

II

(Icke-lagstiftningsakter)

FÖRORDNINGAR

KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2016/1400

av den 10 maj 2016

om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU med avseende på tekniska tillsynsstandarder om de delar som minst måste ingå i omstruktureringsplaner för verksamheter och om minimiinnehållet i lägesrapporter om genomförandet av sådana planer

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av rådets direktiv 82/891/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU och 2013/36/EU samt Europaparlamentets och rådets förordningar (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 648/2012⁽¹⁾, särskilt artikel 52.12 a och b, och

av följande skäl:

- (1) Det är nödvändigt att fastställa närmare bestämmelser om de delar som minst bör ingå i en omstruktureringsplan för verksamheten för att den ska godkännas och om minimiinnehållet i de rapporter som ska sammanställas vid omstrukturering av de institut och enheter som omfattas av bestämmelserna i direktiv 2014/59/EU.
- (2) De riktlinjer och meddelanden som kommissionen har antagit för att bedöma om unionens regler om statligt stöd efterlevs i samband med omstruktureringar enligt artikel 107.3 i fördraget av företag inom finanssektorn som befinner sig i trångmål kan vara en lämplig utgångspunkt vid upprättandet av omstruktureringsplaner för verksamheten även när inget statligt stöd har getts, eftersom de har samma syfte som omstruktureringsplaner, dvs. att återställa institutets eller enhetens bärkraft på lång sikt.
- (3) En omstruktureringsplan för verksamheten bör kunna använda information i återhämtningsplanen och resolutionsplanen om denna information fortfarande är relevant för att återställa bärkraften på lång sikt hos det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU och med beaktande av tillämpningen av skuldnedskrivningsverktyget.
- (4) Omstruktureringen av ett institut eller en enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU och av dess verksamhet efter tillämpning av skuldnedskrivningsverktyget bör angripa orsakerna till dess fallissemang. Utgångspunkten för omstruktureringsstrategin bör därför vara de faktorer som var orsaken till att institutet eller enheten försattes i resolution. Strategin kan även ta hänsyn till åtgärder som den behöriga myndigheten eller resolutionsmyndigheten har vidtagit för att förebygga och hantera kriser. Orsaken till och graden av svårigheter

⁽¹⁾ EUTL 173, 12.6.2014, s. 190.

som sådana institut eller enheter hamnat i kan belysas genom information om deras uppfyllande av relevanta lagstadgade krav och tillsynskrav innan de försattes i resolution.

- (5) Även om särskilda orsaker kan ligga bakom fallissemanget för det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU kan institutet eller enheten ha haft andra brister som även om de inte utlöste fallissemang kunde undergräva dess långsiktiga bärkraft. Omstruktureringen bör angripa alla brister. En bra omstruktureringsstrategi bör utgå från en uttömmande analys av det institut eller den enhet som ska omstruktureras, dess styrkor och svagheter, relevanta marknader där institutet eller enheten bedriver verksamhet, samt risker och möjligheter på dessa marknader. För att en omstruktureringsplan för verksamheten ska bedömas som trovärdig av resolutionsmyndigheten och den behöriga myndigheten bör återställandet av institutets eller enhetens långsiktiga bärkraft ske utifrån försiktiga antaganden.
- (6) Att återställa den långsiktiga bärkraften hos ett institut eller en enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU efter resolution innebär att institutet eller enheten, senast vid omstrukturingsperiodens slut, ska kunna genomföra sin interna kapitalutvärdering (IKU) och uppfylla alla relevanta tillsynskrav och andra lagstadgade krav på lång sikt, samt även ha en långsiktigt hållbar bärkraftig affärsmodell.
- (7) Resolutionsmyndigheten och den behöriga myndigheten bör ges tillräckligt detaljerad information för att kunna bedöma omstruktureringsplanen för verksamheten och övervaka dess genomförande. Kravet på sådan information bör ta hänsyn till hur relevant den är för bolagsstrukturen hos det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU och för omstruktureringen, samt till dess tillförlitlighet, särskilt vid en systemkris.
- (8) Fluktuationer är en naturlig del av konjunkturcykeln. Analyser av alternativa scenarier bör därför göras avseende alla affärsplaner genom lämpliga ändringar av viktiga underliggande antaganden. Även om långsiktig bärkraft bör återställas i samtliga scenarier skulle utarbetandet av fullständiga alternativa omstruktureringsstrategier leda till oproportionerligt stora kostnader för det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU, samtidigt som sannolikheten att ett alternativt scenario inträffar i princip bör vara mindre än för grundscenariot.
- (9) Omstruktureringsplanen för verksamheten bör göra det möjligt för resolutionsmyndigheten och den behöriga myndigheten att bedöma planens inverkan på uppnåendet av resolutionsmålen och i synnerhet på behovet att säkra kontinuiteten hos kritiska funktioner och förhindra betydande negativa effekter på det finansiella systemet.
- (10) Övervakningen av genomförandet av omstruktureringsplanen för verksamheten bör vara tillräckligt frekvent och ingående för att göra det möjligt att i ett tidigt skede upptäcka eventuella avvikelser eller andra svårigheter. Kvartalsrapportering av data och resultat är vanlig inom den finansiella sektorn och möjliggör sådana tidiga observationer. Omstruktureringsplanen för verksamheten bör, när detta är motiverat på grund av omständigheterna, även tillåta ändringar av de milstolpar eller åtgärder som ursprungligen förutsetts i den.
- (11) Denna förordning baseras på det förslag till tekniska tillsynsstandarder som Europeiska bankmyndigheten (EBA) har överlämnat till Europeiska kommissionen.
- (12) EBA har i enlighet med artikel 15.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010⁽¹⁾ genomfört ett öppet offentligt samråd om de förslag till tekniska tillsynsstandarder som denna förordning grundar sig på, analyserat de möjliga kostnaderna och fördelarna och begärt ett yttrande från den bankintressentgrupp som inrättats.

⁽¹⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Definitioner

I denna förordning gäller följande definitioner:

1. *omstruktureringsperiod*: en period av rimlig längd mellan tillämpningen av skuldnedskrivningsverktyget och den tidpunkt då det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU och som är försatt i resolution förväntas ha återställt sin långsiktiga bärkraft, och under vilken åtgärderna i omstruktureringsplanen för verksamheten genomförs.
2. *grundscenario*: det verksamhetsscenario som ledningsorganet eller den person eller de personer som har utsetts att leda det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU anser som det mest troliga scenariot under processen för att återställa institutets eller enhetens långsiktiga bärkraft.

Artikel 2

Strategi och åtgärder

1. Följande delar ska ingå i en omstruktureringsplan för verksamheten:
 - a) En historisk och finansiell redogörelse av de faktorer som bidrog till svårigheterna för det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU, inbegripet relevanta resultatindikatorer som försämrades under den period som föregick resolutionen och skälet till denna försämring.
 - b) En kort beskrivning av åtgärder för att förebygga och hantera krisen, om sådana åtgärder vidtogs av den behöriga myndigheten, resolutionsmyndigheten eller det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU innan omstruktureringsplanen för verksamheten lämnades in.
 - c) En beskrivning av strategin för att omstrukturera verksamheten och de åtgärder som under omstruktureringsperioden syftar till att återställa institutets eller enhetens långsiktiga bärkraft, inbegripet en beskrivning av vart och ett av följande:
 - i) Den omstrukturerade affärsmodellen.
 - ii) De åtgärder genom vilka strategin för att omstrukturera verksamheten genomförs på koncern-, enhets- och affärsområdesnivå.
 - iii) Den målsatta varaktigheten för omstruktureringsperioden och viktiga milstolpar.
 - iv) Samverkan med resolutionsmyndigheten och den behöriga myndigheten.
 - v) Strategin när det gäller relevanta externa intressenter, t.ex. fackföreningars eller arbetstagarorganisationers, deltagande.
 - vi) Intern och extern kommunikationsstrategi när det gäller omstruktureringsåtgärder.
2. Om delar av det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU ska avvecklas eller säljas ska följande anges i den omstruktureringsstrategi som avses i punkt 1 c i denna artikel:
 - a) Relevant enhet eller affärsområde, metod för avvecklingen eller försäljningen, inbegripet underliggande antaganden och eventuella förväntade förluster.
 - b) Beräknad tidsplan.
 - c) Eventuell finansiering eller tjänster som ska tillhandahållas av eller till det institut eller den enhet som blir kvar.

3. En försiktig beräkning ska göras av intäkter från eventuell avyttring av tillgångar, enheter eller affärsområden som förutses i omstruktureringsplanen för verksamheten och utgå från antingen ett tillförlitligt riktmärke eller en tillförlitlig värdering, t.ex. en expertvärdering, en marknadssondering eller värdet på liknande affärsområden eller enheter. Beräkningen ska ta hänsyn till sannolikheten för förluster.
4. För de delar av det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU som inte kommer att avvecklas eller säljas ska omstruktureringsplanen för verksamheten visa hur man kan åtgärda eventuella brister i verksamheten eller resultaten som kan påverka deras långsiktiga bärkraft, även om dessa brister inte har direkt anknytning till institutets eller enhetens fallissemang.
5. Åtgärderna i omstruktureringsplanen för verksamheten ska ta hänsyn till styrkor och svagheter hos det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU och dess omstrukturerade affärsmodell, med hänvisning till det ekonomiska klimat och det marknadsklimat inom vilket verksamhet bedrivs.
6. Omstruktureringsstrategin kan innefatta åtgärder som tidigare tagits upp i återhämtningsplanen eller resolutionsplanen, under förutsättning att resolutionsplanen är tillgänglig för det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU och åtgärderna är meningsfulla även efter resolution. Denna möjlighet medför ingen skyldighet för resolutionsmyndigheten att låta ledningsorganet eller den person eller de personer som utsetts i enlighet med artikel 72.1 i direktiv 2014/59/EU ta del av resolutionsplanen.

Artikel 3

Finansiellt resultat – lagstadgade krav

1. Omstruktureringsplanen för verksamheten ska innehålla det beräknade finansiella resultatet för det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU under omstruktureringsperioden och visa hur långsiktig bärkraft ska återställas. Den ska i synnerhet ange följande:
 - a) Omstruktureringskostnader och inverkan på institutets eller enhetens resultat- och balansräkning.
 - b) En beskrivning av finansieringsbehoven under omstruktureringsperioden och potentiella finansieringskällor.
 - c) Hur institutet eller enheten ska kunna bedriva verksamhet och täcka alla sina kostnader, inbegripet avskrivningar och finansiella kostnader, och ge en godtagbar ekonomisk avkastning i slutet av omstruktureringsperioden.
 - d) En balansräkning efter resolution som visar den nya skuldsättnings- och kapitalstrukturen samt nedskrivningar av tillgångar till följd av den värdering som görs enligt artikel 36.1 i direktiv 2014/59/EU eller den definitiva värdering i efterhand som avses i artikel 36.10 i samma direktiv.
 - e) En beräkning av viktiga finansiella mått på koncern-, enhets- och affärsområdesnivå när det i synnerhet gäller likviditet, reglering av lånefordringar, finansieringsprofil, lönsamhet och effektivitet.
2. Omstruktureringsplanen för verksamheten ska ange vilka åtgärder institutet eller enheten ska vidta för att så snabbt som möjligt kunna uppfylla alla tillämpliga tillsynskrav och andra lagstadgade krav på lång sikt och senast vid omstruktureringsperiodens slut, inbegripet minimikraven på kapitalbas och kvalificerade skulder i den mening som avses i artikel 45 i direktiv 2014/59/EU.

Artikel 4

Bedömning av bärkraft

1. Omstruktureringsplanen för verksamheten ska innehålla tillräckligt mycket information för att göra det möjligt för resolutionsmyndigheten och den behöriga myndigheten att bedöma de föreslagna åtgärdernas genomförbarhet. Omstruktureringsplanen för verksamheten ska åtminstone ange följande:
 - a) Antaganden om den makroekonomiska utvecklingen och marknadsutvecklingen i grundscenariot, jämfört med lämpliga sektorsomfattande riktmärken.
 - b) En kortfattad presentation av alternativa omstruktureringsstrategier eller åtgärder, samt motiveringar av varför åtgärderna i omstruktureringsplanen för verksamheten har valts för att återställa den långsiktiga bärkraften hos det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU, samtidigt som målen med och principerna för resolutionen respekteras.

2. Omstruktureringsplanen för verksamheten ska innehålla den information som krävs för att resolutionsmyndigheten eller den behöriga myndigheten ska kunna göra en noggrann analys av hur omstruktureringen av verksamheten inverkar på de kritiska funktionerna hos det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU och på den finansiella stabiliteten.
3. Omstruktureringsplanen för verksamheten ska innehålla en analys av en alternativ uppsättning viktiga underliggande antaganden som beaktar bästa- och värstascenarier. Den långsiktiga bärkraften ska kunna återställas i alla scenarier, även om det kan finnas skillnader i fråga om tidsram, åtgärder och finansiella resultat.
4. När det gäller de bästa- och värstascenarier som avses i punkt 3 ska omstruktureringsplanen för verksamheten innehålla en sammanfattning av den grundläggande information som ligger till grund för varje scenario och för resultatutvecklingen för det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU i varje scenario. En sådan sammanfattning ska särskilt innehålla följande:
 - a) Underliggande antaganden, t.ex. viktiga makroekonomiska variabler.
 - b) Prognos för resultat- och balansräkningar.
 - c) Viktiga finansiella mått på koncern-, enhets- och affärsområdesnivå.

Artikel 5

Genomförande och anpassningar

1. Omstruktureringsplanen för verksamheten ska innehålla särskilda, lämpliga och åtminstone kvartalsvisa milstolpar och resultatindikatorer som mäter genomförandet. Dessa milstolpar och indikatorer får anpassas i enlighet med den process som fastställs i punkt 2.
2. I omstruktureringsplanen för verksamheten ska fastställas en möjlighet för ledningsorganet eller den person eller de personer som utsetts i enlighet med artikel 72.1 i direktiv 2014/59/EU att anpassa omstruktureringsstrategin eller enskilda åtgärder om deras genomförande inte längre förväntas bidra till ett återställande av den långsiktiga bärkraften inom den tänkta tidsramen. Sådana anpassningar ska meddelas resolutionsmyndigheten och den behöriga myndigheten i den lägesrapport om genomförandet av omstruktureringsplanen för verksamheten som avses i artikel 6. Sådana anpassningar får om det föreligger brådskande skäl även meddelas genom extraordinära rapporter.
3. Ledningsorganet eller den person eller de personer som utsetts i enlighet med artikel 72.1 i direktiv 2014/59/EU får inte avvika från genomförandet av omstruktureringsplanen för verksamheten innan anpassningarna godkänts enligt förfarandet i artikel 52.7, 52.8 och 52.9 i direktiv 2014/59/EU.

Artikel 6

Lägesrapport

1. Den lägesrapport som ska överlämnas till resolutionsmyndigheten enligt artikel 52.10 i direktiv 2014/59/EU ska innehålla en granskning och utvärdering av framstegen i genomförandet av omstruktureringsplanen för verksamheten som åtminstone omfattar följande:
 - a) Uppnådda milstolpar och vidtagna åtgärder, samt effekterna av dem jämfört med de effekter som förutsågs i omstruktureringsplanen för verksamheten.
 - b) Institutets eller enhetens resultat och en jämförelse med prognoserna i omstruktureringsplanen för verksamheten och tidigare lägesrapporter.
 - c) Skälen till varför milstolpar eller resultatindikatorer inte har uppnåtts och förslag om hur förseningar eller bristande framsteg ska åtgärdas.
 - d) Eventuella andra frågor som uppstått under genomförandet av omstruktureringsplanen för verksamheten och som kan förhindra återställandet av den långsiktiga bärkraften hos det institut eller den enhet som avses i artikel 1.1 b, c eller d i direktiv 2014/59/EU.

- e) Kommande åtgärder och milstolpar och en bedömning av sannolikheten för att de kommer att realiseras.
 - f) Uppdaterade prognoser över det finansiella resultatet.
 - g) Om det är nödvändigt och motiverat, ett förslag om anpassningar av enskilda åtgärder, milstolpar eller resultatindikatorer i enlighet med artikel 5.2.
2. Resolutionsmyndigheterna får när som helst kräva att ledningsorganet eller den person eller de personer som utsetts i enlighet med artikel 72.1 i direktiv 2014/59/EU ska lämna information om genomförandet av omstruktureringsplanen för verksamheten.

Artikel 7

Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdat i Bryssel den 10 maj 2016.

På kommissionens vägnar
Jean-Claude JUNCKER
Ordförande
