðsmyndin eru að jafnaði ólíklegri til að eiga sér stað.
- 9) Áætlunin um endurskipulagningu rekstrar ætti að gera skilastjórnvaldi og lögbæru yfirvaldi kleift að meta áhrif hennar á það að ná markmiðum skilameðferðar og einkum að tryggja samfellu nauðsynlegra starfsþátta og komast hjá skaðlegum áhrifum á fjármálakerfið.
- 10) Hversu oft eftirlit er haft með framkvæmd áætlunar um endurskipulagningu rekstrar og hversu nákvæmt það er ætti að leiða til þess að hægt sé að greina snemma öll frávik eða aðra erfiðleika. Ársfjórðungsskýrslur gagna og frammistöðu er algeng aðferðafræði í fjármálageiranum og gerir slíkar athuganir mögulegar með góðum fyrirvara. Áætlunin um endurskipulagningu rekstrar ætti einnig að gera kleift að aðlaga vörður eða ráðstafanir sem upphaflega voru fyrirhugaðir í henni þegar aðstæður réttlæta það.
- 11) Reglugerð þessi byggist á drögum að tæknilegum eftirlitsstöðlum sem Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur lagt fyrir framkvæmdastjórnina.
- 12) Evrópska bankaeftirlitsstofnunin hefur haft opið samráð við almenning um drögin að tæknilegu eftirlitsstöðlunum sem þessi reglugerð byggist á, greint mögulegan tengdan kostnað og ávinning og óskað eftir álitum hagsmunahóps um bankastarfsemi sem komið var á fót í samræmi við 1. mgr. 15. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 ⁽¹⁾.

⁽¹⁾ Reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 1093/2010 um að koma á fót evrópskri eftirlitsstofnun (Evrópska bankaeftirlitsstofnunin), um breytingu á ákvörðun nr. 716/2009/EB og niðurfellingu ákvörðunar framkvæmdastjórnarinnar 2009/78/EB (Stjórn. ESB L 331, 15.12.2010, bls. 12).

SAMÞYKKT REGLUGERÐ ÞESSA:

1. gr.

Skilgreiningar

Í reglugerð þessari er merking eftirfarandi hugtaka sem hér segir:

- 1) „endurskipulagningartímabil“: tímabil, innan hæfilegra tímamarka, frá beitingu eftirjafarúrræðisins til þess tímapunkts þegar þess er vænst að stofnunin eða einingin sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB í skilameðferð hafi endurheimt rekstrarhæfi sitt til framtíðar og á því tímabili hafi ráðstöfunum í áætlun um endurskipulagningu rekstrar verið hrundið í framkvæmd,
- 2) „grunnsviðsmynd“: viðskiptasviðsmynd sem stjórn eða aðili, eða aðilar sem tilnefndir hafa verið til að reka stofnunina eða eininguna, sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, telja líklegast að raungerist þegar rekstrarhæfi stofnunarinnar eða einingarinnar hefur verið endurheimt til framtíðar.

2. gr.

Stefna og ráðstafanir

1. Áætlun um endurskipulagningu rekstrar skal fela í sér alla eftirfarandi þætti:
 - a) sögulega og fjárhagslega greinargerð um þá þætti sem stuðlað hafa að erfiðleikum stofnunarinnar eða einingarinnar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, þ.m.t. viðeigandi árangursvísa sem veiktust á tímabilinu á undan skilameðferðinni og ástæðuna fyrir veikingu þeirra,
 - b) stutta lýsingu á fyrirbyggjandi aðgerðum og neyðaraðgerðum ef lögbært yfirvald, skilastjórnvald eða stofnun eða eining sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB hefur gripið til þessara ráðstafana áður en áætlunin um endurskipulagningu rekstrar var lögð fram,
 - c) lýsingu á stefnu um endurskipulagningu rekstrar og ráðstöfunum þeim sem ætlað er að endurheimta rekstrarhæfi stofnunarinnar eða einingarinnar til framtíðar á endurskipulagningartímabilinu, þ.m.t. lýsingu á öllu eftirfarandi:
 - i. endurskipulögðu viðskiptalíkani,
 - ii. ráðstöfunum sem hrinda í framkvæmd stefnu um endurskipulagningu rekstrar hjá samstæðu, einingu og einstöku starfssviði,
 - iii. fyrirhugaðri lengd endurskipulagningartímabils og mikilvægum áföngum,
 - iv. samráði við skilastjórnvald og lögbært yfirvald,
 - v. stefnu varðandi þátttöku viðeigandi ytri hagsmunaaðila á borð við verkalýðsfélög eða verkalýðssamtök,
 - vi. innri og ytri samskiptaáætlun varðandi ráðstafanir vegna endurskipulagningar rekstrar.
2. Þegar slíta á eða selja hluta stofnunar eða einingar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB skal endurskipulagningarsefnan sem um getur í c-lið 1. mgr. þessarar greinar tilgreina allt eftirfarandi:
 - a) viðeigandi einingu eða starfssvið, aðferðina við slit eða sölu, þ.m.t. undirliggjandi forsendur og allt hugsanlegt vænt tap,
 - b) vænt tímamörk,
 - c) hvers konar fjármögnun eða veitta þjónustu af hálfu eða til handa stofnun eða einingu sem eftir stendur.

3. Allur ávinningur af sölu eigna, eininga eða starfssviða sem gert er ráð fyrir í áætluninni um endurskipulagningu rekstrar skal reiknaður á varfærinn hátt, annaðhvort með tilvísun í áreiðanlega viðmiðun eða virðismat, t.d. sérfræðilegt virðismat, beitingu markaðsathugunar eða virði svipaðra starfssviða eða aðila. Við útreikninginn skal taka tillit til möguleika á tapi.
4. Hvað varðar þá hluta stofnunar eða einingar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB sem verður ekki slitið eða seldir skal áætlunin um endurskipulagningu rekstrar tilgreina leiðir til úrbóta á hvers konar annmörkum á rekstri þeirra eða afkomu sem kunna að hafa áhrif á rekstrarhæfi þeirra til framtíðar, jafnvel þó að þessir annmarkar tengist falli þeirrar stofnunar eða einingar ekki beint.
5. Ráðstafanirnar sem settar eru fram í áætluninni um endurskipulagningu rekstrar skulu taka tillit til styrkleika og veikleika stofnunar þeirrar eða einingar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og endurskipulagðs viðskiptalíkans hennar með vísun til efnahags- og markaðsumhverfisins þar sem hún starfar.
6. Stefna vegna endurskipulagningar getur innihaldið ráðstafanir sem áður voru tilgreindar í endurreisnaráætluninni eða skilaáætluninni, að því tilskildu að skilaáætlunin sé aðgengileg þeirri stofnun eða einingu sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB og þegar slíkar ráðstafanir gilda áfram eftir skilameðferð. Þessi kostur felur ekki í sér neina skyldu skilastjórnvalds til að deila skilaáætluninni með stjórn, þeim aðila eða aðilum sem skipaðir eru í samræmi við 1. mgr. 72. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

3. gr.

Rekstrarafkoma – eftirlitskröfur

1. Áætlunin um endurskipulagningu rekstrar skal hafa að geyma rekstraráætlun stofnunar eða einingar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB á endurskipulagningartímabilinu og sýna fram á hvernig rekstrarhæfi verður endurheimt til framtíðar. Í henni skal einkum koma fram:
 - a) kostnaður og áhrif endurskipulagningar á rekstrarreikning og efnahagsreikning stofnunar eða einingar,
 - b) lýsing á fjármögnunarpörf á endurskipulagningartímabilinu og á hugsanlegum fjármögnunarleiðum,
 - c) á hvaða hátt stofnun eða eining getur staðið undir öllum kostnaði sínum, þ.m.t. afskriftum og fjármagnsgjöldum, og jafnframt veitt ásættanlega arðsemi við lok endurskipulagningartímabilsins,
 - d) efnahagsreikningur að lokinni skilameðferð sem endurspeglar nýja skulda- og fjármagnsuppyggingu og niðurfærslu eigna sem byggð er á virðismati sem gert er skv. 1. mgr. 36. gr. tilskipunar 2014/59/ESB eða endanlegu eftirávirðismati sem um getur í 10. mgr. 36. gr.,
 - e) spá um þróun fjárhagslegra lykilmælikvarða fyrir samstæðu, einingu og einstök starfssvið einkum að því er varðar lausafjárstöðu, greiðslugetu vegna lána, fjármögnunarsnið, arðsemi og skilvirkni.
2. Í áætlun um endurskipulagningu rekstrar skulu settar fram aðgerðir sem stofnun eða eining grípur til í því skyni að tryggja að hún geti eins fljótt og auðið er uppfyllt allar viðeigandi varfærniskröfur og aðrar eftirlitskröfur til framtíðar litið og í síðasta lagi við lok endurskipulagningartímabilsins, þ.m.t. lágmarkskröfur um eiginfjárgrunn og hæfar skuldbindingar í skilningi 45. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

4. gr.

Mat á rekstrarhæfi

1. Áætlunin um endurskipulagningu rekstrar skal innihalda nægilegar upplýsingar til að gera skilastjórnvaldi og lögbæru yfirvaldi kleift að meta hvort hinar fyrirhuguðu ráðstafanir séu raunhæfar. Í áætluninni um endurskipulagningu rekstrar skal a.m.k. setja fram:
 - a) forsendur um efnahags- og markaðspróun í grunnsviðsmyndinni, ásamt samanburði við almennt samþykktar viðmiðanir í viðkomandi atvinnugrein,
 - b) gagnorða kynningu á öðrum heildaráætlunum um endurskipulagningu eða ráðstöfunum og rökstuðning fyrir því hvers vegna ráðstafanirnar í áætluninni um endurskipulagningu rekstrar hafa verið valdar til að endurheimta til framtíðar rekstrarhæfi stofnunar eða einingar sem um getur í b-, c- og d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, jafnframt því að markmið og meginreglur skilameðferðar eru virtar.

2. Áætlunin um endurskipulagningu rekstrar skal hafa að geyma nauðsynlegar upplýsingar til að gera skilastjórnvaldi eða lögbæru yfirvaldi kleift að framkvæma ítarlega greiningu á áhrifum áætlunarinnar um endurskipulagningu á nauðsynlega starfsemi stofnunar eða einingar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, og á fjármála-stöðugleika.

3. Áætlunin um endurskipulagningu rekstrar skal hafa að geyma greiningu sem byggir á öðrum undirliggjandi lykilforsendum sem leitt geta til bestu og verstu sviðsmynda. Endurheimt rekstrarhæfis til framtíðar skal vera möguleg samkvæmt öllum sviðsmyndum jafnvel þó að tímabil, ráðstafanir og rekstrarafkoma geti verið mismunandi.

4. Að því er varðar bestu og verstu hugsanlegu sviðsmyndir sem um getur í 3. mgr. skal áætlunin um endurskipulagningu rekstrar hafa að geyma samantekt á lykilupplýsingum sem notaðar eru við að þróa hverja sviðsmynd og rekstrarárangur stofnunar eða einingar sem um getur í b-, c- eða d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB samkvæmt hverri sviðsmynd. Einkum skal slík samantekt hafa að geyma:

- a) undirliggjandi forsendur á borð við þjóðhagslegar lykildreytur,
- b) spá um rekstrarreikning og efnahagsreikning,
- c) fjárhagslega lykilmælikvarða hjá samstæðu, einingu og einstökum starfssviðum.

5. gr.

Framkvæmd og aðlögun

1. Áætlunin um endurskipulagningu rekstrar skal hafa að geyma tiltekna, viðeigandi og a.m.k. ársfjórðungslega framkvæmdaráfanga og árangursvísa. Hægt er að aðlaga þessa áfanga og vísa, í samræmi við ferlið sem mælt er fyrir um í 2. mgr.

2. Áætlunin um endurskipulagningu rekstrar skal gefa kost á þeim möguleika að stjórn, aðili eða aðilar sem skipaðir eru í samræmi við 1. mgr. 72. gr. tilskipunar 2014/59/ESB aðlagi endurskipulagningarstefnuna eða einstakar ráðstafanir þegar þess er ekki lengur að vænta að framkvæmd þeirra stuðli að því að endurheimta rekstrarhæfi til framtíðar innan áformaðra tímamarka. Slík aðlögun skal tilkynnt skilastjórnvaldi og lögbæru yfirvaldi í framvinduskýrslu um framkvæmd áætlunarinnar um endurskipulagningu rekstrar sem um getur í 6. mgr. Einnig má tilkynna um slíka aðlögun í aukaskýrslum ef brýna nauðsyn ber til.

3. Stjórn, aðili eða aðilar sem tilnefndir eru í samræmi við 1. mgr. 72. gr. tilskipunar 2014/59/ESB skulu ekki víkja frá framkvæmd áætlunarinnar um endurskipulagningu rekstrar nema að fengnu samþykki fyrir aðlöguninni samkvæmt málsmeðferð sem sett er fram í 7., 8. og 9. mgr. 52. gr. tilskipunar 2014/59/ESB.

6. gr.

Framvinduskýrsla

1. Framvinduskýrslan, sem leggja á fyrir skilastjórnvald skv. 10. mgr. 52. gr. tilskipunar 2014/59/ESB, skal hafa að geyma könnun og mat á framvindu framkvæmdar áætlunarinnar um endurskipulagningu rekstrar og a.m.k. taka til:

- a) uppfylltra áfanga, aðgerða sem gripið er til og áhrifa þeirra í samanburði við tilætluð áhrif áætlunarinnar um endurskipulagningu rekstrar,
- b) frammistöðu stofnunar eða einingar og samanburðar við spár áætlunarinnar um endurskipulagningu rekstrar og fyrir framvinduskýrslur,
- c) ástæðna þess að einhverjir áfangar eða árangursvísar hafa ekki náðst og tillagna til að bæta úr töfum eða því sem upp á vantar,
- d) allra annarra mála sem koma upp við framkvæmd áætlunarinnar um endurskipulagningu rekstrar sem kunna að koma í veg fyrir endurheimt á rekstrarhæfi til framtíðar hjá stofnun eða einingu sem um getur í b-, c- og d-lið 1. mgr. 1. gr. tilskipunar 2014/59/ESB,

- e) næstu aðgerða og áfanga og mats á því hve líklegt er að þeir náist,
 - f) uppfærðrar spár um rekstrarafkomu,
 - g) tillögu um aðlögun á einstökum aðgerðum, áföngum eða frammistöðuvísium í samræmi við 2. mgr. 5. gr., ef slíkt er nauðsynlegt og réttlætanlegt
2. Skilastjórnvöld geta alltaf farið fram á að stjórn, aðili eða aðilar sem tilnefndir eru í samræmi við 1. mgr. 72. gr. tilskipunar 2014/59/ESB veiti upplýsingar um framkvæmd áætlunarinnar um endurskipulagningu rekstrar.

7. gr.

Gildistaka

Reglugerð þessi öðlast gildi á tuttugasta degi eftir að hún birtist í *Stjórnartíðindum Evrópusambandsins*.

Reglugerð þessi er bindandi í heild sinni og gildir í öllum aðildarríkjunum án frekari lögfestingar.

Gjört í Brussel 10. maí 2016.

Fyrir hönd framkvæmdastjórnarinnar,

Jean-Claude JUNCKER

forseti.
