



EBA/GL/2015/21

19.05.2016

Ghid privind criteriile minime de îndeplinit de către un plan de reorganizare a activității

1. Conformitate și obligații de raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta orientările.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european al supraveghetorilor financiari sau privind modul în care ar trebui aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând instituțiilor.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, motivele neconformării, până la 19.07.2016. În absența unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE la adresa compliance@eba.europa.eu, cu mențiunea „EBA/GL/2015/21”. Notificările trebuie trimise de persoane care au autoritatea de a raporta cu privire la respectarea ghidului în numele autorităților competente. Orice schimbare cu privire la starea de conformare trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p.12).

Titlul I – Obiect, domeniu de aplicare și definiții

1. Obiectul

Prezentul ghid specifică criteriile minime pe care trebuie să le îndeplinească un plan de reorganizare a activității pentru a fi aprobat de autoritatea de rezoluție conform articolului 52 alineatul 7 din Directiva 2014/59/UE.

2. Destinatari

Ghidul se adresează autorităților de rezoluție și autorităților competente.

3. Definiții

- 3.1 "Caz de bază" are înțelesul stipulat la [articolul 1 alineatul 4 din EBA/RTS/2015/12].
- 3.2 "Perioadă de reorganizare" are înțelesul stipulat la [articolul 1 alineatul 3 din EBA/RTS/2015/12].
- 3.3 "Plan de restructurare" înseamnă un plan trimis de instituție sau de entitate în legătură cu acordarea ajutorului de stat în conformitate cu articolele 107 și 108 din TFUE.

Titlul al II-lea - Specificarea criteriilor minime pentru evaluarea planului de reorganizare a activității

În scopul aprobării planului de reorganizare a activității în conformitate cu articolul 52(7), autoritatea de rezoluție și autoritatea competentă trebuie să evalueze planul de reorganizare a activității cel puțin pe baza criteriilor minime stipulate la alineatele (2)-(5) din prezentul Titlu al II-lea.

1. Conștientizare și angajament

Planul de reorganizare a activității trebuie să precizeze că organul de conducere sau persoana sau persoanele numită/numite în conformitate cu articolul 72 alineatul 1 din Directiva 2014/59/UE din cadrul instituției sau entității menționate la punctele (b), (c) și (d) de la articolul 1 alineatul 1 al Directivei 2014/59/UE:

- 1. susțin planul de reorganizare a activității și se angajează să îl implementeze;
- 2. au numit unul sau mai multe departamente răspunzătoare cu ducerea la îndeplinire a planului de reorganizare a activității și au identificat persoana sau persoanele desemnate în rolurile conducerii superioare ale departamentului sau departamentelor respectiv(e).
- 3. au cerut cooperarea și sprijinul principalelor părți interesate interne și externe la planul de reorganizare a activității, ca de exemplu:



- 3.1. Consiliul de administrație și comitetul executiv al instituției sau entității menționate la punctele (b), (c) și (d) de la articolul 1 alineatul 1 al Directivei 2014/59/UE, care vor fi în cele din urmă răspunzătoare de strategia de reorganizare;
- 3.2. autoritățile competente și autoritățile de rezoluție din afara UE ce ar putea fi răspunzătoare pentru anumite părți ale instituției sau entității respective.

2. Credibilitate

- 2.1 Planul de reorganizare a activității trebuie să demonstreze cu un nivel ridicat de încredere că aplicarea sa va restaura viabilitatea pe termen lung a instituției sau entității menționate la punctele (b), (c) și (d) de la articolul 1 alineatul 1 al Directivei 2014/59/UE. Această demonstrație trebuie să se bazeze pe ipoteze credibile, o analiză bazată pe scenarii și pe indicatori de performanță adecvați și concreți care surprind performanța întregului grup, entitățile și domeniile de activitate ce nu trebuie lichidate sau vândute.
- 2.2 Orice ipoteze și indicatori de performanță trebuie comparate cu indicatorii de referință corespunzători la nivel de sector și trebuie aliniat cu previziunile macroeconomice disponibile.
- 2.3 În cazul în care planul de reorganizare a activității stabilește o descriere a modului în care instituția sau entitatea menționată la punctele (b), (c) și (d) de la articolul 1 alineatul 1 al Directivei 2014/59/UE va putea asigura un randament financiar acceptabil, acest randament trebuie evaluat în comparație cu instituțiile sau entitățile similare relevante și cu datele istorice.
- 2.4 Riscurile luate în considerare în analiza viabilității din cadrul planului de reorganizare a activității vor fi în concordanță cu riscurile specifice instituției și mai generale identificate de autoritatea competentă, de banca centrală sau de alte autorități sau instituții relevante de pe piețele relevante.
- 2.5 Scenariul cel mai pesimist trebuie să reflecte o modificare importantă, chiar dacă plauzibilă, la nivelul ipotezelor ce stau la bază în comparație cu scenariul de bază. Aceste modificări trebuie să se concentreze în special pe ipotezele care au o relevanță mai mare pentru instituția aflată în reorganizare.
- 2.6 Restaurarea viabilității pe termen lung, chiar și în scenariul cel mai pesimist, nu trebuie să presupună o aplicare suplimentară a instrumentelor de rezoluție dincolo de domeniul de aplicare al schemei de rezoluție în curs de implementare atunci când a fost elaborat planul de reorganizare a activității. Autoritatea de rezoluție trebuie să se asigure și că reorganizarea instituției sau a entității nu dă naștere nici unor obstacole majore în soluționare. În cazul în care se identifică astfel de obstacole majore, autoritatea de rezoluție trebuie să notifice instituția sau entitatea menționată la punctele (b), (c) și (d) de la articolul 1 alineatul 1 al Directivei 2014/59/UE în conformitate cu procedura prevăzută



la articolul 52 alineatul 8 din Directiva 2014/59/UE și să prezinte măsuri adecvate pentru cum ar trebui abordate obstacolele respective.

- 2.7 Planul de reorganizare a activității trebuie să demonstreze că instituția sau entitatea menționată la punctele (b), (c) și (d) de la articolul 1 alineatul 1 al Directivei 2014/59/UE este capabilă să ducă la îndeplinire procesul său intern de evaluare a adecvării capitalului în conformitate cu prevederile relevante ale Directivei 2013/36/EU.²
- 2.8 Pentru a stabili dacă planul de reorganizare a activității are șanse rezonabile de a restaura viabilitatea pe termen lung a instituției sau entității menționate la punctele (b), (c) și (d) de la articolul 1 alineatul 1 al Directivei 2014/59/UE, ambele autorități trebuie să evalueze planul de reorganizare a activității folosind prevederile relevante ale cadrului de analiză și metodologiei modelului de afaceri, conform prevederilor ghidului ABE privind procedurile și metodologiile comune pentru procesul de evaluare și control prudencial (SREP)³. În acest sens, nu trebuie așteptat ca autoritatea de rezoluție să folosească acest ghid ABE dincolo de ce poate fi presupus de experiența și competența sa.

3. Adecvarea strategiei și măsurilor de reorganizare

- 3.1 Informațiile furnizate în planul de reorganizare a activității și ipotezele ce stau la baza acestuia referitoare la cauzele ce au determinat soluționarea și strategia de reorganizare trebuie să fie compatibile cu evaluarea realizată de autoritatea de rezoluție și de autoritatea competentă, precum și cu evaluarea ce a furnizat informații pentru a stabili dacă au fost îndeplinite condițiile pentru rezoluție în conformitate cu articolul 36 alineatul 4 din Directiva 2014/59/UE.
- 3.2 Orice analiză a mediului de lucru extern inclusă în planul de reorganizare a activității trebuie să fie compatibilă cu analiza oportunităților și vulnerabilităților de pe piețele relevante, așa cum sunt ele determinate de autoritatea de rezoluție și de autoritatea competentă în îndeplinirea sarcinilor lor.
- 3.3 Planul de reorganizare a activității trebuie să fie fezabil și realist. În special:
- 3.3.1 orice măsuri interne și de guvernare trebuie luate ținând seama de eventualele impedimente la implementare, cum ar fi dreptul muncii sau alte cerințe contractuale;
 - 3.3.2 strategia de reorganizare, măsurile, jaloanele și indicatorii de performanță cuprinși în planul de reorganizare a activității trebuie să ia în considerare interdependențele dintre persoanele juridice și liniile de activitate din cadrul grupului. Printre acestea s-ar putea număra interdependențe comerciale, de finanțare și operaționale:

² Directiva 2013/36/UE, JO L 176, 27.6.2013, p. 338

³ EBA/GL/2014/13, 19 decembrie 2014.



- 3.3.3 strategia de reorganizare, măsurile individuale, jaloanele și indicatorii de performanță cuprinși în planul de reorganizare a activității trebuie să ia în considerare situația de pe piețele relevante;
 - 3.3.4 orice renunțare la active, entități sau linii de activitate avute în vedere în planul de reorganizare a activității trebuie adaptată situației de pe piețele relevante. Momentul și sfera acestor renunțări trebuie să ia în considerare și interesul și posibilitatea investitorilor de a le achiziționa;
 - 3.3.5 referința sau evaluarea folosită pentru a calcula orice venituri previzionate din renunțarea la active, entități sau linii de activitate avute în vedere în planul de reorganizare a activității trebuie să fie prudentă, fiabilă și realistă.
- 3.4 Perioada de reorganizare trebuie să fie cât mai scurtă posibil, ținând seama de:
- 3.4.1 nevoia de a lăsa suficient timp pentru implementarea strategiei de reorganizare și a măsurilor în modul cel mai eficient pentru a restaura viabilitatea pe termen lung;
 - 3.4.2 standardele și practica de pe piețele relevante;
 - 3.4.3 nevoia de a menține stabilitatea financiară.

4. Consecvența

- 4.1 Planul de reorganizare a activității trebuie să fie compatibil cu orice planuri de afaceri care au fost pregătite de instituție sau entitate și trimise oricărei alte autorități (de ex. autorități de concurență sau autorități pentru valori mobiliare și piețe) ca urmare a unor obligații de reglementare sau legale.
- 4.2 În cazul în care este aplicabil cadrul Uniunii pentru ajutor de stat, autoritatea de rezoluție și autoritatea competentă, la evaluarea planului de reorganizare a activității, trebuie să coopereze cu Comisia Europeană la evaluare și la analiza viabilității, care reprezintă un obiectiv atât al planului de reorganizare a activității, cât și al planului de restructurare.
- 4.3 În cazul în care planul de reorganizare a activității include măsuri ce figurează deja în ultimele versiuni ale planurilor de redresare sau rezoluție pregătite anterior pentru instituția sau entitatea menționată la punctele (b), (c) și (d) de la articolul 1 alineatul 1 al Directivei 2014/59/UE, acestea trebuie să se limiteze la elementele ce rămân relevante în urma dificultății și rezoluției instituției sau entității respective și la situația de pe piețele relevante.
- 4.4 Strategia de reorganizare nu trebuie să submineze obiectivele de rezoluție și principiile stipulate la articolele 31 și 34 din Directiva 2014/59/UE, astfel cum sunt aplicate de autoritatea de rezoluție. Autoritatea de rezoluție și autoritatea competentă trebuie să se asigure că implementarea strategiei de reorganizare și măsurile nu afectează negativ funcțiile critice ale instituției sau entității menționate la punctele (b), (c) și (d) de la



articolul 1 alineatul 1 al Directivei 2014/59/UE, funcționarea sistemului financiar și stabilitatea financiară generală.

5. Monitorizarea și verificarea

- 5.1 Orice jaloane și indicatori de performanță cuprinși în planul de reorganizare a activității trebuie să fie suficient de concreți încât să permită monitorizarea lor, în conformitate cu obligațiile de raportare menționate la articolul 52 alineatul 10 din Directiva 2014/59/UE.
- 5.2 Conținutul planului de reorganizare a activității și al raportului de evoluție trebuie să le permită autorității de rezoluție și autorității competente să concluzioneze că planul de reorganizare a activității este implementat corect și își va atinge obiectivele.
- 5.3 Autoritatea de rezoluție și autoritatea competentă trebuie să asigure acordurile adecvate pentru a realiza monitorizarea, în special în legătură cu fluxul de informații furnizat la timp privind implementarea planului de reorganizare a activității.
- 5.4 În cazul în care autoritatea de rezoluție sau autoritatea competentă numește un expert independent pentru a verifica integral sau parțial ipotezele și efectul măsurilor luate în considerare în planul de reorganizare a activității, expertul independent în cauză trebuie să întrunească un standard de independență echivalent cu criteriile de independență precizate în Partea a V-a, Titlul I din Regulamentul delegat [XXX/XXX] al Comisiei de completare a Directivei 2014/59/UE (Independența evaluatorilor).

Titlul al III-lea – Coordonarea

1. Coordonarea între autoritatea de rezoluție și autoritatea competentă

- 1.1 Autoritatea de rezoluție și autoritatea competentă trebuie să încheie acorduri de lucru adecvate pentru trimiterea, evaluarea și aprobarea planurilor de reorganizare a activității.
- 1.2 Termenul orientativ al măsurilor avute în vedere trebuie să ofere un timp suficient pentru ca fiecare autoritate să evalueze planul de reorganizare a activității după trimiterea lui, dar și un timp suficient pentru ca fiecare autoritate să își exprime orice îngrijorare, să analizeze problemele ridicate de cealaltă autoritate și să convină asupra măsurii adecvate, ținând cont de termenele stipulate la articolul 52 alineatele 7-10 din Directiva 2014/59/UE.
- 1.3 Atât autoritatea de rezoluție, cât și autoritatea competentă trebuie să își coordoneze comunicarea și, atunci când este posibil, să trimită un răspuns comun la instituția sau entitatea menționată la punctele (b), (c) și (d) de la articolul 1 alineatul 1 al Directivei 2014/59/UE. Această comunicare trebuie să dea posibilitatea unor îmbunătățiri din partea acelei instituții sau entități, în acord cu procedura identificată la articolul 52 alineatele 7-10 din Directiva 2014/59/UE.



- 1.4 Autoritatea competentă trebuie să își dea în scris acordul pentru aprobarea planului de reorganizare a activității de către autoritatea de rezoluție.
- 1.5 Autoritatea de rezoluție trebuie să îi comunice fără întârziere autorității competente toate rapoartele de evoluție trimise acesteia de către organul de conducere sau persoana/persoanele numită/numite în conformitate cu articolul 72 alineatul 1 din Directiva 2014/59/UE.
- 1.6 În urma fiecărui raport de evoluție trimis, autoritatea de rezoluție și autoritatea competentă trebuie să încheie acorduri de lucru pentru coordonarea și partajarea evaluării și pentru comunicarea cu privire la raportul de evoluție. Aceste acorduri trebuie să ofere timp fiecărei autorități pentru a evalua raportul de evoluție, dar și să îi acorde fiecărei autorități suficient timp pentru a-i comunica orice îngrijorări celeilalte autorități și pentru ca aceasta din urmă să poată analiza aceste îngrijorări și să hotărască măsurile potrivite.
- 1.7 În cazul în care un dezacord între cele două autorități nu poate fi soluționat în termenul stabilit de articolul 52 alineatul 7 din Directiva 2014/59/UE, oricare dintre autorități va putea aduce conflictul în atenția ABE pentru ca aceasta să asiste autoritățile în ajungerea la un acord în conformitate cu articolul 31 din Regulamentul ABE.

2. Coordonarea între autoritățile de rezoluție și autoritățile competente

- 2.1 În cazul în care instituția sau entitatea menționată la punctele (b), (c) și (d) de la articolul 1 alineatul 1 al Directivei 2014/59/UE, supusă rezoluției, are activități în mai multe state membre sau în jurisdicții din afara UE, autoritatea de rezoluție aferentă, înainte de aprobarea planului de reorganizare a activității, dar în termenul de evaluare potrivit trebuie:
 - 2.1.1 să comunice planul de reorganizare a activității celorlalte autorități de rezoluție afectate de reorganizare, în conformitate cu prevederile articolului 52 alineatul 2 din Directiva 2014/59/UE, chiar dacă acestea se află în jurisdicții din afara UE, în conformitate cu acordurile de cooperare existente sau cu evaluările existente de echivalență a confidențialității;
 - 2.1.2 să ia în calcul comunicarea planului de reorganizare a activității către colegiul de rezoluție al instituției sau entității respective sau colegiului de rezoluție european;
 - 2.1.3 să le dea autorităților de rezoluție menționate la punctele 2.1.1 și 2.1.2 de mai sus ocazia de a comenta cu privire la planul de reorganizare a activității și să ia în considerare comentariile lor, în măsura în care este posibil.
- 2.2 În cazul în care instituția sau entitatea menționată la punctele (b), (c) și (d) de la articolul 1 alineatul 1 al Directivei 2014/59/UE, supusă rezoluției, are activități în mai multe state



membre sau în jurisdicții din afara UE, autoritatea competentă aferentă, înainte de comunicarea aprobării sale cu privire la planul de reorganizare a activității către autoritatea de rezoluție, dar în termenul de evaluare potrivit trebuie:

- 2.2.1 să comunice planul de reorganizare a activității celorlalte autorități competente afectate de reorganizare, în conformitate cu prevederile articolului 52 alineatul 2 din Directiva 2014/59/UE, chiar dacă acestea se află în jurisdicții din afara UE, în conformitate cu acordurile de cooperare existente sau cu evaluările existente de echivalență a confidențialității;
 - 2.2.2 să ia în calcul comunicarea planului de reorganizare a activității către ceilalți membri ai colegiului de supraveghetori al instituției sau entității respective;
 - 2.2.3 să le dea autorităților competente menționate la punctele 2.2.1 și 2.2.2 de mai sus ocazia de a comenta cu privire la planul de reorganizare a activității și să ia în considerare comentariile lor, în măsura în care este posibil.
- 2.3 Atunci când este aplicat instrumentul de recapitalizare internă pentru două sau mai multe entități din cadrul grupului în diferite state membre, autoritățile de rezoluție și autoritățile competente respective trebuie să coopereze la evaluarea și aprobarea planului de reorganizare a activității.

Titlul IV – Data aplicării

5. Prezentul ghid se aplică începând cu [3 luni după traducerea ghidului în toate limbile oficiale ale UE]