



EBA/GL/2015/21

19.05.2016

Ettevõtte reorganiseerimise kava miinimumkriteeriumide suunised

1. Järgimis- ja aruandluskohustus

Käesolevate suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis, ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on mõeldud eelkõige finantseerimisasutustele.

Aruandluskohustus

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le 19.07.2016, kas nad järgivad või kavatsevad järgida kõnealuseid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtjaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebisaidil avaldatud vormil aadressil compliance@eba.europa.eu, märkides viite EBA/GL/2015/21. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teada anda.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

I jaotis – Sisu, reguleerimisala ja mõisted

1. Sisu

Käesolevates suunistes sätestatakse miinimumkriteeriumid, millele peab ettevõtte reorganiseerimise kava vastama, et saada direktiivi 2014/59/EL artikli 52 lõike 7 kohast kriisilahendusametuse heakskiitu.

2. Adressaadid

Käesolevad suunised on adresseeritud kriisilahendusametustele ja pädevatele asutustele.

3. Mõisted

- 3.1 Baasjuhtum – kasutatakse [EBA/RTS/2015/12 artikli 1 lõikes 4] sätestatud tähenduses.
- 3.2 Reorganiseerimise periood – kasutatakse [EBA/RTS/2015/12 artikli 1 lõikes 3] sätestatud tähenduses.
- 3.3 Restruktureerimiskava – kava, mille krediitiasutus või investeerimisühing või ettevõtja esitab seoses riigiabi andmisega kooskõlas Euroopa Liidu toimimise lepingu artiklitega 107 ja 108.

II jaotis – Ettevõtte reorganiseerimise kava hindamise miinimumkriteeriumide sätestamine

Ettevõtte reorganiseerimise kava heakskiitmiseks artikli 52 lõike 7 järgi peavad kriisilahendusametuse ja pädev ametus hindama ettevõtte reorganiseerimise kava vähemalt käesoleva II jaotise punktides 2–5 sätestatud miinimumkriteeriumide alusel.

1. Teadlikkus ja pühendumine

Ettevõtte reorganiseerimise kava peab näitama, et direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktides b, c ja d nimetatud krediitiasutuse või investeerimisühingu või ettevõtja juhtimisorgan või direktiivi 2014/59/EL artikli 72 lõike 1 kohaselt määratud isik või isikud:

1. toetavad ettevõtte reorganiseerimise kava ja pühenduvad selle rakendamisele;
2. on määranud vähemalt ühe osakonna, mis vastutab ettevõtte reorganiseerimise kava täitmise eest, ning on nimetanud isiku(d) nende osakondade kõrgematele juhtpositsioonidele;
3. on taotlenud koostööd ja toetust ettevõtte reorganiseerimise kava peamistelt ettevõttesisestelt ja -välistelt sidusrühmadelt, näiteks järgmistelt:



- 3.1. direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktides b, c ja d nimetatud krediidasutuse või investeerimisühingu või ettevõtja juhatus ja täitevkomitee, kellel on reorganiseerimise strateegia eest lõppvastutus;
- 3.2. pädevad asutused ja kriisilahendusasutused väljaspool Euroopa Liitu, kes võivad vastutada sellise krediidasutuse või investeerimisühingu või ettevõtja osade eest.

2. Usaldusväärsus

- 2.1 Ettevõtte reorganiseerimise kava peab näitama suure kindlusega, et selle rakendamine taastab direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktides b, c ja d nimetatud krediidasutuse või investeerimisühingu või ettevõtja pikaajalise jätkusuutlikkuse. See näitamine peab tuginema usaldusväärsetele eeldustele, stsenaariumipõhisele analüüsile ning asjakohastele ja konkreetsetele tulemusnäitajatele, mis hõlmavad tulemusi kogu konsolideerimisgrupi ulatuses, arvestades üksusi ja äriilina, mida ei kavatseta likvideerida või müüa.
- 2.2 Kõiki eeldusi ja tulemusnäitajaid tuleb võrrelda asjakohaste kogu sektorit hõlmavate võrdlusalustega ning need peavad olema kooskõlas kättesaadavate makromajandusproгноosidega.
- 2.3 Kui ettevõtte reorganiseerimise kavas kirjeldatakse, kuidas direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktides b, c ja d nimetatud krediidasutus või investeerimisühing või ettevõtja suudab tagada vastuvõetavat rahalist tulu, tuleb seda tulu hinnata võrdluses asjakohaste teiste krediidasutuste või investeerimisühingute või ettevõtjatega ning varasemate andmetega.
- 2.4 Ettevõtte reorganiseerimise kava jätkusuutlikkuse analüüsis arvestatud riskid peavad olema kooskõlas nii konkreetse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks spetsiifiliste ja ka üldiste riskidega, mille on määratlenud pädev asutus, keskpank või muu asjakohaste turgude seisukohast sobiv asutus või institutsioon.
- 2.5 Halvim stsenaarium peab kajastama olulist, kuigi võimalikku muutust aluseeldustes võrreldes baasjuhtumi stsenaariumiga. Eelkõige peaksid need muutused keskenduma eeldustele, mis on reorganiseeritava krediidasutuse või investeerimisühingu seisukohast olulisemad.
- 2.6 Pikaajalise jätkusuutlikkuse taastamine ei tohiks isegi halvima stsenaariumi korral olla seotud kriisilahendusmeetodite täiendava kasutamisega üle rakendatava kriisilahenduskava ulatuse ettevõtte reorganiseerimise kava koostamise ajal. Kriisilahendusasutus peaks tagama ka, et krediidasutuse või investeerimisühingu reorganiseerimine ei põhjusta olulisi takistusi kriisilahenduskõlblikkusele. Selliste oluliste takistuste tuvastamisel peab kriisilahendusasutus teatama direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktides b, c ja d nimetatud krediidasutusele või investeerimisühingule või



ettevõtjale direktiivi 2014/59/EL artikli 52 lõikes 8 sätestatud menetluse kohaselt ning kavandama asjakohased meetmed, mille abil võiks neid takistusi ületada.

- 2.7 Ettevõtte reorganiseerimise kava peab näitama, et direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktides b, c ja d nimetatud krediidasutus või investeerimisühing või ettevõtja suudab järgida oma sisemist kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi kooskõlas direktiivi 2013/36/EL asjakohaste sätetega.²
- 2.8 Et määrata, kas ettevõtte reorganiseerimise kava taastab suhteliselt suure tõenäosusega direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktides b, c ja d nimetatud krediidasutuse või investeerimisühingu või ettevõtja pikaajalise elujõulisuse, peavad mõlemad ametiasutused hindama ettevõtte reorganiseerimise kava ärimudeli analüüsi raamistiku ja meetodika asjakohaste punktide järgi, mis on sätestatud EBA suunistes järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi ühismenetluste ja -meetodikate kohta³. Selles kontekstis ei tohiks oodata kriisilahendusametilt EBA suuniste kasutamist rohkem, kui võiks tema kogemuste ja pädevuse põhjal eeldada.

3. Reorganiseerimise strateegia ja meetmete asjakohasus

- 3.1 Ettevõtte reorganiseerimise kavas esitatud teave ja selle aluseeldused seoses kriisilahenduse ja reorganiseerimise strateegia käivitunud põhjustega peaksid olema kooskõlas kriisilahendusametuse ja pädeva asutuse antud hinnanguga ning hindamisega, mille alusel määrati, kas kriisilahenduse tingimused olid direktiivi 2014/59/EL artikli 36 lõike 4 punkti a kohaselt täidetud.
- 3.2 Kui ettevõtte reorganiseerimise kavasse kuulub välise tegutsemiskeskonna analüüs, peaks see olema kooskõlas võimaluste ja ohtude analüüsiga asjaomastel turgudel, nagu neid on määratlenud kriisilahendusametuse ja pädev asutus oma ülesannete täitmisel.
- 3.3 Ettevõtte reorganiseerimise kava peab olema teostatav ja realistlik. Eelkõige:
- 3.3.1 võimalike ettevõttesiseste ja juhtimismeetmete rakendamisel tuleks arvestada võimalikke takistusi, näiteks tööõigusakte või muid lepingunõudeid;
 - 3.3.2 ettevõtte reorganiseerimise kavas sisalduv reorganiseerimise strateegia ning kava meetmed, vahe-eesmärgid ja tulemusnäitajad peaksid arvestama konsolideerimisgrupi siseste juriidiliste isikute ja äriühingute omavahelisi sõltuvusi, sealhulgas ärilisi, rahastamise ning tegevusega seotud sõltuvusi;
 - 3.3.3 ettevõtte reorganiseerimise kavas sisalduv reorganiseerimise strateegia ning kava üksikmeetmed, vahe-eesmärgid ja tulemusnäitajad peaksid arvestama olukorda asjaomastel turgudel;

² Direktiiv 2013/36/EL, ELT L 176, 27.6.2013, lk 338.

³ EBA/GL/2014/13, 19. detsember 2014.



- 3.3.4 ettevõtte reorganiseerimise kavas ette nähtud mis tahes varade, üksuste või äriiinide loovutamine peab olema kohandatud asjaomaste turgude olukorrale; selliste loovutamiste ajastamine ja ulatus peaks arvestama ka investorite huvi ja võimalust, et investorid neid omandavad;
 - 3.3.5 ettevõtte reorganiseerimise kavas ette nähtud varade, üksuste või äriiinide loovutamisest saadava võimaliku tulu arvutamise võrdlusalus või hinnang peab olema mõistlik, usaldusväärne ja realistlik.
- 3.4 Reorganiseerimise periood peab olema võimalikult lühike, arvestades
- 3.4.1 vajadust anda piisavalt aega reorganiseerimise strateegia ja meetmete kõige tõhusamaks rakendamiseks, et taastada pikaajaline jätkusuutlikkus;
 - 3.4.2 asjaomaste turgude standardeid ja tavasid;
 - 3.4.3 vajadust säilitada finantsstabiilsus.

4. Järjepidevus

- 4.1 Ettevõtte reorganiseerimise kava peab olema kooskõlas võimalike krediidasutuse või investeerimisühingu või ettevõtja koostatud ja mis tahes teisele ametiasutusele (nt konkurentsi- või väärtpaperite ja turgude ametiasutustele) regulatiiv- või juriidiliste kohustuste täitmisel esitatud äriplaanidega.
- 4.2 Kui kohaldada tuleb Euroopa Liidu riigiabi raamistikku, peaksid kriisilahendusasutus ja pädev asutus tegema ettevõtte reorganiseerimise kava hinnates Euroopa Komisjoniga hindamisel ja jätkusuutlikkuse analüüsil koostööd, mis on nii ettevõtte reorganiseerimise kava kui ka restruktureerimiskava eesmärk.
- 4.3 Kui ettevõtte reorganiseerimise kava sisaldab meetmeid, mis on juba olemas direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktides b, c ja d nimetatud krediidasutuse või investeerimisühingu või ettevõtja varem koostatud taastamis- või kriisilahenduskavade viimastes versioonides, peaksid need piirduma elementidega, mis on asjaomase krediidasutuse või investeerimisühingu või ettevõtja ebaõnnestumise ja kriisilahenduse järel ning asjaomaste turgude olukorras jätkuvalt asjakohased.
- 4.4 Reorganiseerimise strateegia ei tohiks ohustada kriisilahenduse eesmärke ja põhimõtteid, mis on sätestatud direktiivi 2014/59/EL artiklites 31 ja 34 vastavalt sellele, nagu kriisilahendusasutus neid kohaldab. Kriisilahendusasutus ja pädev asutus peaksid veenduma, et reorganiseerimise strateegia ja meetmete rakendamine ei kahjusta direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktides b, c ja d nimetatud krediidasutuse või investeerimisühingu või ettevõtja kriitilise tähtsusega funktsioone, finantsüsteemi toimimist ega üldist finantsstabiilsust.

5. Järelevalve ja kontroll

- 5.1 Kui ettevõtte reorganiseerimise kavas on vahe-eesmärke või tulemusnäitajaid, peavad need olema piisavalt konkreetsed, et võimaldada nende seiret kooskõlas direktiivi 2014/59/EL artikli 52 lõikes 10 nimetatud aruandluskohustustega.
- 5.2 Ettevõtte reorganiseerimise kava ja eduaruande sisu peaks võimaldama kriisilahendusasutusel ja pädeval asutusel järelada, et ettevõtte reorganiseerimise kava rakendatakse õigesti ja see saavutab eesmärgid.
- 5.3 Kriisilahendusasutus ja pädev asutus peavad tagama piisava järelevalvekorra, eelkõige seoses õigeaegsete teabevoogudega ettevõtte reorganiseerimise kava rakendamise kohta.
- 5.4 Kui kriisilahendusasutus või pädev asutus määrab ettevõtte reorganiseerimise kavas sätestatud meetmete eelduste ja mõju täielikuks või osaliseks kontrollimiseks sõltumatu eksperdi, peab ekspert vastama sõltumatuse nõuetele, mis on võrdväärseid sõltumatuse kriteeriumidega, mis on sätestatud direktiivi 2014/59/EL täiendava komisjoni delegeeritud määruse [XXX/XXX] (hindajate sõltumatus) viienda osa I jaotises.

III jaotis – Koordineerimine

1. Kriisilahendusasutuse ja pädeva asutuse vaheline koordineerimine

- 1.1 Kriisilahendusasutus ja pädev asutus peavad kehtestama ettevõtte reorganiseerimise kavade esitamise, hindamise ja heakskiitmise asjakohase töökorra.
- 1.2 Kavandatavate meetmete esialgne ajakava peaks andma kummalegi asutusele piisavalt aega, et ta saaks ettevõtte reorganiseerimise kava pärast selle esitamist hinnata, samuti andma kummalegi asutusele piisavalt aega, et teatada probleemidest, uurida teise asutuse tõstatatud probleeme ning kokku leppida asjakohase lahenduse, arvestades direktiivi 2014/59/EL artikli 52 lõigetes 7–10 sätestatud tähtaegu.
- 1.3 Mõlemad asutused, kriisilahendusasutus ja pädev asutus, peaksid suhtlust koordineerima ning esitama, kui võimalik, direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktides b, c ja d nimetatud krediidasutusele või investeerimisühingule või ettevõtjale ühe ühisvastuse. See suhtlus peaks andma krediidasutusele või investeerimisühingule või ettevõtjale võimaluse teha täiendusi, järgides direktiivi 2014/59/EL artikli 52 lõigetes 7–10 kirjeldatud korda.
- 1.4 Pädev asutus peaks esitama nõusoleku ettevõtte reorganiseerimise kava kriisilahendusasutuse poolt heakskiitmise kohta kirjalikult.



- 1.5 Kriisilahendusasutus peaks jagama pädeva asutusega kõiki talle direktiivi 2014/59/EL artikli 72 lõike 1 kohaselt nimetatud isiku(te) esitatud tegevusaruandeid põhjendamatute viivitusteta.
- 1.6 Pärast iga eduaruande esitamist peaksid kriisilahendusasutus ja pädev asutus kehtestama töökorra, kuidas koordineerida ja jagada tegevusaruande hindamist. Selle töökorraga tuleb anda kummalegi asutusele aega tegevusaruande hindamiseks, andes samas ka kummalegi asutusele piisava aja, et teatada teisele asutusele probleemidest, ning viimasele nende probleemide uurimiseks ja asjakohase lahenduse kokkuleppimiseks.
- 1.7 Kui kummagi asutuse erimeelsust ei õnnestu direktiivi 2014/59/EL artikli 52 lõikes 7 sätestatud ajakava raames lahendada, võib kumbki asutustest suunata küsimuse Euroopa Pangandusjärelevalvele, et see abistaks asutusi kokkuleppe saavutamisel kooskõlas Euroopa Pangandusjärelevalve määruse artikliga 31.

2. Kriisilahendusasutuste vaheline ja pädevate asutuste vaheline koordineerimine

- 2.1 Kui direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktides b, c ja d nimetatud krediidasutus või investeerimisühing või ettevõtja, kelle suhtes rakendatakse kriisilahendust, tegutseb mitmes liikmesriigis või Euroopa Liitu mittekuuluvates jurisdiktsioonides, peaks asjaomane kriisilahendusasutus enne ettevõtte reorganiseerimise kava heakskiitmist, kuid hindamiseks sobiva ajakava raames:
 - 2.1.1 saatma ettevõtte reorganiseerimise kava teistele reorganiseerimisest mõjutatud kriisilahendusasutustele kooskõlas direktiivi 2014/59/EL artikli 52 lõike 2 sätetega, isegi kui need asuvad Euroopa Liitu mittekuuluvates jurisdiktsioonides, järgides kehtivat koostöö korda või kehtivaid konfidentsiaalsuse samaväärsuse hinnanguid;
 - 2.1.2 kaaluma ettevõtte reorganiseerimise kava saatmist vastava krediidasutuse või investeerimisühingu või ettevõtja kriisilahenduse kolleegiumile või Euroopa kriisilahenduse kolleegiumile;
 - 2.1.3 andma eespool punktides 2.1.1 ja 2.1.2 nimetatud kriisilahendusasutustele võimaluse ettevõtte reorganiseerimise kava kommenteerimiseks ning arvestama nende kommentaare võimalikus ulatuses.
- 2.2 Kui direktiivi 2014/59/EL artikli 1 lõike 1 punktides b, c ja d nimetatud krediidasutus või investeerimisühing või ettevõtja, kelle suhtes rakendatakse kriisilahendust, tegutseb mitmes liikmesriigis või Euroopa Liitu mittekuuluvates jurisdiktsioonides, peab asjaomane pädev asutus enne seda, kui ta teatab kriisilahendusasutusele, et kiidab ettevõtte reorganiseerimise kava heaks, kuid hindamiseks sobiva ajakava raames:



- 2.2.1 saatma ettevõtte reorganiseerimise kava teistele reorganiseerimisest mõjutatud pädevatele asutustele kooskõlas direktiivi 2014/59/EL artikli 52 lõike 2 sätetega, isegi kui need asuvad Euroopa Liitu mittekuuluvates jurisdiktsioonides, järgides kehtivat koostöö korda või kehtivaid konfidentsiaalsuse samaväärsuse hinnanguid;
 - 2.2.2 kaaluma ettevõtte reorganiseerimise kava saatmist teistele vastava krediidasutuse või investeerimisühingu või ettevõtja järelevalvekolleegiumi liikmetele;
 - 2.2.3 andma eespool punktides 2.2.1 ja 2.2.2 nimetatud pädevatele asutustele võimaluse ettevõtte reorganiseerimise kava kommenteerimiseks ning arvestama nende kommentaare võimalikus ulatuses.
- 2.3 Kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise vahendi kasutamisel konsolideerimisgrupi vähemalt kahe eri liikmesriikides asuva üksuse suhtes peavad asjaomased kriisilahendusasutused ja pädevad asutused tegema ettevõtte reorganiseerimise kava hindamisel ja heakskiitmisel koostööd.

IV jaotis – Kohaldamiskuupäev

- 5. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse alates [3 kuud pärast suuniste tõlkimist kõigisse Euroopa Liidu ametlikesse keeltesse].