



EBA/GL/2015/21

19.05.2016

Насоки относно минималните критерии, които трябва да бъдат изпълнени по отношение плана за оздравяване на дейността

1. Спазване на насоките изадълженията за докладване

Статут на насоките

1. Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как правото на Съюза следва да се прилага в дадена област. Компетентните органи, както са дефинирани в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорни процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за отчетност

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 19.07.2016 компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, в противен случай - за причините за неспазване. При липса на уведомление в този срок ЕБО счита, че компетентните органи не спазват изискването за отчетност. Уведомленията трябва да се изпратят чрез подаване на формата, намираща се на уебсайта на ЕБО, на адрес compliance@eba.europa.eu, като се посочи референтен номер 'EBA/GL/2015/21'. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да се отчита пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр.12).

Дял I — Предмет, обхват и определения

1. Предмет

В насоките се определят минималните критерии, които планът за оздравяване на дейността трябва да изпълнява за одобрение от органа за реструктуриране съгласно член 52, параграф 7 от Директива 2014/59/ЕС.

2. Адресати

Настоящите насоки са предназначени за органите за реструктуриране и компетентните органи.

3. Определения

3.1 „Базов сценарий“ има значението, определено в [член 1, параграф 4 от ЕВА/RTS/2015/12].

3.2 „Срок на оздравяване“ има значението, определено в [член 1, параграф 3 от ЕВА/RTS/2015/12].

3.3 „План за реорганизация“ означава план, представен от институцията или дружеството по отношение на предоставянето на държавна помощ в съответствие с членове 107 и 108 от Договора за функциониране на Европейския Съюз (ДФЕС).

Дял II — Определяне на минимални критерии за оценяването на плана за оздравяване на дейността

За целите на одобряването на плана за оздравяване на дейността съгласно член 52, параграф 7, органът за реструктуриране и компетентният орган следва да оценят плана за оздравяване на дейността поне с оглед на минималните критерии, посочени в параграфи 2—5 от този дял II.

1. Информираност и ангажираност

Планът за оздравяване на дейността следва да покаже, че ръководният орган или лицето или лицата, назначени в съответствие с член 72, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС на институцията или дружеството, посочени в букви б), в) и г) на член 1, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС:

1. подкрепят плана за оздравяване на дейността и се ангажират да го изпълняват;
2. са определили един или повече отдели, отговорни за изпълнението на плана за оздравяване на дейността, и са идентифицирали лицето (лицата), на което



(които) са възложени висшите ръководни функции в съответния(ите) отдел(и);

3. са потърсили сътрудничеството и подкрепата на основни вътрешни и външни заинтересовани страни по отношение на плана за оздравяване на дейността, например:
 - 3.1. съветът на директорите и изпълнителният комитет на институцията или дружеството, посочени в букви б), в) и г) на член 1, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, които носят крайната отговорност за стратегията за оздравяване;
 - 3.2. компетентните органи и органите за реструктуриране извън ЕС, които могат да бъдат отговорни за части от тази институция или дружество.

2. Надеждност

- 2.1 Планът за оздравяване на дейността следва да демонстрира с висока степен на сигурност, че прилагането му ще доведе до възстановяване на дългосрочната жизнеспособност на институцията или дружеството, посочени в букви б), в) и г) на член 1, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС. За целта е необходимо да се разчита на правдоподобни допускания, сценариен анализ и подходящи и конкретни показатели за състоянието, които обхващат резултатите на цялата група, дружествата и групите дейности, които не трябва да бъдат ликвидирани или продадени.
- 2.2 Всички хипотези и показатели за изпълнение следва да се съпоставят с подходящите секторни показатели и следва да бъдат в съответствие с наличните макроикономически прогнози.
- 2.3 Когато планът за оздравяване на дейността съдържа описание на начина, по който институцията или дружеството, посочено в букви б), в) и г) на член 1, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, ще има възможност да предостави приемлива финансова възвращаемост, тази възвращаемост следва да се оценява чрез сравнение с съответните подобни институции или дружества и исторически данни.
- 2.4 Рисковете, взети предвид при анализа на жизнеспособността в плана за оздравяване на дейността, следва да бъдат в съответствие със специфичните за институцията рискове, както и такива, засягащи по-широк кръг институции, установени от компетентния орган, централната банка или друг подходящ орган или институция в съответните пазари.
- 2.5 Най-неблагоприятният сценарий следва да отразява значителна, макар и реалистична промяна в основните допускания в сравнение с базовия сценарий. Тези промени следва да се съсредоточат по-специално върху допусканията, които са по-уместни за институцията в режим на оздравяване.

- 2.6 Възстановяването на дългосрочната жизнеспособност, дори при най-неблагоприятния сценарий, не следва да включва допълнително използване на инструментите за реструктуриране извън обхвата на схемата за реструктуриране, прилагана към момента на изготвяне на плана за оздравяване на дейността. Органът за реструктуриране следва също така да гарантира, че оздравяването на институцията или дружеството не води до съществени пречки пред възможността за успешно реструктуриране. Ако са идентифицирани такива съществени пречки, органът за реструктуриране уведомява институцията или дружеството, посочени в букви б), в) и г) на член 1, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, съгласно процедурата, определена в член 52, параграф 8 от Директива 2014/59/ЕС, и очертава съответните действия за преодоляване на тези пречки.
- 2.7 Планът за оздравяване на дейността следва да показва, че институцията или дружеството, посочени в букви б), в) и г) на член 1, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, е способно да изпълни своя вътрешен анализ на адекватността на капитала в съответствие с приложимите разпоредби на Директива 2013/36/ЕС.²
- 2.8 С оглед да се определи дали от плана за оздравяване на дейността може основателно да се очаква да възстанови дългосрочната жизнеспособност на институцията или дружеството, посочени в букви б), в) и г) на член 1, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, и двата органа следва да оценят плана за оздравяване на дейността, като използват съответните разпоредби на рамката за анализ и методологията на бизнес модела, както е предвидено в насоките на ЕБО относно общите процедури и методологии за процеса на надзорен преглед и оценка (ПНПО)³. В това отношение не следва да се очаква органът за реструктуриране да използва тези насоки на ЕБО извън това, което може да се предположи от неговия опит и компетентност.

3. Целесъобразност на стратегията и мерките по оздравяване

- 3.1 Информацията, предоставена в плана за оздравяване на дейността и неговите основни допускания относно причините, предизвикали реструктурирането и стратегията за оздравяване, следва да бъде в съответствие с оценката, извършена от органа за реструктуриране и компетентния орган, и оценката, по информация от която е определено дали са спазени условията за реструктуриране в съответствие с член 36, параграф 4, буква а) от Директива 2014/59/ЕС.
- 3.2 Всеки анализ на външната работна среда, включен в плана за оздравяване на дейността, следва да бъде в съответствие с анализа на възможностите и заплахите на съответните пазари, както е определено от органа за реструктуриране и компетентния орган при изпълнението на задачите им.

² Директива 2013/36/ЕС, ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338.

³ ЕВА/GL/2014/13, 19 декември 2014 г.



- 3.3 Планът за оздравяване на дейността следва да бъде изпълним и реалистичен. По-специално:
- 3.3.1 всички вътрешни и управленски мерки следва да бъдат извършени, като се вземат предвид потенциалните пречки пред изпълнението, например трудовото право или други договорни изисквания;
 - 3.3.2 стратегията за оздравяване, мерките, основните етапи и показателите за състоянието, съдържащи се в плана за оздравяване на дейността, следва да отчитат взаимозависимостта между юридическите лица и стопанските дейности в групата. Възможно е те да включват търговски, свързани с финансиране и оперативни взаимозависимости;
 - 3.3.3 стратегията за оздравяване, индивидуалните мерки, етапните цели и показателите за състоянието, съдържащи се в плана за оздравяване на дейността, следва да отчитат състоянието на съответните пазари;
 - 3.3.4 всяка продажба на активи, дружества или стопански дейности, предвидени в плана за оздравяване на дейността, следва да бъдат съобразени със състоянието на съответните пазари. Графикът и обхватът на тези продажби следва също така да отчитат интереса и капацитета на инвеститорите, които ги придобиват;
 - 3.3.5 референтният показател или оценката, използвани за изчисляване на очакваните постъпления от продажбата на активи, дружества или стопански дейности, предвидени в плана за оздравяване на дейността, следва да бъдат предпазливи, надеждни и реалистични.
- 3.4 Срокът за оздравяване следва да бъде възможно най-кратък, като се вземе предвид:
- 3.4.1 необходимостта да се даде достатъчно време за прилагане на стратегията и мерките за оздравяване по най-ефективен начин, за да се възстанови жизнеспособността в дългосрочен план;
 - 3.4.2 стандартите и практиките на съответните пазари;
 - 3.4.3 необходимостта от запазване на финансовата стабилност.

4. Последователност

- 4.1 Планът за оздравяване на дейността следва да бъде в съответствие с всички бизнес планове, които са изготвени от институцията или дружеството, и предоставени на друг орган (напр. органи в областта на конкуренцията или органи за ценни книжа и пазари), съгласно регулаторните или правни задължения.
- 4.2 Когато се прилага рамката на Съюза за държавната помощ, органът за реструктуриране и компетентният орган, при оценяването на плана за оздравяване



на дейността, следва да си сътрудничат с Европейската комисия за оценката и анализа на жизнеспособността, което е една от целите на плана за оздравяване на дейността и плана за реорганизация.

- 4.3 Когато планът за оздравяване на дейността включва мерки, които присъстват в най-актуалните версии на предварително изготвени планове за възстановяване или реструктуриране на институцията или дружеството, посочени в букви б), в) и г) на член 1, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, те следва да бъдат ограничени до елементи, които продължават да са приложими след неизпълнението на задължения и реструктурирането на институцията или дружеството и състоянието на съответните пазари.
- 4.4 Стратегията за оздравяване не следва да е пречка пред целите и принципите за реструктуриране, установени в членове 31 и 34 от Директива 2014/59/ЕС, както се прилагат от органа за реструктуриране. Органът за реструктуриране и компетентният орган следва да се уверят, че изпълнението на стратегията и мерките по оздравяване не оказват неблагоприятно въздействие върху критичните функции на институцията или дружеството, посочени в букви б), в) и г) на член 1, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, функционирането на финансовата система и цялостната финансова стабилност.

5. Наблюдение и потвърждаване

- 5.1 Етапите и показателите за изпълнение, съдържащи се в плана за оздравяване на дейността, следва да бъдат достатъчно конкретни, за да позволят тяхното наблюдение в съответствие със задълженията за докладване, посочени в член 52, параграф 10 от Директива 2014/59/ЕС.
- 5.2 Съдържанието на плана за оздравяване на дейността и доклада за напредъка следва да позволят на органа за реструктуриране и на компетентния орган да заключат, че планът за оздравяване на дейността се прилага правилно и ще постигне целите си.
- 5.3 Органът за реструктуриране и компетентният орган следва да осигурят адекватни мерки за извършване на наблюдение, по-специално във връзка с навременния обмен на информация относно прилагането на плана за оздравяване на дейността.
- 5.4 Когато органът за реструктуриране или компетентният орган назначи независим експерт, който да провери изцяло или частично допусканията и въздействието на мерките, предвидени в плана за оздравяване на дейността, този експерт следва да отговори на стандарт за независимост, еквивалентен на критериите за независимост, определени в част пета, дял I от делегирания регламент на Комисията [XXX/XXX] за допълване на Директива 2014/59/ЕС (Независимост на оценителите).

ДЯЛ III — Координация

1. Координация между органите за реструктуриране и компетентните органи

- 1.1 Органът за реструктуриране и компетентният орган следва да създадат подходящи работни процедури за представяне, оценка и одобряване на планове за оздравяване на дейността.
- 1.2 Индикативният график на предвижданите действия следва да предостави достатъчно време за всеки орган да оцени плана за оздравяване на дейността след подаването му, но следва също така да предостави достатъчно време за всеки орган да изрази съображения, да разгледа съображенията, изразени от страна на другия орган, и органите да съгласуват помежду си предприемането на подходящите действия, като вземат предвид сроковете, определени в член 52, параграфи 7—10 от Директива 2014/59/ЕС.
- 1.3 Органите за реструктуриране и компетентните органи следва да координират комуникацията и когато е възможно, да представят съвместен отговор на институцията или дружеството, посочени в букви б), в) и г) на член 1, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС. Подобна комуникация следва да даде възможност институцията или дружеството да извършват подобрения, в съответствие с процедурата, посочена в член 52, параграфи 7—10 от Директива 2014/59/ЕС.
- 1.4 Компетентният орган следва да предостави съгласието си за одобрение на плана за оздравяване на дейността от органа за реструктуриране в писмена форма.
- 1.5 Органът за реструктуриране следва да представя на компетентния орган всички доклади за напредъка, които са му предоставени от ръководния орган или лицето или лицата, назначени в съответствие с член 72, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС без неоправдано забавяне.
- 1.6 След всяко представяне на доклад за напредъка, органите за реструктуриране и компетентните органи следва да установят работни процедури, за координиране и споделяне на тяхната оценка по доклада за напредъка и комуникацията помежду им. Тези процедури следва да предоставят време на всеки орган да оцени доклада за напредъка, но следва също така да предоставят достатъчно време за всеки орган да изрази евентуални притеснения пред другия орган и за последния да разгледа тези притеснения и органите да съгласуват помежду си необходимите мерки.
- 1.7 Когато несъгласие между двата органа не може да бъде решено в рамките на срока, определен с член 52, параграф 7 от Директива 2014/59/ЕС, всеки от органите може да отнесе въпроса пред ЕБО, за да може ЕБО да съдейства на органите да постигнат съгласие в съответствие с член 31 от Регламента за ЕБО.

2. Координация между органи за реструктуриране и между компетентните органи

- 2.1 Когато институциите или дружествата, посочени в букви б), в) и г) на член 1, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС в режим на реструктуриране, развиват дейност в повече от една държава членка или в юрисдикции извън ЕС, съответният орган за реструктуриране, преди да одобри план за оздравяване на дейността, но в рамките на подходящ срок за оценката, следва да:
- 2.1.1 предостави плана за оздравяване на дейността на другите органи за реструктуриране, имащи отношение към оздравяването, в съответствие с разпоредбите на член 52, параграф 2 на Директива 2014/59/ЕС, дори ако те се намират в юрисдикции извън ЕС, в съответствие със съществуващи споразумения за сътрудничество или със съществуващи оценки за еквивалентни изисквания за поверителност;
 - 2.1.2 обмисли предоставянето на плана за оздравяване на дейността на колегията за реструктуриране на институцията или дружеството или европейската колегия за реструктуриране;
 - 2.1.3 предостави на органите за реструктуриране, посочени в точки 2.1.1 и 2.1.2 по-горе, възможност да коментират плана за оздравяване на дейността и да вземе предвид мненията им, доколкото е възможно.
- 2.2 Когато институциите или дружествата, посочени в букви б), в) и г) на член 1, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, в режим на реструктуриране развиват дейност в повече от една държава членка или юрисдикции извън ЕС, съответният компетентен орган, преди да оповести своето одобрение на плана за оздравяване на дейността на органа за реструктуриране, но в рамките на подходяща времева рамка за оценката, следва да:
- 2.2.1 предостави плана за оздравяване на дейността на другите компетентни органи, имащи отношение към оздравяването, в съответствие с разпоредбите на член 52, параграф 2 на Директива 2014/59/ЕС, дори ако те се намират в юрисдикции извън ЕС, в съответствие със съществуващи споразумения за сътрудничество или със съществуващи оценки за еквивалентни изисквания за поверителност;
 - 2.2.2 обмисли предоставянето на плана за оздравяване на дейността на другите членове на надзорната колегия за институцията или дружеството;
 - 2.2.3 предостави на компетентните органи, посочени в точки 2.2.1 и 2.2.2 по-горе, възможността да коментират плана за оздравяване на дейността и вземе предвид мненията им, доколкото е възможно.



- 2.3 Когато инструментът за споделяне на загуби се прилага за две или повече лица от група в различни държави членки, съответните органи за реструктуриране и компетентните органи следва да си сътрудничат при оценяване и одобряване на плана за оздравяване на дейността.

ДЯЛ IV — Начална дата на прилагане

5. Настоящите насоки се прилагат от [3 месеца след превода на насоките на всички официални езици на ЕС]