



EBA/GL/2015/21

19.05.2016

Riktlinjer om de minimikriterier som en omstruktureringsplan för verksamheten ska uppfylla



1. Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste behöriga myndigheter och finansinstitutet med alla tillgängliga medel försöka följa riktlinjerna.
2. Avriktlinjerframgår Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen ska tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna ska följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till finansinstitut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna meddela EBA om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det, senast den 19.07.2016. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar ska lämnas på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats till compliance@eba.europa.eu med hänvisningen "EBA/GL/2015/21". Anmälningar ska inges av personer som har befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).



Avdelning I – Syfte, tillämpningsområde och definitioner

1. Syfte

I dessa riktlinjer anges de minimikriterier som en omstruktureringsplan för verksamheten (nedan kallad *omstruktureringsplanen*) ska uppfylla för att godkännas av resolutionsmyndigheten i enlighet med artikel 52.7 i direktiv 2014/59/EU.

2. Mottagare

Dessa riktlinjer riktar sig till resolutionsmyndigheter och behöriga myndigheter.

3. Definitioner

- 3.1 *Basscenario*: den innebörd som avses i [artikel 1.4 i EBA/RTS/2015/12].
- 3.2 *Omstruktureringsperiod*: den innebörd som avses i [artikel 1.3 i EBA/RTS/2015/12].
- 3.3 *Rekonstruktionsplan*: en plan som lagts fram av institutet eller enheten i samband med tillhandahållande av statligt stöd i enlighet med artiklarna 107 och 108 i EUF-fördraget.

Avdelning II – Angivande av minimikriterier för bedömning av omstruktureringsplanen

Med avseende på godkännande av omstruktureringsplanen i enlighet med artikel 52.7 bör resolutionsmyndigheten och den behöriga myndigheten bedöma omstruktureringsplanen minst mot bakgrund av de minimikriterier som anges i punkterna 2–5 i avdelning II i dessa riktlinjer.

1. Medvetenhet och åtagande

Omstruktureringsplanen bör visa att ledningsorganet eller den eller de personer som tillsatts i enlighet med artikel 72.1 i direktiv 2014/59/EU av det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU

- 1. stöder omstruktureringsplanen och åtar sig att genomföra den,
- 2. har utsett en eller flera avdelningar med ansvar för att genomföra omstruktureringsplanen och har identifierat den eller de personer som ingår i den verkställande ledningen för sådana avdelningar,
- 3. har efterfrågat interna och externa nyckelintressenters samarbete och stöd för omstruktureringsplanen, däribland
 - 3.1. styrelsen och den verkställande ledningen för det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU, vilka ska ha det slutliga ansvaret för omstruktureringsstrategin,



- 3.2. de behöriga myndigheter och resolutionsmyndigheter utanför EU som kan ha ansvar för delar av ett sådant institut eller en sådan enhet.

2. Trovärdighet

- 2.1 Omstruktureringsplanen bör med stor trovärdighet visa att dess tillämpning kommer att återställa den långsiktiga bärkraften hos det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU. Detta bör visas med hjälp av trovärdiga antaganden, en scenariobaserad analys samt lämpliga och konkreta resultatindikatorer som omfattar resultatet för hela koncernen samt de enheter och affärsområden som inte ska avvecklas eller säljas.
- 2.2 Antaganden och resultatindikatorer bör jämföras med relevanta sektorsomfattande riktmärken och bör vara i enlighet med tillgängliga makroekonomiska prognoser.
- 2.3 Om omstruktureringsplanen omfattar en beskrivning av hur det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU kommer att kunna ge en godtagbar finansiell avkastning, bör denna avkastning bedömas genom jämförelser med andra relevanta institut och enheter samt historiska data.
- 2.4 De risker som beaktats vid omstruktureringsplanens analys av bärkraften bör överensstämma med institutspecifika och mer allmänna risker som identifierats av den behöriga myndigheten, centralbanken eller andra berörda myndigheter eller institut på de relevanta marknaderna.
- 2.5 Det värsta scenariot bör avspegla en betydande men ändå sannolik förändring av de underliggande antagandena jämfört med basscenariot. Förändringarna bör i synnerhet fokusera på antaganden som är mer relevanta för det institut som är under omstrukturering.
- 2.6 Återställande av den långsiktiga bärkraften bör inte, inte ens i det värsta scenariot, innebära att man använder resolutionsverktyg som inte omfattas av tillämpningsområdet för den resolutionsordning som genomfördes när omstruktureringsplanen upprättades. Resolutionsmyndigheten bör även sörja för att omstruktureringen av institutet eller enheten inte skapar några väsentliga hinder för resolution. Om sådana väsentliga hinder identifieras bör resolutionsmyndigheten underrätta det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU i enlighet med förfarandet i artikel 52.8 i direktiv 2014/59/EU och ange relevanta åtgärder för att avhjälpa hindren.
- 2.7 Omstruktureringsplanen bör visa att det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU kan slutföra sin interna process för bedömning av kapitalbehov i enlighet med relevanta bestämmelser i direktiv 2013/36/EU.²

² Direktiv 2013/36/EU, EUT L 176, 27.6.2013, s. 338.



2.8 För att fastställa om omstruktureringsplanen med rimlig sannolikhet kommer att återställa den långsiktiga bärkraften hos det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU bör båda myndigheterna bedöma omstruktureringsplanen utifrån relevanta bestämmelser inom de ramar och metoder för affärsmodellanalys som anges i EBA:s riktlinjer om gemensamma förfaranden och metoder för översyns- och utvärderingsprocessen (ÖuP)³. Resolutionsmyndigheten bör inte förväntas tillämpa sådana riktlinjer utöver vad som är rimligt med hänsyn till dess erfarenhet och kompetens.

3. Omstruktureringsstrategins och omstruktureringsåtgärdernas lämplighet

3.1 Den information som lämnas i omstruktureringsplanen och dess underliggande antaganden om orsakerna bakom resolutionen och omstruktureringsstrategin bör överensstämma med den bedömning som gjorts av resolutionsmyndigheten och den behöriga myndigheten och den värdering som fungerade som underlag vid fastställandet av huruvida villkoren för resolution är uppfyllda i enlighet med artikel 36.4 a i direktiv 2014/59/EU.

3.2 Alla analyser av externa verksamhetsförutsättningar i omstruktureringsplanen bör överensstämma med analysen av de möjligheter och hot på relevanta marknader som resolutionsmyndigheten och den behöriga myndigheten har fastställt vid utförandet av sina uppgifter.

3.3 Omstruktureringsplanen bör vara genomförbar och realistisk, i synnerhet i fråga om följande:

3.3.1 Alla interna åtgärder och styrningsåtgärder bör genomföras med beaktande av eventuella hinder för genomförandet, såsom arbetsrättsliga eller andra avtalsmässiga krav.

3.3.2 Den omstruktureringsstrategi och de åtgärder, delmål och resultatindikatorer som anges i omstruktureringsplanen bör ta hänsyn till ömsesidiga beroenden mellan koncernens juridiska enheter och affärsområden. Det kan handla om kommersiella, finansieringsmässiga eller verksamhetsrelaterade ömsesidiga beroenden.

3.3.3 Den omstruktureringsstrategi och de enskilda åtgärder, delmål och resultatindikatorer som anges i omstruktureringsplanen bör ta hänsyn till situationen på de relevanta marknaderna.

3.3.4 All avyttring av tillgångar, enheter eller affärsområden som anges i omstruktureringsplanen bör anpassas efter situationen på de relevanta marknaderna. Tidpunkten för och omfattningen av sådana avyttringar bör fastställas med hänsyn till de förvärvande investerarnas intressen och möjligheter.

³ EBA/GL/2014/13, 19 december 2014.



- 3.3.5 Riktmärken eller värderingar som använts för att beräkna eventuella förväntade intäkter från sådan avyttring av tillgångar, enheter eller affärsområden som anges i omstruktureringsplanen bör vara försiktiga, tillförlitliga och realistiska.
- 3.4 Omstruktureringsperioden bör vara så kort som möjligt, och följande bör beaktas:
 - 3.4.1 Behovet av att sörja för tillräckligt med tid för att genomföra omstruktureringsstrategin och omstruktureringsåtgärderna så effektivt som möjligt, i syfte att återställa den långsiktiga bärkraften.
 - 3.4.2 Normer och praxis på relevanta marknader.
 - 3.4.3 Behovet av att upprätthålla finansiell stabilitet.

4. Överensstämmelse

- 4.1 Omstruktureringsplanen bör överensstämma med eventuella verksamhetsplaner som har utarbetats av institutet eller enheten och som har lagts fram för en annan myndighet (till exempel en konkurrens-, värdepappers- eller marknadsmyndighet) till följd av tillsyns- eller lagstiftningskrav.
- 4.2 Om EU:s regelverk för statligt stöd är tillämpligt bör resolutionsmyndigheten och den behöriga myndigheten vid bedömningen av omstruktureringsplanen samarbeta med Europeiska kommissionen kring bedömning och analys av bärkraften, vilket är ett mål i både omstruktureringsplanen och rekonstruktionsplanen.
- 4.3 Om omstruktureringsplanen omfattar åtgärder som redan finns i de senaste versionerna av de återhämtnings- eller resolutionsplaner som tidigare utarbetats för det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU, bör dessa åtgärder begränsas till de delar som fortfarande är relevanta efter institutets eller enhetens fallissemang och resolution och med hänsyn till situationen på de relevanta marknaderna.
- 4.4 Omstruktureringsstrategin bör inte motverka de mål och principer för resolutionen som fastställs i artiklarna 31 och 34 i direktiv 2014/59/EU, enligt resolutionsmyndighetens tillämpning. Resolutionsmyndigheten och den behöriga myndigheten bör förvissa sig om att genomförandet av omstruktureringsstrategin och omstruktureringsåtgärderna inte inverkar negativt på kritiska funktioner inom det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU, det finansiella systemets funktion eller den övergripande finansiella stabiliteten.

5. Övervakning och kontroll

- 5.1 Delmål och resultatindikatorer i omstruktureringsplanen bör vara tillräckligt konkreta för att kunna övervakas, i enlighet med rapporteringskraven i artikel 52.10 i direktiv 2014/59/EU.



- 5.2 Resolutionsmyndigheten och den behöriga myndigheten bör utifrån innehållet i omstruktureringsplanen och lägesrapporten kunna sluta sig till om omstruktureringsplanen genomförs korrekt och kommer att leda till att målen nås.
- 5.3 Resolutionsmyndigheten och den behöriga myndigheten bör sörja för lämpliga arrangemang för att kunna genomföra övervakningen, särskilt när det gäller att få snabb och löpande information om omstruktureringsplanens genomförande.
- 5.4 Om resolutionsmyndigheten eller den behöriga myndigheten utser en oberoende expert för att helt eller delvis kontrollera antagandena och effekten av omstruktureringsplanens åtgärder, bör denna oberoende expert ha en nivå av oberoende som motsvarar de kriterier för oberoende som anges i del 5 avdelning I i kommissionens delegerade förordning [XXX/XXX] om komplettering av direktiv 2014/59/EU (oberoende värderare).

Avdelning III – Samordning

1. Samordning mellan resolutionsmyndigheten och den behöriga myndigheten

- 1.1 Resolutionsmyndigheten och den behöriga myndigheten bör inrätta lämpliga arbetsformer för framläggande, bedömning och godkännande av omstruktureringsplaner.
- 1.2 Den preliminära tidsplanen för de planerade åtgärderna bör ge respektive myndighet tillräckligt med tid för att bedöma omstruktureringsplanen efter det att den har lämnats in och även ge myndigheten tillräckligt med tid att uttrycka eventuella farhågor, granska de farhågor som den andra myndigheten gett uttryck för och enas om lämpliga åtgärder, med beaktande av de tidsfrister som anges i artikel 52.7–52.10 i direktiv 2014/59/EU.
- 1.3 Både resolutionsmyndigheten och den behöriga myndigheten bör samordna kommunikationen och om möjligt lämna ett gemensamt svar till det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU. Sådan kommunikation bör möjliggöra förbättringar av institutet eller enheten, i enlighet med förfarandet i artikel 52.7–52.10 i direktiv 2014/59/EU.
- 1.4 Den behöriga myndigheten bör lämna sitt godkännande av omstruktureringsplanen till resolutionsmyndigheten i skriftlig form.
- 1.5 Resolutionsmyndigheten bör snarast möjligt delge den behöriga myndigheten alla lägesrapporter den har mottagit av ledningsorganet eller den eller de personer som tillsatts i enlighet med artikel 72.1 i direktiv 2014/59/EU.
- 1.6 Varje gång en lägesrapport läggs fram bör resolutionsmyndigheten och den behöriga myndigheten inrätta arbetsformer för att samordna och dela sin bedömning och kommunikation rörande lägesrapporten. Dessa arbetsformer bör ge respektive myndighet tid att bedöma lägesrapporten och även ge myndigheten tillräckligt med tid att delge den



andra myndigheten eventuella farhågor liksom tillräckligt med tid för den senare att granska dessa farhågor och enas om lämpliga åtgärder.

- 1.7 Om de båda myndigheterna inte kan enas inom den tidsfrist som fastställs i artikel 52.7 i direktiv 2014/59/EU får respektive myndighet hänskjuta ärendet till EBA, som då får hjälpa myndigheterna att nå enighet enligt artikel 31 i EBA-förordningen.

2. Samordning mellan resolutionsmyndigheter och mellan behöriga myndigheter

- 2.1 Om de institut eller enheter som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU och som är under resolution har verksamheter i fler än en medlemsstat eller i jurisdiktioner utanför EU, bör den berörda resolutionsmyndigheten innan den godkänner omstruktureringsplanen men inom den relevanta tidsfristen för bedömning göra följande:

2.1.1 Överlämna omstruktureringsplanen till övriga resolutionsmyndigheter som berörs av omstruktureringen, i enlighet med bestämmelserna i artikel 52.2 i direktiv 2014/59/EU, även om de finns i jurisdiktioner utanför EU, i enlighet med befintliga samarbetsavtal eller befintliga bedömningar av sekretessbestämmelsernas likvärdighet.

2.1.2 Överväga att överlämna omstruktureringsplanen till institutets eller enhetens resolutionskollegium eller europeiska resolutionskollegium.

2.1.3 Ge de resolutionsmyndigheter som avses i punkterna 2.1.1 och 2.1.2 ovan tillfälle att lämna synpunkter på omstruktureringsplanen och om möjligt ta hänsyn till dessa synpunkter.

- 2.2 Om de institut eller enheter som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU och som är under resolution har verksamheter i fler än en medlemsstat eller i jurisdiktioner utanför EU, bör den berörda behöriga myndigheten innan den meddelar resolutionsmyndigheten sitt godkännande av omstruktureringsplanen men inom den relevanta tidsfristen för bedömning göra följande:

2.2.1 Överlämna omstruktureringsplanen till övriga behöriga myndigheter som berörs av omstruktureringen, i enlighet med bestämmelserna i artikel 52.2 i direktiv 2014/59/EU, även om de finns i jurisdiktioner utanför EU, i enlighet med befintliga samarbetsavtal eller befintliga bedömningar av sekretessbestämmelsernas likvärdighet.

2.2.2 Överväga att överlämna omstruktureringsplanen till övriga medlemmar i institutets eller enhetens tillsynskollegium.



2.2.3 Ge de behöriga myndigheter som avses i punkterna 2.2.1 och 2.2.2 ovan tillfälle att lämna synpunkter på omstruktureringsplanen och om möjligt ta hänsyn till dessa synpunkter.

2.3 Om skuldnedskrivningsverktyget tillämpas på två eller flera koncernenheter i olika medlemsstater, bör de berörda resolutionsmyndigheterna och de behöriga myndigheterna samarbeta vid bedömningen och godkännandet av omstruktureringsplanen.

Avdelning IV – Dagen för tillämpning

5. Dessa riktlinjer är tillämpliga från och med [tre månader efter det att riktlinjerna har översatts till alla officiella EU-språk].