



EBA/GL/2015/21

19.05.2016

Usmernenia týkajúce sa minimálnych kritérií, ktoré majú byť splnené v pláne reorganizácie obchodnej činnosti

1. Povinnosti týkajúce sa dodržiavania súladu (compliance) s predpismi a ohlasovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 19.07.2016. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na adrese compliance@eba.europa.eu spolu s označením „EBA/GL/2015/21“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania ustanovení treba takisto oznámiť EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010. s. 12).



Hlava I – Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

1. Predmet úpravy

Týmito usmerneniami sa určujú minimálne kritériá, ktoré musí spĺňať plán reorganizácie obchodnej činnosti, ak má byť schválený orgánom pre riešenie krízových situácií podľa článku 52 ods. 7 smernice 2014/59/EÚ.

2. Určenie

Tieto usmernenia sú určené orgánom pre riešenie krízových situácií a príslušným orgánom.

3. Vymedzenie pojmov

- 3.1 Význam pojmu „základný prípad“ je stanovený v [článku 1 ods. 4 normy EBA/RTS/2015/12].
- 3.2 Význam pojmu „obdobie reorganizácie“ je stanovený v [článku 1 ods. 3 normy EBA/RTS/2015/12].
- 3.3 „Plán reštrukturalizácie“ je plán predložený inštitúciou alebo subjektom v súvislosti s poskytnutím štátnej pomoci v súlade s článkami 107 a 108 ZFEÚ.

Hlava II – Špecifikácia minimálnych kritérií pre posudzovanie plánu reorganizácie obchodnej činnosti

Na účely schválenia plánu reorganizácie obchodnej činnosti podľa článku 52 ods. 7 by mali orgán pre riešenie krízových situácií a príslušný orgán posúdiť plán reorganizácie obchodnej činnosti aspoň podľa minimálnych kritérií stanovených v odsekoch 2 až 5 tejto hlavy II.

1. Informovanosť a prijatie záväzkov

Z plánu reorganizácie obchodnej činnosti by malo byť zrejmé, že riadiaci orgán alebo osoba či osoby vymenované v súlade s článkom 72 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ v rámci inštitúcie alebo subjektu podľa článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d) smernice 2014/59/EÚ:

1. podporujú plán reorganizácie obchodnej činnosti a zaviazali sa ho vykonávať;
2. vymenovali jedno alebo viacero oddelení zodpovedných za realizáciu plánu reorganizácie obchodnej činnosti a určili jednotlivca alebo jednotlivcov, ktorým boli v rámci takéhoto oddelenia priradené úlohy vrcholového manažmentu;
3. sa usilovali nadviazať spoluprácu s kľúčovými internými a externými zainteresovanými stranami v prospech plánu reorganizácie obchodnej činnosti a získať ich podporu. Ide pritom napríklad o:



- 3.1. správnu radu a výkonný výbor inštitúcie alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d) smernice 2014/59/EÚ, ktoré v konečnom dôsledku zodpovedajú za stratégiu reorganizácie;
- 3.2. príslušné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií mimo EÚ, ktoré môžu zodpovedať za časti takejto inštitúcie alebo subjektu.

2. Dôveryhodnosť

- 2.1 Z plánu reorganizácie obchodnej činnosti by malo byť maximálne jasné, že jeho uplatňovaním sa obnoví dlhodobá životaschopnosť inštitúcie alebo subjektu uvedeného v článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d) smernice 2014/59/EÚ. Táto skutočnosť by pritom mala vychádzať z dôveryhodných predpokladov, analýzy rôznych scenárov a primeraných a konkrétnych ukazovateľov výkonnosti, ktorými sa zaznamená výkonnosť celej skupiny, subjektov a obchodných činností, ktoré sa nemajú zlikvidovať ani predať.
- 2.2 Akékoľvek predpoklady a ukazovatele výkonnosti by sa mali porovnávať s vhodnými celosektorovými referenčnými hodnotami a mali by byť v súlade s dostupnými makroekonomickými prognózami.
- 2.3 Ak sa v pláne reorganizácie obchodnej činnosti uvádza opis spôsobu, akým inštitúcia alebo subjekt podľa článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d) smernice 2014/59/EÚ dokáže zabezpečiť prípustnú finančnú návratnosť, takáto návratnosť by sa mala posudzovať formou porovnania s príslušnými partnerskými inštitúciami alebo subjektmi a vzhľadom na historické údaje.
- 2.4 Riziká zohľadnené v analýze životaschopnosti v pláne reorganizácie obchodnej činnosti by mali byť v súlade s rizikami špecifickými pre inštitúciu a širšími rizikami zistenými príslušným orgánom, centrálnou bankou alebo iným relevantným orgánom alebo inštitúciou na príslušných trhoch.
- 2.5 V pesimistickom scenári by sa mala odrážať významná, ale možná zmena vo východiskových predpokladoch v porovnaní so základným scenárom. Tieto zmeny by sa mali zameriavať najmä na predpoklady, ktoré majú väčší význam pre inštitúciu v reorganizácii.
- 2.6 Obnova dlhodobej životaschopnosti, dokonca ani v prípade pesimistického scenára, by si nemala vyžadovať ďalšie uplatňovanie nástrojov riešenia krízovej situácie nad rámec programu riešenia krízovej situácie, ktorý sa vykonával v čase vypracovania plánu reorganizácie obchodnej činnosti. Orgán pre riešenie krízových situácií by mal tiež zabezpečiť, aby reorganizácia inštitúcie alebo subjektu nevedla k žiadnym podstatným prekážkam riešiteľnosti krízovej situácie. Ak sa takéto podstatné prekážky zistia, orgán pre riešenie krízových situácií by mal informovať inštitúciu alebo subjekt podľa článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d) smernice 2014/59/EÚ podľa postupu stanoveného v článku 52 ods. 8 smernice 2014/59/EÚ a načrtnúť možné kroky, ako by sa tieto prekážky dali riešiť.



- 2.7 Z plánu reorganizácie obchodnej činnosti by malo byť zrejmé, že inštitúcia alebo podnik podľa článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d) smernice 2014/59/EÚ je schopný vykonať svoj postup hodnotenia primeranosti interného kapitálu v súlade s príslušnými ustanoveniami smernice 2013/36/EÚ.²
- 2.8 S cieľom posúdiť, či je primerane pravdepodobné, že sa plánom reorganizácie obchodnej činnosti podarí obnoviť dlhodobú životnosť inštitúcie alebo subjektu podľa článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d) smernice 2014/59/EÚ, by oba orgány mali posudzovať plán reorganizácie obchodnej činnosti s využitím príslušných ustanovení rámca a metodiky na analýzu obchodného modelu, ako sa uvádza v usmerneniach EBA o spoločných postupoch a metodikách postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP)³. V tejto súvislosti sa od orgánu pre riešenie krízových situácií má očakávať, že takéto usmernenia EBA použije len v súlade so svojimi skúsenosťami a odbornou spôsobilosťou.

3. Vhodnosť stratégie a opatrení v oblasti reorganizácie

- 3.1 Informácie uvedené v pláne reorganizácie obchodnej činnosti a v jeho východiskových predpokladoch týkajúce sa príčin, ktoré vyvolali nutnosť riešenia krízovej situácie a stratégie reorganizácie, by mali byť v súlade s posúdením, ktoré vykonal orgán pre riešenie krízových situácií alebo príslušný orgán, a s ocenením, ktoré bolo základom pre určenie toho, či boli splnené podmienky pre riešenie krízovej situácie v súlade s článkom 36 ods. 4 písm. a) smernice 2014/59/EÚ.
- 3.2 Analýza vonkajšieho prevádzkového prostredia obsiahnutá v pláne reorganizácie obchodnej činnosti by mala byť v súlade s analýzou príležitostí a hrozieb na príslušných trhoch, ako ju určil orgán pre riešenie krízových situácií a príslušný orgán pri vykonávaní svojich úloh.
- 3.3 Plán reorganizácie obchodnej činnosti by mať byť realizovateľný a reálny. Predovšetkým platí, že:
- 3.3.1 akékoľvek vnútorné a riadiace opatrenia by sa mali vykonávať s ohľadom na možné prekážky vykonávania, ako napríklad pracovné právo alebo iné zmluvné požiadavky;
 - 3.3.2 v stratégii reorganizácie, jej opatreniach, čiastkových cieľoch a ukazovateľoch výkonnosti obsiahnutých v pláne reorganizácie obchodnej činnosti by sa mala zohľadňovať vzájomná závislosť medzi právnymi subjektmi a obchodnými činnosťami v skupine. Táto vzájomná závislosť pritom môže mať obchodný, finančný a prevádzkový charakter;

² Smernica 2013/36/EÚ, Ú.v. L 176, 27.6.2013, s. 338.

³ EBA/GL/2014/13, 19. decembra 2014.



- 3.3.3 v stratégii reorganizácie, jednotlivých opatreniach, čiastkových cieľoch a ukazovateľoch výkonnosti obsiahnutých v pláne reorganizácie obchodnej činnosti by sa mala zohľadňovať situácia na príslušných trhoch;
 - 3.3.4 odpredávanie aktív, subjektov alebo obchodných činností predpokladaných v pláne reorganizácie obchodnej činnosti by malo byť prispôbené situácii na príslušných trhoch. V časovom harmonograme a rozsahu takého odpredaja by sa mal brať ohľad na záujem a možnosti investorov pri ich nadobúdaní;
 - 3.3.5 referenčné hodnoty alebo ocenenie použité na výpočet očakávaných príjmov z odpredaja aktív, subjektov alebo obchodných činností predpokladaných v pláne reorganizácie obchodnej činnosti by mali byť obozretné, spoľahlivé a reálne.
- 3.4 Obdobie reorganizácie by malo byť čo najkratšie s ohľadom na:
- 3.4.1 potrebu umožniť dostatočný čas na vykonávanie stratégie a opatrení v oblasti reorganizácie tým najúčinnnejším spôsobom, aby sa dala obnoviť dlhodobá životaschopnosť;
 - 3.4.2 normy a postupy na príslušných trhoch;
 - 3.4.3 potrebu zachovať finančnú stabilitu.

4. Jednotnosť

- 4.1 Plán reorganizácie obchodnej činnosti by mal byť v súlade so všetkými podnikateľskými plánmi, ktoré inštitúcia alebo subjekt pripravil a predložil akémukoľvek inému orgánu (napr. orgánom pôsobiacim v oblasti hospodárskej súťaže, cenných papierov alebo trhov) na základe regulačných alebo právnych povinností.
- 4.2 Ak sa uplatňuje rámec štátnej pomoci Únie, pri posudzovaní plánu reorganizácie obchodnej činnosti by mali orgán pre riešenie krízových situácií a príslušný orgán spolupracovať s Európskou komisiou, pokiaľ ide o posudzovanie a analýzu životaschopnosti, ktorá je cieľom plánu reorganizácie obchodnej činnosti aj plánu reštrukturalizácie.
- 4.3 Ak plán reorganizácie obchodnej činnosti obsahuje opatrenia, ktoré sa uvádzali už aj v najnovších verziách predtým pripravených plánov obnovy alebo riešenia krízovej situácie pre inštitúciu alebo subjekt podľa článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d) smernice 2014/59/EÚ, tieto opatrenia by sa mali obmedziť na prvky, ktoré majú význam aj po páde danej inštitúcie alebo subjektu a vzhľadom na možnosť riešenia krízovej situácie a podmienky na príslušných trhoch.
- 4.4 Stratégia reorganizácie by nemala ohrozovať ciele a zásady riešenia krízovej situácie stanovené v článkoch 31 a 34 smernice 2014/59/EÚ, ako ich uplatňuje orgán pre riešenie krízových situácií. Orgán pre riešenie krízových situácií a príslušný orgán by sa mali



ubezpečiť, že vykonávanie stratégie reorganizácie a jej opatrení nemá nepriaznivý vplyv na kritické funkcie inštitúcie alebo subjektu podľa článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d) smernice 2014/59/EÚ, na fungovanie finančného systému a celkovú finančnú stabilitu.

5. Monitorovanie a overovanie

- 5.1 Všetky čiastkové ciele a ukazovatele výkonnosti obsiahnuté v pláne reorganizácie obchodnej činnosti by mali byť dostatočne konkrétne, aby sa dali monitorovať, a to v súlade s povinnosťami v oblasti podávania správ podľa článku 52 ods. 10 smernice 2014/59/EÚ.
- 5.2 Obsah plánu reorganizácie obchodnej činnosti a správa o pokroku by mali orgánu pre riešenie krízových situácií a príslušnému orgánu umožniť vyvodiť závery o tom, či sa plán reorganizácie obchodnej činnosti vykonáva správne a či sa dosiahnu jeho ciele.
- 5.3 Orgán pre riešenie krízových situácií a príslušný orgán by mali zabezpečiť primerané opatrenia na uskutočňovanie monitorovania, predovšetkým v súvislosti so včasným tokom informácií o vykonávaní plánu reorganizácie obchodnej činnosti.
- 5.4 Ak orgán pre riešenie krízových situácií alebo príslušný orgán vymenuje nezávislého experta, ktorý by mal overiť predpoklady a účinok opatrení predpokladaných v pláne reorganizácie obchodnej činnosti, a to čiastočne alebo úplne, takýto nezávislý expert by mal spĺňať normu nezávislosti zodpovedajúcu kritériám nezávislosti uvedenými v piatej časti hlavy I delegovaného nariadenia Komisie [XXX/XXX], ktorým sa dopĺňa smernica 2014/59/EÚ (nezávislosť odhadcov).

Hlava III – Koordinácia

1. Koordinácia orgánov pre riešenie krízových situácií a príslušných orgánov

- 1.1 Orgán pre riešenie krízových situácií a príslušný orgán by mali vytvoriť vhodné pracovné podmienky na predkladanie, posudzovanie a schvaľovanie plánov reorganizácie obchodných činností.
- 1.2 Orientačný časový harmonogram predpokladaných krokov by mal každému orgánu poskytnúť dostatok času na posúdenie plánu reorganizácie obchodnej činnosti po ich predložení. Každý orgán by však zároveň mal mať dostatok času na vyjadrenie obáv, na preskúmanie obáv iného orgánu a na dohodnutie sa na vhodných krokoch, pričom by sa mali brať do úvahy lehoty uvedené v článku 52 ods. 7 až 10 smernice 2014/59/EÚ.
- 1.3 Orgány pre riešenie krízových situácií aj príslušné orgány by mali koordinovať komunikáciu a podľa možnosti aj predložiť spoločnú odpoveď inštitúcii alebo subjektu podľa článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d) smernice 2014/59/EÚ. Takáto komunikácia by mala dať inštitúcii alebo subjektu priestor na zlepšenie v súlade s postupom vymedzeným v článku 52 ods. 7 až 10 smernice 2014/59/EÚ.



- 1.4 Príslušný orgán by mal odsúhlasiť schválenie plánu reorganizácie obchodnej činnosti orgánom pre riešenie krízových situácií v písomnej podobe.
- 1.5 Orgán pre riešenie krízových situácií by mal príslušnému orgánu bezodkladne poskytnúť všetky správy o pokroku predložené riadiacim orgánom alebo osobou či osobami vymenovanými v súlade s článkom 72 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ.
- 1.6 Po predložení každej správy o pokroku by mali orgán pre riešenie krízových situácií aj príslušný orgán vytvoriť pracovné podmienky s cieľom koordinovať a vymieňať si svoje posúdenia a oznámenia k správe o pokroku. Takéto opatrenia by mali každému orgánu poskytnúť čas na posúdenie správy o pokroku, ale tiež dostatočný čas na informovanie druhého orgánu o obavách a na to, aby tento orgán mal možnosť preskúmať takéto obavy, a dohodnúť sa na vhodných krokoch.
- 1.7 Ak nezhodu dvoch orgánov nemožno vyriešiť v lehote stanovenej v článku 52 ods. 7 smernice 2014/59/EÚ, hociktorý z orgánov môže postúpiť vec orgánu EBA, ktorý má následne orgánom pomôcť dosiahnuť dohodu v súlade s článkom 31 nariadenia o EBA.

2. Koordinácia medzi orgánmi pre riešenie krízových situácií a medzi príslušnými orgánmi

- 2.1 Keď inštitúcie alebo subjekty uvedené v článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d) smernice 2014/59/EÚ v krízovej situácii podnikajú vo viac ako jednom členskom štáte alebo v jurisdikciách mimo EÚ, príslušný orgán pre riešenie krízových situácií by mal pred schválením plánu reorganizácie obchodnej činnosti ale v rámci primeraného času na schválenie:
 - 2.1.1 oboznámiť s plánom reorganizácie obchodnej činnosti iné orgány pre riešenie krízových situácií, ktorých sa reorganizácia dotýka, v súlade s ustanoveniami článku 52 ods. 2 smernice 2014/59/EÚ, a to dokonca aj vtedy, keď sa nachádzajú v jurisdikciách mimo EÚ, v súlade s existujúcimi dohodami o spolupráci alebo existujúcimi opatreniami zabezpečujúcimi dôvernosť informácií;
 - 2.1.2 zväžiť, že bude o pláne reorganizácie obchodnej činnosti informovať kolégium danej inštitúcie alebo subjektu pre riešenie krízových situácií alebo európske kolégium pre riešenie krízových situácií;
 - 2.1.3 poskytnúť orgánom pre riešenie krízových situácií uvedeným v bodoch 2.1.1 a 2.1.2 vyššie príležitosť vyjadriť sa k plánu reorganizácie obchodnej činnosti a pokiaľ je to možné, vziať do úvahy ich pripomienky.
- 2.2 Keď inštitúcie alebo subjekty uvedené v článku 1 ods. 1 písm. b), c) a d) smernice 2014/59/EÚ v krízovej situácii podnikajú vo viac ako jednom členskom štáte alebo v jurisdikciách mimo EÚ, relevantný príslušný orgán by mal pred oznámením svojho súhlasu



so schválením plánu reorganizácie obchodnej činnosti adresovaným orgánu pre riešenie krízových situácií, ale v rámci primeraného času na schválenie:

- 2.2.1 oboznámiť s plánom reorganizácie obchodnej činnosti iné príslušné orgány, ktorých sa reorganizácia dotýka, v súlade s ustanoveniami článku 52 ods. 2 smernice 2014/59/EÚ, a to dokonca aj vtedy, keď sa nachádzajú v jurisdikciách mimo EÚ, v súlade s existujúcimi dohodami o spolupráci alebo existujúcimi opatreniami zabezpečujúcimi dôvernosť informácií;
 - 2.2.2 zväžiť, že bude o pláne reorganizácie obchodnej činnosti informovať ostatných členov kolégia orgánov dohľadu danej inštitúcie alebo subjektu;
 - 2.2.3 poskytnúť príslušným orgánom uvedeným v bodoch 2.2.1 a 2.2.2 vyššie príležitosť vyjadriť sa k plánu reorganizácie obchodnej činnosti, a pokiaľ je to možné, vziať do úvahy ich pripomienky.
- 2.3 Ak sa použije nástroj záchrany pomocou vnútorných zdrojov v dvoch alebo viacerých subjektoch skupiny v rôznych členských štátoch, dané orgány pre riešenie krízových situácií a príslušné orgány by mali spolupracovať pri posudzovaní a schvaľovaní plánu reorganizácie obchodnej činnosti.

Hlava IV – Dátum uplatňovania

5. Tieto usmernenia platia od [3 mesiace po preklade usmernení do všetkých úradných jazykov EÚ].