



EBA/GL/2015/21

19.05.2017

Iránymutatások a reorganizációs tervek által teljesítendő minimumkövetelményekről

1. Megfelelés és beszámolási kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások rögzítik az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásnak, hogy megfelelően beépítik azt saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

Adatszolgáltatási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 19.07.2016-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánják-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásnak. Az értesítéseket „EBA/GL/2015/21” hivatkozással az EBH honlapján szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a compliance@eba.europa.eu címre. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. Az EBH-nak a megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni.
4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

I. cím – Tárgy, hatály és fogalommeghatározások

1. Tárgy

A jelen iránymutatások azokat a minimumkövetelményeket határozzák meg, amelyeket reorganizációs terveknek a szanalási hatóság általi, a 2014/59/EU irányelv 52. cikkének (7) bekezdéssel összhangban történő jóváhagyás érdekében teljesíteniük kell.

2. Címzettek

Ezen iránymutatások címzettjei a szanalási hatóságok és az illetékes hatóságok.

3. Fogalommeghatározások

- 3.1 „Alapeset”: [az EBA/RTS/2015/12 szabályozástechnikai standard 1. cikkének (4) bekezdésében] meghatározott fogalom.
- 3.2 „Reorganizációs időszak”: [az EBA/RTS/2015/12 szabályozástechnikai standard 1. cikkének (3) bekezdésében] meghatározott fogalom.
- 3.3 „Szerkezetátalakítási terv”: az adott intézmény vagy szervezet által az EUMSZ 107. és 108. cikke szerinti állami támogatás vonatkozásában benyújtott terv.

II. cím – A reorganizációs terv értékeléséhez szükséges minimumkövetelmények meghatározása

Az adott reorganizációs tervnek az 52. cikk (7) bekezdése szerinti jóváhagyása érdekében a szanalási hatóságnak és az illetékes hatóságnak a reorganizációs tervet legalább a II. cím (2)–(5) bekezdésében meghatározott minimumkövetelmények tekintetében kell értékelnie.

1. Tudatosság és elkötelezettség

A reorganizációs tervnek igazolnia kell, hogy az intézmény vagy a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) és d) pontja szerinti szervezet vezető testülete vagy a 2014/59/EU irányelv 72. cikke (1) bekezdésének megfelelően kinevezett személy, illetve személyek:

1. támogatják a reorganizációs tervet, és elkötelezettek annak végrehajtása mellett;
2. kijelöltek legalább egy, a reorganizációs terv végrehajtásáért felelős szervezeti egységet, továbbá meghatározták az e szervezeti egység(ek) felsővezetői szerepére (szerepeire) kijelölt személyt (személyeket);
3. a reorganizációs terv legfontosabb belső és külső érdekelt feleinek – például a következőknek – az együttműködését és támogatását kérték:



- 3.1. az intézmény vagy a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) és d) pontja szerinti szervezet igazgatótanácsa és végrehajtó testülete, amelyek a reorganizációs tervért végső soron felelősek;
- 3.2. az adott intézmény vagy szervezet egyes részeiért adott esetben felelős, EU-n kívüli illetékes hatóságok és szanálási hatóságok.

2. Hitelesség

- 2.1 A reorganizációs tervnek nagyfokú megbízhatósággal kell igazolnia, hogy annak alkalmazása helyreállítja az intézmény vagy a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) és d) pontja szerinti szervezet hosszú távú életképességét. Mindezt hiteles feltételezésekre, forgatókönyv-alapú elemzésre, valamint a teljes csoport, az egyes szervezetek és a nem felszámolandó vagy értékesítendő üzletágak teljesítményét jellemző, megfelelő és konkrét teljesítménymutatókra hagyatkozva kell igazolni.
- 2.2 Minden feltételezést és teljesítménymutatót össze kell vetni a megfelelő ágazati szintű referenciaértékekkel, továbbá azoknak összhangban kell lenniük a rendelkezésre álló makrogazdasági előrejelzésekkel.
- 2.3 Amennyiben a reorganizációs terv arra vonatkozó leírást tartalmaz, hogy az intézmény vagy a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) és d) pontja szerinti szervezet miként lesz képes elfogadható pénzügyi nyereséget elérni, az elfogadható nyereség mértékét más vonatkozó intézményekkel és szervezetekkel, valamint múltbeli adatokkal összevetve kell értékelni.
- 2.4 A reorganizációs tervben foglalt életképességi elemzésben figyelembe vett kockázatoknak összhangban kell lenniük az illetékes hatóság, a központi bank vagy más, a vonatkozó piacokon jelen lévő releváns hatóság vagy intézmény által meghatározott, az adott intézményre jellemző, valamint szélesebb körű kockázatokkal.
- 2.5 A legrosszabb esetre vonatkozó forgatókönyvnek az alapul szolgáló feltételezéseknek az alapforgatókönyvhöz képesti jelentős, de valószínű változását kell tükröznie. E változások tekintetében különösen a reorganizáció alatt álló intézmény szempontjából relevánsabb feltételezésekre kell összpontosítani.
- 2.6 A hosszú távú életképesség helyreállítása még a legrosszabb esetre vonatkozó forgatókönyv mellett sem járhat a reorganizációs terv kidolgozásának időpontjában végrehajtás alatt álló szanálási program körén kívül eső szanálási eszközök további alkalmazásával. A szanálási hatóságnak gondoskodnia kell továbbá arról, hogy az adott intézmény vagy szervezet reorganizációja ne támasszon lényeges akadályt a szanálhatóság tekintetében. Amennyiben ilyen lényeges akadályok meglétét állapítja meg, a szanálási hatóságnak a 2014/59/EU irányelv 52. cikkének (8) bekezdésében meghatározott eljárásnak megfelelően értesítenie kell az intézményt vagy a 2014/59/EU irányelv 1. cikke



(1) bekezdésének b), c) és d) pontja szerinti szervezetet, és fel kell vázolnia az akadályok elhárítására irányuló lehetséges intézkedéseket.

- 2.7 A reorganizációs tervnek igazolnia kell, hogy az intézmény vagy a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) és d) pontja szerinti szervezet képes a 2013/36/EU irányelv² vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően megvalósítani a tőkemegfelelőség belső értékelését.
- 2.8 Annak megállapításához, hogy a reorganizációs terv valószínűsíthetően alkalmas-e az intézmény vagy a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) és d) pontja szerinti szervezet hosszú távú életképességének helyreállítására, mindkét hatóságnak a felügyeleti felülvizsgálati és értékelési folyamat közös eljárásaira és módszertanaira vonatkozó EBA-iránymutatásban (SREP)³ meghatározott üzletimodell-elemzési keretrendszer és módszertan vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően kell értékelnie a reorganizációs tervet. E tekintetben a szanálási hatóságtól nem várható el az említett EBA-iránymutatás saját tapasztalatán és hatáskörén túlmutató alkalmazása.

3. A reorganizációs stratégia és intézkedések megfelelése

- 3.1 A reorganizációs tervben megadott információknak és a terv alapjául szolgáló, a szanálást és a reorganizációs stratégia alkalmazását kiváltó okokra vonatkozó feltételezéseknek összhangban kell lenniük a szanálási hatóság és az illetékes hatóság által végzett értékeléssel, valamint az annak megállapítását megalapozó értékeléssel, hogy a szanálás feltételei a 2014/59/EU irányelv 36. cikke (4) bekezdésének a) pontja szerint teljesültek-e.
- 3.2 A külső működési környezetnek a reorganizációs tervben esetlegesen szereplő elemzésének összhangban kell lennie a releváns piacokon fennálló, a szanálási hatóság és az illetékes hatóság által a feladataik ellátása során meghatározott lehetőségek és veszélyek elemzésével.
- 3.3 A reorganizációs tervnek megvalósíthatónak és reálisnak kell lennie. Ez különösen a következőket jelenti:
- 3.3.1 bármilyen belső és irányítási intézkedést a végrehajtás lehetséges akadályainak – például munkajogi vagy egyéb szerződéses előírások – figyelembevételével kell végrehajtani;
- 3.3.2 a reorganizációs tervben foglalt reorganizációs stratégiát, intézkedéseket, mérföldköveket és teljesítménymutatókat az adott csoporthoz tartozó jogalanyok és üzletágak közötti interdependencia figyelembevételével kell meghatározni. Ezek lehetnek például kereskedelmi, finanszírozási és működéssel kapcsolatos interdependenciák;

² 2013/36/EU irányelv, HL L 176, 2013.06.27., 338. o.

³ EBA/GL/2014/13, 2014. december 19.



- 3.3.3 a reorganizációs tervben foglalt reorganizációs stratégiát, intézkedéseket, mérföldköveket és teljesítménymutatókat a releváns piacokon fennálló helyzet figyelembevételével kell meghatározni;
 - 3.3.4 az eszközök, szervezetek vagy üzletágak reorganizációs tervben esetlegesen előirányozott leépítését a releváns piacokon fennálló helyzethez kell igazítani. A leépítések időzítésének és körének meghatározásakor figyelembe kell venni az azok iránt tanúsított befektetői érdeklődést, valamint azok befektetők általi megvásárlásának lehetőségét is;
 - 3.3.5 az eszközök, szervezetek vagy üzletágak reorganizációs tervben esetlegesen előirányozott leépítéséből várhatóan származó bevétel kiszámításához használt referenciaértéknek vagy értébecslésnek óvatosnak, megbízhatónak és reálisnak kell lennie.
- 3.4 A reorganizációs időszaknak minél rövidebbnek kell lennie, figyelembe véve a következőket:
- 3.4.1 annak szükségessége, hogy kellő időt hagyjanak a reorganizációs stratégia és az intézkedések lehető leghatásosabb módon történő végrehajtására a hosszú távú életképesség helyreállítása érdekében;
 - 3.4.2 a releváns piacokra jellemző szabványok és gyakorlatok;
 - 3.4.3 a pénzügyi stabilitás megőrzésének szükségessége.

4. Következetesség

- 4.1 A reorganizációs tervnek következetesnek kell lennie az intézmény vagy szervezet által készített és bármely más hatósághoz (például a versenyhatóságokhoz vagy az értékpapír-piaci felügyeleti hatóságokhoz) a szabályozási vagy jogszabályi kötelezettségek teljesítése érdekében benyújtott üzleti tervekkel.
- 4.2 Amennyiben az állami támogatások uniós keretrendszere alkalmazandó, a szanálási hatóságnak és az illetékes hatóságnak a reorganizációs terv értékelése során együtt kell működni az Európai Bizottsággal az életképességi elemzés és értékelés tekintetében, ami a reorganizációs tervnek és a szerkezetátalakítást tervnek egyaránt célkitűzése.
- 4.3 Amennyiben a reorganizációs terv olyan intézkedéseket tartalmaz, amelyek már szerepelnek az intézmény vagy a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) és d) pontja szerinti szervezet előzőleg elkészített helyreállítási vagy szanálási tervének legújabb változatában, azoknak azon elemekre kell korlátozódniuk, amelyek az intézmény vagy szervezet fizetéseképtelenné válását és szanálását követően, valamint a releváns piacokon fennálló helyzetben relevánsak maradnak.

- 4.4 A reorganizációs stratégia nem veszélyeztetheti a 2014/59/EU irányelv 31. és 34. cikkében meghatározott, a szanalási hatóság által alkalmazott szanalási célkitűzéseket és elveket. A szanalási hatóságnak és az illetékes hatóságnak meg kell győződnie arról, hogy a reorganizációs stratégia és intézkedések végrehajtása nem gyakorol kedvezőtlen hatást az intézmény vagy a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) és d) pontja szerinti intézmény vagy szervezet kritikus funkcióira, a pénzügyi rendszer működésére, valamint az általános pénzügyi stabilitásra.

5. Nyomon követés és ellenőrzés

- 5.1 A reorganizációs tervben meghatározott mérföldköveknek és teljesítménymutatóknak kellően konkrétnek kell lenniük ahhoz, hogy azok a 2014/59/EU irányelv 52. cikkének (10) bekezdésében foglalt jelentéstételi kötelezettséggel összhangban nyomon követhetők legyenek.
- 5.2 A reorganizációs terv és a jelentés tartalmának lehetővé kell tennie a szanalási hatóság és az illetékes hatóság számára annak megállapítását, hogy a reorganizációs tervet megfelelően hajtják-e végre, és annak célkitűzéseit el fogják-e érni.
- 5.3 A szanalási hatóságnak és az illetékes hatóságnak meg kell tennie a szükséges intézkedéseket kell tennie a nyomon követés érdekében, különös tekintettel a reorganizációs terv végrehajtására vonatkozó információk megfelelő időben történő áramlásra.
- 5.4 Amennyiben a szanalási hatóság vagy az illetékes hatóság független szakértőt rendel ki a reorganizációs tervben alkalmazott feltételezések, valamint az előirányozott intézkedések hatásának teljes körű vagy részleges ellenőrzésére, e független szakértőnek a 2014/59/EU irányelv kiegészítéséről szóló [XXX/XXX] felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ötödik részének (az értékbecslők függetlenségéről szóló) I. címében meghatározott függetlenségi kritériumokkal egyenértékű függetlenségi szempontoknak kell megfelelnie.

III. cím – Koordináció

1. A szanalási és az illetékes hatóság közötti koordináció

- 1.1 A szanalási hatóságnak és az illetékes hatóságnak megfelelő munkarendet kell kialakítania a reorganizációs tervek benyújtása, értékelése és jóváhagyása tekintetében.
- 1.2 Az előirányozott intézkedések indikatív ütemtervének kellő időt kell biztosítania arra, hogy mindegyik hatóság a benyújtást követően értékelje az adott reorganizációs tervet, ugyanakkor arra is elegendő időt kell hagynia, hogy az egyes hatóságok megfogalmazzák esetleges kétségeiket, megvizsgálják a másik hatóság által megfogalmazott kétségeket, valamint megállapodjanak a megfelelő intézkedésről a 2014/59/EU irányelv 52. cikkének (7)–(10) bekezdésében meghatározott határidők figyelembevételével.



- 1.3 A szanalási és az illetékes hatóságnak össze kell hangolnia a kommunikációs tevékenységét, és lehetőség szerint egy közös választ kell megküldeniük az intézmény vagy a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) és d) pontja szerinti szervezet részére. Az ilyen módon tájékoztatásnak a 2014/59/EU irányelv 52. cikke (7)–(10) bekezdésének megfelelően lehetőséget kell biztosítani az adott intézmény vagy szervezet számára, hogy módosító intézkedéseket tegyen.
- 1.4 A reorganizációs terv szanalási hatóság általi jóváhagyásához az illetékes hatóság írásbeli beleegyezése szükséges.
- 1.5 A szanalási hatóságnak haladéktalanul meg kell osztania az illetékes hatósággal minden, a vezető testület vagy a 2014/59/EU irányelv 72. cikkének (1) bekezdése szerint kinevezett személy, illetve személyek által hozzá benyújtott jelentést.
- 1.6 A szanalási és az illetékes hatóságnak minden egyes jelentés-benyújtást követően munkarendet kell kialakítani a jelentéssel kapcsolatos értékelésük és tájékoztatásuk koordinálása és egymással történő megosztása érdekében. E munkarendnek kellő időt kell biztosítani mindegyik hatóság számára, hogy értékelje a jelentést, ugyanakkor elegendő időt kell hagynia arra is, hogy az egyes hatóságok megfogalmazzák esetleges kétségeiket a másik hatóság számára, utóbbi pedig megvizsgálhassa ezen kétségeket, és megállapodhassanak a megfelelő intézkedésről.
- 1.7 Amennyiben a két hatóság közötti nézeteltérés nem rendezhető a 2014/59/EU irányelv 52. cikkének (7) bekezdésében meghatározott határidőn belül, a hatóságok bármelyike az EBA elé terjesztheti a kérdést annak érdekében, hogy az EBA az EBA-rendelet 31. cikkének megfelelően segítséget nyújtson a hatóságoknak a megállapodás elérésében.

2. A szanalási hatóságok és az illetékes hatóságok közötti koordináció

- 2.1 Amennyiben a szanalás alatt állóintézmények vagy a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) és d) pontja szerinti szervezetek egynél több tagállamban vagy az Unión kívüli országokban is folytatnak tevékenységet, a meghatározott szanalási hatóságnak a reorganizációs terv jóváhagyását megelőzően, de az értékelésre nyitva álló megfelelő határidőn belül:
 - 2.1.1 a 2014/59/EU irányelv 52. cikke (2) bekezdésének rendelkezései szerint közölnie kell a reorganizációs tervet a reorganizáció által érintett többi szanalási hatósággal – akkor is, ha azok az Unión kívüli ország joghatósága alá tartoznak – a meglévő együttműködési megállapodásoknak vagy a titoktartásra vonatkozó szabályok egyenértékűségére vonatkozóan meglévő értékeléseinek megfelelően;
 - 2.1.2 meg kell fontolnia a reorganizációs tervnek az adott intézmény vagy szervezet szanalási kollégiumával, vagy az európai szanalási kollégiummal történő közlését;



- 2.1.3 lehetőséget kell biztosítani a 2.1.1. és 2.1.2. pontban említett szanálási hatóságok számára, hogy megfogalmazzák a reorganizációs tervvel kapcsolatos észrevételeiket, valamint a lehetséges mértékben figyelembe kell vennie ezen észrevételeket.
- 2.2 Amennyiben a szanálás alatt álló intézmények vagy a 2014/59/EU irányelv 1. cikke (1) bekezdésének b), c) és d) pontja szerinti szervezetek egynél több tagállamban vagy az Unión kívüli országokban is folytatnak tevékenységeket, a meghatározott illetékes hatóságnak a reorganizációs terv jóváhagyásának a szanálási hatósággal történő közlését megelőzően, de az értékelésre nyitva álló megfelelő határidőn belül:
- 2.2.1 a 2014/59/EU irányelv 52. cikke (2) bekezdésének rendelkezései szerint közölnie kell a reorganizációs tervet a reorganizáció által érintett többi illetékes hatósággal – akkor is, ha azok az Unión kívüli ország joghatósága alá tartoznak – a meglévő együttműködési megállapodásoknak vagy a titoktartásra vonatkozó szabályok egyenértékűségére vonatkozóan meglévő értékeléseinek megfelelően;
- 2.2.2 meg kell fontolnia a reorganizációs tervnek az adott intézmény vagy szervezet felügyeleti kollégiumának többi tagjával történő közlését;
- 2.2.3 lehetőséget kell biztosítani a 2.2.1. és 2.2.2. pontban említett illetékes hatóságok számára, hogy megfogalmazzák a reorganizációs tervvel kapcsolatos észrevételeiket, valamint a lehetséges mértékben figyelembe kell vennie ezen észrevételeket.
- 2.3 Amennyiben a hitelezői feltőkésítést az adott csoport kettő vagy több, különböző tagállamokban székhellyel rendelkező szervezetére alkalmazzák, a meghatározott szanálási hatóságoknak és illetékes hatóságoknak együtt kell működniük a reorganizációs terv értékelése és jóváhagyása során.

IV. cím – A hatálybalépés időpontja

5. A jelen iránymutatások [az iránymutatásoknak az EU összes hivatalos nyelvére történő lefordítása után 3 hónappal] lépnek hatályba.