



EBA/GL/2015/21

---

19.05.2016

---

## Wytyczne dotyczące minimalnych kryteriów, które musi spełniać plan reorganizacji działalności

---



# 1. Zgodność i obowiązki sprawozdawcze

---

## Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010<sup>1</sup>. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe dokładają wszelkich starań, aby zastosować się do tych wytycznych i zaleceń.
2. Wytyczne przedstawiają stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzoru w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub tego, jak należy stosować prawo europejskie w konkretnym obszarze. Właściwe organy określone w art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez wprowadzenie ich odpowiednio do swoich praktyk (np. poprzez dostosowanie swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również jeżeli wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

## Wymogi dotyczące sprawozdawczości

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy muszą poinformować EUNB, czy stosują się lub czy zamierzą zastosować się do niniejszych wytycznych lub danego zalecenia lub podają powody niestosowania się do dnia 19.07.2016. W przypadku braku informacji w tym terminie właściwe organy zostaną uznane przez EUNB za niestosujące się do niniejszych wytycznych. Informacje należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB na [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) z dopiskiem „EBA/GL/2015/21”. Informacje przekazują osoby upoważnione do informowania o niestosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwych organów. Wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych także należy zgłaszać do EUNB.

Zgodnie z art. 16 ust. 3 przekazywane informacje publikuje się na stronie internetowej EUNB.

---

<sup>1</sup> 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 uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).



## Tytuł I - Przedmiot, zakres i definicje

### 1. Przedmiot

Niniejsze wytyczne określają minimalne kryteria, które musi spełniać plan reorganizacji działalności, by mógł zostać zatwierdzony przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 52 ust. 7 dyrektywy 2014/59/UE.

### 2. Adresaci

Niniejsze wytyczne są skierowane do organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz właściwych organów.

### 3. Definicje

- 3.1 „Scenariusz bazowy” ma znaczenie określone w [art. 1 ust. 4 EBA/RTS/2015/12].
- 3.2 „Okres reorganizacji” ma znaczenie określone w [art. 1 ust. 3 EBA/RTS/2015/12].
- 3.3 „Plan restrukturyzacji” oznacza plan przedkładany przez instytucję lub podmiot w związku z udzieleniem pomocy państwa zgodnie z art. 107 i 108 TFUE.

## Tytuł II – Określenie minimalnych kryteriów na potrzeby oceny planu reorganizacji działalności

Do celów zatwierdzenia planu reorganizacji działalności zgodnie z art. 52 ust. 7 organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz właściwy organ powinny ocenić plan reorganizacji działalności co najmniej według minimalnych kryteriów określonych w pkt 2 – 5 niniejszego tytułu II.

### 1. Świadomość i zaangażowanie

Plan reorganizacji działalności powinien wykazywać, że organ zarządzający lub osoba bądź osoby wyznaczone zgodnie z art. 72 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE instytucji lub podmiotu, o których mowa w lit. b), c) i d) art. 1 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE:

1. popierają plan reorganizacji działalności i angażują się na rzecz jego realizacji;
2. wskazały jeden lub kilka działów odpowiedzialnych za realizację planu reorganizacji działalności i wyznaczyły osobę lub osoby, którym powierzono wyższe funkcje kierownicze w tym dziale bądź działach.
3. podejmują współpracę i udzielają wsparcia na rzecz planu reorganizacji działalności wśród najważniejszych wewnętrznych i zewnętrznych interesariuszy, takich jak:



- 3.1. zarząd lub komitet wykonawczy instytucji lub podmiotu, o których mowa w lit. b), c) i d) art. 1 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, które będą ostatecznie odpowiadały za strategię reorganizacji;
- 3.2. właściwe organy i organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji spoza UE, które mogą odpowiadać za części instytucji lub podmiotu.

## 2. Wiarygodność

- 2.1 Plan reorganizacji działalności powinien wykazywać, z wysoką wiarygodnością, że jego realizacja doprowadzi do przywrócenia długoterminowej rentowności instytucji lub podmiotu, o których mowa w lit. b), c) i d) art. 1 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE. Należy to wykazać na podstawie wiarygodnych założeń, analizy opartej na scenariuszach i odpowiednich oraz konkretnych wskaźników efektywności obejmujących wyniki całej grupy, poszczególnych podmiotów i linii biznesowych, które nie mają być przedmiotem likwidacji lub zbycia.
- 2.2 Wszelkie założenia i wskaźniki efektywności powinny być porównywane z odpowiednimi wskaźnikami ogólnosektorowymi i powinny być zgodne z dostępnymi prognozami makroekonomicznym.
- 2.3 W przypadku gdy plan reorganizacji działalności zawiera opis, w jaki sposób instytucja lub podmiot, o których mowa w lit. b), c) i d) art. 1 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, zdoła zapewnić akceptowalny zwrot finansowy, wówczas zwrot ten należy oszacować poprzez odniesienie do odpowiednich porównywalnych instytucji lub podmiotów i danych historycznych.
- 2.4 Ryzyko uwzględnione w analizie rentowności zawartej w planie reorganizacji działalności powinny odpowiadać rodzajom ryzyka specyficznym dla instytucji i szerszym rodzajom ryzyka zidentyfikowanym przez właściwy organ, bank centralny lub inny odpowiedni organ bądź instytucje, właściwe dla poszczególnych rynków.
- 2.5 Scenariusz pesymistyczny powinien odzwierciedlać istotną, acz prawdopodobną, zmianę założeń planu w stosunku do scenariusza bazowego. Zmiany te powinny skupiać się w szczególności na tych założeniach, które są bardziej istotne dla instytucji objętej reorganizacją.
- 2.6 Również w scenariuszu pesymistycznym, przywrócenie długoterminowej rentowności nie powinno wiązać się z dalszym stosowaniem narzędzi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wykraczającym poza zakres programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji obowiązującego wówczas, gdy opracowywano plan reorganizacji działalności. Organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinien również dopilnować, by reorganizacja danej instytucji lub podmiotu nie stwarzała istotnych przeszkód dla przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W przypadku stwierdzenia takich przeszkód, organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji



powinien powiadomić instytucję lub podmiot, o których mowa w lit. b), c) i d) art. 1 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, w trybie przewidzianym w art. 52 ust. 8 dyrektywy 2014/59/EU i określić odpowiednie działania mogące usunąć te przeszkody.

- 2.7 Z planu reorganizacji działalności powinno wynikać, że instytucja lub podmiot, o których mowa w lit. b), c) i d) art. 1 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, jest zdolny/zdolna do przeprowadzenia procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego zgodnie z odpowiednimi przepisami dyrektywy 2013/36/UE<sup>2</sup>.
- 2.8 W celu dokonania oceny, czy plan reorganizacji działalności stwarza realną szansę na przywrócenie długoterminowej rentowności instytucji lub podmiotu, o których mowa w lit. b), c) i d) art. 1 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, oba organy powinny ocenić plan reorganizacji działalności, korzystając z odpowiednich ram i metodyki analizy modelu biznesowego, określonych w Wytycznych EUNB dotyczących wspólnych procedur i metod stosowanych w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP)<sup>3</sup>. W tym zakresie nie należy oczekiwać od organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stosowania wytycznych EUNB ponad to, co organ ten może założyć w świetle swoich doświadczeń i kompetencji.

### **3. Odpowiedniość strategii reorganizacji i środków reorganizacyjnych**

- 3.1 Informacje przedstawione w planie reorganizacji działalności i jego założenia dotyczące przyczyn, które doprowadziły wszczęcia procesu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także strategia reorganizacji, powinny być spójne z oceną przeprowadzoną przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i właściwy organ oraz wyceną, która stanowiła podstawę ustalenia, czy spełnione zostały przesłanki wszczęcia procesu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w świetle art. 36 ust. 4 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE.
- 3.2 Analiza zewnętrznych warunków działalności zawarta w planie reorganizacji działalności powinna być spójna z analizą szans i zagrożeń na właściwych rynkach, ustalonych przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i właściwy organ w toku wykonywania przez nie swoich zadań.
- 3.3 Plan reorganizacji działalności powinien być wykonalny i realistyczny. W szczególności:
- 3.3.1 wszelkie działania wewnętrzne i zarządcze powinny być wykonywane z uwzględnieniem potencjalnych przeszkód dla ich realizacji, m.in. wynikających z prawa pracy lub postanowień umownych;
  - 3.3.2 strategia, środki, cele pośrednie i wskaźniki skuteczności reorganizacji zawarte w planie reorganizacji działalności powinny uwzględniać współzależności między

<sup>2</sup> Dyrektywa 2013/36/UE, Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338.

<sup>3</sup> EBA/GL/2014/13 z 19 grudnia 2014 r.



podmiotami prawnymi i liniami biznesowymi w grupie. Mogą one obejmować współzależności handlowe, w zakresie finansowania i operacyjne;

- 3.3.3 strategia reorganizacji, poszczególne działania, cele pośrednie i wskaźniki skuteczności zawarte w planie reorganizacji działalności powinny uwzględniać sytuację na właściwych rynkach;
  - 3.3.4 zbycie aktywów, podmiotów lub linii biznesowych przewidziane w planie reorganizacji działalności należy dostosować do sytuacji na właściwych rynkach. Termin i zakres zbycia powinien również uwzględniać interes i możliwości inwestorów, którzy mają być nabywcami;
  - 3.3.5 wskaźnik odniesienia (ang. benchmark) lub wycena użyte do obliczenia oczekiwanych przychodów ze zbycia aktywów, podmiotów lub linii biznesowych przewidzianego w planie reorganizacji powinny być ostrożne, rzetelne i realistyczne.
- 3.4 Okres reorganizacji powinien być możliwie jak najkrótszy, z uwzględnieniem:
- 3.4.1 potrzeby zapewnienia wystarczającego czasu na jak najskuteczniejszą realizację strategii reorganizacji i środków reorganizacyjnych w celu przywrócenia długoterminowej rentowności;
  - 3.4.2 standardów i praktyk panujących na właściwych rynkach;
  - 3.4.3 potrzeby utrzymania stabilności finansowej.

#### **4. Spójność**

- 4.1 Plan reorganizacji działalności powinien być spójny z każdym innym planem biznesowym, który został przygotowywany przez instytucję lub podmiot i przedłożony dowolnemu innemu organowi (np. organom ds. konkurencji lub papierów wartościowych i rynków), z uwzględnieniem wymogów prawnych lub regulacyjnych.
- 4.2 Jeżeli zastosowanie mają unijne ramy pomocy państwa, organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i właściwy organ, oceniając plan reorganizacji działalności, powinny współpracować z Komisją Europejską w zakresie tej oceny i analizy rentowności, która jest jednym z celów zarówno planu reorganizacji działalności, jak i planu restrukturyzacji.
- 4.3 W przypadku gdy plan reorganizacji działalności obejmuje środki przewidziane już w najnowszych wersjach uprzednio przygotowanych planów naprawy lub planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla danej instytucji lub danego podmiotu, o których mowa w lit. b), c) i d) art. 1 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, środki te powinny być ograniczone do elementów, które pozostają istotne po wystąpieniu niezdolności do dalszego funkcjonowania i przeprowadzeniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji tej instytucji lub podmiotu oraz w bieżącej sytuacji rynkowej.



- 4.4 Strategia reorganizacji nie powinna podważać z celów i zasad restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji określonych w art. 31 i 34 dyrektywy 2014/59/UE, stosowanych przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz właściwy organ powinny uzyskać pewność, że realizacja strategii reorganizacji i podjęcie działań reorganizacyjnych nie wpływają niekorzystnie na funkcje krytyczne instytucji lub podmiotu, o których mowa w lit. b), c) i d) art. 1 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, funkcjonowanie systemu finansowego i ogólną stabilność finansową.

## **5. Monitorowanie i weryfikacja**

- 5.1 Wszelkie cele pośrednie i wskaźniki skuteczności zawarte w planie reorganizacji działalności powinny być określone wystarczająco precyzyjnie, tak by możliwe było ich monitorowanie, zgodnie z wymogami dotyczącymi sprawozdawczości, o których mowa w art. 52 ust. 10 dyrektywy 2014/59/UE.
- 5.2 Treść planu reorganizacji działalności i sprawozdania z postępów powinny pozwalać organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i właściwemu organowi na stwierdzenie, czy plan reorganizacji działalności jest wdrażany prawidłowo i czy umożliwia realizację określonych w nim celów.
- 5.3 Organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i właściwy organ powinny przyjąć stosowne uzgodnienia, które umożliwią im monitorowanie, w szczególności terminowego przepływu informacji dotyczących realizacji planu reorganizacji działalności.
- 5.4 W przypadku gdy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub właściwy organ wyznaczają niezależnego eksperta w celu zweryfikowania całości lub części założeń i skutków działań przewidzianych w planie reorganizacji działalności, ekspert ten powinien spełniać wymogi niezależności zgodne z kryteriami niezależności określonymi w części piątej tytułu I rozporządzenia delegowanego Komisji [XXX/XXX] uzupełniającego dyrektywę 2014/59/EU (Niezależność osób dokonujących wyceny).

## **Tytuł III: Koordynacja**

### **1. Koordynacja działań między organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji a właściwym organem**

- 1.1 Organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i właściwy organ powinny przyjąć odpowiednie ustalenia robocze na potrzeby przekazywania, oceny i zatwierdzania planów reorganizacji działalności.
- 1.2 Orientacyjny harmonogram przewidywanych działań powinien zapewniać każdemu organowi wystarczająco dużo czasu na ocenę planu reorganizacji działalności po jego przedłożeniu oraz na zgłoszenie wszelkich wątpliwości, przeanalizowanie wątpliwości



zgłoszonych przez drugi organ i uzgodnienie odpowiedniego działania, z uwzględnieniem terminów przewidzianych w art. 52 ust. 7–10 dyrektywy 2014/59/UE.

- 1.3 Organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i właściwy organ powinny koordynować komunikację i, w miarę możliwości, przekazać instytucji lub podmiotowi, o których mowa w lit. b), c) i d) art. 1 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, jedną wspólną odpowiedź. Zasady komunikacji powinny przewidywać możliwość dokonania zmian w planie przez instytucję lub podmiot zgodnie z procedurą określoną w art. 52 ust. 7–10 dyrektywy 2014/59/UE.
- 1.4 Właściwy organ powinien wyrazić swoją zgodę na zatwierdzenie planu reorganizacji działalności przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w formie pisemnej.
- 1.5 Organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinien przekazywać właściwemu organowi wszystkie sprawozdania z postępów przedkładane mu przez organ zarządzający lub osobę bądź osoby wyznaczoną/wyznaczone zgodnie z art. 72 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE bez zbędnej zwłoki.
- 1.6 Po każdorazowym przedłożeniu sprawozdania z postępów organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i właściwy organ powinny przyjąć uzgodnienia robocze w celu koordynacji i wymiany swoich ocen i korespondencji dotyczących sprawozdania z postępów. Przyjęte uzgodnienia powinny przewidywać wystarczająco dużo czasu dla każdego organu na ocenę sprawozdania z postępów oraz na zgłoszenie wszelkich obaw drugiemu organowi i przeanalizowanie przezeń tych obaw oraz uzgodnienie odpowiedniego działania.
- 1.7 W przypadku gdy różnica zdań między dwoma organami nie może zostać rozstrzygnięta w terminie określonym w art. 52 ust. 7 dyrektywy 2014/59/UE, każdy z organów może skierować sprawę do EUNB, tak by EUNB pomógł w osiągnięciu porozumienia zgodnie z art. 31 rozporządzenia w sprawie EUNB.

## **2. Koordynacja między organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz między właściwymi organami**

- 2.1 W przypadku gdy instytucje lub podmioty, o których mowa w lit. b), c) i d) art. 1 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, objęte restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją prowadzą działalność w więcej niż jednym państwie członkowskim lub w jurysdykcjach spoza UE, odpowiedni organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, przed zatwierdzeniem planu reorganizacji działalności, lecz w odpowiednim terminie umożliwiającym ocenę, powinien:
  - 2.1.1 przekazać plan reorganizacji działalności pozostałym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, na które wpływ ma reorganizacja, zgodnie z przepisami art. 52 ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE,





- nawet jeżeli znajdują się w jurysdykcjach spoza UE, z uwzględnieniem istniejących uzgodnień o współpracy lub istniejących ocen równoważności ochrony poufności;
- 2.1.2 rozważyć przekazanie planu reorganizacji działalności kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danej instytucji lub danego podmiotu lub europejskiemu kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
  - 2.1.3 zapewnić organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, o których mowa w pkt 2.1.1 i 2.1.2 powyżej, możliwość zgłoszenia uwag do planu reorganizacji działalności i uwzględnić ich uwagi w możliwym zakresie.
- 2.2 W przypadku gdy instytucje lub podmioty, o których mowa w lit. b), c) i d) art. 1 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, objęte restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją prowadzą działalność w więcej niż jednym państwie członkowskim lub jurysdykcjach spoza UE, odpowiedni właściwy organ, przed poinformowaniem o swoim zatwierdzeniu planu reorganizacji działalności organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, lecz w odpowiednim terminie umożliwiającym ocenę, powinien:
- 2.2.1 przekazać plan reorganizacji działalności pozostałym właściwym organom, na które wpływ ma reorganizacja, zgodnie z przepisami art. 52 ust. 2 dyrektywy 2014/59/UE, nawet jeżeli znajdują się w jurysdykcjach spoza UE, z uwzględnieniem istniejących uzgodnień o współpracy lub istniejących ocen równoważności ochrony poufności;
  - 2.2.2 rozważyć przekazanie planu reorganizacji działalności pozostałym członkom kolegium organów nadzoru tej instytucji lub podmiotu;
  - 2.2.3 zapewnić właściwym organom, o których mowa w pkt 2.2.1 i 2.2.2 powyżej, możliwość zgłoszenia uwag do planu reorganizacji działalności i uwzględnić ich uwagi w możliwym zakresie.
- 2.3 W przypadku zastosowania instrumentu umorzenia lub konwersji długu (bail-in) w odniesieniu do dwóch lub więcej podmiotów grupy z różnych państw członkowskich, odpowiednie organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz właściwe organy powinny współpracować ze sobą w zakresie oceny i zatwierdzenia planu reorganizacji działalności.

## Tytuł IV – Data wejścia w życie

4. Niniejsze wytyczne stosuje się od dnia [3 miesiące od przetłumaczenia wytycznych na wszystkie języki urzędowe UE]