

## II

(Незаконодателни актове)

## РЕГЛАМЕНТИ

## ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2016/1400 НА КОМИСИЯТА

от 10 май 2016 година

**за допълване на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за определяне на минималния набор елементи на даден план за реорганизация на дейността, както и на минималното съдържание на докладите за напредъка по изпълнението на този план**

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета<sup>(1)</sup>, и по-специално член 52, параграф 12, букви а) и б) от нея,

като има предвид, че:

- (1) От основно значение е да се определят подробни разпоредби за минималните елементи, които планът за реорганизация на дейността следва да съдържа, за да бъде одобрен, както и за минималното съдържание на докладите, изготвяни при реорганизирането на институциите и субектите, обхванати от разпоредбите на Директива 2014/59/ЕС.
- (2) Насоките и съобщенията, приети от Комисията с оглед оценка, в съответствие с член 107, параграф 3 от Договора, на спазването на уредбата на Съюза в областта на държавните помощи при реструктурирането на изпаднали в затруднение дружества от финансовия сектор, биха могли да бъдат от полза за изготвянето на плана за реорганизация на дейността, дори когато не е отпускана държавна помощ, тъй като и с тях, и с плана за реорганизация на дейността се цели възстановяване на дългосрочната жизнеспособност на институцията или субекта.
- (3) Плановите за реорганизация на дейността следва да могат да използват информацията, съдържаща се в плана за възстановяване и плана за реструктуриране, доколкото е относима към целта за възстановяване на дългосрочната жизнеспособност на институцията или субекта по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС и като се вземе предвид прилагането на инструмента за споделяне на загуби.
- (4) Реструктурирането на институцията или субекта по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС и на дейността им в резултат на прилагането на инструмента за споделяне на загуби следва да атакува причините за изпадането в неплатежеспособност. Поради това в основата на стратегията за реорганизиране следва да бъдат факторите, довели институцията или субекта до режим на реструктуриране. При тази стратегия могат

<sup>(1)</sup> OBL 173, 12.6.2014 г., стр. 190.

също така да се вземат предвид мерките за предотвратяване и управление на кризи, които са били предприети и осъществени съответно от компетентния орган или от органа за реструктуриране. Причината за изпитанията от институцията или субекта трудности и техният мащаб могат да бъдат илюстрирани чрез включването на информация за изпълнението преди реструктурирането на съответните нормативни и пруденциални изисквания.

- (5) Въпреки че неплатежоспособността на институцията или субекта по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС може да се дължи на специфични причини, тази институция или субект може да са били засегнати от различни слабости, които, макар и да не са довели до неплатежоспособност, са могли да подкопаят дългосрочната им икономическа жизнеспособност. Реорганизацията следва да отстрани тези слабости. За да бъде стратегията за реорганизацията успешна, е необходимо да се направи цялостен анализ на реорганизационните институции или субект, на техните силни и слаби страни, както и на съответните пазари, на които тази институция или този субект осъществяват дейност, и на съпровождащите дейността на тези пазари рискове и възможности. За да бъде планът за реорганизация на дейността преценен за надежден от органа за реструктуриране и от компетентния орган, той следва да възстанови дългосрочната жизнеспособност на институцията въз основа на консервативни допускания.
- (6) Възстановяването, след реструктуриране, на дългосрочната жизнеспособност на институцията или субекта по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС означава, че най-късно в края на периода на реорганизацията институцията или субектът е в състояние да приключи своя вътрешен процес на оценка на капиталовата адекватност, удовлетворява в перспектива всички съответни пруденциални и други нормативни изисквания и разполага с жизнеспособен стопански модел, който се счита за устойчив в дългосрочен план.
- (7) На органа за реструктуриране и на компетентния орган следва да се предостави достатъчно подробна информация, за да могат да оценят плана за реорганизация на дейността и да наблюдават изпълнението му. Изискването за предоставяне на такава информация следва да отчита значението ѝ не само за корпоративната структура на институцията или субекта по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС, а и за реорганизацията и нейната надеждност, особено в случай на системна криза.
- (8) Флукуациите са неразделна част от икономическия цикъл. Поради това при всеки бизнес план следва да се анализират алтернативни сценарии със съответните промени в базовите допускания. Въпреки че всеки сценарий следва да води до възстановяване на дългосрочната икономическа жизнеспособност, разработването на пълен набор от алтернативни стратегии за реорганизация би довело до несъразмерни разходи за институцията или субекта по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС, докато алтернативните сценарии следва по принцип да бъдат по-малко вероятни отколкото е базовият сценарий.
- (9) Планът за реорганизация на дейността следва да позволява на органа за реструктуриране и на компетентния орган да оценяват влиянието му за постигане на целите на реструктурирането и по-специално — за осигуряване на непрекъснатостта на критичните функции и избягване на значително неблагоприятно въздействие върху финансовата система.
- (10) Наблюдението на изпълнението на плана за реорганизация на дейността следва да е толкова често и детайлно, че да даде възможност за своевременното установяване на всякакви отклонения от предвиденото или други проблеми. Обща практика във финансовия сектор, която позволява такова подходящо наблюдение, е тримесечното отчитане на данните и резултатите. Планът за реорганизация на дейността следва също така да позволява внасянето на изменения в етапните цели или в първоначално предвидените в него мерки, ако обстоятелствата го налагат.
- (11) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на регулаторни технически стандарти, представени на Европейската комисия от Европейския банков орган (ЕБО).
- (12) В съответствие с член 15, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup>, ЕБО проведе открити обществени консултации по проектите на регулаторни технически стандарти, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира свързаните с тях потенциални разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците от банковия сектор,

<sup>(1)</sup> Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

#### Член 1

### Определения

За целите на настоящия регламент се прилагат следните определения:

- 1) „реорганизационен период“ е разумният период между прилагането на инструмента за споделяне на загуби и момента, когато институцията или субектът по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС в режим на реструктуриране се очаква да възстанови дългосрочната си икономическа жизнеспособност, през който период се изпълняват мерките, предвидени в плана за реорганизация на дейността;
- 2) „базов сценарий“ е стопанският сценарий, който управителният орган или лицата, назначени да ръководят институцията или субекта по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС, приемат за най-вероятно да настъпи в процеса на възстановяване на дългосрочната икономическа жизнеспособност на институцията или субекта.

#### Член 2

### Стратегия и мерки

1. Планът за реорганизация на дейността съдържа изброените по-долу елементи:
  - a) равнометка на финансовото въздействие на факторите, проследени хронологично, за затрудненията на институцията или субекта по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС, в т.ч. съответните показатели за стопанския резултат, които са се влошили в периода преди реструктурирането, както и причините за влошаването им;
  - б) резюме на мерките за предотвратяване и управление на кризи, ако такива са били приложени от компетентния орган, от органа за реструктуриране или от институцията или субекта по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС преди представянето на плана за реорганизация на дейността;
  - в) описание на стратегията за реорганизация на дейността и на мерките за възстановяване на дългосрочната икономическа жизнеспособност на институцията или субекта по време на реорганизационния период, в т.ч. описание на изброените по-долу елементи:
    - i) реорганизирания стопански модел;
    - ii) мерките за изпълнение на стратегията за стопанска реорганизация на равнище група, субект и отделна стопанска дейност;
    - iii) целевата продължителност на реорганизационния период и основните жалони;
    - iv) взаимодействието с органа за реструктуриране и с компетентния орган;
    - v) стратегията за участие на съответните външни заинтересовани страни (професионални съюзи или организации и др.);
    - vi) стратегията на вътрешни и външни комуникации с оглед на мерките за реорганизация на дейността.
2. Ако части на институцията или субекта по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС подлежат на ликвидация или продажба, в стратегията за реорганизация по параграф 1, буква в) от настоящия член се посочват изброените по-долу елементи:
  - a) съответния субект или съответната стопанска дейност, метода за ликвидация или продажба, в т.ч. базовите допускания при този метод и очакваните загуби, ако се предвиждат такива;
  - б) очакваните срокове;
  - в) евентуалното финансиране или услуги, които реорганизираната институция или субект ще предоставят, или ще им бъдат предоставяни.

3. Всички постъпления от продажбата на активи, структури или стопански дейности, предвидени в плана за реорганизация на дейността, се изчисляват консервативно, като се използва надежден базов показател или оценка — експертна оценка, пазарно проучване или стойността на подобни стопански дейности или структури. При изчисляването се отчита вероятността от реализиране на загуба.
4. За частите на институцията или субекта по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС, които няма да бъдат ликвидирани или продадени, в плана за реорганизация на дейността се посочват начините за преодоляване на евентуалните слабости в действието или в резултатността, които могат да окажат въздействие върху дългосрочната им икономическа жизнеспособност, дори и тези слабости да не са пряко свързани с неплатежоспособността на институцията или субекта.
5. Мерките, предвидени в плана за реорганизация на дейността, отчитат, в контекста на икономическата и пазарната среда, в която институцията или субектът по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС извършват дейност, силните и слабите страни на тази институция или субект, както и техния реорганизиран стопански модел.
6. В стратегията за реорганизация могат да се съдържат мерки, посочени преди това в плана за възстановяване или в плана за реструктуриране, при условие че институцията или субектът по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС имат достъп до плана за реструктуриране и че тези мерки останат валидни след реструктурирането. Този вариант не предполага задължение за органа за реструктуриране да споделя плана за реструктуриране с управителния орган или с назначените в съответствие с член 72, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС лица.

### Член 3

#### Финансови резултати — нормативни изисквания

1. В плана за реорганизация на дейността се посочват разчетните финансови резултати на институцията или субекта по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС през реорганизационния период, както и начинът за възстановяване на дългосрочната икономическа жизнеспособност. В него в частност се посочват:
  - а) разходите и въздействието на реорганизацията върху отчета за приходите и разходите и счетоводния баланс на институцията или субекта;
  - б) изискванията във връзка с финансирането през реорганизационния период и потенциалните източници на финансиране;
  - в) как институцията или субектът ще бъде в състояние да извършва дейност, като покрива всичките си разходи, в т.ч. обезценяването на активи и финансовите разходи, и в края на реорганизационния период да постигне приемлива финансова възвръщаемост;
  - г) балансовият отчет след реструктурирането, в който са отразени новият дълг и капиталова структура, както и обезценката на активи въз основа на оценката, извършена по силата на член 36, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, или на последващата окончателна оценка на стойността, посочена в член 36, параграф 10 от нея;
  - д) прогнозата за ключовите финансови показатели — в частност във връзка с ликвидността, ефективността на заемите, профила на финансиране, рентабилността и ефективното използване на ресурсите — на равнище група, субект и отделна стопанска дейност.
2. В плана за реорганизация на дейността се очертават действията, които институцията или субектът ще предприеме, за да гарантира, че възможно най-бързо и във всички случаи до края на реорганизационния период ще е в състояние да изпълнява всички приложими пруденциални и други нормативни изисквания, в т.ч. минималните изисквания за собствени средства и приемливи пасиви по смисъла на член 45 от Директива 2014/59/ЕС.

### Член 4

#### Оценка на икономическата жизнеспособност

1. В плана за реорганизация на дейността се съдържа достатъчно информация, за да може органът за реструктуриране и компетентният орган да оценят осъществимостта на предложените мерки. Като минимално изискване в плана за реорганизация на дейността се посочват:
  - а) допусканията за очакваните макроикономически и пазарни тенденции при основния сценарий, съпоставени с подходящите секторни показатели;
  - б) кратко представяне на алтернативните стратегии или набор от мерки, както и обосновка, при зачитане на принципите и целите на реструктурирането, за избора на съответните мерки в плана за реорганизация на дейността с цел възстановяване на дългосрочната икономическа жизнеспособност на институцията или субекта по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС.

2. В плана за реорганизация на дейността се съдържа достатъчно информация, за да може органът за реструктуриране или компетентният орган да анализира задълбочено въздействието на реорганизацията на дейността върху критичните функции на институцията или субекта по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС и върху финансовата стабилност.
3. В плана за реорганизация на дейността се съдържа анализ на алтернативен набор от ключови базови допускания при оптимистичен и песимистичен сценарий. Възстановяването на дългосрочната икономическа жизнеспособността е възможно при всички сценарии, но периодът, мерките и финансовите резултати могат да различават едни от други.
4. По отношение на посочените в параграф 3 оптимистичен и песимистичен сценарий, в плана за реорганизация на дейността се съдържа обобщение на основните данни, използвани при разработването на всеки от тях, както и резултатите от дейността на институцията или субекта по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС при всеки сценарий. В това обобщение се посочват по-специално:
  - а) основните допускания, като например основните макроикономически променливи;
  - б) прогнозния отчет за приходите и разходите и счетоводен баланс;
  - в) ключовите финансови показатели на равнище група, субект и отделна стопанска дейност.

#### Член 5

#### Изпълнение и изменение

1. В плана за реорганизация на дейността се съдържат етапни цели и показатели за изпълнението, които са конкретни, подходящи и са за поне тримесечни периоди. Етапните цели и показателите могат да бъдат изменени по предвидената в параграф 2 процедура.
2. В плана за реорганизация на дейността се предвижда управителният орган или назначените в съответствие с член 72, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС лица да могат да изменят стратегията за реорганизация или отделни мерки, ако изпълнението им вече не се очаква да допринесе за възстановяването на дългосрочната жизнеспособност в рамките на планирания график. Такива изменения се съобщават на органа за реструктуриране и на компетентния орган в посочения в член 6 доклад за напредъка по изпълнението на плана за реорганизация на дейността. Ако необходимите изменения са неотложни, за тях може да се съобщи и чрез извънредни доклади.
3. Управителният орган или назначените в съответствие с член 72, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС лица се придържат към изпълнението на плана за реорганизация на дейността, докато по посочената в член 52, параграфи 7, 8 и 9 от Директива 2014/59/ЕС процедура не получат одобрение да го изменят.

#### Член 6

#### Доклад за напредъка

1. В доклада за напредъка, който се представя на органа за реструктуриране в съответствие с член 52, параграф 10 от Директива 2014/59/ЕС, се съдържат преглед и оценка на напредъка по изпълнението на плана за реорганизация на дейността, които обхващат най-малко следното:
  - а) изпълнените етапни цели, осъществените мерки и съответствието на въздействието им с предвиденото в плана за реорганизация на дейността;
  - б) резултатите от дейността на институцията или субекта и съпоставката им с прогнозите в плана за реорганизация на дейността и предишните доклади за напредъка;
  - в) основанията, поради които етапна цел или показател за резултатите от дейността не са постигнати, и предложения за отстраняване на забавянето или неспазването;
  - г) други проблеми, възникнали при изпълнението на плана за реорганизация на дейността, които могат да възпрепятстват възстановяването на дългосрочната икономическа жизнеспособност на институцията или субекта по член 1, параграф 1, буква б), в) или г) от Директива 2014/59/ЕС;

- д) предстоящите мерки и етапни цели, както и оценка на вероятността на спазването им;
- е) актуализирани прогнози за финансовите резултати;
- ж) ако е необходимо и основателно — предложение в съответствие с член 5, параграф 2 за изменение на отделни мерки, етапни цели или показатели за резултатите от дейността.

2. Органите за реструктуриране могат по всяко време да изискат от управителния орган или назначените в съответствие с член 72, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС лица да предоставят информация във връзка с изпълнението на плана за реорганизация на дейността.

#### Член 7

#### **Влизане в сила**

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 10 май 2016 година.

За Комисията  
Председател  
Jean-Claude JUNCKER