

II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

ROZPORZĄDZENIA

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2016/1400

z dnia 10 maja 2016 r.

uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających minimalny zakres elementów planu reorganizacji działalności oraz minimalną zawartość sprawozdań z postępów we wdrażaniu tego planu

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającą ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającą dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/UE oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012⁽¹⁾, w szczególności jej art. 52 ust. 12 lit. a) i b),

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Konieczne jest ustanowienie szczegółowych przepisów dotyczących minimalnego zakresu elementów, które należy uwzględnić w planie reorganizacji działalności, aby został zatwierdzony, oraz minimalnej zawartości sprawozdań sporządzanych w przypadku reorganizacji instytucji i podmiotów, do których stosuje się przepisy dyrektywy 2014/59/UE.
- (2) Wytyczne i komunikaty przyjęte przez Komisję w odniesieniu do oceny zgodności z unijnymi ramami pomocy państwa regulującymi restrukturyzację przedsiębiorstw z sektora finansowego znajdujących się w trudnej sytuacji, zgodnie z art. 107 ust. 3 Traktatu, mogą stanowić użyteczne źródła informacji na potrzeby opracowania planu reorganizacji działalności nawet wówczas, gdy nie udzielono pomocy państwa, gdyż ich celem – podobnie jak w przypadku planu reorganizacji działalności – jest przywrócenie długoterminowej rentowności instytucji lub podmiotu.
- (3) Przy tworzeniu planów reorganizacji działalności powinna istnieć możliwość wykorzystania informacji zawartych w planie naprawy i planie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, o ile informacje te mają nadal znaczenie dla przywrócenia długoterminowej rentowności instytucji lub podmiotu, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) lub d) dyrektywy 2014/59/UE, oraz z uwzględnieniem zastosowania instrumentu umorzenia lub konwersji długu.
- (4) Restrukturyzacja instytucji lub podmiotu, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) lub d) dyrektywy 2014/59/UE, oraz ich działalności, mająca miejsce po zastosowaniu instrumentu umorzenia lub konwersji długu, powinna zaradzić przyczynom upadłości instytucji lub podmiotu. Podstawę strategii reorganizacji powinny zatem stanowić czynniki, które doprowadziły do postawienia instytucji lub podmiotu w stan restrukturyzacji lub uporządkowanej likwidacji. Strategia ta może również uwzględniać środki zapobiegania sytuacjom kryzysowym i zarządzania

⁽¹⁾ Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 190.

kryzysowego, które zostały podjęte i wdrożone przez właściwy organ lub organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Źródło i skalę trudności doświadczanych przez daną instytucję lub dany podmiot można zobrazować poprzez uwzględnienie informacji na temat spełnienia stosownych wymogów regulacyjnych i ostrożnościowych przed przystąpieniem do restrukturyzacji lub uporządkowanej likwidacji.

- (5) Chociaż upadłość instytucji lub podmiotu, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) i d) dyrektywy 2014/59/UE, mogła być wynikiem zbiegu konkretnych przyczyn, w tej instytucji lub tym podmiocie mogły również istnieć inne uchybienia, które nie doprowadziły do upadłości, lecz mogłyby zagrozić długoterminowej rentowności tej instytucji lub tego podmiotu. W ramach reorganizacji należy wyeliminować wszelkie takie uchybienia. Skuteczną realizację strategii reorganizacji powinna poprzedzać kompleksowa analiza instytucji lub podmiotu, które objęto reorganizacją, ich mocnych i słabych stron, a także rynków, na których działa dana instytucja lub dany podmiot, oraz ryzyka i szans, których źródłem są te rynki. Organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz właściwy organ mogą uznać plan reorganizacji działalności za wiarygodny tylko wówczas, gdy pozwala przywrócić długoterminową rentowność instytucji w oparciu o ostrożne założenia.
- (6) Przywrócenie długoterminowej rentowności instytucji lub podmiotu, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) i d) dyrektywy 2014/59/UE, w wyniku restrukturyzacji lub uporządkowanej likwidacji oznacza, że najpóźniej na koniec okresu reorganizacji instytucja lub podmiot jest w stanie realizować swój proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej oraz spełnić wszystkie istotne wymogi ostrożnościowe i inne wymogi regulacyjne w ujęciu przyszłościowym, a także ma gwarantujący rentowność model biznesowy, który zapewnia również stabilność działalności w długoterminowej perspektywie.
- (7) Organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji należy udostępnić odpowiednio szczegółowe informacje, które pozwolą mu ocenić plan reorganizacji działalności i monitorować jego wdrażanie. Wymóg przekazania tych informacji powinien uwzględniać ich istotność z punktu widzenia struktury korporacyjnej instytucji lub podmiotu, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) i d) dyrektywy 2014/59/UE, a także ich istotność z punktu widzenia samej reorganizacji oraz ich wiarygodność, zwłaszcza w przypadku kryzysu systemowego.
- (8) Wahania koniunktury stanowią nieodłączny aspekt cyklu gospodarczego. Każdy plan reorganizacji działalności należy zatem przeanalizować pod kątem alternatywnych scenariuszy, wprowadzając odpowiednie zmiany w najważniejszych założeniach bazowych. Chociaż przywrócenie długoterminowej rentowności powinno nastąpić w każdym scenariuszu, opracowanie kompletnych alternatywnych strategii reorganizacji wiązałoby się z niewspółmiernymi kosztami dla instytucji lub podmiotu, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) i d) dyrektywy 2014/59/UE, natomiast prawdopodobieństwo urzeczywistnienia się alternatywnych scenariuszy powinno co do zasady być mniejsze niż scenariusza bazowego.
- (9) Plan reorganizacji działalności powinien pozwolić organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ocenić, czy pozwala on osiągnąć cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w szczególności zapewnić ciągłość krytycznych funkcji i uniknąć znacznych negatywnych skutków dla systemu finansowego.
- (10) Monitorowanie wdrażania planu reorganizacji działalności powinno przebiegać na tyle często i być na tyle szczegółowe, by umożliwić wczesne wykrycie wszelkich odstępstw i innych trudności. Powszechnym standardem w sektorze finansowym jest przekazywanie danych i wyników raz na kwartał, co pozwala odpowiednio wcześniej dostrzec niepokojące sygnały. Plan reorganizacji działalności powinien również umożliwiać korektę celów cząstkowych i środków pierwotnie przewidzianych w planie, gdy uzasadniają to okoliczności.
- (11) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt regulacyjnych standardów technicznych przedstawiony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB).
- (12) EUNB przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu regulacyjnych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zasięgnął opinii Bankowej Grupy Interesariuszy ustanowionej zgodnie z art. 15 ust. 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 ⁽¹⁾,

⁽¹⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Definicje

Do celów niniejszego rozporządzenia stosuje się następujące definicje:

1. „okres reorganizacji” oznacza zawierający się w rozsądnym przedziale czasowym okres od momentu zastosowania instrumentu umorzenia lub konwersji długu do momentu, w którym instytucja lub podmiot, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) lub d) dyrektywy 2014/59/UE, objęte procedurą restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, powinny odzyskać swoją długoterminową rentowność, podczas którego wdrażane są środki przewidziane w planie reorganizacji działalności;
2. „scenariusz bazowy” oznacza scenariusz rozwoju sytuacji przedsiębiorstwa, którego urzeczywistnienie organ zarządzający lub osoba lub osoby wyznaczone do kierowania instytucją lub podmiotem, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) lub d) dyrektywy 2014/59/UE, uważają za najbardziej prawdopodobne w procesie przywracania długoterminowej rentowności instytucji lub podmiotu.

Artykuł 2

Strategia i środki

1. Plan reorganizacji działalności zawiera wszystkie poniższe pozycje:
 - a) przygotowaną w ujęciu historycznym i finansowym charakterystykę czynników, które przyczyniły się do problemów instytucji lub podmiotu, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) lub d) dyrektywy 2014/59/UE, w tym istotne wskaźniki wyników, które uległy pogorszeniu w okresie poprzedzającym restrukturyzację i uporządkowaną likwidację, a także powód ich pogorszenia się;
 - b) krótki opis środków zapobiegania sytuacjom kryzysowym i zarządzania kryzysowego, w przypadku gdy środki te zastosował właściwy organ, organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub też instytucja lub podmiot, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) lub d) dyrektywy 2014/59/UE, przed przedłożeniem planu reorganizacji działalności;
 - c) opis strategii reorganizacji działalności oraz środków mających przywrócić długoterminową rentowność instytucji lub podmiotu w okresie reorganizacji, w tym opis każdego z poniższych elementów:
 - (i) zreorganizowanego modelu biznesowego;
 - (ii) środków służących realizacji strategii reorganizacji działalności na szczeblu grupy, podmiotu i linii biznesowej;
 - (iii) docelowego czasu trwania okresu reorganizacji i poszczególnych etapów realizacji celów cząstkowych;
 - (iv) współpracy z organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz właściwym organem;
 - (v) strategii dotyczącej zaangażowania stosownych zewnętrznych zainteresowanych stron, takich jak związki zawodowe lub organizacje pracownicze;
 - (vi) strategii komunikacji wewnętrznej i zewnętrznej na temat środków służących reorganizacji działalności.
2. Jeżeli likwidacją lub sprzedażą objęte mają zostać części instytucji lub podmiotu, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) lub d) dyrektywy 2014/59/UE, w strategii reorganizacji, o której mowa w ust. 1 lit. c), wskazuje się wszystkie z poniższych elementów:
 - a) podmiot lub linię biznesową, których to dotyczy, metodę likwidacji lub sprzedaży, w tym założenia bazowe i wszelkie spodziewane straty;
 - b) zakładane ramy czasowe;
 - c) wszelkie finansowanie lub usługi udostępnione lub świadczone przez pozostałą część instytucji lub podmiotu lub na jej rzecz.

3. Wszelkie przychody z przewidzianego w planie reorganizacji działalności zbycia aktywów, podmiotów lub linii biznesowych oblicza się, stosując podejście ostrożnościowe i w oparciu o wiarygodny wskaźnik referencyjny lub wycenę, np. wycenę dokonaną przez rzeczoznawcę, analizę rynku lub wartość podobnej linii biznesowej lub podobnego podmiotu. Przy obliczeniach uwzględnia się prawdopodobieństwo poniesienia straty.

4. W odniesieniu do części instytucji lub podmiotu, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) lub d) dyrektywy 2014/59/UE, które nie będą przedmiotem likwidacji lub sprzedaży, w planie reorganizacji działalności wskazuje się sposoby zaradzenia wszelkim uchybieniom w ich funkcjonowaniu lub zaburzeniom sprawności ich działania, które mogą mieć wpływ na ich długoterminową rentowność, nawet jeśli te uchybienia lub zaburzenia nie mają bezpośredniego związku z upadłością tej instytucji lub tego podmiotu.

5. Środki określone w planie reorganizacji działalności uwzględniają mocne i słabe strony instytucji lub podmiotu, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) lub d) dyrektywy 2014/59/UE, oraz ich zreorganizowanego modelu biznesowego na tle otoczenia gospodarczego i rynkowego, w którym podmiot lub instytucja funkcjonuje.

6. Strategia reorganizacji może uwzględniać środki uprzednio wskazane w planie naprawy lub planie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, pod warunkiem że plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest dostępny dla instytucji lub podmiotu, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) lub d) dyrektywy 2014/59/UE, o ile środki te są nadal aktualne po przeprowadzonej restrukturyzacji lub uporządkowanej likwidacji. Możliwość ta nie rodzi po stronie organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji obowiązku udostępnienia planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji organowi zarządzającemu lub osobie lub osobom wyznaczonym zgodnie z art. 72 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE.

Artykuł 3

Wyniki finansowe – wymogi regulacyjne

1. Plan reorganizacji działalności uwzględnia prognozowane wyniki finansowe instytucji lub podmiotu, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) lub d) dyrektywy 2014/59/UE, w okresie reorganizacji i prezentuje, w jaki sposób przywrócona zostanie długoterminowa rentowność. W planie tym określa się w szczególności:

- a) koszty reorganizacji oraz jej wpływ na rachunek zysków i strat oraz bilans instytucji lub podmiotu;
- b) opis zapotrzebowania na finansowanie w okresie reorganizacji i potencjalnych źródeł finansowania;
- c) sposób, w jaki instytucja lub podmiot będą mogły funkcjonować, pokrywając wszystkie swoje koszty, w tym odpisy amortyzacyjne i koszty finansowania, i uzyskać akceptowalną stopę zwrotu przed końcem okresu reorganizacji;
- d) bilans po przeprowadzeniu restrukturyzacji lub uporządkowanej likwidacji odzwierciedlający nową strukturę zadłużenia i strukturę kapitałową oraz odpis obniżający wartość aktywów w oparciu o wycenę przeprowadzoną zgodnie z art. 36 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE lub ostateczną wycenę *ex post*, o której mowa w art. 36 ust. 10 tej dyrektywy;
- e) prognozę kluczowych wskaźników finansowych na szczeblu grupy, podmiotu i linii biznesowej, dotyczących w szczególności płynności, obsługi zadłużenia kredytowego, profilu finansowania, rentowności i wydajności.

2. W planie reorganizacji działalności określa się działania, które instytucja lub podmiot podejmą, aby zagwarantować, że będą w stanie spełnić w jak najkrótszym terminie, przy czym nie później niż do końca okresu reorganizacji, wszystkie obowiązujące wymogi ostrożnościowe i inne wymogi regulacyjne w ujęciu przyszłościowym, w tym minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych w rozumieniu art. 45 dyrektywy 2014/59/UE.

Artykuł 4

Ocena rentowności

1. Plan reorganizacji działalności musi zawierać wystarczająco szczegółowe informacje, aby umożliwić organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz właściwemu organowi ocenę możliwości przeprowadzenia proponowanych działań. W planie reorganizacji działalności określa się przynajmniej:

- a) założenia dotyczące spodziewanych uwarunkowań makroekonomicznych i rynkowych w scenariuszu bazowym w porównaniu z odpowiednimi sektorowymi wskaźnikami referencyjnymi;
- b) zwięzłą prezentację alternatywnych strategii reorganizacji lub zestawu środków wraz z uzasadnieniem, dlaczego właśnie te środki, uwzględnione w planie reorganizacji działalności, wybrano w celu przywrócenia długoterminowej rentowności instytucji lub podmiotu, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) i d) dyrektywy 2014/59/UE, uwzględniając jednocześnie cele i zasady procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

2. Plan reorganizacji działalności musi zawierać informacje niezbędne, aby umożliwić organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub właściwemu organowi przeprowadzenie szczegółowej analizy wpływu reorganizacji działalności na krytyczne funkcje instytucji lub podmiotu, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) i d) dyrektywy 2014/59/UE, oraz na stabilność finansową.
3. Plan reorganizacji działalności musi zawierać analizę alternatywnego zestawu kluczowych założeń bazowych, uwzględniających scenariusz optymistyczny i pesymistyczny. Przywrócenie długoterminowej rentowności musi być możliwe we wszystkich scenariuszach, chociaż okres, środki i wyniki finansowe mogą się różnić.
4. Jeśli chodzi o scenariusz optymistyczny i pesymistyczny, o których mowa w ust. 3, w planie reorganizacji działalności uwzględnia się streszczenie najważniejszych informacji użytych do opracowania każdego z tych scenariuszy oraz wyników instytucji lub podmiotu, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) lub d) dyrektywy 2014/59/UE, osiągniętych w każdym scenariuszu. W streszczeniu tym uwzględnia się w szczególności:
 - a) założenia bazowe takie jak najważniejsze zmienne makroekonomiczne;
 - b) prognozowany rachunek zysków i strat oraz bilans;
 - c) najważniejsze wskaźniki finansowe na poziomie grupy, podmiotu i linii biznesowej.

Artykuł 5

Wdrożenie planu i jego korekty

1. W planie reorganizacji działalności uwzględnia się konkretne i odpowiednie cele cząstkowe i wskaźniki efektywności w ujęciu przynajmniej kwartalnym. Te cele cząstkowe i wskaźniki mogą podlegać korekcie zgodnie z procedurą przewidzianą w ust. 2.
2. W planie reorganizacji działalności przewiduje się możliwość dokonania przez organ zarządzający lub osobę lub osoby wyznaczone zgodnie z art. 72 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE korekty strategii reorganizacji lub poszczególnych środków, w przypadku gdy nie można już oczekiwać, że ich realizacja przyczyni się do przywrócenia długoterminowej rentowności w założonym terminie. O tego rodzaju korektach informuje się organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz właściwy organ w sprawozdaniu z postępów we wdrażaniu planu reorganizacji działalności, o którym mowa w art. 6. W pilnych przypadkach o tych korektach można poinformować za pośrednictwem sprawozdań nadzwyczajnych.
3. Organ zarządzający lub osoba lub osoby wyznaczone zgodnie z art. 72 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE nie mogą odstąpić od ustalonego przebiegu wdrażania planu reorganizacji działalności, dopóki nie uzyskają zgody na korekty tego planu zgodnie z procedurą określoną w art. 52 ust. 7, 8 i 9 dyrektywy 2014/59/UE.

Artykuł 6

Sprawozdanie z postępów

1. Sprawozdanie z postępów, które składa się organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 52 ust. 10 dyrektywy 2014/59/UE, zawiera przegląd i ocenę postępów we wdrażaniu planu reorganizacji działalności, w tym co najmniej:
 - a) cele cząstkowe, które zrealizowano, i środki, które podjęto, oraz ich wpływ w porównaniu z wpływem założonym w planie reorganizacji działalności;
 - b) wyniki instytucji lub podmiotu oraz porównanie z prognozami zawartymi w planie reorganizacji działalności oraz w poprzednich sprawozdaniach z postępów;
 - c) powody, dla których nie osiągnięto jakichkolwiek celów cząstkowych lub wskaźników efektywności, oraz propozycje działań mających na celu zaradzenie opóźnieniom lub uchybieniom;
 - d) wszelkie inne kwestie zaistniałe przy realizacji planu reorganizacji działalności, które mogą uniemożliwiać przywrócenie długoterminowej rentowności instytucji lub podmiotu, o którym mowa w art. 1 ust. 1 lit. b), c) i d) dyrektywy 2014/59/UE;

- e) przyszłe środki i cele częściowe oraz ocenę prawdopodobieństwa ich realizacji;
- f) zaktualizowane prognozy wyników finansowych;
- g) propozycję korekt poszczególnych środków, celów częściowych lub wskaźników efektywności, zgodnie z art. 5 ust. 2, o ile jest to konieczne i uzasadnione.

2. Organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mogą w dowolnym czasie zobowiązać organ zarządzający lub osobę lub osoby wyznaczone zgodnie z art. 72 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE do przekazania informacji dotyczących wdrażania planu reorganizacji działalności.

Artykuł 7

Wejście w życie

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 10 maja 2016 r.

W imieniu Komisji
Jean-Claude JUNCKER
Przewodniczący
