

► **B**

DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) 2016/1400

av 10. mai 2016

**om utfylling av europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/59/EU med hensyn til tekniske
reguleringsstandarder som angir minstekravene til en virksomhetsorganiseringsplan og til
innholdet i rapportene om framdriften i gjennomføringen av planen**

(EØS-tillegget nr. 78 av 26.11.2020, s. 1245)

Konsolidert tekst – bare for informasjonsformål

Rettet ved:

► **C1** Rettelser (2021/EOS/22/4)

EØS-tillegget nr. 30 av 22.4.2021, s. 1446

DELEGERT KOMMISJONSFORORDNING (EU) 2016/1400**2020/EØS/78/62****av 10. mai 2016****om utfylling av europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/59/EU med hensyn til tekniske reguleringsstandarder som angir minstekravene til en virksomhetsomorganiseringsplan og til innholdet i rapportene om framdriften i gjennomføringen av planen(*)**

EUROPAKOMMISJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsdirektiv 2014/59/EU av 15. mai 2014 om fastsettelse av en ramme for gjenoppretting og krisehåndtering av kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av rådsdirektiv 82/891/EØF, europaparlaments- og rådsdirektiv 2001/24/EF, 2002/47/EF, 2004/25/EF, 2005/56/EF, 2007/36/EF, 2011/35/EU, 2012/30/EU og 2013/36/EU og europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 648/2012⁽¹⁾, særlig artikkel 52 nr. 12 bokstav a) og b), og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Det er viktig å fastsette nærmere bestemmelser om minstekravene til en virksomhetsomorganiseringsplan for at den skal kunne godkjennes, og om minstekravene til innholdet i rapportene som utarbeides ved omorganisering av institusjoner og foretak som omfattes av bestemmelsene i direktiv 2014/59/EU.
- 2) De retningslinjene og meldingene som Kommisjonen har vedtatt i forbindelse med vurderingen av om Unionens statsstøtteregele overholdes ved krisehåndtering av kriserammede foretak i finanssektoren, i henhold til traktatens artikkel 107 nr. 3, kan være nyttige ved utarbeidingen av virksomhetsomorganiseringsplanen selv om ingen statsstøtte er gitt, ettersom de har samme mål som virksomhetsomorganiseringsplanen, dvs. å gjenopprette institusjonens eller foretakets langsiktige levedyktighet.
- 3) I virksomhetsomorganiseringsplaner bør det kunne brukes opplysninger fra gjenoppretingsplanen og krisehåndteringsplanen, forutsatt at opplysningene fortsatt er relevante for å gjenopprette den langsiktige levedyktigheten til institusjonen eller foretaket nevnt i artikkel 1 nr. 1 bokstav b), c) eller d) i direktiv 2014/59/EU, og idet det tas hensyn til anvendelsen av det interne tapsdekningsverktøyet.
- 4) I forbindelse med krisehåndteringen av institusjonen eller foretaket nevnt i artikkel 1 nr. 1 bokstav b), c) eller d) i direktiv 2014/59/EU og dens/dets virksomhet etter anvendelsen av det interne tapsdekningsverktøyet bør det tas hensyn til grunnene til at den/det ble kriserammet. Grunnlaget for omorganiseringsstrategien bør derfor være de faktorene som førte til at institusjonen eller foretaket skulle krisehåndteres. Denne strategien kan også ta hensyn til de kriseforebyggende tiltakene eller kriseløsningstiltakene som er truffet og gjennomført av henholdsvis vedkommende

(*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 228 av 23.8.2016, s. 1, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 237/2019 av 27. september 2019 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), ennå ikke kunngjort.

⁽¹⁾ EUT L 173 av 12.6.2014, s. 190.

myndighet og krisehåndteringsmyndigheten. Kilden til og omfanget av de vanskelighetene som har oppstått for slike institusjoner eller foretak, kan belyses gjennom opplysninger om deres oppfyllelse av relevante lovfestede krav og tilsynskrav før krisehåndteringen.

- 5) Selv om det er særlige grunner til at institusjonen eller foretaket nevnt i artikkel 1 nr. 1 bokstav b), c) og d) i direktiv 2014/59/EU blir kriserammet, kan institusjonen eller foretaket ha hatt andre mangler som ikke utløste krisen, men som kan undergrave dens/dets langsiktige levedyktighet. I forbindelse med omorganiseringen bør eventuelle mangler rettes opp. En vellykket omorganiseringsstrategi bør bygge på en omfattende analyse av både institusjonen eller foretaket som omorganiseres, av dens/dets sterke og svake sider samt av de relevante markedene der institusjonen eller foretaket utøver sin virksomhet, og av risikoene og mulighetene på disse markedene. For at en virksomhetsomorganiseringsplan skal anses som troverdig av krisehåndteringsmyndigheten og vedkommende myndighet, bør den, på grunnlag av forsiktige antakelser, gjenopprette institusjonens langsiktige levedyktighet.
- 6) At den langsiktige levedyktigheten til institusjonen eller foretaket nevnt i artikkel 1 nr. 1 bokstav b), c) og d) i direktiv 2014/59/EU gjenoprettes etter krisehåndtering, betyr at institusjonen eller foretaket, senest innen utgangen av omorganiseringsperioden, er i stand til å gjennomføre sin interne vurdering av kapitaldekningen og oppfylle alle relevante tilsynskrav og andre lovfestede krav på lang sikt, og at den/det har en levedyktig forretningsmodell som også er bærekraftig på lang sikt.
- 7) Krisehåndteringsmyndigheten og vedkommende myndighet bør gis tilstrekkelig detaljerte opplysninger til at de kan vurdere virksomhetsomorganiseringsplanen og overvåke gjennomføringen av den. I forbindelse med kravet om å framlegge slike opplysninger bør det tas hensyn til opplysningenes relevans for foretaksstrukturen til institusjonen eller foretaket nevnt i artikkel 1 nr. 1 bokstav b), c) og d) i direktiv 2014/59/EU, og deres relevans for omorganiseringen samt deres pålitelighet, særlig ved en systemkrise.
- 8) Svingninger er en iboende del av den økonomiske syklusen. I forbindelse med alle forretningsplaner bør det derfor foretas analyser av alternative scenarioer, med egnede endringer i de viktige underliggende antakelsene. Selv om langsiktig levedyktighet bør gjenoprettes i alle scenarioer, ville utarbeiding av fullstendige alternative omorganiseringsstrategier medføre uforholdsmessig høye kostnader for institusjonen eller foretaket nevnt i artikkel 1 nr. 1 bokstav b), c) og d) i direktiv 2014/59/EU, samtidig som alternative scenarioer i prinsippet bør være mindre sannsynlige enn grunnscenarioet.
- 9) Virksomhetsomorganiseringsplanen bør gjøre det mulig for krisehåndteringsmyndigheten og vedkommende myndighet å vurdere planens innvirkning på oppnåelsen av krisehåndteringsmålene, og særlig på behovet for å sikre at kritiske funksjoner opprettholdes og en vesentlig negativ innvirkning på finanssystemet unngås.
- 10) Overvåkingen av gjennomføringen av virksomhetsomorganiseringsplanen bør være tilstrekkelig hyppig og detaljert til at avvik eller andre vanskeligheter kan oppdages på et tidlig tidspunkt. Kvartalsvis rapportering av data og resultater er vanlig i finanssektoren og muliggjør en slik tidlig påvisning. Virksomhetsomorganiseringsplanen bør også gi mulighet for å justere de opprinnelig planlagte milepælene eller tiltakene i den, når omstendighetene gjør det berettiget.
- 11) Denne forordning bygger på utkastet til tekniske reguleringsstandarder som Den europeiske banktilsynsmyndighet (EBA) har framlagt for Kommisjonen.
- 12) EBA har holdt åpne offentlige høringer om utkastet til tekniske reguleringsstandarder som ligger til grunn for denne forordning, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt innhentet uttalelse fra interessentgruppen for bankvirksomhet som er opprettet i samsvar med artikkel 15 nr. 1 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010⁽¹⁾.

⁽¹⁾ Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/78/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 12).

VEDTATT DENNE FORORDNING:

Artikkel 1

Definisjoner

I denne forordning menes med

- 1) «omorganiseringsperiode» en periode av rimelig lengde mellom anvendelsen av det interne tapsdekningsverktøyet og det tidspunktet da det forventes at institusjonen eller foretaket som krisehåndteres, og som er nevnt i artikkel 1 nr. 1 bokstav b), c) eller d) i direktiv 2014/59/EU, har gjenopprettet sin levedyktighet på lang sikt, og innenfor hvilken tiltakene som inngår i virksomhetsomorganiseringsplanen, gjennomføres,
- 2) «grunnscenari» det forretningsscenarioet som ledelsesorganet eller den eller de personen(e) som er utpekt til å drive institusjonen eller foretaket nevnt i artikkel 1 nr. 1 bokstav b), c) eller d) i direktiv 2014/59/EU, anser som det mest sannsynlige scenarioet i prosessen med å gjenopprette institusjonens eller foretakets langsiktige levedyktighet.

Artikkel 2

Strategi og tiltak

1. Virksomhetsomorganiseringsplanen skal omfatte følgende:
 - a) En historisk og finansiell redegjørelse for de faktorene som har bidratt til vanskelighetene til institusjonen eller foretaket nevnt i artikkel 1 nr. 1 bokstav b), c) eller d) i direktiv 2014/59/EU, herunder de relevante resultatindikatorer som ble forverret i perioden før krisehåndteringen, og grunnen til forverringen.
 - b) En kort beskrivelse av kriseforebyggende tiltak og kriseløsningstiltak dersom slike tiltak er anvendt av vedkommende myndighet, krisehåndteringsmyndigheten eller institusjonen eller foretaket nevnt i artikkel 1 nr. 1 bokstav b), c) eller d) i direktiv 2014/59/EU før virksomhetsomorganiseringsplanen framlegges.
 - c) En beskrivelse av virksomhetsomorganiseringsstrategien og de tiltakene som er beregnet på å gjenopprette institusjonens eller foretakets langsiktige levedyktighet i løpet av omorganiseringsperioden, herunder en beskrivelse av følgende:
 - i) Den omorganiserte forretningsmodellen.
 - ii) Tiltakene som gjennomfører virksomhetsomorganiseringsstrategien på konsern-, foretaks- og forretningsområdenivå.
 - iii) Omorganiseringsperiodens planlagte varighet og viktige milepæler.
 - iv) Samarbeidet med krisehåndteringsmyndigheten og vedkommende myndighet.
 - v) Strategien med hensyn til deltakelse fra relevante eksterne interessenter, for eksempel fagforeninger eller arbeidstakerorganisasjoner.
 - vi) Den interne og eksterne kommunikasjonsstrategien knyttet til virksomhetsomorganiseringstiltak.
2. Dersom deler av institusjonen eller foretaket nevnt i artikkel 1 nr. 1 bokstav b), c) eller d) i direktiv 2014/59/EU skal avvikles eller selges, skal følgende angis i omorganiseringsstrategien nevnt i nr. 1 bokstav c) i denne artikkel:
 - a) Det relevante foretaket eller forretningsområdet, metoden for avvikling eller salg, herunder de underliggende antakelsene og eventuelle forventede tap.
 - b) Forventet tidsplan.
 - c) Eventuell finansiering eller tjenester som skal ytes av eller til den/det gjenværende institusjonen eller foretaket.

3. Det skal foretas en forsiktig beregning av eventuelle inntekter fra avhending av eiendeler, foretak eller forretningsområder som forutsettes i virksomhetsomorganiseringsplanen, og med henvisning enten til en pålitelig referanseverdi eller en pålitelig vurdering, for eksempel en sakkyndig vurdering, en markedssondering eller verdien av lignende forretningsområder eller foretak. Beregningen skal ta hensyn til sannsynligheten for tap.
4. For de delene av institusjonen eller foretaket nevnt i artikkel 1 nr. 1 bokstav b), c) eller d) i direktiv 2014/59/EU som ikke vil bli avviklet eller solgt, skal virksomhetsomorganiseringsplanen angi hvordan det kan bøtes på eventuelle mangler ved driften eller resultatene som kan påvirke deres langsiktige levedyktighet, selv om disse manglene ikke er direkte knyttet til institusjonens eller foretakets krise.
5. Tiltakene i virksomhetsomorganiseringsplanen skal ta hensyn til sterke og svake sider ved institusjonen eller foretaket nevnt i artikkel 1 nr. 1 bokstav b), c) eller d) i direktiv 2014/59/EU og dens/dets omorganiserte forretningsmodell, med henvisning til det økonomiske miljøet og markedsmiljøet der den/det utøver sin virksomhet.
6. Omorganiseringsstrategien kan omfatte tiltak som tidligere er fastsatt i gjenopprettingsplanen eller i krisehåndteringsplanen, forutsatt at krisehåndteringsplanen er tilgjengelig for institusjonen eller foretaket nevnt i artikkel 1 nr. 1 bokstav b), c) eller d) i direktiv 2014/59/EU og tiltakene forblir gyldige etter krisehåndteringen. Denne muligheten innebærer ikke noen forpliktelse for krisehåndteringsmyndigheten til å gjøre krisehåndteringsplanen tilgjengelig for ledelsesorganet eller den eller de personen(e) som er utpekt i samsvar med artikkel 72 nr. 1 i direktiv 2014/59/EU.

Artikkel 3

Finansiell inntjening – lovfestede krav

1. Virksomhetsomorganiseringsplanen skal omfatte den forventede finansielle inntjeningen til institusjonen eller foretaket nevnt i artikkel 1 nr. 1 bokstav b), c) eller d) i direktiv 2014/59/EU i omorganiseringsperioden og vise hvordan den langsiktige levedyktigheten vil bli gjenopprettet. Den skal særlig omfatte
 - a) omorganiseringens kostnader og innvirkning på institusjonens eller foretakets resultatregnskap og balanseregnskap,
 - b) en beskrivelse av finansieringskravene i omorganiseringsperioden og mulige finansieringskilder,
 - c) en beskrivelse av hvordan institusjonen eller foretaket vil kunne utøve virksomhet og dekke alle sine kostnader, herunder avskrivningskostnader og finansielle kostnader, og gi en akseptabel avkastning ved utgangen av omorganiseringsperioden,
 - d) et balanseregnskap etter krisehåndteringen som gjenspeiler den nye gjelds- og kapitalstrukturen og nedskrivningen av eiendeler på grunnlag av verdsettingen som er foretatt i henhold til artikkel 36 nr. 1 i direktiv 2014/59/EU, eller den endelige etterhåndsverdsettingen nevnt i artikkel 36 nr. 10 i samme direktiv,
 - e) en prognose for de finansielle nøkkeltallene på konsern-, foretaks- og forretningsområdenivå, særlig knyttet til likviditet, betjening av gjeld, finansieringsprofil, lønnsomhet og effektivitet.
2. Virksomhetsomorganiseringsplanen skal angi hvilke tiltak institusjonen eller foretaket skal treffe for å sikre at den/det så raskt som mulig, og senest innen utgangen av omorganiseringsperioden, kan oppfylle alle gjeldende tilsynskrav og andre lovfestede krav på langsiktig, herunder minstekravene til ansvarlig kapital og ►C1 konvertibel gjeld ◀ i henhold til artikkel 45 i direktiv 2014/59/EU.

Artikkel 4

Levedyktighetsvurdering

1. Virksomhetsomorganiseringsplanen skal inneholde tilstrekkelige opplysninger til at krisehåndteringsmyndigheten og vedkommende myndighet kan vurdere om de planlagte tiltakene kan gjennomføres. Virksomhetsomorganiseringsplanen skal minst inneholde følgende:
 - a) Antakelsene om den forventede makroøkonomiske utviklingen og markedsutviklingen i grunnscenariot, sammenlignet med egnede referanseverdier innenfor bransjen.
 - b) En kort redegjørelse for alternative omorganiseringsstrategier eller sett av tiltak, og en begrunnelse for hvorfor tiltakene i virksomhetsomorganiseringsplanen har blitt valgt for å gjenopprette langsiktig levedyktighet for institusjonen eller foretaket nevnt i artikkel 1 nr. 1 bokstav b), c) og d) i direktiv 2014/59/EU, samtidig som det tas hensyn til krisehåndteringsmålene og -prinsippene.

2. Virksomhetsomorganiseringsplanen skal inneholde de nødvendige opplysningene for at krisehåndteringsmyndigheten eller vedkommende myndighet skal kunne foreta en grundig analyse av virksomhetsomorganiseringens innvirkning på de kritiske funksjonene til institusjonen eller foretaket nevnt i artikkel 1 nr. 1 bokstav b), c) eller d) i direktiv 2014/59/EU og på den finansielle stabiliteten.
3. Virksomhetsomorganiseringsplanen skal omfatte en analyse av et alternativt sett av viktige underliggende antakelser som tar hensyn til best og verst tenkelige tilfeller. Det skal være mulig å gjenopprette langsiktig levedyktighet i alle scenarioer, selv om tidsrommet, tiltakene og den finansielle inntjeningen kan variere.
4. Med hensyn til de best og verst tenkelige tilfellene nevnt i nr. 3 skal virksomhetsomorganiseringsplanen inneholde et sammendrag av nøkkelinformasjonen som er anvendt for å utarbeide hvert scenario, med angivelse av resultatet til institusjonen eller foretaket nevnt i artikkel 1 nr. 1 bokstav b), c) eller d) i direktiv 2014/59/EU i hvert scenario. Sammendraget skal særlig omfatte følgende:
 - a) De underliggende antakelsene, for eksempel viktige makroøkonomiske variabler.
 - b) Prognosen for resultatregnskapet og balanseregnskapet.
 - c) De finansielle nøkkeltallene på konsern-, foretaks- og forretningsområdenivå.

Artikkel 5

Gjennomføring og justeringer

1. Virksomhetsomorganiseringsplanen skal inneholde spesifikke, egnede og minst kvartalsvise milepæler og resultatindikatorer for gjennomføringen. Disse milepælene og indikatorene kan justeres i samsvar med framgangsmåten fastsatt i nr. 2.
2. Virksomhetsomorganiseringsplanen skal gi ledelsesorganet eller den eller de personen(e) som er utpekt i samsvar med artikkel 72 nr. 1 i direktiv 2014/59/EU, mulighet til å justere omorganiseringsstrategien eller enkelttiltak dersom gjennomføringen av dem ikke lenger forventes å bidra til at den langsiktige levedyktigheten gjenoprettes innenfor den planlagte tidsrammen. Slike justeringer skal meddeles krisehåndteringsmyndigheten og vedkommende myndighet i framdriftsrapporten om gjennomføringen av virksomhetsomorganiseringsplanen nevnt i artikkel 6. Dersom det er nødvendig fordi saken haster, kan slike justeringer også meddeles gjennom ekstraordinære rapporter.
3. Ledelsesorganet eller den eller de personen(e) som er utpekt i samsvar med artikkel 72 nr. 1 i direktiv 2014/59/EU, skal ikke avvike fra gjennomføringen av virksomhetsomorganiseringsplanen før justeringene er godkjent i samsvar med framgangsmåten fastsatt i artikkel 52 nr. 7, 8 og 9 i direktiv 2014/59/EU.

Artikkel 6

Framdriftsrapport

1. Framdriftsrapporten som skal framlegges for krisehåndteringsmyndigheten i henhold til artikkel 52 nr. 10 i direktiv 2014/59/EU, skal inneholde en gjennomgåelse og vurdering av framdriften i gjennomføringen av virksomhetsomorganiseringsplanen, som minst omfatter følgende:
 - a) Milepælene som er nådd, tiltakene som er gjennomført, og deres innvirkning sammenlignet med innvirkningen som ble forutsett i virksomhetsomorganiseringsplanen.
 - b) Institusjonens eller foretakets resultat og en sammenligning med prognosene i virksomhetsomorganiseringsplanen og tidligere framdriftsrapporter.
 - c) Eventuelle grunner til at milepæler eller resultatindikatorer ikke er nådd, og forslag for å håndtere forsinkelsene eller manglene.
 - d) Eventuelle andre spørsmål som har oppstått under gjennomføringen av virksomhetsomorganiseringsplanen, og som kan hindre gjenopprettingen av den langsiktige levedyktigheten til institusjonen eller foretaket nevnt i artikkel 1 nr. 1 bokstav b), c) og d) i direktiv 2014/59/EU.

- e) Kommende tiltak og milepæler samt en vurdering av sannsynligheten for at de gjennomføres eller nås.
 - f) Ajourførte prognoser for finansiell inntjening.
 - g) Dersom det er nødvendig og berettiget, et forslag om justeringer av enkelttiltak, milepæler eller resultatindikatorer i samsvar med artikkel 5 nr. 2.
2. Krisehåndteringsmyndighetene kan til enhver tid kreve at ledelsesorganet eller den eller de personen(e) som er utpekt i samsvar med artikkel 72 nr. 1 i direktiv 2014/59/EU, skal framlegge opplysninger om gjennomføringen av virksomhetsomorganiseringen.

Artikkel 7

Ikrafttredelse

Denne forordning trer i kraft den 20. dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Denne forordning er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 10. mai 2016.

For Kommissjonen
Jean-Claude JUNCKER
President
