

## I

(Законодателни актове)

## РЕГЛАМЕНТИ

## РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 806/2014 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

от 15 юли 2014 година

**за установяването на еднообразни правила и еднообразна процедура за реструктурирането на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за реструктуриране и Единния фонд за реструктуриране и за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010**

ЕВРОПЕЙСКИЯТ ПАРЛАМЕНТ И СЪВЕТЪТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ,

като взеха предвид Договора за функционирането на Европейския съюз, и по-специално член 114 от него,

като взеха предвид предложението на Европейската комисия,

след предаване на проекта за законодателния акт на националните парламенти,

като взеха предвид становището на Европейската централна банка <sup>(1)</sup>,

като взеха предвид становището на Европейския икономически и социален комитет <sup>(2)</sup>,

в съответствие с обикновената законодателна процедура <sup>(3)</sup>,

като имат предвид, че:

- (1) През последните десетилетия Съюзът постигна напредък в създаването на вътрешен пазар на банкови услуги. Наличието на по-интегриран вътрешен пазар на банкови услуги е от съществено значение за насърчаването на икономическия растеж в Съюза и на подходящо финансиране на реалната икономика. Финансово-икономическата криза обаче показва, че функционирането на вътрешния пазар в тази област е застрашено и че съществува все по-голям риск от разпокъсаност във финансовата област. Това е истински повод за безпокойство на вътрешния пазар, на който банките следва да са в състояние да извършват значителни трансгранични дейности. Междубанковите пазари станаха по-малко ликвидни, трансграничната банкова дейност намаля поради опасенията за разпространение на проблемите в транснационален план, липсата на доверие в други национални банкови системи и в способността на държавите членки да подкрепят банките.
- (2) Разликите между правилата за реструктуриране и съответни административни практики в отделните държави членки, както и липсата на уеднаквен процес за вземане на решения във връзка с реструктурирането в банковия съюз допринасят за липсата на доверие и за пазарната нестабилност, тъй като не осигуряват яснота и предвидимост на възможните последици от неизпълнението на задълженията от страна на дадена банка.
- (3) По-специално различните стимули и практики за третиране на кредиторите на банките в режим на реструктуриране и за спасяване на проблемните банки с пари на данъкоплатците се отразяват на очаквания кредитен риск, финансовата стабилност и платежоспособността на съответните банки, като по този начин създават неравнопоставени условия на конкуренция. Това подрива общественото доверие в банковия сектор и възпрепятства упражняването на правото на свободно установяване и предоставяне на услуги в рамките на вътрешния пазар, тъй като разходите за финансиране биха били по-ниски без подобни различия в практиките на държавите членки.

<sup>(1)</sup> ОВ С 109, 11.4.2014 г., стр. 2.

<sup>(2)</sup> ОВ С 67, 6.3.2014 г., стр. 58.

<sup>(3)</sup> Позиция на Европейския парламент от 15 април 2014 г. (все още непубликувана в Официален вестник) и решение на Съвета от 14 юли 2014 г.

- (4) Разликите между правилата за реструктуриране и съответните административни практики на отделните държави членки могат да доведат до по-високи разходи при заемане на средства от банките и клиентите единствено поради мястото им на установяване, а не поради реалната им кредитоспособност. Също така независимо от реалната си кредитоспособност клиентите на банките в някои държави членки се сблъскват с по-високи разходи за финансиране, отколкото клиентите на банките в други държави членки.
- (5) На 18 октомври 2012 г. Европейският съвет констатира, че „в контекста на основните предизвикателства, пред които е изправен, икономическият и паричен съюз трябва да бъде укрепен, за да се осигури икономическо и социално благоденствие, както и стабилност и дълготраен просперитет“ и „че процесът към по-задълбочен икономически и паричен съюз следва да се основава на институционалната и правната рамка на ЕС и да се характеризира с отвореност и прозрачност по отношение на държавите членки извън еврозоната и със зачитане на целостта на вътрешния пазар“. За тази цел се създава банков съюз, основан на изчерпателен и подробен единен наръчник за финансовите услуги на вътрешния пазар като цяло. Процесът, насочен към създаването на банков съюз, се характеризира с откритост и прозрачност спрямо неучастващите държави членки и зачитане на целостта на вътрешния пазар.
- (6) В своята резолюция от 7 юли 2010 г., съдържаща препоръки към Комисията относно трансграничното управление на кризи в банковия сектор, Европейският парламент отправи искане към Комисията да представи „въз основа на членове 50 и 114 от Договора за функционирането на Европейския съюз, едно или няколко законодателни предложения, свързани с рамка на ЕС за управление на кризи, Фонд на ЕС за финансова стабилност ... и звено за разрешаване на проблемите на банките“, а в резолюцията си от 20 ноември 2012 г., съдържаща препоръки към Комисията относно доклада на председателите на Европейския съвет, на Европейската комисия, на Европейската централна банка и на Еврогрупата „Към постигане на действителен Икономически и паричен съюз“, заяви, че „разкъсването на негативния кръг на взаимно влияние между кризата с държавния дълг, банките и реалната икономика е от съществено значение за гладкото функциониране на ИПС“, подчерта „неотложната нужда от допълнителни и дългосрочни мерки за разрешаване на кризата в банковия сектор“ и от „изграждане на действителен икономически съюз“, като същевременно се гарантира „правилното продължаване на функционирането на вътрешния пазар за финансови услуги и свободното движение на капитали“.
- (7) Като първа стъпка към банков съюз единният надзорен механизъм (ЕНМ), създаден с Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета <sup>(1)</sup>, трябва да гарантира, че политиката на Съюза, свързана с пруденциалния надзор над кредитните институции, се прилага по съгласуван и ефективен начин, че единният наръчник за финансовите услуги се прилага по един и същи начин за кредитните институции в държавите членки от еврозоната и държавите членки извън еврозоната, избрали да участват в ЕНМ (наричани по-долу „участващите държави членки“), и че тези кредитни институции подлежат на надзор по най-високи стандарти.
- (8) По-ефикасните механизми за реструктуриране са изключително важен инструмент за избягването на вреди, които са произтичали от неизпълнение на задължения на банките в миналото.
- (9) Докато правилата за реструктурирането и практиките и подходите за споделяне на тежестта остават на национално равнище, както и докато необходимите за процеса на реструктуриране финансови ресурси се набират и изразходват на национално равнище, вътрешният пазар ще продължава да бъде разпокъсан. Нещо повече, националните надзорници са силно заинтересовани да ограничат до минимум потенциалното въздействие на банковите кризи върху националната икономика чрез предприемането на едностранни действия за обособяване на банковите операции, като например ограничаване на вътрешногруповите трансфери и заемане на средства или налагане на по-стриктни капиталови и ликвидни изисквания върху попадащите в рамките на тяхната компетентност дъщерни предприятия на потенциално проблемно предприятие майка. Това ограничава трансграничните дейности на банките и така възпрепятства упражняването на основни свободи и нарушава конкуренцията на вътрешния пазар. Спорните въпроси във връзка с държавата по произход и приемащата държава, макар и разгледани в контекста на ЕНМ и Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета <sup>(2)</sup>, все още могат съществено да намалят ефикасността в презграничните процеси на реструктуриране.

<sup>(1)</sup> Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 г. за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции (ОВ L 287, 29.10.2013 г., стр. 63).

<sup>(2)</sup> 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 (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190).

- (10) За разрешаването на тези въпроси е от съществено значение да се засили интеграцията на рамката за реструктуриране на кредитните институции и инвестиционните посредници (наричани заедно по-долу „институциите“) с цел да се укрепят Съюзът, да се възстанови финансовата стабилност и да се положи основата за икономическо възстановяване. Директива 2014/59/ЕС представлява значима стъпка напред в процеса на хармонизация на правилата, свързани с реструктуриране на банките в рамките на Съюза и предвижда сътрудничество между органите за реструктуриране при работата им във връзка с неизпълнението на задължения от страна на трансгранични банки. Посочената директива обаче установява минимални общи правила за хармонизация и не води до централизиране на процеса на вземане на решения в областта на реструктурирането. В нея основно се предвиждат общи инструменти за реструктуриране и общи правомощия за реструктуриране на националните органи на всяка държава членка, като обаче на последните е оставена свобода на преценка при прилагането на инструментите и използването на националните механизми за финансиране на процедурите за реструктуриране. Това гарантира, че органите разполагат с инструментите за достатъчно ранна и бърза намеса по отношение на нестабилна или проблемна институция, така че да се осигури непрекъснатост на критичните финансови и икономически функции на институцията, като същевременно се сведе до минимум въздействието от неизпълнението на задълженията на институцията върху икономиката и финансовата система.

Въпреки че с Директива 2014/59/ЕС се възлагат регулаторни и посреднически функции на Европейския надзорен орган (Европейския банков орган) (ЕБО), създаден с Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup>, с нея не се избягва напълно вероятността държавите членки да предприемат самостоятелни и потенциално несъгласувани решения във връзка с реструктурирането на трансгранични групи, което може да се отрази на общите разходи за реструктурирането. Освен това, поради факта, че в нея се предвиждат национални механизми за финансиране, с нея не се намалява в достатъчна степен зависимостта на банките от подкрепа от националните бюджети, като също така не се изключва изцяло възможността държавите членки да прилагат различни подходи при използването на механизмите за финансиране.

- (11) За участващите държави в контекста на Единния механизъм за реструктуриране (ЕМП) се установява и предоставя централизирано правомощие за реструктуриране на Единния съвет за реструктуриране (наричан по-долу „Съветът за реструктуриране“), създаден в съответствие с настоящия регламент, и за националните органи за реструктуриране. Установяването на това правомощие е неразделна част от процеса на хармонизация в областта на реструктурирането, провеждан с Директива 2014/59/ЕС и с набора от еднообразни разпоредби относно реструктурирането, установени в настоящия регламент. Уеднаквеното прилагане на режима на реструктуриране в участващите държави членки ще бъде повишено в резултат на възлагането му на централен орган като ЕМП. Освен това ЕМП е тясно свързан с процеса на хармонизиране в областта на пруденциалния надзор, установен със създаването на ЕБО, единния наръчник относно пруденциалния надзор (Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(2)</sup>) и Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета <sup>(3)</sup>), както и — в участващите държави членки, със създаването на ЕНМ, на който беше възложено прилагането на правилата за пруденциален надзор на Съюза. Надзорът и реструктурирането са два допълващи се аспекта на създаването на вътрешния пазар на финансови услуги, чието прилагане на едно и също равнище може да се разглежда като взаимно зависимо.
- (12) Осигуряването на ефективни решения за реструктуриране на проблемни банки в Съюза, включително за набиране на финансиране на равнището на Съюза, е от ключово значение за завършването на вътрешния пазар на финансови услуги. В рамките на вътрешния пазар неизпълнението на задълженията на банките в отделна държава членка може да засегне стабилността на финансовите пазари на Съюза като цяло. Осигуряването на ефективни и еднообразни правила за реструктуриране и еднакви условия за финансиране на реструктурирането във всички държави членки е в интерес не само на държавите членки, в които тези банки извършват дейност, а и на всички останали държави членки като средство за осигуряване на равнопоставени условия за конкуренция и подобряване на функционирането на вътрешния пазар. Банковите системи в рамките на вътрешния пазар са свързани в голяма степен, групите от банки са международни, а банките притежават значителни чуждестранни активи. При липсата на ЕМП банковите кризи в участващите в ЕНМ държави биха имали по-тежко отрицателно въздействие върху системите и

(1) 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).

(2) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

(3) Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

на неучастващите държави членки. Създаването на ЕМП ще осигури неутрален подход при справянето с проблемни банки и така ще повиши стабилността на банките в участващите държави членки и ще предотврати разпространението на кризите към неучастващите държави членки, като по този начин ще улесни функционирането на вътрешния пазар като цяло. Механизмите за сътрудничество във връзка с институции, установени както в участващи, така и в неучастващи държави членки, следва да бъдат ясни, като не следва да има дискриминация, пряка или непряка, спрямо държава членка или група държави членки като място за финансови услуги.

- (13) За да възвърне доверието и сигурността в банковия сектор, Европейската централна банка (ЕЦБ) понастоящем изготвя цялостна оценка на баланса на всички банки под нейния пряк надзор. Подобна оценка следва да увери всички участници, че банките, включващи се в ЕНМ и поради това попадащи в обхвата на ЕМП, са принципино стабилни и надеждни.
- (14) В резултат на създаването с Регламент (ЕС) № 1024/2013 на ЕНМ, при който банките в участващите държави членки са под прекия надзор на ЕЦБ или под надзора на националните компетентни органи в рамките на ЕНМ, се получава несъответствие между надзора на равнището на Съюза над такива банки и националното им третиране при процедурите за реструктуриране съгласно Директива 2014/59/ЕС, като този проблем ще бъде разрешен чрез създаването на ЕМП.
- (15) Настоящият регламент се прилага само по отношение на банки, надзорникът на държавата по произход на които е ЕЦБ или националният компетентен орган в държавите членки, чиято парична единица е еврото, или в държавите членки, чиято парична единица не е еврото, които са установили тясно сътрудничество в съответствие с член 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013. Приложното поле на настоящия регламент е свързано с приложното поле на Регламент (ЕС) № 1024/2013. Действително, като се има предвид значителната взаимообвързаност между възложените на ЕНМ надзорни функции и действията по реструктуриране, създаването на централизирана система на надзор, функционираща в съответствие с член 127, параграф 6 от Договора за функционирането на Европейския съюз (ДФЕС), е от основно значение за процеса на хармонизиране на реструктурирането в участващите държави членки. Фактът, че субектите, попадащи в приложното поле на Регламент (ЕС) № 1024/2013, подлежат на надзор от ЕНМ, представлява особена характеристика, която ги поставя в обективно и особено по-различно положение от гледна точка на реструктурирането. Необходимо е да бъдат приети мерки за създаването на ЕМП за всички държави членки, участващи в ЕНМ, с цел улесняване на правилното и стабилно функциониране на вътрешния пазар.
- (16) Докато за банките в държавите членки извън ЕНМ се прилагат съгласувани на национално равнище механизми за надзор, реструктуриране и финансова подкрепа, за банките в участващите в ЕНМ държави членки се прилагат надзорни механизми на равнището на Съюза и национални механизми за реструктуриране и финансова подкрепа. Тъй като надзорът и реструктурирането се намират на две различни равнища в рамките на ЕНМ, намесата при банките в участващите в ЕНМ държави членки и реструктурирането им не би било така бързо, последователно и ефективно, както при банки в държавите членки извън ЕНМ. Следователно наличието на централизиран механизъм за реструктуриране, който да обхваща всички банки, извършващи дейност в участващите в ЕНМ държави членки, е от основно значение за осигуряването на равнопоставени условия на конкуренция.
- (17) Докато надзорът в определена държава членка остава извън обхвата на ЕНМ, тази държава членка следва да отговори за финансовите последици от неизпълнението на задълженията на дадена банка. Ето защо ЕМП следва да се прилага единствено към банки и финансови институции, които са установени в участващите в ЕНМ държави членки и върху които упражняват надзор ЕЦБ и националните органи в рамките на ЕНМ. Той не следва да се прилага към банките, установени в неучастващи в ЕНМ държави членки. Ако такива държави членки бъдат обхванати от ЕМП, това би създавало погрешни стимули. По-специално има опасност техните надзорници да бъдат по-либерално настроени към банките, попадащи в тяхната компетентност, тъй като няма да поемат изцяло финансовия риск при неизпълнение на задълженията им. Следователно, с оглед осигуряването на съпоставимост с ЕНМ, ЕМП следва да се прилага към участващите в ЕНМ държави членки. Новоприсъединилите се към ЕНМ държави членки автоматично следва да бъдат попадат в обхвата на ЕМП. Като крайна цел той би могъл евентуално да се разшири, като обхване целия вътрешен пазар.

- (18) С цел да се гарантират равнопоставени условия на конкуренция на вътрешния пазар като цяло настоящият регламент е съгласуван с Директива 2014/59/ЕС. Във връзка с това настоящият регламент адаптира правилата и принципите на посочената директива към особеностите на ЕМП и осигурява наличието на подходящо финансиране за ЕМП. Когато Съветът за реструктуриране, Съветът и Комисията упражняват своите правомощия, предоставени им с настоящия регламент, за тях следва да се прилагат делегираните актове, регулаторните технически стандарти и техническите стандарти за изпълнение, както и насоките и препоръките, приети от ЕБО въз основа съответно на членове 10—15 и член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 в обхвата на Директива 2014/59/ЕС. Съветът за реструктуриране, Съветът и Комисията, в рамките на съответната си компетентност, следва също така да си сътрудничат с ЕБО в съответствие с членове 25 и 30 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 и да отговарят на исканията за събиране на информация, отправени към тях от ЕБО в съответствие с член 35 от посочения регламент. Припомня се, че в съответствие с последното изречение от съображение 32 от посочения регламент „в случаи, при които съответното законодателство на Съюза предоставя право на преценка на компетентните органи на [...], взетите от Органа решения не могат да заменят съобразеното с правото на Съюза упражняване на това право на преценка“. Същият принцип следва да важи и за настоящия регламент, при пълно зачитане на принципите, заложи в първичното право на Съюза. С оглед на тези ключови елементи ЕБО следва да може да изпълнява ефективно своите задачи и да осигури равностойно третиране на Съвета за реструктуриране, Съвета, Комисията и националните органи при изпълнението на подобни задачи.
- (19) Единният фонд за реструктуриране (наричан по-долу „Фондът“) е основен елемент, без който ЕМП не би могъл да функционира правилно. Ако финансирането на реструктурирането остане на национално равнище в дългосрочен план, връзката между държавите и банковия сектор няма да бъде изцяло прекъсната и инвеститорите ще продължат да определят условия за заемане на средства според мястото на установяване на банките, вместо според тяхната кредитоспособност. Фондът следва да спомогне за осигуряването на еднообразни административни практики при финансирането на реструктурирането, така че да бъдат избегнати породените от различаващите се национални практики пречки за упражняването на основните свободи или нарушаване на конкуренцията на вътрешния пазар. Фондът следва да се финансира от вноски от банките, набирани на национално равнище, а ресурсите му следва да бъдат обединени на равнището на Съюза в съответствие с междуправителствено споразумение относно прехвърлянето и постепенното взаимно използване на тези вноски (наричано по-долу „Споразумението“), което от своя страна ще увеличи финансовата стабилност и ще ограничи зависимостта между предполагаемото финансово състояние на отделната държава членка и разходите за финансиране на банките и предприятията в нея. С цел допълнително прекъсване на тази връзка решенията, взети в рамките на ЕМП, следва да не засягат фискалните отговорности на държавите членки. В това отношение само извънредната публична финансова подкрепа следва да се разглежда като засягане на бюджетната независимост и фискалните отговорности на държавите членки. По-специално решенията, които изискват използването на Фонда или на схема за гарантиране на депозити, следва да не се разглеждат като засягащи бюджетната независимост или фискалните отговорности на държавите членки.
- (20) Заедно с Директива 2014/59/ЕС настоящият регламент установява условията за използването на Фонда и общите критерии за определянето и изчисляването на предварителните и последващите вноски. Участващите държави членки си запазват компетентността да събират вноските от субектите на тяхна територия, в съответствие с Директива 2014/59/ЕС и настоящия регламент. Чрез Споразумението участващите държави членки ще поемат задължението за прехвърляне във Фонда на вноските, които набират на национално равнище в съответствие с Директива 2014/59/ЕС и настоящия регламент. По време на преходен период вноските ще бъдат разпределяни към различните подразделения, съответстващи на всяка участваща държава членка (т.нар. „национални подразделения“). Тези подразделения ще бъдат обединени постепенно, като ще престанат да съществуват в края на преходния период. В Споразумението ще бъдат определени условията, при които страните са съгласни да прехвърлят във Фонда вноските, които набират на национално равнище, и да обединят постепенно подразделенията. Влизането в сила на Споразумението ще бъде необходимо за прехвърлянето към националните подразделения на Фонда на вноските, набрани от страните. В настоящия регламент са предвидени правомощията на Съвета за реструктуриране във връзка с използването и управлението на Фонда. В Споразумението ще бъде определено по какъв начин Съветът за реструктуриране може да разполага с постепенно обединяващите се национални подразделения.
- (21) Централизирано прилагане в участващите държави членки на предвидените в Директива 2014/59/ЕС правила за реструктуриране на институции от страна на единен орган на Съюза за реструктуриране е възможно само ако правилата, уреждащи създаването и функционирането на ЕМП, бъдат пряко приложими в държавите членки, така че да се избегнат различни тълкувания на национално равнище. Такава пряка приложимост следва да бъде от полза за единния пазар като цяло, тъй като ще спомогне за осигуряването на лоялна конкуренция и ще предотврати пречките пред упражняването на основните свободи не само в участващите държави членки, а и на вътрешния пазар като цяло.
- (22) Подобно на обхвата на Регламент (ЕС) № 1024/2013, ЕМП следва да обхваща всички кредитни институции, установени в участващите държави членки. В рамките на ЕМП обаче следва да е възможно прякото реструктуриране на всяка кредитна институция на участваща държава членка, така че да се избегне в рамките на вътрешния пазар

асиметричност в третирането на проблемни институции и на кредитори по време на процеса на реструктуриране. Доколкото предприятия майки, инвестиционни посредници и финансови институции са обхванати от консолидирания надзор на ЕЦБ, те следва да бъдат включени в обхвата на ЕМП. Въпреки че ЕЦБ няма да упражнява надзор на индивидуална основа над тези институции, тя ще бъде единственият надзорник, който ще има обща представа за риска, на който е изложена цялата група, и косвено — отделните ѝ членове. Изключването на субекти, които са обхванати от консолидирания надзор в рамките на ЕЦБ, от приложното поле на ЕМП би направило невъзможно планирането на реструктурирането на групи и изготвянето на стратегия за реструктуриране на групи, като освен това значително би намалило ефективността на взетите решения за реструктуриране.

- (23) Решенията в рамките на ЕМП следва да се взимат на най-подходящото равнище. Когато приемат решения съгласно настоящия регламент, Съветът за реструктуриране и националните органи за реструктуриране следва да прилагат едни и същи материалноправни разпоредби.
- (24) Тъй като единствено институции на Съюза могат да определят политиката на Съюза за реструктуриране и тъй като при приемането на всяка конкретна схема за реструктуриране е налице свобода на преценка, е необходимо да се осигури подходящо участие на Съвета и Комисията в качеството им на институции, които могат да упражняват изпълнителни правомощия в съответствие с член 291 ДФЕС. Комисията следва да извършва оценката на онези аспекти на взетите от Съвета за реструктуриране решения за реструктуриране, по отношение на които съществува свобода на преценка. Предвид значителното въздействие на решенията за реструктуриране върху финансовата стабилност на държавите членки и на Съюза като цяло, както и върху фискалната независимост на държавите членки, е важно на Съвета да се предоставят изпълнителни правомощия за вземането на определени решения, свързани с реструктурирането. Поради това Съветът, по предложение на Комисията, следва да упражнява ефективен контрол върху оценката от страна на Съвета за реструктуриране относно наличието на обществен интерес и да оценява всяка съществена промяна на сумата от Фонда, която да се използва при конкретно действие по реструктуриране. Освен това на Комисията следва да бъде предоставено правомощието да приема делегирани актове за конкретизиране на допълнителни критерии или условия, които трябва да бъдат взети предвид от Съвета за реструктуриране при упражняване на различните му правомощия. Подобно възлагане на задачи, свързани с реструктурирането, по никакъв начин не следва да възпрепятства функционирането на вътрешния пазар на финансови услуги. Поради това ЕБО следва да запази своята роля, както и всички свои съществуващи правомощия и задачи: той следва да разработва и да допринася за последователното прилагане на законодателството на Съюза, приложимо за всички държави членки, както и да насърчава сближаването на практиките, свързани с реструктурирането, на територията на Съюза като цяло.
- (25) С цел осигуряване на съответствие с принципите, установени в член 3, параграф 3 от Директива 2014/59/ЕС, при изпълнението на задачите, които са им възложени с настоящия регламент, институциите на Съюза следва да осигурят наличието на подходящи организационни мерки.
- (26) ЕЦБ, в качеството си на надзорник в рамките на ЕНМ, и Съветът за реструктуриране най-добре могат да преценят дали дадена кредитна институция е проблемна или има вероятност да стане проблемна, както и дали има разумна вероятност алтернативни мерки от страна на частния сектор или надзорните органи да предотвратят в разумен срок неизпълнението на задълженията от нейна страна. Ако счита, че са изпълнени всички критерии, свързани със започването на реструктурирането, Съветът за реструктуриране следва да приеме схемата за реструктуриране. Процедурата, свързана с приемането на схемата за реструктуриране, която включва Комисията и Съвета, засилва необходимата оперативна самостоятелност на Съвета за реструктуриране, като същевременно зачита принципа на делегиране на правомощия на агенциите съгласно тълкуването му от Съда на Европейския съюз (наричан по-долу „Съдът“). Ето защо в настоящия регламент се предвижда, че схемата за реструктуриране, приета от Съвета за реструктуриране, поражда действие само ако в срок от 24 часа след нейното приемане от Съвета за реструктуриране няма възражения нито от страна на Съвета, нито от страна на Комисията, или ако схемата за реструктуриране бъде одобрена от Комисията. Основанията, на които е допустимо Съветът да възрази по предложение на Комисията срещу схемата за реструктуриране на Съвета за реструктуриране, следва да бъдат изрично ограничени до наличието на обществен интерес и до съществени промени от страна на Комисията на предложенията от Съвета за реструктуриране размер на сумата от Фонда, която може да бъде използвана.

Промяна в размера на сумата от Фонда от 5 % или повече в сравнение с първоначалното предложение на Съвета за реструктуриране следва да се счита за съществена. Съветът следва да одобри или да възрази срещу предложението на Комисията, без да го изменя. Като наблюдател на заседанията на Съвета за реструктуриране Комисията следва редовно да проверява дали схемата за реструктуриране, приета от Съвета за реструктуриране, е напълно съобразена с настоящия регламент и с нужния баланс между различните приложими цели и интереси, дали зачита обществения интерес и дали се запазва целостта на вътрешния пазар. Като се има предвид, че действието по реструктуриране изисква много бърз процес на вземане на решения, Съветът и Комисията следва тясно да си сътрудничат и Съветът следва да не дублира вече извършената подготвителна работа от Комисията. Съветът за реструктуриране следва да даде указания на националните органи за реструктуриране, които следва да предприемат всички необходими мерки за изпълнение на схемата за реструктуриране.

- (27) Изготвянето на схема за реструктуриране на групата следва да улесни координираното реструктуриране, което ще увеличи вероятността от постигане на най-добрите резултати за всички субекти от дадена група. Съветът за реструктуриране или, когато е приложимо, националните органи за реструктуриране следва да разполагат с правомощието да прилагат инструмента „мостова институция“ на ниво група (което, когато е целесъобразно, може да включва мерки за споделяне на разходи) с цел стабилизиране на групата като цяло. Собствеността върху дъщерните предприятия може да бъде прехвърлена на мостовата институция с оглед на бъдеща продажба в пакет или поотделно при благоприятни пазарни условия. Освен това Съветът за реструктуриране или, когато е приложимо, националният орган за реструктуриране следва да разполага с правомощието да прилага инструмента за споделяне на загубите на ниво предприятие майка.
- (28) По-специално на Съвета за реструктуриране следва да бъде предоставено правомощието да взема решения относно значими субекти или групи, субекти или групи под прекия надзор на ЕЦБ или трансгранични групи. Националните органи за реструктуриране следва да подпомагат Съвета за реструктуриране при планирането на реструктурирането и при изготвянето на решенията във връзка с него. По отношение на субекти и групи, които не са значими и не извършват трансгранична дейност, националните органи за реструктуриране следва да са отговорни по-специално за планирането на реструктурирането, оценката на възможността за реструктуриране, отстраняване на пречките пред възможността за реструктуриране, мерките, които органите за реструктуриране имат право да предприемат при ранна намеса, и действията по реструктуриране. При определени обстоятелства националните органи за реструктуриране следва да изпълняват задачите си въз основа на настоящия регламент и в съответствие с него, като същевременно използват правомощията, които са им предоставени с националното право за транспониране на Директива 2014/59/ЕС и в съответствие с условията, установени в това право, доколкото то не е в противоречие с настоящия регламент.
- (29) За доброто функциониране на вътрешния пазар е от основно значение към всички действия по реструктуриране да се прилагат едни и същи правила, независимо дали са предприети от органите за реструктуриране съгласно Директива 2014/59/ЕС или на друго основание в рамките на ЕМП. Комисията следва да оценява съответните мерки съгласно член 107 ДФЕС.
- (30) Когато действие по реструктуриране включва предоставяне на държавна помощ в съответствие с член 107, параграф 1 ДФЕС или помощ от Фонда, решение за реструктуриране може да бъде прието, след като Комисията приеме положително или обвързано с условия решение относно съвместимостта на използването на подобна помощ с правилата на вътрешния пазар. Решението на Комисията за помощта от Фонда може да налага условия, ангажименти или други задължения във връзка с бенефициера. Условията, които могат да бъдат наложени от Комисията, може да включват, без да се ограничават до: изисквания за споделяне на тежестта, включително изискване за поемането на загубите първо с капитал и изисквания относно вноските от притежателите на хибриден капитал, притежателите на подчинен дълг и първостепенните кредитори, включително в съответствие с изискванията на Директива 2014/59/ЕС; ограничения относно плащането на дивиденди по акции или купони по хибридни капиталови инструменти, относно обратното изкупуване на собствени акции или хибридни капиталови инструменти или относно сделки за управление на капитал; ограничения на придобиването на участие в предприятието, било то чрез прехвърляне на активи или на акции; забрани за агресивни търговски практики или стратегии, или реклама на подпомагането с публична помощ; изисквания относно пазарни дялове, ценообразуване, продуктови характеристики или други изисквания във връзка с дейността; изисквания за плановете за реструктуриране; изисквания към управлението; изисквания за докладване и оповестяване, включително относно спазването на условия, които могат да бъдат конкретизирани от Комисията; изисквания, свързани с продажбата на бенефициера или на всички или част от неговите активи, права и задължения; изисквания, свързани с прекратяването на дейността на бенефициера.
- (31) За осигуряването на бърз и ефективен процес на вземане на решения във връзка с реструктурирането Съветът за реструктуриране следва да бъде отделна агенция на Съюза с особена, различаваща се от модела на останалите агенции на Съюза, структура, съответстваща на конкретните му задачи. Съставът му следва да е надлежно съобразен с всички засегнати от процедурите за реструктуриране интереси. Предвид задачите на Съвета за реструктуриране председателят, заместник-председателят и четирима други шатни членове на Съвета за реструктуриране следва да бъдат назначавани въз основа на техните качества, умения, познания в банковата и финансовата област, и въз основа на опита, свързан с финансовия надзор, регулирането и реструктурирането на институции. Председателят, заместник-председателят и четиримата други шатни членове на Съвета за реструктуриране следва да се избират въз основа на открита процедура за подбор, за която на Европейския парламент и Съвета следва да се предоставя надлежна информация и която следва да е съобразена с принципа за баланс между двата пола, опит и квалификации. Комисията следва да предостави на компетентната комисия на Европейския парламент списък на подобрите кандидати за постове председател, заместник-председател и четирима други шатни членове на Съвета за

преструктуриране. Комисията следва да представи пред Европейския парламент за одобрение предложение за назначаване на председател, заместник-председател и четирима други шатни членове на Съвета за преструктуриране. След като Европейският парламент одобри това предложение, Съветът следва да приеме решение за изпълнение за назначаване на председателя, заместник-председателя и четиримата други шатни членове на Съвета за преструктуриране.

- (32) Съветът за преструктуриране следва да функционира посредством изпълнителни и пленарни сесии. Съставът му на изпълнителните сесии следва да включва председателя на Съвета за преструктуриране, четиримата му независими шатни членове, които следва да действат независимо и обективно в интерес на Съюза като цяло, и постоянни наблюдатели, определени от Комисията и от ЕЦБ. При разискването на преструктурирането на институция или група, установена само в една участваща държава членка, на изпълнителна сесия на Съвета за преструктуриране, както и в процеса на вземане на решение, следва да участва определен от съответната държава членка член, представляващ нейния национален орган за преструктуриране. При разисквания във връзка с трансгранична група на изпълнителна сесия на Съвета за преструктуриране, както и в процеса на вземане на решение следва да участват членове, определени от всички съответни държави членки по произход и приемащи държави членки, представляващи съответните национални органи за преструктуриране.
- (33) Съветът за преструктуриране, на своя изпълнителна сесия, следва да подготви всички решения относно процедурата за преструктуриране и да приеме тези решения във възможно най-голяма степен. Поради свързаното с конкретни институции естество на информацията, която се съдържа в плановете за преструктуриране, решенията за изготвянето, оценката и одобряването им следва да се вземат от Съвета за преструктуриране на негова изпълнителна сесия. Що се отнася до използването на Фонда, важно е да няма „предимство за първия нуждаещ се“ и да се наблюдават изходящите потоци на Фонда. С цел да се гарантира съответният процес на вземане на решения от Съвета за преструктуриране, когато се изисква действие по преструктуриране над прага от 5 000 000 000 EUR, всеки участник на пленарна сесия следва да може, в рамките на точно определен срок, да поиска на пленарната сесия да бъде взето решение. Когато ликвидната подкрепа не е свързана с риск или е свързана със значително по-нисък риск в сравнение с други видове подкрепа, по-специално в случаите на краткосрочно, еднократно отпускане на кредит на платежоспособни институции срещу висококачествено подходящо обезпечение, е оправдано такъв вид подкрепа да се зачита с по-малък коефициент от 0,5. Когато нетното акумулирано използване на Фонда през последните 12 последователни месеца достигне прага от 5 000 000 000 EUR годишно, на пленарна сесия следва да оцени прилагането на инструментите за преструктуриране, включително използването на Фонда, и следва да се осигурят насоки, които следва да се прилагат при последващите решения за преструктуриране, взети на изпълнителна сесия. Насоките за изпълнителната сесия следва по-специално да са насочени към това да се осигури недискриминационно прилагане на инструментите за преструктуриране, да се избегне изчерпване на Фонда, както и да се направи подходящо разграничение между ликвидната подкрепа, която не е свързана с риск или е свързана с нисък риск, и другите видове подкрепа.
- (34) Тъй като участниците в процеса на вземане на решения на Съвета за преструктуриране на неговите изпълнителни сесии ще се променят в зависимост от държавата членка, в която извършва дейност съответната институция или група, постоянните участници следва да гарантират, че решенията, взети от различните състави на изпълнителните сесии на Съвета за преструктуриране, са последователни, подходящи и пропорционални.
- (35) Съветът за преструктуриране следва да има възможността да кани наблюдатели на своите заседания. Възлагането на задачи, свързани с преструктурирането, на Съвета за преструктуриране следва да бъде съобразено с рамката на Европейската система за финансов надзор (ЕСФН) и с нейната основна цел за разработване на единния наръчник и засилване на сближаването на надзорните практики и практиките за преструктуриране в Съюза като цяло. По-специално, ЕБО следва в съответствие с Регламент (ЕС) № 1093/2010 да оценява и координира инициативи относно плановете за преструктуриране с оглед насърчване на сближаването в тази област. Следователно като общо правило Съветът за преструктуриране следва винаги да кани ЕБО, когато се обсъждат въпроси, за които съгласно Директива 2014/59/ЕС от ЕБО се изисква да разработи технически стандарти или да издаде насоки. Други наблюдатели, като например представител на Европейския механизъм за стабилност (ЕМС), също могат да бъдат канени на заседанията на Съвета за преструктуриране, когато е целесъобразно.
- (36) За наблюдателите следва да се прилагат същите изисквания за професионална тайна като за членовете и членовете на персонала на Съвета за преструктуриране, служителите на обменни начала или командированите служители от участващите държави членки, изпълняващи задължения в областта на преструктурирането.
- (37) Съветът за преструктуриране следва да може да създаде вътрешни екипи по преструктуриране, съставени от членове на неговия персонал и служители от националните органи за преструктуриране, включително, когато е целесъобразно, наблюдатели от неучастващи държави членки. Вътрешните екипи по преструктуриране следва да бъдат ръководени от координатори, назначени измежду членове на висшия персонал на Съвета за преструктуриране, които биха могли да бъдат поканени да участват на изпълнителните сесии на Съвета за преструктуриране като наблюдатели.



- (38) Съветът за реструктуриране, както и органите за реструктуриране и компетентните органи на неучастващите държави членки следва да сключват меморандуми за разбирателство, които описват общите условия за осъществяване на сътрудничеството при изпълнението на задълженията си съгласно Директива 2014/59/ЕС. Меморандумите за разбирателство, *inter alia*, биха могли да изяснят провеждането на консултации във връзка с решения на Съвета за реструктуриране с последици за дъщерните предприятия или клоновете, съответно установени и намиращи се в неучастваща държава членка, когато предприятието майка е установено в участваща държава членка. Меморандумите следва да подлежат на редовен преглед.
- (39) Съветът за реструктуриране следва да действа независимо. Той следва да разполага с капацитет да се справя с големи банкови групи и да действа бързо и безпристрастно. Съветът за реструктуриране следва да гарантира, че се отделя необходимото внимание на националната финансова стабилност, финансовата стабилност на Съюза и вътрешния пазар. Членовете на Съвета за реструктуриране следва да притежават необходимите експертни познания относно банковата реорганизация и несъстоятелност.
- (40) При вземането на решения или предприемането на действия при упражняването на правомощията, предоставени с настоящия регламент, следва надлежно да се отчита значението, което има за вътрешния пазар упражняването на правото на установяване, предвидено в ДФЕС, и по-специално, когато е възможно, последиците върху непрекъснатостта на трансграничните дейности.
- (41) Предвид предназначението на Съвета за реструктуриране и целите на реструктурирането, които включват защита на публичните средства, работата на ЕМП следва да се финансира чрез вноски от институциите, установени в участващите държави членки.
- (42) Във всички аспекти, свързани с процеса на вземане на решения във връзка с реструктурирането Съветът за реструктуриране, Съветът, когато е приложимо, и Комисията следва да заменят определените съгласно Директива 2014/59/ЕС национални органи за реструктуриране. Националните органи за реструктуриране, определени съгласно посочената директива, следва да продължат да извършват дейностите по изпълнението на приетата от Съвета за реструктуриране схема за реструктуриране. С цел осигуряването на прозрачност и демократичен контрол, както и за запазване на правомощията на институциите на Съюза, Съветът за реструктуриране следва да се отчита пред Европейския парламент и пред Съвета за всяко решение, взето въз основа на настоящия регламент. Поради същите съображения за прозрачност и демократичен контрол националните парламенти следва да имат определени правомощия да получават информация относно дейността на Съвета за реструктуриране, както и да водят диалог с него.
- (43) Националният парламент на участваща държава членка или негова компетентна комисия следва да може да покани председателя да участва в обмяна на мнения във връзка с реструктурирането на институции в съответната държава членка заедно с представител на националния орган за реструктуриране. Такава роля на националните парламенти е целесъобразна предвид потенциалното въздействие, което действията по реструктуриране могат да окажат върху публичните финанси, институциите, техните клиенти и служители, както и пазарите в участващите държави членки. Председателят и националните органи за реструктуриране следва да отговарят положително на подобни покани за обмен на мнения с националните парламенти.
- (44) С оглед осигуряването на еднообразен подход към институциите и групите на Съвета за реструктуриране следва да бъде предоставено правомощието да изготвя планове за реструктуриране за тях, след консултация с националните компетентни органи и органи за реструктуриране. Като общо правило плановете за реструктуриране на група следва да се изготвят за групата като цяло, като в тях се набелязват мерки по отношение на предприятието майка и по отношение на всички отделни дъщерни предприятия, които са част от групата. Плановете за реструктуриране на група следва да са съобразени с финансовата, техническата и стопанската структура на съответната група. Ако се изготвят индивидуални планове за реструктуриране за субекти, които са част от група, Съветът за реструктуриране или, когато е приложимо, националните органи за реструктуриране следва да се стремят да постигнат във възможно най-голяма степен съгласуваност с плановете за реструктуриране за останалата част от групата. Съветът за реструктуриране или, когато е приложимо, националните органи за реструктуриране следва да изпращат плановете за реструктуриране и всякакви промени, внесени в тях, на компетентния орган, с цел той да бъде постоянно изцяло информиран. Съветът за реструктуриране следва да оцени възможността за реструктуриране на институциите и групите и да предприеме мерки за отстраняването на евентуалните пречки пред тази възможност. Съветът за реструктуриране следва да изиска от националните органи за реструктуриране да приложат подходящи мерки, предназначени да отстранят пречките за реструктуриране, за да се осигури съгласуваност и възможност за реструктуриране на съответните институции. Предвид чувствителния характер на информацията, съдържаща се в плановете за реструктуриране, за тях следва да се прилагат изискванията за професионална тайна, предвидени в настоящия регламент.

- (45) При прилагането на инструменти за реструктуриране и при упражняването на правомощия за реструктуриране следва да се отчитат принципът на пропорционалност и особеностите на правната форма на съответната институция.
- (46) Планирането на реструктурирането е основна част от ефективното реструктуриране. Поради това е необходимо Съветът за реструктуриране да разполага с правомощието да изисква промени в структурата и организацията на институциите или групите с цел предприемането на необходими и пропорционални мерки за намаляване или отстраняване на съществените пречки за прилагането на инструментите за реструктуриране и осигуряването на възможност за реструктуриране на съответните субекти. Тъй като всички институции са потенциално значими за системата, от решаващо значение за поддържането на финансова стабилност е Съветът за реструктуриране и, когато е приложимо, националните органи за реструктуриране да имат възможността да реструктурират всяка институция. С оглед зачитане на правото на стопанска инициатива, предвидено в член 16 от Хартата на основните права на Европейския съюз (наричана по-долу „Хартата“), правомощията на Съвета за реструктуриране следва да бъдат ограничени до степента, необходима за опростяването на структурата и дейността на институцията с оглед подобряване на възможността за реструктурирането ѝ. В допълнение, всяка наложена с тази цел мярка следва да съответства на правото на Съюза. Мерките следва да не водят до пряка или косвена дискриминация въз основа на национална принадлежност и следва да са обосновани от първостепенни съображения за предприемането ѝ в обществен интерес от финансова стабилност. За определянето на това дали дадена мярка е предприета в общ обществен интерес Съветът за реструктуриране, като действа в общ обществен интерес, следва да може да постигне целите на реструктурирането, без да среща пречки пред прилагането на инструментите за реструктуриране или пред способността му за упражняване на правомощията, които са му предоставени с настоящия регламент. Освен това действието не следва да надхвърля минимума, необходим за постигането на преследваните цели. При определянето на мерките, които да бъдат предприети, Съветът за реструктуриране или, когато е приложимо, националните органи за реструктуриране следва да вземат предвид предупрежденията и препоръките на Европейския съвет за системен риск (ЕССР), създаден с Регламент (ЕС) № 1092/2010 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup>.
- (47) Тъй като всички институции са потенциално значими за системата, от решаващо значение е Съветът за реструктуриране, когато е целесъобразно — в сътрудничество с националните органи за реструктуриране, да може да приема планове за реструктуриране, да оценява възможността за реструктуриране на всяка институция или група и, при необходимост, да предприема мерки за преодоляване или отстраняване на пречките за реструктуриране на която и да било институция в участващите държави членки. Неизпълнението на задълженията на системно значимите институции, включително институциите по член 131 от Директива 2013/36/ЕС, би могло да представлява значителен риск за функционирането на финансовите пазари и да окаже отрицателно въздействие върху финансовата стабилност. Съветът за реструктуриране следва, като свой приоритет, да полага дължимата грижа за изготвянето на планове за реструктуриране на тези системно значими институции, да направи оценка на възможността за тяхното реструктуриране, както и да предприеме всички необходими действия за отстраняване или преодоляване на всички пречки пред възможност за тяхното реструктуриране, без да се засяга неговата независимост и задължението му да планира реструктурирането и да оценява възможността за реструктуриране на всички институции, по отношение на които разполага с правомощия.
- (48) Плановите за реструктуриране следва, когато е целесъобразно, да включват процедури за информиране и консултиране с представители на работниците и служителите по време на процесите на реструктуриране. Когато е приложимо, във връзка с това следва да се спазват колективните трудови договори или други правила, предвидени от социалните партньори, както и от правото на Съюза и от националното право, относно участието на профсъюзите и представителите на работниците и служителите в процесите на реорганизация на дружествата.
- (49) Във връзка със задължението за изготвяне на планове за реструктуриране Съветът за реструктуриране или когато е приложимо — националните органи за реструктуриране — в рамките на плановите за реструктуриране и като използват различните инструменти и правомощия, с които разполагат — следва да вземат предвид естеството на стопанската дейност, акционерната структура, правната форма, рисковия профил, размера и правния статус на субекта, както и взаимосвързаността му с други институции или с финансовата система като цяло, обхвата и сложността на дейностите му, дали е член на институционална защитна схема (ИЗС) или други кооперативни системи за взаимна солидарност, дали извършва инвестиционни услуги или дейности, както и дали неизпълнението от негова страна на задълженията му и последващата му ликвидация чрез обичайно производство по несъстоятелност е вероятно да породят значителни отрицателни последици за финансовите пазари, за други институции, за условията за финансиране или за икономиката като цяло, като гарантират, че режимът се прилага по подходящ и пропорционален начин, а административната тежест, свързана със задълженията за изготвяне на плана за реструктуриране, е сведена до минимум. Тъй като съдържанието и информацията, посочени в раздел А от приложението към Директива 2014/59/ЕС, установяват минимален стандарт за субекти с явно системно значение, за отделни институции се допуска прилагането на различни или значително по-ограничени изисквания за планиране на реструктурирането и за предоставяне на информация, както и при по-ниска честота на актуализациите от веднъж годишно. Планът за реструктуриране може да бъде ограничен за малки субекти, характеризиращи се с ограничена

<sup>(1)</sup> Регламент (ЕС) № 1092/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за пруденциалния надзор върху финансовата система на Европейския съюз на макроравнище и за създаване на Европейски съвет за системен риск (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 1).

взаимосвързаност и сложност. Освен това режимът следва да се прилага така, че да не се застрашава стабилността на финансовите пазари. По-специално при ситуации, характеризиращи се с по-машабни проблеми или дори съмнения за устойчивостта на много субекти, от основно значение е да се вземе предвид рискът от разпространение на проблемите, свързан с действията, предприети във връзка с всеки отделен субект.

- (50) Когато Директива 2014/59/ЕС предвижда възможността националните органи за реструктуриране да налагат облекчени задължения или да освободят от задължения във връзка с изискването за изготвяне на планове за реструктуриране, следва да се предвиди процедура, по която Съветът за реструктуриране или когато е приложимо — националните органи за реструктуриране, да могат да разрешават налагането на такива облекчени задължения.
- (51) Предвид капиталовата структура на субектите, които са свързани с централен орган, за целите на настоящия регламент Съветът за реструктуриране или, когато е приложимо, националните органи за реструктуриране не следва да са задължени да изготвят отделен план за реструктуриране единствено поради факта, че централният орган, с който са свързани тези субекти, е под прекия надзор на ЕЦБ. При планове за реструктуриране на група при изготвяне на тези планове следва изрично да се вземе предвид потенциалното въздействие на действията по реструктуриране във всички държави членки, в които групата извършва дейност.
- (52) Рамката на Регламент (ЕС) № 1024/2013 и Директива 2014/59/ЕС следва да служи за основа на ЕМП. Следователно е необходимо Съветът за реструктуриране да разполага с правомощието за намеса на ранен етап, в случай че финансовото състояние или платежоспособността на даден субект се влошава. Информацията, която Съветът за реструктуриране получава на този етап от националните органи за реструктуриране или ЕЦБ, е от основно значение за определяне на действието, което би могъл да предприеме при подготовката за реструктурирането на съответния субект.
- (53) С цел бързото предприемане при необходимост на действие по реструктуриране, Съветът за реструктуриране следва, в сътрудничество с ЕЦБ или със съответния национален компетентен орган, да следи отблизо състоянието на съответните субекти и спазването от тяхна страна на всяка наложена им мярка за ранна намеса. За констатацията дали действие на частния сектор би могло да предотврати в разумен срок неизпълнението на задължения на даден субект, подходящият орган следва да вземе предвид ефективността на мерките за ранна намеса, предприети в определените от компетентния орган срокове.
- (54) Съветът за реструктуриране, националните органи за реструктуриране и компетентните органи, включително ЕЦБ, следва, когато е необходимо, да сключват меморандум за разбирателство, който описва общите условия за осъществяване на сътрудничеството при изпълнението на съответните си задължения съгласно правото на Съюза. Меморандумът следва да подлежи на редовен преглед.
- (55) При вземане на решения или предприемане на действия, по-специално по отношение на субекти, установени както в участващи, така и в неучастващи държави членки, следва да бъдат взети предвид и възможните неблагоприятни последици за тези държави членки, като например заплахи за финансовата стабилност на техните финансови пазари, и за субектите, установени в тези държави членки.
- (56) Процесът на реструктуриране следва да бъде кратък с цел ограничаване на сътресенията на финансовите пазари и в икономиката до минимум. На вложителите следва да се предостави достъп най-малко до гарантираните депозити, възможно най-бързо и при всички случаи — в сроковете, предвидени в Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета<sup>(1)</sup>. По време на цялата процедура за реструктуриране Комисията следва да има достъп до информацията, която смята, че ѝ е необходима, за да вземе основано на изчерпателни данни решение в процеса на реструктуриране.
- (57) Решението за поставянето на даден субект в режим на реструктуриране следва да бъде взето, преди финансовият субект да е изпаднал в счетоводна неплатежоспособност и преди целият му капитал да бъде напълно изчерпан. Реструктурирането следва да започне, след като бъде направена констатацията, че даден субект е проблемен или има вероятност да стане проблемен и че няма алтернативни мерки на частния сектор, които биха предотвратили в разумен срок неизпълнението на задълженията му. Фактът, че даден субект не отговаря на изискванията за лицензиране, не следва сам по себе си да обосновава започването на реструктурирането му, особено ако продължава или е вероятно да продължи да бъде жизнеспособен. Даден субект следва да се разглежда като проблемен или за него следва да се счита, че има вероятност да стане проблемен, ако той нарушава или е вероятно да наруши в близко бъдеще изискванията за продължаване на лиценза, ако задълженията му превишават или е вероятно в

<sup>(1)</sup> Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно схемите за гарантиране на депозити (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 149).

близко бъдеше да превишат активите му, ако не е в състояние или е вероятно в близко бъдеше да не бъде в състояние да плаща дълговете си на техния падеж или ако се нуждае от извънредна публична финансова подкрепа, освен при конкретните обстоятелства, предвидени в настоящия регламент. Нуждата от извънредно ликвидно улеснение от централна банка не следва сама по себе си да бъде обстоятелство, което доказва в достатъчна степен, че субектът не може или вероятно в близко бъдеше няма да може да плаща задълженията си на техния падеж. Ако това улеснение е гарантирано от държава, за субекта, който се ползва от улеснението, се прилагат правилата за държавната помощ. С цел да се запази финансовата стабилност, по-специално в случай на недостиг на ликвидност в системата, държавни гаранции на предоставени от централните банки ликвидни инструменти или държавни гаранции на новоемитирани задължения с цел справяне със сериозни смущения в икономиката на държава членка не следва да съставляват предпоставка за започване на реструктурирането, ако са изпълнени няколко условия. По-специално, мерките за държавна гаранция е необходимо да бъдат одобрени съгласно рамката за държавната помощ и не следва да са част от по-голям пакет, а използването на гаранционни мерки следва да бъде стриктно ограничено във времето. Гаранции от държавите членки на вземания от капиталови участия следва да бъдат забранени.

При предоставяне на гаранция държавата членка следва да осигури получаването на достатъчно възнаграждение за гаранцията от субекта. Освен това предоставянето на извънредна публична финансова подкрепа не следва да съставлява предпоставка за започване на реструктуриране, ако като предпазна мярка държава членка придобие капиталово участие в даден субект, включително в субект, който е публична собственост, ако този субект спазва капиталовите изисквания. Такъв може да бъде случаят например, когато от субекта се изисква да привлече нов капитал във връзка с резултатите от основан на различни сценарии стрес тест или на подобна проверка, извършена от органите за макропруденциален надзор, която включва изискване за поддържане на финансова стабилност в контекста на системна криза, но субектът не е в състояние самостоятелно да привлече капитал на пазарите. За даден субект не следва да се счита, че е проблемен или че има вероятност да стане проблемен само въз основа на факта, че преди влизането в сила на настоящия регламент му е била предоставена извънредна публична финансова подкрепа. На последно място, достъпът до ликвидни улеснения, включително извънредно ликвидно улеснение от централните банки, може да представлява държавна помощ съгласно рамката на Съюза за държавната помощ.

- (58) Прекратяването на дейността на проблемен субект чрез обичайно производство по несъстоятелност може да застраши финансовата стабилност, да прекъсне предоставянето на важни услуги и да засегне защитата на вложителите. При такива обстоятелства прилагането на инструменти за реструктуриране е от обществен интерес. Следователно целите на реструктурирането следва да бъдат осигуряване на непрекъснатост на важните финансови услуги, поддържане на финансовата стабилност, ограничаване на моралния риск чрез ограничаване на зависимостта от публична финансова подкрепа за проблемните субекти, както и осигуряване на защита на вложителите.
- (59) Преди обаче да се вземе решение за поддържането на неплатежоспособен субект като действащо предприятие, следва винаги да се разгледа възможността за ликвидацията му чрез обичайно производство по несъстоятелност. Такъв неплатежоспособен субект следва да бъде поддържан като действащо предприятие единствено за целите на финансовата стабилност и като се използват, доколкото е възможно, частни средства. Това може да бъде постигнато чрез продажбата или сливането му с частен купувач, обезценяването на задълженията му или преобразуването на дълга му в капитал с оглед неговата рекапитализация.
- (60) Когато вземат или подготвят решения във връзка с правомощията за реструктуриране, Съветът за реструктуриране, Съветът и Комисията следва да гарантират, че действието по реструктуриране се предприема в съответствие с определени принципи, сред които принципите, че акционерите и кредиторите поемат достатъчен дял от загубите, че ръководството следва по принцип да бъде сменено, че разходите за реструктуриране на субекта са сведени до минимум, както и че кредиторите от един и същи клас се третират по справедлив начин. По-специално, когато кредитори от един и същи клас се третират различно в контекста на действие по реструктуриране, тези различия следва да бъдат обосновани от обществен интерес и не следва да водят до пряка или косвена дискриминация въз основа на национална принадлежност.
- (61) Ограничаването на правата на акционерите и кредиторите следва да бъде съобразено с принципите, заложили в член 52 от Хартата. Следователно инструментите за реструктуриране следва да се прилагат единствено по отношение на субекти, които са проблемни или има вероятност да станат проблемни, и то само когато това е необходимо за постигане на финансова стабилност в общ интерес. По-специално инструментите за реструктуриране следва да се използват, когато субектът не може да бъде ликвидиран чрез обичайно производство по несъстоятелност, тъй като това би дестабилизирало финансовата система, и когато мерките са необходими, за да се осигури бързото прехвърляне на значими за системата функции и непрекъснатостта на тези функции, както и когато няма реална вероятност за алтернативно решение с частни средства, включително увеличаване на капитала от съществуващите акционери или от трето лице, достатъчно да възстанови пълната жизнеспособност на субекта.

- (62) Намесата в правата на собственост не следва да бъде прекомерна. Във връзка с това засегнатите акционери и кредитори не следва да понесат загуби, по-големи от тези, които биха понесли, ако субектът се ликвидира към момента на вземане на решението за реструктурирането му. В случай на частично прехвърляне на активи на институцията в режим на реструктуриране към частен купувач или към мостова институция, остатъчната част от институцията в режим на реструктуриране следва да бъде ликвидирана чрез обичайното производство по несъстоятелност. За да се защитят акционерите и кредиторите на субекта по време на производството по ликвидация, те следва да имат право да получат плащане за вземанията си в не по-малък размер от този, който по изчисления биха получили при ликвидация на целия субект чрез обичайно производство по несъстоятелност.
- (63) С цел да се защитят правата на акционерите и кредиторите следва да се предвидят ясни задължения относно оценката на активите и задълженията на институцията в режим на реструктуриране и, когато това се изисква съгласно настоящия регламент, относно оценката на третирането, което акционерите и кредиторите биха получили при ликвидация на субекта чрез обичайно производство по несъстоятелност. Оценката следва да може да започне още във фазата на ранната намеса. Преди да бъде предприето каквото и да било действие по реструктуриране, следва да се извърши справедлива, консервативна и реалистична оценка на активите и задълженията на субекта. Тази оценка следва да подлежи на обжалване единствено заедно с решението за започване на реструктурирането. В допълнение, когато това се изисква съгласно настоящия регламент, следва да се извърши последващо сравнение — след прилагането на инструментите за реструктуриране — между третирането, което акционерите и кредиторите са получили, и третирането, което биха получили при обичайно производство по несъстоятелност. Ако сравнението покаже, че на акционерите и кредиторите е изплатена сума за техните вземания, по-малка от сумата, която биха получили при обичайно производство по несъстоятелност, те следва да имат право да получат разликата в третирането в случаите, когато това се изисква съгласно настоящия регламент. Тази разлика, ако има такава, следва да се изплати от Фонда, създаден съгласно настоящия регламент.
- (64) Важно е загубите да бъдат признати, когато субектът спре да изпълнява задълженията си. Оценката на активите и задълженията на проблемните субекти следва да се основава на справедливи, консервативни и реалистични допускания към момента на прилагане на инструментите за реструктуриране. При извършване на оценката обаче стойността на задълженията не следва да бъде засегната от финансовото състояние на субекта. Следва да има възможност в неотложни случаи Съветът за реструктуриране да направи бърза оценка на активите или задълженията на проблемния субект. Тази оценка следва да бъде временна и да се прилага до извършването на независима оценка.
- (65) С цел осигуряване на обективен и стабилен процес на реструктуриране е необходимо да се определи редът на обезценяване или преобразуване на необезпечените вземания на кредитори към институцията в режим на реструктуриране. За да се ограничи рискът кредиторите да поемат по-големи загуби, отколкото при ликвидация на институцията чрез обичайно производство по несъстоятелност, определеният ред следва да се прилага както при обичайните производства по несъстоятелност, така и при обезценяването или преобразуването при реструктуриране. Този подход би улеснил и определянето на цената на дълга.
- (66) Съветът за реструктуриране следва да вземе решение относно подробната схема за реструктуриране. Инструментите за реструктуриране, предвидени и в Директива 2014/59/ЕС, следва да включват инструментите за продажба на стопанска дейност, „мостова институция“, споделяне на загубите и обособяване на активи. Схемата следва да позволява и да се оцени дали са изпълнени условията за обезценяване и преобразуване на капиталови инструменти.
- (67) Когато предприема действия по реструктуриране, Съветът за реструктуриране следва да отчита и следва мерките, предвидени в плановете за реструктуриране, освен ако прецени, предвид обстоятелствата по случая, че целите на реструктурирането ще бъдат постигнати по-ефективно чрез действия, които не са предвидени в плановете за реструктуриране.
- (68) Инструментите за реструктуриране следва да включват продажба на стопанската дейност или на акциите на институцията в режим на реструктуриране, създаване на „мостов субект“, обособяване на нормалните активи от обезценените или проблемните активи на проблемния субект и споделяне на загубите от акционерите и кредиторите на проблемния субект.

- (69) При използването на инструменти за реструктуриране за прехвърлянето на значими за системата услуги или жизнеспособна дейност на субекта към стабилен субект като частен купувач или мостов субект, остатъчната част от субекта следва да прекрати дейността си.
- (70) Инструментът за продажба на стопанска дейност следва да позволява продажбата на субекта или на част от дейността му на един или повече купувачи без съгласието на акционерите.
- (71) Всички нетни постъпления от прехвърлянето на активи или задължения на институцията в режим на реструктуриране при прилагане на инструмента за продажба на стопанска дейност следва да са в полза на субекта, който участва в производството по ликвидация. Всички нетни постъпления от прехвърлянето на инструменти на собственост, емитирани от институцията в режим на реструктуриране, при прилагане на инструмента за продажба на стопанска дейност следва да са в полза на притежателите на тези инструменти на собственост в субекта, по отношение на когото продължава производството по ликвидация. Постъпленията следва да се изчисляват, като се приспадат разходите, породени от неизпълнението на задълженията от страна на субекта и от процеса на реструктуриране.
- (72) Инструментът за обособяване на активи следва да позволява на органите да прехвърлят на отделно дружество активи, права или задължения на институция в режим на реструктуриране. Този инструмент следва да се използва единствено в комбинация с други инструменти, за да се предотврати възникването на неоснователно конкурентно предимство за проблемния субект.
- (73) Наличието на ефективен режим на реструктуриране следва да сведе до минимум разходите на данъкоплатците за реструктурирането на проблемен субект. То следва също така да гарантира, че системно значими субекти могат да бъдат реструктурирани, без да се застрашава финансовата стабилност. Инструментът за споделяне на загубите постига тази цел, като гарантира, че акционерите и кредиторите на проблемния субект поемат загуби в подходяща степен и покриват подходяща част от разходите, породени от неизпълнението на задълженията от страна на субекта. Ето защо инструментът за споделяне на загубите дава на акционерите и кредиторите на субектите по-силен стимул да наблюдават състоянието на даден субект при нормални обстоятелства. Това също така съответства на препоръката на Съвета за финансова стабилност законоустановените правомощия за обезценяване и преобразуване да бъдат включени в рамката за реструктуриране като допълнителна възможност наред с другите инструменти за реструктуриране.
- (74) С цел осигуряване на необходимата гъвкавост за прехвърляне на загубите към кредиторите в редица случаи е целесъобразно инструментът за споделяне на загуби да бъде приложен както когато целта е реструктуриране на проблемния субект като действащо предприятие, ако има реална вероятност за възстановяване на жизнеспособността на субекта, така и когато значими за системата услуги се прехвърлят към мостова институция, а остатъчната част от субекта престава да извършва дейност и се ликвидира.
- (75) Когато инструментът за споделяне на загуби се прилага с цел възстановяване на капитала на проблемния субект, за да може той да продължи да функционира като действащо предприятие, реструктурирането чрез споделяне на загуби следва да бъде съпътствано от смяна на ръководството, освен в случаите, когато запазването на ръководството е целесъобразно и необходимо за постигане на целите на реструктурирането, както и от последваща реорганизация на субекта и неговите дейности, така че да се отстранят причините, довели до неизпълнението на задълженията от негова страна. Тази реорганизация следва да бъде постигната чрез прилагането на план за оздравяване на дейността. Когато е приложимо, тези планове следва да съответстват на плана за реорганизация, който субектът трябва да представи на Комисията съгласно рамката на Съюза за държавната помощ. По-специално, в допълнение към мерките, насочени към възстановяване на дългосрочната жизнеспособност на субекта, планът следва да включва мерки, които ограничават помощта до ниво, съответстващо на минималното споделяне на тежестта, както и мерки, ограничаващи нарушаването на конкуренцията.
- (76) Не е целесъобразно инструментът за споделяне на загуби да се прилага по отношение на вземания, които са обезпечени или гарантирани по друг начин. За да се гарантира обаче, че инструментът за споделяне на загуби е ефективен и постига целите си, е желателно той да се прилага по отношение на възможно най-голям брой необезпечени задължения на проблемния субект. Въпреки това е целесъобразно от обхвата на приложението на инструмента за споделяне на загуби да се изключат някои видове необезпечени задължения. С цел да се защитят титулярите на гарантирани депозити инструментът за споделяне на загуби не следва да се прилага по отношение на депозити, защитени съгласно Директива 2014/49/ЕС. За да се осигури непрекъснатост на критичните функции, инструментът за споделяне на загуби не следва да се прилага по отношение на определени задължения към служители на проблемния субект, нито по отношение на търговски вземания, свързани със стоки и услуги, които са критични за ежедневното функциониране на субекта. За да се запазят пенсионните права и сумите за пенсии, притежавани или

дължими на пенсионни фондове и управляващи пенсионни фондове, инструментът за споделяне на загуби не следва да се прилага по отношение на задължения на проблемния субект към пенсионна схема, с изключение на задължения за пенсионни плащания, които се дължат на променливо възнаграждение, които не възникват съгласно колективни трудови договори. За да се намали рискът от разпространяване на проблемите в рамките на системата, инструментът за споделяне на загуби не следва да се прилага по отношение на задължения, произтичащи от участие в платежни системи, с оставащ срок до падежа по-малко от седем дни, или по отношение на задължения към субекти, с изключение на субекти, които са част от същата група, с първоначален срок до падежа по-малко от седем дни.

- (77) Следва да е възможно също така да се изключват напълно или частично задължения при редица обстоятелства, включително в случаите, когато не е възможно за тези задължения да бъде приложено споделянето на загуби в разумен срок, когато изключването е строго необходимо и е пропорционално, за да се осигури непрекъснатост на критичните функции и основните стопански дейности, или когато прилагането на инструмента за споделяне на загуби към задълженията би причинило унищожаване на стойност в размери, които биха довели до по-големи загуби за другите кредитори, отколкото при изключването на тези задължения от споделянето на загубите. Следва да е възможно също така да се изключват напълно или частично задължения, когато това е необходимо, за да се избегне разпространяване на проблемите и финансова нестабилност, които могат да причинят сериозни смущения в икономиката на държава членка. При извършване на тези оценки Съветът за реструктуриране или когато е приложимо — националните органи за реструктуриране, следва да вземат предвид последиците от евентуалното споделяне на загубите за задължения, произтичащи от отговарящи на условията депозити на физически лица и микро-, малки и средни предприятия, които надхвърлят размера на гаранцията, предвиден в Директива 2014/49/ЕС.
- (78) Когато се прилагат тези изключения, прилаганата към други приемливи задължения степен на обезценяване или преобразуване може да бъде повишена, така че да се вземат предвид подобни изключения, при условие че се спазва принципът за справедливо третиране на кредиторите, при което те не понасят по-големи загуби, отколкото при обичайното производство по несъстоятелност. Когато загубите не могат да бъдат прехвърлени към други кредитори, Фондът може да направи вноска в институцията в режим на реструктуриране при спазване на редица строги условия, включително изискването за това загуби, възлизащи на не по-малко от 8 % от общите задължения, включително собствения капитал, да са били вече поети, и осигуреното от Фонда финансиране да е ограничено до по-малката от следните две суми: 5 % от общите задължения, включително собствения капитал, или средствата, с които разполага Фондът, и сумата, която може да бъде набрана чрез последващи вноски в рамките на три години.
- (79) При извънредни обстоятелства, когато са изключени задължения и Фондът е бил използван вместо тях при споделянето на загубите до разрешения максимален размер, Съветът за реструктуриране следва да може да потърси финансиране от алтернативни средства за финансиране.
- (80) Минималният размер на приноса за целите на споделянето на загубите в размер на 8 % от общите задължения, посочени в настоящия регламент, следва да бъде изчислен въз основа на оценката, извършена в съответствие с настоящия регламент. Историческите загуби, които вече са били поети от акционерите чрез намаляване на собствения капитал преди тази оценка, не следва да бъдат включени в този процент.
- (81) Тъй като защитата на вложителите с гарантирани депозити е една от най-важните цели на реструктурирането, инструментът за споделяне на загубите не следва да се прилага по отношение на гарантираните депозити. Схемата за гарантиране на депозити обаче допринася за финансирането на процеса на реструктуриране, като поема загубите до размера на нетните загуби, които би понесла след обезщетяване на вложителите при обичайно производство по несъстоятелност. Упражняването на правомощията за споделяне на загубите би гарантирало, че вложителите продължават да имат достъп до депозитите си, каквато е основната цел на създаването на схемите за гарантиране на депозити. Изключването на схемите при подобни случаи би представлявало несправедливо предимство спрямо останалите кредитори, по отношение на които органът за реструктуриране би упражнил правомощията си.
- (82) При прехвърляне на депозитите на друг субект в контекста на реструктурирането на даден субект, вложителите не следва да бъдат покрити извън размера на гаранцията, предвиден в Директива 2014/49/ЕС. Следователно вземания, свързани с депозитите, които остават в институцията в режим на реструктуриране, следва да бъдат ограничени до разликата между прехвърлените средства и размера на гаранцията, предвиден в Директива 2014/49/ЕС. В случай че прехвърлените депозити надхвърлят размера на гаранцията, вложителят следва да няма вземания срещу схемата за гарантиране на депозити по отношение на депозитите, които остават в институцията в режим на реструктуриране.
- (83) За да се избегне структуриране на задълженията на субектите по начин, който възпрепятства ефективното използване на инструмента за споделяне на загуби, е целесъобразно да се предвиди, че субектите следва по всяко време да изпълняват минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения, за които може да се приложи инструментът за споделяне на загубите, изразено като процент от общите задължения и собствен капитал на субекта.

- (84) При определяне на минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения в рамките на група следва да се възприеме низходящ подход. При този подход следва да се отчита, че действието по реструктуриране се прилага на нивото на отделния правен субект и че е задължително да е налице капацитет за поемане на загуби в субекта в рамките на групата, за който възникват загубите, както и този субект да има достъп до него. За тази цел следва да се гарантира, че капацитетът за поемане на загуби в рамките на групата се разпределя в групата в съответствие с нивото на риска в съставляващите я правни субекти. Минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения, необходимо за всяко дъщерно предприятие, следва да се оценява отделно. Освен това следва да се гарантира, че целият капитал и всички задължения, които се включват в изчисляването на консолидираното минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения, са налице в субекти, в които е вероятно да възникнат загуби, или по друг начин са налице за поемане на загубите.

Настоящият регламент следва да позволява реструктуриране на ниво група от орган за реструктуриране на ниво група или реструктуриране на ниво отделни субекти — членове на групата, от няколко органа за реструктуриране, които действат по координиран начин. Минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения следва да отразява стратегията за реструктуриране, която е подходяща за група съответствие с плана за реструктуриране. По-специално минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения следва да се изисква на съответното ниво в групата, за да отразява съдържащия се в плана за реструктуриране подход на реструктуриране на ниво група от орган за реструктуриране на ниво група или реструктуриране на ниво отделни субекти — членове на групата, от няколко органа за реструктуриране, които действат по координиран начин, като се има предвид, че би могло да са налице обстоятелства, при които се използва различен подход от съдържащия се в плана, тъй като това би позволило например по-ефикасно постигане на целите на реструктурирането. Във връзка с това, независимо дали дадена група е избрала подхода на реструктуриране на ниво група от орган за реструктуриране на ниво група или реструктуриране на ниво отделни субекти — членове на групата, от няколко органа за реструктуриране, които действат по координиран начин, всички субекти от групата следва да постоянно да имат стабилно минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения, така че да се избегне рискът от разпространение на проблемите или от масово оттегляне на вложители.

- (85) Най-подходящият метод за реструктуриране следва да се избере в зависимост от обстоятелствата в конкретния случай, като за тази цел следва да бъдат налични всички предвидени в Директива 2014/59/ЕС инструменти за реструктуриране. При вземането на решение относно схемата за реструктуриране Съветът за реструктуриране, Съветът и Комисията следва, доколкото е възможно, съответно да избера схема, която предполага най-малко разходи за Фонда.
- (86) С Директива 2014/59/ЕС на националните органи за реструктуриране се предоставя правомощието да обезценяват и преобразуват капиталови инструменти, тъй като условията за обезценяване и преобразуване на капиталови инструменти могат да съвпадат с условията за реструктуриране, като в такъв случай следва да се прецени дали финансовата стабилност на субекта може да бъде възстановена единствено чрез обезценяването и преобразуването на капиталови инструменти или се налага и предприемането на действие по реструктуриране. Това правомощие по правило ще се използва в контекста на реструктурирането. Съветът за преобразуване, под контрола на Комисията или когато е целесъобразно — на Съвета, следва да замени националните органи за реструктуриране и в тази област и поради това следва да разполага с правомощието да преценява дали са изпълнени условията за обезценяване и преобразуване на капиталови инструменти, както и да решава дали да постави даден субект в режим на реструктуриране, ако са изпълнени и изискванията за реструктуриране.
- (87) Ефикасността и уеднаквяването на действията по реструктуриране следва да бъде осигурена във всички участващи държави членки. За тази цел когато национален орган за реструктуриране не е приложил или не е спазил решение на Съвета за реструктуриране съгласно настоящия регламент, или го е приложил по начин, представляващ заплаха за постигането на някоя от целите на реструктурирането или за ефикасното изпълнение на схемата за реструктуриране, на Съветът за реструктуриране следва да се предостави правомощието да прехвърля на трето лице определени права, активи или задължения на институция в режим на реструктуриране, да изисква преобразуването на дългови инструменти, които съдържат договорно условие за преобразуването им при определени обстоятелства, или да предприеме всяко необходимо действие, което значително допринася за преодоляването на заплахата за постигането на съответната цел на реструктурирането. Следва да са изключени действия от страна на национален орган за реструктуриране, което би ограничило или засегнало упражняването на правомощията или изпълнението на функциите на Съвета за реструктуриране.
- (88) Съответните субекти, организации и органи, които участват в прилагането на настоящия регламент, следва да си сътрудничат в съответствие със задължението за лоялно сътрудничество, заложено в Договорите.
- (89) С оглед увеличаване ефективността на ЕМП Съветът за реструктуриране следва тясно да си сътрудничи с ЕБО във всички случаи. Когато е целесъобразно, Съветът за реструктуриране следва да си сътрудничи и с ЕССР, Европейския надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване) (ЕОЗППО),



създаден с Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup>, Европейския надзорен орган (Европейски орган по ценни книжа и пазари) (ЕОЦКП), създаден с Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(2)</sup> и други органи, които съставляват ЕСФН. Освен това Съветът за реструктуриране следва тясно да си сътрудничи с ЕЦБ и останалите органи, оправомощени за целите на надзора над субекти в рамките на ЕНМ, особено във връзка с групи, попадащи в обхвата на консолидирания надзор от страна на ЕЦБ. С цел ефективно управление на процеса на реструктуриране на проблемните банки Съветът за реструктуриране следва да си сътрудничи с националните органи за реструктуриране на всички етапи на процеса. Сътрудничеството е необходимо не само с оглед изпълнението на решенията за реструктуриране, взети от Съвета за реструктуриране, а и преди приемането им — на етапа на планиране на реструктурирането и на ранна намеса. Съветът за реструктуриране следва да може да си сътрудничи със съответните органи за реструктуриране и с инструментите, финансиращи пряка или косвена публична финансова помощ.

- (90) При прилагането на инструменти за реструктуриране и упражняването на правомощия за реструктуриране Съветът за реструктуриране следва да даде на националните органи за реструктуриране указания да гарантират, че представителите на работниците и служителите на засегнатите субекти са информирани или, когато е целесъобразно, че с тях са проведени консултации, както се предвижда в Директива 2014/59/ЕС.
- (91) Съветът за реструктуриране заменя националните органи за реструктуриране на участващите държави членки при вземането на решения за реструктуриране, поради което следва да ги замени и за целите на сътрудничеството с неучастващите държави членки, включително в колегиите за реструктуриране, посочени в Директива 2014/59/ЕС, във връзка с функциите по реструктуриране.
- (92) Редица институции извършват дейност не само в Съюза, но и в международен план, поради което за ефективността на механизма за реструктуриране е необходимо да се определят принципите на сътрудничество със съответните органи на трети държави. Подкрепа на органи на трети държави следва да се предоставя в съответствие с член 88 от Директива 2014/59/ЕС. За да се осигури съгласуван подход спрямо трети държави, следва да се избягва, доколкото е възможно, в участващите държави членки да се вземат различни решения във връзка с признаването на процедурите за реструктуриране, проведени в трети държави във връзка с институции или предприятия майки, които имат дъщерни предприятия или други активи, права или задължения, намиращи се в участващите държави членки. Следователно Съветът за реструктуриране следва да може да издава препоръки в тази област.
- (93) С оглед на ефективното изпълнение на задачите си Съветът за реструктуриране следва да разполага с подходящи правомощия за провеждане на разследвания. Той следва да може да изисква — чрез националните органи за реструктуриране или пряко, след като ги е уведомил, цялата необходима информация, както и да провежда разследвания и проверки на място, при необходимост — в сътрудничество с националните компетентни органи, като пълноценно използва цялата информация, с която разполагат ЕЦБ и националните компетентни органи. В рамките на реструктурирането Съветът за реструктуриране следва да разполага с възможността за проверки на място, за да се гарантира, че решенията се вземат въз основа на напълно точна информация и да се осигури ефективно наблюдение на изпълнението от страна на националните органи.
- (94) За да се осигури достъп на Съвета за реструктуриране до цялата относима информация, съответните субекти и техните служители или третите лица, на които съответните субекти са възложили изпълнение на функции или дейности, не следва да могат да отказват предоставянето на информация на Съвета за реструктуриране поради изисквания за професионална тайна. В същото време предоставянето на такава информация на Съвета за реструктуриране не следва да се счита за нарушение на изискванията за професионална тайна.
- (95) С цел да се осигури спазването на приетите в рамките на ЕМП решения при нарушение следва да бъдат наложени пропорционални и възпиращи глоби. Съветът за реструктуриране следва да може да налага глоби или периодични имуществени санкции на предприятията, които не изпълняват решения му, чиито адресати са те.

<sup>(1)</sup> Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/79/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48).

<sup>(2)</sup> Регламент (ЕС) № 1095/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски орган за ценни книжа и пазари), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/77/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 84).

- (96) Когато национален орган за реструктуриране наруши правилата на ЕМП, като не използва предоставените му от националното право правомощия за изпълнение на указание на Съвета за реструктуриране, съответната държава членка може да носи отговорност за поправяне на вредите, причинени на физически лица, включително, когато е приложимо — и на институцията или групата в режим на реструктуриране, както и на кредитор на част от този субект или група в държава членка, съобразно съответната съдебна практика.
- (97) За да се гарантира неговата пълна автономност и независимост, Съветът за реструктуриране следва да има независим бюджет с приходи предимно от задължителните вноски от институциите в участващите държави членки. Следва да бъдат установени подходящи правила за управлението на бюджета на Съвета за реструктуриране, за приемането на вътрешния правилник, в който се уточнява процедурата за съставянето и изпълнението на бюджета, както и за вътрешния и външен одит.
- (98) Настоящият регламент следва да се прилага, без да се засяга възможността на държавите членки да начисляват такси за покриване на административните разходи на своите национални органи за реструктуриране.
- (99) Участващите държави членки са се споразумели да гарантират, че на неучастващите държави членки трябва да бъде възстановена бързо и с лихва сумата, която съответната неучастваща държава членка е платила със свои собствени средства във връзка с всяко използване на бюджета на Съюза за целите на изпълнението на извъндоговорни задължения и свързаните с това разходи във връзка с изпълнението на задачите, предвидени в настоящия регламент. Участващите държави членки са сключили споразумение за изпълнението на това задължение.
- (100) Съществуват обстоятелства, при които ефективността на приложените инструменти за реструктуриране може да зависи от наличието на краткосрочно финансиране за субекта или на мостов субект, от предоставянето на гаранции на потенциални купувачи или предоставянето на капитал на мостовия субект. Независимо от ролята на централните банки при осигуряването на ликвидност за финансовата система дори по време на сътресения, е важно да бъде създаден фонд, за да се избегне използването за такива цели на средства, отпуснати от националните бюджети. Средствата за стабилизиране на финансовата система следва да се осигурят от финансовия отрасъл като цяло.
- (101) Необходимо е да се осигури пълната достъпност на Фонда с цел реструктуриране на проблемните институции. Поради това Фондът не следва да се използва за друга цел, освен за ефикасното прилагане на инструментите и правомощията за реструктуриране. Освен това той следва да бъде използван само в съответствие с приложимите цели и принципи на реструктурирането. Съответно Съветът за реструктуриране следва да гарантира, че евентуалните загуби и разходи, възникнали във връзка с използването на инструментите за реструктуриране, се поемат първо от акционерите и кредиторите на институцията в режим на реструктуриране. Само когато тези ресурси се изчерпат, Фондът следва да поеме загубите и разходите, възникнали във връзка с инструментите за реструктуриране.
- (102) По принцип от отрасъла следва да се набират вноски преди операции за реструктуриране и независимо от тях. Когато предварителното финансиране е недостатъчно за покриване на загубите или разходите, възникнали при използването на Фонда, следва да се съберат допълнителни вноски за покриване на допълнителните разходи или загуби. Освен това, когато предварителните и последващите вноски не са непосредствено достъпни или не покриват разходите, възникнали при използването на Фонда във връзка с действия по реструктуриране, Фондът следва да може да сключва договори за заеми или други форми на подкрепа с институции, финансови институции или други трети лица.
- (103) За да се избегнат двойни плащания, държавите членки следва да могат да използват за целите на предварителните вноски наличните финансови средства, получени от наложените върху банките национални такси, данъци или вноски за реструктуриране, установени между 17 юни 2010 г. и 2 юли 2014 г.
- (104) С цел да се натрупат достатъчно средства и да се избегнат процикличните ефекти, които биха възникнали, ако Фондът трябваше да разчита единствено на последващи вноски в условията на системна криза, е абсолютно необходимо предварително наличните финансови средства, с които той разполага, да са най-малко на определено минимално целево равнище.

- (105) Целевото равнище на Фонда следва да се определи като процент от общия размер на гарантираните депозити на всички лицензирани в участващите държави членки кредитни институции. Същевременно, тъй като предвид функциите на Фонда общите задължения на тези институции ще са по-подходящ показател, Комисията следва да прецени коя е по-подходящата основа — гарантираните депозити или общите задължения — и дали в бъдеще следва да бъде въведена минимална абсолютна сума за Фонда, като се запазват равнопоставените условия на конкуренция съгласно Директива 2014/59/ЕС.
- (106) Следва да се определи подходящ срок за достигане на целевото равнище на Фонда. Съветът за реструктуриране обаче следва да може да променя този срок, за да вземе предвид евентуални значителни плащания от страна на Фонда.
- (107) Гарантирането на ефективно и достатъчно финансиране за Фонда е от първостепенно значение за доверието в ЕМП. Капацитетът на Съвета за реструктуриране да договаря алтернативни средства за финансиране за Фонда следва да бъде повишен, така че да оптимизира разходите за финансирането и да запази кредитоспособността на Фонда. Веднага след влизането в сила на настоящия регламент Съветът за реструктуриране следва, в сътрудничество с участващите държави членки, да вземе необходимите мерки за разработване на подходящи методи и условия, позволяващи да се повиши капацитетът на Фонда за заемане на средства, които следва да бъдат въведени преди началната дата на прилагане на настоящия регламент.
- (108) Когато участващите държави членки вече са създали национални механизми за финансиране на реструктурирането, те следва да могат да предвидят, че националните механизми за финансиране на реструктурирането използват наличните финансови средства, вече събрани чрез предварителни вноски от субектите, за компенсирането на субектите във връзка с предварителните вноски, които те следва да платят на Фонда. Това възстановяване на средства не следва да засяга задълженията на държавите членки по Директива 2014/49/ЕС.
- (109) С цел да се гарантира справедливо изчисляване на вноските и да се насърчи възприемането на по-малко рисков стопански модел вноските към Фонда следва да отразяват степента на риска, поеман от кредитната институция, в съответствие с Директива 2014/59/ЕС и делегираните актове, приети съгласно посочената директива.
- (110) С цел да се осигури подходящо разпределяне на разходите във връзка с реструктурирането между схемите за гарантиране на депозити и Фонда схемата за гарантиране на депозити, в която участва институция в режим на реструктуриране, следва да бъде задължена да направи вноската, не по-голяма от сумата на загубите, които би понесла при ликвидация на субекта чрез обичайно производство по несъстоятелност.
- (111) С цел да се съхрани стойността на средствата във Фонда, тези средства следва да бъдат инвестирани в достатъчно сигурни, диверсифицирани и ликвидни активи.
- (112) Когато в съответствие с член 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 се прекратява тясно сътрудничество на участваща държава членка, чиято парична единица не е еврото, с ЕЦБ, следва да се вземе решение за справедливо разпределяне на натрупаните вноски на участващата държава членка, като се отчитат интересите както на съответната участваща държава членка, така и на Фонда.
- (113) На Комисията следва да се предостави правомощието да приема в съответствие с член 290 ДФЕС делегираните актове, за да определи правилата за изчисляването на лихвения процент, който да се прилага в случай на решение за възстановяване на неправомерно използвани суми от Фонда, и за гарантирането на правото на добра администрация и правото на достъп до документи на бенефициерите в рамките на процедури във връзка с такова възстановяване; да определя вида вноски към Фонда и случаите, в които се дължат, както и начина на изчисляването на техния размер и плащането им; да уточнява правилата за регистрация, отчитане, докладване и другите необходими правила за осигуряването на пълно и своевременно изплащане на вноските; да определя годишните вноски, необходими за покриването на административните разходи на Съвета за реструктуриране, преди той да стане напълно оперативен; да определя системата на вноски по отношение на институциите, които са получили лиценз за извършване на дейност, след като Фондът е достигнал целевото си равнище; да определя критериите за разпределяне на вноските във времето; да установява критериите за определяне на броя на годините, с който може да бъде удължен първоначалният срок за постигане на целевото равнище на Фонда; да определя критериите за установяване на годишни вноски, когато наличните финансови средства на Фонда намалееят под неговото целево равнище след изтичането на първоначалния срок; да посочва мерките за определяне на обстоятелствата и условията, при които плащането на последващи вноски може да бъде временно отложено за отделни институции; и да определя подробните правила за управление на Фонда и общите принципи и критерии за неговата инвестиционна стратегия.

- (114) Съветът следва, в рамките на делегираните актове, приети съгласно Директива 2014/59/ЕС, да приеме актове за изпълнение, за да се уточни прилагането на методологията за изчисляване на индивидуалните вноски във Фонда, както и техническите правила за изчисляване на фиксираната вноска и на коригираната спрямо риска вноска. Тази методология следва да гарантира, че както фиксираните, така и коригираните спрямо риска елементи във формулата за изчисляване на индивидуалните вноски се отчитат по начин, който е в съответствие с принципите на реструктурирането и с делегираните актове, приети съгласно член 103, параграф 7 от Директива 2014/59/ЕС. Методологията следва да е съобразена с принципа на пропорционалност, без да създава неравнопоставеност между структурите на банковия сектор на държавите членки.
- (115) Както е посочено в Декларация № 39 по член 290 ДФЕС, при подготовката на проекти на делегирани актове, предвидени в настоящия регламент, Комисията, в съответствие с установената практика, следва да пропължи да се консултира с определените от държавите членки експерти. Освен това е от особено значение в тази област Комисията, когато е приложимо, да провежда по време на подготвителната си работа подходящи консултации с ЕЦБ и Съвета за реструктуриране в техните области на компетентност.
- (116) Действията по реструктуриране следва да бъдат надлежно съобщени и — освен в ограничения брой изключения, предвидени в настоящия регламент — публично оповестени. Въпреки това, предвид възможността информацията, получена от Съвета за реструктуриране, националните органи за реструктуриране и техните професионални съветници по време на процеса на реструктуриране, да е с чувствителен характер, за тази информация следва да се прилагат изискванията за професионална тайна, преди решението за реструктуриране да бъде публично оповестено. Трябва да се вземе предвид фактът, че информацията относно съдържанието и подробните елементи на плановете за реструктуриране и резултата от всяка оценка на тези плановете може да има сериозни последици, по-специално за съответните предприятия. Трябва да се приеме, че всяка информация, предоставена по отношение на решение, преди то да бъде взето, независимо дали се отнася до това дали са изпълнени условията за реструктуриране, до използването на конкретен инструмент или до действие в хода на процедурата, има последици за обществените и частните интереси, засегнати от действието. Освен това информацията, че Съветът за реструктуриране и националните органи за реструктуриране проверяват конкретен субект, би могла да е достатъчна за настъпването на отрицателни последици за този субект. Поради това е необходимо да се гарантира, че са налице подходящи механизми за запазване на поверителността на такава информация, като например съдържанието и подробните елементи на плановете за реструктуриране и резултата от всяка оценка, извършена в този контекст.
- (117) С оглед запазване на поверителността на работата на Съвета за реструктуриране, за неговите членове и персонал, включително служителите, изпратени на обменни начала или командировани от участващите държави членки с оглед изпълнението на задължения във връзка с реструктурирането, следва да се прилагат изискванията за професионална тайна дори след прекратяване на изпълнението на задълженията им. Тези изисквания следва да се прилагат и към други лица, оправомощени от Съвета за реструктуриране, към лица, оправомощени или назначени от националните органи за реструктуриране в държавата членка да извършват проверки на място, а също и към наблюдатели, поканени да присъстват на заседанията на пленарните и изпълнителните сесии на Съвета за реструктуриране, и към наблюдатели от неучастващи държави членки, които вземат участие във вътрешните екипи по реструктуриране. С цел изпълнение на възложените му с настоящия регламент задачи на Съвета за реструктуриране следва да бъде предоставено правомощието при определени условия да обменя информация с органите и организацията на държавите членки или Съюза.
- (118) С цел да се осигури включването на Съвета за реструктуриране в ЕСФН Регламент (ЕС) № 1093/2010 следва да бъде изменен, така че Съветът за реструктуриране да бъде включен в понятието за компетентни органи по посочения регламент. Такова включване на Съвета за реструктуриране в компетентните органи по Регламент (ЕС) № 1093/2010 е съобразено с функциите, възложени на ЕБО съгласно член 25 от посочения регламент да допринася и участва активно в разработването и координирането на плановете за възстановяване и реструктуриране и да се стреми към улесняване на реструктурирането на проблемни субекти, и по-специално на трансгранични групи.
- (119) Докато Съветът за реструктуриране стане напълно оперативен, Комисията следва да отговаря за първоначалните действия, включително определянето на временно изпълняваща длъжността председател, който да разрешава всички необходими плащания от името на Съвета за реструктуриране.
- (120) ЕМП обединява Съвета за реструктуриране, Съвета, Комисията и органите за реструктуриране на участващите държави членки. Съдът е компетентен да упражнява контрол за законосъобразността на решенията, приети от Съвета за реструктуриране, Съвета и Комисията, в съответствие с член 263 ДФЕС, както и да определя тяхната извъндоговорна отговорност. Освен това Съдът, в съответствие с член 267 ДФЕС, е компетентен да дава преюдициални заключения по искане на националните съдебни органи относно действителността и тълкуването на актовете на институциите, органите или агенциите на Съюза. Националните съдебни органи следва да бъдат компетентни в съответствие с националното си право за контрола за законосъобразност на решенията на органите за реструктуриране на участващите държави членки при упражняване на правомощията, предоставени им с настоящия регламент, както и да определят тяхната извъндоговорна отговорност.

- (121) Настоящият регламент защита основните права и спазва правата, свободите и принципите, признати по-конкретно в Хартата, по-специално правото на собственост, защитата на личните данни, свободата на стопанска инициатива, правото на ефективни правни средства за защита и на справедлив съдебен процес и правото на защита, и следва да се прилага в съответствие с тези права и принципи.
- (122) Тъй като целите на настоящия регламент, а именно създаването на ефикасна и ефективна единна европейска рамка за реструктурирането на субекти и за осигуряването на последователно прилагане на правилата за реструктуриране, не могат да бъдат постигнати в достатъчна степен от държавите членки, а следователно могат да бъдат по-добре постигнати на равнището на Съюза, Съюзът може да предприеме мерки съгласно принципа на субсидиарност, уреден в член 5 от Договора за Европейския съюз (ДЕС). В съответствие с принципа на пропорционалност, уреден в същия член, настоящият регламент не надхвърля необходимото за постигането на тези цели.
- (123) Комисията следва да направи преглед на прилагането на настоящия регламент с цел да оцени неговото въздействие върху вътрешния пазар, както и да определи дали са необходими изменения или допълнителни промени за подобряване на ефикасността и ефективността на ЕМП, по-специално дали банковият Съюз трябва да бъде допълнен с хармонизация на равнището на Съюза на производствата по несъстоятелност за проблемни институции.
- (124) Прехвърлянето на вноските, набрани на национално равнище съгласно настоящия регламент, следва да позволи на Фонда да функционира и съответно инструментите за реструктуриране да бъдат прилагани по ефективен начин. Следователно разпоредбите на настоящия регламент, отнасящи се до инструментите за реструктуриране и вноските, следва да започнат да се прилагат от 1 януари 2016 г. Считано от декември 2015 г., следва да е възможно тази дата да бъде отлагана с периоди от един месец, ако не са изпълнени условията, при които се разрешава прехвърляне на вноските, набрани на национално равнище,

ПРИЕХА НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

## ЧАСТ I

### ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

#### Член 1

#### Предмет

С настоящия регламент се определят еднообразни правила и еднообразна процедура за реструктуриране на посочените в член 2 субекти, установени в посочените в член 4 участващи държави членки.

Тези еднообразни правила и еднообразна процедура се прилагат от Единния съвет за реструктуриране, създаден в съответствие с член 42 (наричан по-долу „Съветът за реструктуриране“), съвместно със Съвета, Комисията и националните органи за реструктуриране в рамките на създадения с настоящия регламент Единен механизъм за реструктуриране (ЕМП). ЕМП се подкрепя от единен фонд за реструктуриране (наричан по-долу „Фондът“).

Използването на Фонда зависи от влизането в сила на споразумение между участващите държави членки (наричано по-долу „Споразумението“) относно прехвърляне на набраните на национално равнище средства към Фонда, както и относно постепенно обединяване на различните средства, набрани на национално равнище, за да бъдат разпределени в националните подразделения на Фонда.

#### Член 2

#### Обхват

Настоящият регламент се прилага към следните субекти:

- кредитни институции, установени в участваща държава членка;
- установени в участваща държава членка предприятия майки, включително финансови холдинги и смесени финансови холдинги, които попадат в обхвата на консолидирания надзор, упражняван от ЕЦБ в съответствие с член 4, параграф 1, буква ж) от Регламент (ЕС) № 1024/2013;
- инвестиционни посредници и финансови институции, установени в участваща държава членка, когато попадат в обхвата на консолидирания надзор над предприятието майка, упражняван от ЕЦБ в съответствие с член 4, параграф 1, буква ж) от Регламент (ЕС) № 1024/2013.

## Член 3

## Определения

1. За целите на настоящия регламент се прилагат следните определения:
  - 1) „национален компетентен орган“ означава всеки национален компетентен орган съгласно определението в член 2, точка 2 от Регламент (ЕС) № 1024/2013;
  - 2) „компетентен орган“ означава компетентен орган съгласно определението в член 4, точка 2, подточка i) от Регламент (ЕС) № 1093/2010;
  - 3) „национален орган за реструктуриране“ означава орган, определен от участваща държава членка в съответствие с член 3 от Директива 2014/59/ЕС;
  - 4) „съответен национален орган за реструктуриране“ означава националният орган за реструктуриране на участваща държава членка, в която е установен даден субект или субект от група;
  - 5) „условия за реструктуриране“ означава условията, посочени в член 18, параграф 1;
  - 6) „план за реструктуриране“ означава план за реструктуриране, изготвен в съответствие с член 8 или 9;
  - 7) „план за реструктуриране на група“ означава план за реструктуриране на група, изготвен в съответствие с членове 8 и 9;
  - 8) „цели на реструктурирането“ означава целите, посочени в член 14;
  - 9) „инструмент за реструктуриране“ означава инструмент за реструктуриране, посочен в член 22, параграф 2;
  - 10) „действие по реструктуриране“ означава решението субект по член 2 да бъде поставен в режим на реструктуриране съгласно член 18, прилагането на инструмент за реструктуриране или упражняването на едно или повече правомощия за реструктуриране;
  - 11) „гарантирани депозити“ означава депозити съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 5 от Директива 2014/49/ЕС;
  - 12) „отговарящи на условията депозити“ означава отговарящи на условията депозити съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 4 от Директива 2014/49/ЕС;
  - 13) „институция“ означава кредитна институция или инвестиционен посредник, обхванати от консолидиращия надзор в съответствие с член 2, буква в);
  - 14) „институция в режим на реструктуриране“ означава посочен в член 2 субект, по отношение на който е предприето действие по реструктуриране;
  - 15) „финансова институция“ означава финансова институция съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 26 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
  - 16) „финансов холдинг“ означава финансов холдинг съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 20 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
  - 17) „смесен финансов холдинг“ означава смесен финансов холдинг съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 21 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
  - 18) „финансов холдинг майка от Съюза“ означава финансов холдинг майка от ЕС съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 31 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
  - 19) „институция майка от Съюза“ означава институция майка от ЕС съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 29 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
  - 20) „предприятие майка“ означава предприятие майка съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 15, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013;
  - 21) „дъщерно предприятие“ означава дъщерно предприятие съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 16 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
  - 22) „клон“ означава клон съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 17 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

- 23) „група“ означава предприятието майка и неговите дъщерни предприятия, които са субекти по член 2;
- 24) „трансгранична група“ означава група, в която са включени субекти по член 2, установени в повече от една участваща държава членка;
- 25) „на консолидирана основа“ означава въз основа на консолидационното състояние съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 47 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
- 26) „консолидиращ надзорник“ означава консолидиращ надзорник съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 41 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
- 27) „орган за реструктуриране на ниво група“ означава органът за реструктуриране в участващата държава членка, в която са установени институцията или предприятието майка, което попада в обхвата на консолидиращия надзор на най-високо ниво в рамките на участващите държави членки в съответствие с член 111 от Директива 2013/36/ЕС;
- 28) „институционална защитна схема“ или „ИЗС“ означава структура, която отговаря на изискванията, предвидени в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
- 29) „извънредна публична финансова подкрепа“ означава държавна помощ по смисъла на член 107, параграф 1 ДФЕС или всяка друга публична финансова подкрепа на наднационално равнище, която, ако беше предоставена на национално равнище, би представлявала държавна помощ, която се предоставя за запазване или възстановяване на жизнеспособността, ликвидността или платежоспособността на даден субект по член 2 от настоящия регламент или на група, от която е част този субект;
- 30) „инструмент за продажба на стопанска дейност“ означава механизъм за прехвърляне от орган за реструктуриране в съответствие с член 24 на инструменти на собственост, емитирани от институция в режим на реструктуриране, или на активи, права или задължения на институция в режим на реструктуриране към купувач, който не е мостова институция;
- 31) „инструмент „мостова институция““ означава механизъм за прехвърляне в съответствие с член 25 на инструменти на собственост, емитирани от институция в режим на реструктуриране, или на активи, права или задължения на институция в режим на реструктуриране към мостова институция;
- 32) „инструмент за обособяване на активи“ означава механизъм за прехвърляне в съответствие с член 26 на активи, права или задължения на институция в режим на реструктуриране към дружество за управление на активи;
- 33) „инструмент за споделяне на загуби“ означава механизъм за упражняване в съответствие с член 27 на правомощията за обезценяване и преобразуване по отношение на задължения на институция в режим на реструктуриране;
- 34) „налични финансови средства“ означава паричните средства, депозитите, активите и неотменимите ангажименти за плащане, с които разполага Фондът за посочените в член 76, параграф 1 цели;
- 35) „целево равнище“ означава равнището на налични финансови средства, което трябва да бъде достигнато съгласно член 69, параграф 1;
- 36) „Споразумение“ означава споразумението относно прехвърлянето и взаимното използване на вноски във Фонда;
- 37) „преходен период“ означава периодът от началната дата на прилагане на настоящия регламент, посочена в член 99, параграфи 2 и 6, до по-ранната от следните две дати: датата на достигане на целевото равнище на Фонда или 1 януари 2024 г.;
- 38) „финансов инструмент“ означава финансов инструмент съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 50 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
- 39) „дългови инструменти“ означава облигации и други форми на прехвърляем дълг, инструменти, с които се създава или признава дълг, и инструменти, пораждащи права за придобиване на дългови инструменти;
- 40) „собствен капитал“ означава собствен капитал съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 118 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
- 41) „капиталови изисквания“ означава изискванията по членове 92 — 98 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

- 42) „ликвидация“ означава реализирането на активите на субект по член 2;
- 43) „деривати“ означава деривати съгласно определението в член 2, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 648/2012;
- 44) „правомошния за обезценяване и преобразуване“ означава правомошния, посочени в член 21;
- 45) „инструменти на базовия собствен капитал от първи ред“ означава капиталови инструменти, които отговарят на условията, предвидени в член 28, параграфи 1 — 4, член 29, параграфи 1 — 5 или член 31, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
- 46) „инструменти на допълнителния капитал от първи ред“ означава капиталови инструменти, които отговарят на условията, предвидени в член 52, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
- 47) „инструменти на капитала от втори ред“ означава капиталови инструменти или подчинени заеми, които отговарят на условията, предвидени в член 63 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
- 48) „обща сума“ означава общата сума, на която органът за реструктуриране е оценил приемливите задължения, които трябва да бъдат обезценени или преобразувани в съответствие с член 27, параграф 13;
- 49) „приемливи задължения“ означава задълженията и капиталовите инструменти на субект по член 2, които не се включват в инструментите на базовия собствен капитал от първи ред, на допълнителния капитал от първи ред или на капитала от втори ред, които не са изключени от обхвата на инструмента за споделяне на загуби съгласно член 27, параграф 3;
- 50) „схема за гарантиране на депозити“ означава схема за гарантиране на депозити, въведена и официално призната от държава членка съгласно член 4 от Директива 2014/49/ЕС;
- 51) „съответни капиталови инструменти“ означава инструменти на допълнителния капитал от първи ред и на капитала от втори ред;
- 52) „покрита облигация“ означава инструмент, посочен в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup>;
- 53) „вложител“ означава вложител съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 6 от Директива 2014/49/ЕС;
- 54) „инвеститор“ означава инвеститор съгласно определението в член 1, точка 4 от Директива 97/9/ЕО на Европейския парламент и на Съвета <sup>(2)</sup>.

2. При липса на приложимо определение в параграф 1 от настоящия член се прилагат определенията, посочени в член 2 от Директива 2014/59/ЕС. При липса на приложимо определение в параграф 1 от настоящия член или в член 2 от Директива 2014/59/ЕС се прилагат определенията, посочени в член 3 от Директива 2013/36/ЕС.

#### Член 4

#### Участващи държави членки

1. Участващите държави членки по смисъла на член 2 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 се считат за участващи държави членки за целите на настоящия регламент.
2. При спиране или прекратяване на тясното сътрудничество между държава членка и ЕЦБ в съответствие с член 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 субектите, установени в тази държава членка, се изключват от обхвата на настоящия регламент, считано от началната дата на прилагане на решението за спиране или прекратяване на тясното сътрудничество.
3. Когато тясното сътрудничество с ЕЦБ на държава членка, чиято парична единица не е еврото, бъде прекратено в съответствие с член 7 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, в рамките на три месеца след датата на приемане на решението за прекратяване на тясното сътрудничество Съветът за реструктуриране, съгласувано с тази държава членка, взема решение за условията за възстановяване на вноските, които съответната държава членка е прехвърлила във Фонда, и приложимите във връзка с това условия.

Подлежащите на възстановяване суми включват частта на подразделението, съответстващо на засегнатата държава членка, която не е предмет на взаимно използване. Ако по време на преходния период, посочен в Споразумението, подлежащите на възстановяване суми от частта, която не е предмет на взаимно използване, не са достатъчни, за да позволят да се

<sup>(1)</sup> Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) (ОВ L 302, 17.11.2009 г., стр. 32).

<sup>(2)</sup> Директива 97/9/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 3 март 1997 г. относно схемите за обезщетение на инвеститорите (ОВ L 84, 26.3.1997 г., стр. 22).



финансира създаването от съответната държава членка на национален механизъм за финансиране в съответствие с Директива 2014/59/ЕС, подлежащите на възстановяване суми включват също така цялата сума или част от частта на подразделението, съответстващо на тази държава членка, която е предмет на взаимно използване в съответствие със Споразумението или на друго основание след преходния период, цялата сума или част от вноските, прехвърлени от съответната държава членка по време на тясното сътрудничество, в размер, достатъчен да позволи финансирането на посочения национален механизъм за финансиране.

При оценка на размера на финансовите средства, които подлежат на възстановяване от частта, която е предмет на взаимно използване, или на друго основание след преходния период — от Фонда, се вземат предвид следните допълнителни критерии:

- а) начинът на прекратяване на тясното сътрудничество с ЕЦБ — доброволно в съответствие с член 7, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 или не;
- б) наличието на действия по реструктуриране, които са в ход към датата на прекратяване;
- в) икономическият цикъл на съответната държава членка при прекратяването.

Възстановяването на сумите се разпределя в рамките на ограничен срок, съобразен с продължителността на тясното сътрудничество. От сумите за възстановяване се приспада дялът на съответната държава членка от финансовите средства от Фонда, използвани за действия по реструктуриране по време на тясното сътрудничество.

4. Настоящият регламент продължава да се прилага за процедури за реструктуриране, които са в ход към началната дата на прилагане на решението, посочено в параграф 2.

#### Член 5

### Връзка с Директива 2014/59/ЕС и приложимото национално право

1. Когато съгласно настоящия регламент Съветът за реструктуриране изпълнява задачи и упражнява правомощия, които съгласно Директива 2014/59/ЕС се изпълняват или упражняват от национален орган за реструктуриране, за целите на прилагането на настоящия регламент и на Директива 2014/59/ЕС Съветът за реструктуриране се счита за съответен национален орган за реструктуриране или, при реструктуриране на трансгранични групи, за съответен орган за реструктуриране на ниво група.

2. Съветът за реструктуриране, Съветът и Комисията и когато е приложимо — националните органи за реструктуриране, вземат решения при спазване на приложимото право на Съюза и в съответствие с него, и по-специално всички законодателни и незаконодателни актове, включително посочените в членове 290 и 291 ДФЕС.

Съветът за реструктуриране, Съветът и Комисията се съобразяват с обвързващите регулаторни технически стандарти и технически стандарти за изпълнение, разработени от ЕБО и приети от Комисията в съответствие с членове 10 — 15 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, и насоките и препоръките, издавани от ЕБО съгласно член 16 от посочения регламент. Те полагат всички усилия, за да спазват насоките и препоръките на ЕБО, свързани със задачите, изпълнявани от тези органи. Когато не спазват или не възнамеряват да спазят тези насоки или препоръки, ЕБО бива уведомен за това в съответствие с член 16, параграф 3 от посочения регламент. Съветът за реструктуриране, Съветът и Комисията си сътрудничат с ЕБО при прилагането на членове 25 и 30 от посочения регламент. Съветът за реструктуриране се съобразява и с решенията на ЕБО съгласно член 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, когато Директива 2014/59/ЕС предвижда такива решения.

#### Член 6

### Общи принципи

1. Действията, предложенията или политиката на Съвета за реструктуриране, Съвета, Комисията или национален орган за реструктуриране не водят до дискриминация въз основа на национална принадлежност или място на стопанската дейност по отношение на субектите, вложителите, инвеститорите или останалите кредитори, установени в Съюза.

2. Всяко действие, предложение или политика на Съвета за реструктуриране, Съвета, Комисията или национален орган за реструктуриране в рамките на ЕМП се предприема при пълно зачитане и с дължимата грижа по отношение на единството и целостта на вътрешния пазар.
3. При вземане на решения или предприемане на действия, чието въздействие би могло да се прояви в повече от една държава членка, и по-специално при вземане на решения, отнасящи се до групи, установени в две или повече държави членки, надлежно се отчитат целите на реструктурирането по член 14, както и всички посочени по-долу фактори:
  - а) интересите на държавите членки, в които групата извършва дейност, и по-специално въздействието на съответното решение, действие или бездействие върху финансовата стабилност, фискалните ресурси, икономиката, механизмите за финансиране, схемата за гарантиране на депозити или схемата за обезщетяване на инвеститорите в някоя от тези държави членки и върху Фонда;
  - б) целта за постигане на баланс между интересите на различните засегнати държави членки и за избягване на несправедливото увреждане или неоправданата защита на интересите на дадена държава членка;
  - в) необходимостта от минимизиране на отрицателното въздействие върху някоя част на групата, от която е част субект по член 2, подлежащ на реструктуриране.
4. При вземане на решения или предприемане на действия, по-специално по отношение на субекти или групи, установени както в участваща, така и в неучастваща държава членка, се вземат предвид възможните отрицателни последици за неучастващите държави членки, включително за субекти, установени в тези държави членки.
5. Съветът за реструктуриране, Съветът и Комисията търсят баланс между посочените в параграф 3 фактори и посочените в член 14 цели на реструктурирането, в зависимост от естеството и обстоятелствата на всеки отделен случай, и спазват решенията, взети от Комисията съгласно член 107 ДФЕС и член 19 от настоящия регламент.
6. Решенията или действията на Съвета за реструктуриране, Съвета или Комисията не налагат предоставянето от държавите членки на извънредна публична финансова подкрепа, нито накръпват бюджетната независимост и фискалните отговорности на държавите членки.
7. Когато Съветът за реструктуриране вземе решение, което е адресирано до национален орган за реструктуриране, националният орган за реструктуриране разполага с правомощието да уточни допълнително мерките, които да бъдат предприети. Тези уточнения трябва да са съобразени с решението на Съвета за реструктуриране.

#### Член 7

#### Разпределение на задачите в рамките на ЕМП

1. Съветът за реструктуриране отговаря за ефективното и съгласувано функциониране на ЕМП.
2. При спазване на разпоредбите, посочени в член 31, параграф 1, Съветът за реструктуриране отговаря за изготвянето на планове за реструктуриране и за приемането на всички решения, свързани с реструктурирането на:
  - а) субектите по член 2, които не са част от група, и на групи:
    - i) които се считат за значими в съответствие с член 6, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 1024/2013; или
    - ii) във връзка с които ЕЦБ е взела решение в съответствие с член 6, параграф 5, буква б) от Регламент (ЕС) № 1024/2013 да упражнява пряко всички съответни правомощия; и
  - б) други трансгранични групи.
3. По отношение на субекти и групи, различни от посочените в параграф 2, без да се засягат отговорностите на Съвета за реструктуриране във връзка със задачите, които са му възложени с настоящия регламент, националните органи за реструктуриране изпълняват и отговарят за следните задачи:
  - а) приемането на планове за реструктуриране и извършването на оценка на възможността за реструктуриране в съответствие с членове 8 и 10 и с предвидената в член 9 процедура;
  - б) приемането на мерки при ранна намеса в съответствие с член 13, параграф 3;

- в) налагането на облекчени задължения или освобождаването от задължението за изготвяне на планове за реструктуриране в съответствие с член 11;
- г) определянето на нивото на минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения в съответствие с член 12;
- д) приемането на решения за реструктуриране и прилагането на инструменти за реструктуриране, посочени в настоящия регламент, в съответствие с приложимите процедури и защитни механизми, при условие че действието по реструктуриране не налага използването на Фонда и се финансира изключително чрез инструментите, посочени в членове 21 и 24 — 27, и/или от схемата за гарантиране на депозити в съответствие с член 79, и в съответствие с процедурата, предвидена в член 31;
- е) обезценяването или преобразуването на съответни капиталови инструменти съгласно член 21 в съответствие с процедурата, предвидена в член 31.

Ако действието по реструктуриране налага използването на Фонда, Съветът за реструктуриране приема схемата за реструктуриране.

Когато приемат решение за реструктуриране, националните органи за реструктуриране отчитат и следват плана за реструктуриране, посочен в член 9, освен ако преценят, предвид обстоятелствата по случая, че целите на реструктурирането ще бъдат постигнати по-ефективно чрез действия, които не са предвидени в плана за реструктуриране.

Когато изпълняват задачите, посочени в настоящия параграф, националните органи за реструктуриране прилагат съответните разпоредби на настоящия регламент. Позоваванията на Съвета за реструктуриране в член 5, параграф 2, член 6, параграф 5, член 8, параграфи 6, 8, 12 и 13, член 10, параграфи 1 — 10, членове 11 — 14, член 15, параграфи 1, 2 и 3, член 16, член 18, параграф 1, първа алинея, член 18, параграфи 2 и 6, член 20, член 21, параграфи 1 — 7, член 21 параграф 8, втора алинея, член 21, параграфи 9 и 10, член 22, параграфи 1, 3 и 6, членове 23 и 24, член 25, параграф 3, член 27, параграфи 1 — 15, член 27, параграф 16, втора алинея, второ изречение, трета алинея и четвърта алинея, първо, трето и четвърто изречение и член 32 се считат за позовавания на националните органи за реструктуриране по отношение на субектите и групите, посочени в първа алинея от настоящия параграф. За тази цел националните органи за реструктуриране упражняват правомощията, предоставени им съгласно националното право за транспониране на Директива 2014/59/ЕС, при предвидените в националното право условия.

Националните органи за реструктуриране информират Съвета за реструктуриране за мерките, посочени в настоящия параграф, които ще бъдат предприети, и осъществяват тясна координация със Съвета за реструктуриране при предприемането на тези мерки.

Националните органи за реструктуриране представят на Съвета за реструктуриране плановете за реструктуриране, посочени в член 9, както и всякакви актуализации на тези планове, заедно с мотивирана оценка на възможността за реструктуриране на съответния субект или група в съответствие с член 10.

4. Когато това е необходимо за осигуряване на последователното прилагане на високи стандарти за реструктуриране съгласно настоящия регламент, Съветът за реструктуриране може:

- а) във връзка с уведомлението за мярка съгласно параграф 3 от настоящия член, направено от национален орган за реструктуриране съгласно член 31, параграф 1, в рамките на подходящ срок, предвид неотложният характер на обстоятелствата, да отправи предупреждение към съответния национален орган за реструктуриране, когато Съветът за реструктуриране счита, че проектът на решение по отношение на субект или група, посочени в параграф 3 от настоящия член, не е в съответствие с настоящия регламент или с неговите общи указания, посочени в член 31, параграф 1, буква а);
- б) във всеки един момент да вземе решение, по-специално при липса на подходящи мерки в отговор на предупреждението му по буква а), по собствена инициатива, след консултация със заинтересования национален орган за реструктуриране, или по искане на заинтересования национален орган за реструктуриране, да упражнява пряко всички съответни правомощия съгласно настоящия регламент и по отношение на всеки субект или група, посочени в параграф 3 от настоящия член.

5. Независимо от параграф 3 от настоящия член, участващите държави членки могат да решат Съветът за реструктуриране да упражнява всички съответни правомощия и отговорности, възложени му съгласно настоящия регламент, по отношение на субекти и групи, различни от посочените в параграф 2, установени на тяхна територия. В този случай параграфи 3 и 4 от настоящия член, член 9, член 12, параграф 2 и член 31, параграф 1 не се прилагат. Държавите членки, които възнамеряват да използват тази възможност, уведомяват Съвета за реструктуриране и Комисията за това. Уведомлението поражда последици, считано от деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

## ЧАСТ II

## СПЕЦИАЛНИ РАЗПОРЕДБИ

## ДЯЛ I

## ФУНКЦИИ В РАМКИТЕ НА ЕМП И ПРОЦЕДУРНИ ПРАВИЛА

## ГЛАВА I

*Планиране на реструктурирането*

## Член 8

**План за реструктуриране, изготвен от Съвета за реструктуриране**

1. Съветът за реструктуриране изготвя и приема планове за реструктурирането на субектите и групите по член 7, параграф 2 и на субектите и групите по член 7, параграф 4, буква б) и параграф 5, когато са изпълнени условията за прилагането на посочените параграфи.
2. Съветът за реструктуриране изготвя плановете за реструктуриране след консултация с ЕЦБ или със съответните национални компетентни органи и националните органи за реструктуриране, включително органа за реструктуриране на ниво група, на участващите държави членки, в които има установени субектите, и с органите за реструктуриране на неучастващите държави членки, в които има значими клонове, доколкото това е от значение за значимия клон. За тази цел Съветът за реструктуриране може да изиска от националните органи за реструктуриране да изготвят и представят на Съвета за реструктуриране проекти на планове за реструктуриране, а от органа за реструктуриране на ниво група — да изготви и представи на Съвета за реструктуриране проект на план за реструктуриране на групата.
3. С цел да се гарантира ефективно и последователно прилагане на настоящия член, Съветът за реструктуриране издава насоки и дава указания на националните органи за реструктуриране за изготвянето на проекти на планове за реструктуриране и проекти на планове за реструктуриране на група, свързани с конкретни субекти или групи.
4. За целите на параграф 1 от настоящия член и без да се засяга глава 5 от настоящия дял, националните органи за реструктуриране представят на Съвета за реструктуриране цялата информация, необходима за изготвянето и изпълнението на плановете за реструктуриране, получена от тях в съответствие с член 11 и член 13, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС.
5. В плана за реструктуриране се излагат различни варианти за прилагане на инструментите за реструктуриране и упражняване на правомощията за реструктуриране, посочени в настоящия регламент, към субектите и групите по параграф 1.
6. В плана за реструктуриране се предвиждат действията по реструктуриране, които Съветът за реструктуриране може да предприеме, в случай че субект или група по параграф 1 изпълняват условията за реструктуриране.

Информацията, посочена в параграф 9, се предоставя на съответния субект.

Когато изготвя и актуализира плана за реструктуриране, Съветът за реструктуриране набелязва всички съществени пречки пред възможността за реструктуриране и когато е необходимо и пропорционално — очертава съответните действия за преодоляване на тези пречки в съответствие с член 10.

В плана за реструктуриране се вземат предвид съответните сценарии, включително такива, при които неизпълнението на задълженията може да бъде изолирано или напротив — да се наблюдава по време на по-мощна финансова нестабилност или събития, засягащи цялата система.

В плана за реструктуриране не се допуска нито едно от следните:

- а) извънредна публична финансова подкрепа, освен използването на средства от Фонда, създаден в съответствие с член 67;
- б) извънредно ликвидно улеснение от централната банка; или
- в) ликвидно улеснение от централната банка, което се предоставя при нестандартизирани условия за обезпечение, матуритет и лихвен процент.

7. В плана за реструктуриране се включва анализ на това как и кога дадена институция може да кандидатства — при посочените в плана условия — за използването на улеснения от централната банка и се определят активите, които се очаква да се приемат за обезпечение.
8. Съветът за реструктуриране може да изиска институциите да му съдействат при изготвянето и актуализирането на плановете.
9. Планът за реструктуриране на всеки субект съдържа, когато е целесъобразно и възможно, количествено определени:
- а) обобщение на ключовите елементи от плана;
  - б) обобщение на съществените промени, настъпили в институцията от последното предоставяне на информация във връзка с реструктурирането;
  - в) примери за това как критичните функции и основните стопански дейности могат да бъдат правно и икономически обособени, доколкото е необходимо, от другите функции, така че да се осигури непрекъснатост при неизпълнение на задълженията от страна на институцията;
  - г) оценка на графика за изпълнение на всеки съществен аспект от плана;
  - д) подробно описание на извършената в съответствие с член 10 оценка на възможността за реструктуриране;
  - е) описание на всички мерки, изисквани съгласно член 10, параграф 7, за преодоляване или отстраняване на пречките пред възможността за реструктуриране, набелязани в резултат на извършената в съответствие с член 10 оценка;
  - ж) описание на процесите за определяне на стойността и възможността за пазарна реализация на критични функции, основни стопански дейности и активи на институцията;
  - з) подробно описание на мерките, чрез които се гарантира, че изискваната съгласно член 11 от Директива 2014/59/ЕС информация е актуална и по всяко време е на разположение на органите за реструктуриране;
  - и) разяснение относно това как вариантите за реструктуриране биха могли да бъдат финансирани, без да се допуска нито едно от следните:
    - i) извънредна публична финансова подкрепа, освен използването на средства от Фонда, създаден в съответствие с член 67;
    - ii) извънредно ликвидно улеснение от централната банка; или
    - iii) ликвидно улеснение от централната банка, което се предоставя при нестандартизирани условия за обезпечение, матуритет и лихвен процент;
  - й) подробно описание на различните стратегии за реструктуриране, които могат да се приложат съгласно различните възможни сценарии, и приложимите срокове;
  - к) описание на критичните взаимозависимости;
  - л) описание на вариантите за запазване на достъпа до плащания и услуги по клиринг и друга инфраструктура, както и оценка на възможността за прехвърляне на позиции на клиенти;
  - м) анализ на въздействието на плана върху служителите на институцията, включително оценка на всички свързани разходи, както и описание на предвидените процедури за консултация с персонала по време на процеса на реструктуриране, като се отчетат националните системи за диалог със социалните партньори, когато е приложимо;
  - н) план за връзки с медиите и обществеността;
  - о) минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения съгласно член 12 и когато е приложимо — краен срок за достигане на това ниво;
  - п) когато е приложимо, минималното изискване за собствен капитал и финансови инструменти за договорно споделяне на загуби съгласно член 12 и когато е приложимо — краен срок за достигане на това ниво;
  - р) описание на най-важните дейности и системи за поддържане на непрекъснатото функциониране на оперативните процеси на институцията;
  - с) когато е приложимо, становища на институцията във връзка с плана за реструктуриране.

10. Плановете за реструктуриране на група включват план за реструктурирането на групата под ръководството на предприятието майка от Съюза, установено в участваща държава членка, като цяло, чрез реструктуриране на ниво предприятие майка от Съюза или чрез разделяне и реструктуриране на дъщерните предприятия. В плана за реструктуриране на групата се набелязват мерки за реструктурирането на:

- a) предприятието майка от Съюза;
- б) дъщерните предприятия, които са част от групата и които са установени в Съюза;
- в) субектите по член 2, буква б); и
- г) при спазване на член 33 — дъщерните предприятия, които са част от групата и които са установени извън Съюза.

11. В плана за реструктуриране на групата:

- a) се посочват действията по реструктуриране, които да бъдат предприети във връзка със субекти от групата както посредством действия по реструктуриране по отношение на субектите по член 2, буква б) и дъщерните институции, така и посредством координирани действия по реструктуриране по отношение на дъщерните институции, при сценариите, предвидени в параграф 6;
- б) се разглежда въпросът доколко инструментите за реструктуриране и правомощията за реструктуриране могат да се прилагат и упражняват по координиран начин по отношение на субектите от групата, установени в Съюза, включително мерки за улесняване на придобиването от трето лице на групата като цяло или на отделни стопански дейности или дейности, които се извършват от редица субекти от групата, или отделни субекти от групата, и се набелязват възможните пречки пред координираното реструктуриране;
- в) се включва подробно описание на оценката на възможността за реструктуриране, извършена в съответствие с член 10;
- г) когато групата включва субекти, учредени в трети държави, се определят подходящите мерки за сътрудничество и координация със съответните органи на тези трети държави и последствията за реструктурирането в рамките на Съюза;
- д) се набелязват мерките, включително и правното и икономическо обособяване на определени функции или стопански дейности, които са необходими за улесняване на реструктурирането на групата, когато са изпълнени условията за реструктуриране;
- е) се набелязват възможностите за финансиране на действията по реструктуриране на групата, а когато са необходими средства от Фонда и от механизмите за финансиране на неучастващи държави членки, създадени в съответствие с член 100 от Директива 2014/59/ЕС, се посочват принципите за поделение на отговорността за това финансиране между източниците на финансиране в различни участващи и неучастващи държави членки. В плана не се допуска нито едно от следните:
  - i) извънредна публична финансова подкрепа, освен използването на средства от Фонда, създаден с член 67 от настоящия регламент, и механизмите за финансиране от неучастващи държави членки, създадени в съответствие с член 100 от Директива 2014/59/ЕС;
  - ii) извънредно ликвидно улеснение от централната банка; или
  - iii) ликвидно улеснение от централната банка, което се предоставя при нестандартизирани условия за обезпечение, матуритет и лихвен процент.

Тези принципи се определят въз основа на справедливи и балансирани критерии, и са съобразени по-специално с член 107, параграф 5 от Директива 2014/59/ЕС и въздействието върху финансовата стабилност във всички засегнати държави членки.

Планът за реструктуриране на групата не трябва да има непропорционално въздействие върху която и да е държава членка.

12. Съветът за реструктуриране определя датата, до която се изготвят първите планове за реструктуриране. Плановете за реструктуриране и плановете за реструктуриране на група се подлагат на преглед и, когато е целесъобразно, се актуализират най-малко веднъж годишно и след всяка съществена промяна в правната или организационната структура или в стопанската дейност, или във финансовото състояние на субекта или, по отношение на плановете за реструктуриране на група — на групата, включително всеки субект от групата, която може да окаже съществени последици върху ефективността на плана или да наложи по друг начин неговото преразглеждане.

За целите на преразглеждането или актуализирането на плановете за реструктуриране съгласно първа алинея институциите, ЕЦБ или националните компетентни органи незабавно информират Съвета за реструктуриране за всяка промяна, която налага такова преразглеждане или актуализиране.

13. Съветът за реструктуриране изпраща плановете за реструктуриране, както и всякакви промени в тях, на ЕЦБ или на съответните национални компетентни органи.

#### Член 9

### Планове за реструктуриране, изготвени от националните органи за реструктуриране

1. Националните органи за реструктуриране изготвят и приемат планове за реструктуриране за субектите и групите, различни от посочените в член 7, параграф 2, параграф 4, буква б) и параграф 5, в съответствие с член 8, параграфи 5 — 13.
2. Националните органи за реструктуриране изготвят планове за реструктуриране след консултация със съответните национални компетентни органи и с националните органи за реструктуриране на участващите и неучастващите държави членки, в които има значими клонове, доколкото това е от значение за значимия клон.

#### Член 10

### Оценка на възможността за реструктуриране

1. При изготвянето на проекти и актуализирането на планове за реструктуриране в съответствие с член 8 Съветът за реструктуриране, след консултация с компетентните органи, включително ЕЦБ, и с органите за реструктуриране на неучастващите държави членки, в които има значими клонове, доколкото това е от значение за значимия клон, оценява до каква степен дадена институция или група може да бъде реструктурирана, без да се използва нито едно от следните:

- а) извънредна публична финансова подкрепа, освен използването на средства от Фонда, създаден в съответствие с член 67;
- б) извънредно ликвидно улеснение от централната банка; или
- в) ликвидно улеснение от централната банка, което се предоставя при нестандартизирани условия за обезпечение, матуритет и лихвен процент.

2. ЕЦБ или съответният национален компетентен орган представя на Съвета за реструктуриране плана за възстановяване или плана за възстановяване на група. Съветът за реструктуриране разглежда плана за възстановяване, за да набежи евентуални действия в него, които могат да окажат неблагоприятно въздействие върху възможността за реструктуриране на институцията или групата, и отправя препоръки по тези въпроси до ЕЦБ или националния компетентен орган.

3. При изготвянето на проект на план за реструктуриране Съветът за реструктуриране оценява доколко е възможно реструктурирането на субекта в съответствие с настоящия регламент. Приема се, че даден субект може да бъде реструктуриран, ако за Съвета за реструктуриране е осъществимо и вероятно да може да прекрати дейността му чрез обичайното производство по несъстоятелност или да го реструктурира чрез прилагане на инструментите за реструктуриране и упражняване на правомощията за реструктуриране, като се избягват във възможно най-голяма степен значителни неблагоприятни последици за финансовите системи, включително по-мощна финансова нестабилност или събития, засягащи цялата система, в държавата членка, в която е субектът, в други държави членки или в Съюза и с цел да се осигури непрекъснатост на критичните функции на субекта.

Съветът за реструктуриране своевременно уведомява ЕБО, когато счита, че дадена институция не може да бъде реструктурирана.

4. Приема се, че дадена група може да бъде реструктурирана, ако за Съвета за реструктуриране е осъществимо и вероятно — поради факта, че могат да бъдат лесно и своевременно обособени или с други средства, да може да прекрати дейността на субектите от групата чрез обичайното производство по несъстоятелност или да ги реструктурира чрез прилагане на инструментите за реструктуриране и упражняване на правомощията за реструктуриране по отношение на субектите от групата, като се избягват във възможно най-голяма степен значителни неблагоприятни последици за финансовите системи, включително по-мощна финансова нестабилност или събития, засягащи цялата система, в държавите членки, в които са установени субектите от групата, в други държави членки или в Съюза и с цел да се осигури непрекъснатост на критичните функции на тези субекти от групата.

Съветът за реструктуриране своевременно уведомява ЕБО, когато счита, че дадена група не може да бъде реструктурирана.

5. За целите на параграфи 3, 4 и 10 значителни неблагоприятни последици за финансовата система или заплаха за финансовата стабилност означава ситуация, при която финансовата система е действително или потенциално изложена на опасност от срив, който може да доведе до финансова нестабилност, която е вероятно да застраши правилното функциониране, ефективността и целостта на вътрешния пазар или икономиката или финансовата система на една или повече държави членки. При определяне на значителните неблагоприятни последици Съветът за реструктуриране взема предвид съответните предупреждения и препоръки на ЕССР и съответните критерии, разработени от ЕБО с оглед идентифицирането и измерването на системния риск.

6. За целите на оценката по настоящия член Съветът за реструктуриране разглежда въпросите, посочени в раздел В от приложението към Директива 2014/59/ЕС.

7. Ако в резултат на проведена в съответствие с параграф 3 или 4 оценка на възможността за реструктуриране на субект или група Съветът за реструктуриране, след консултация с компетентните органи, включително ЕЦБ, констатира наличието на съществени пречки пред възможността за реструктуриране на субекта или групата, той, в сътрудничество с компетентните органи, изготвя доклад, адресиран до институцията или предприятието майка, в който се анализират съществените пречки за ефективното прилагане на инструментите за реструктуриране и упражняването на правомощията за реструктуриране. В доклада се отчита въздействието върху модела на стопанска дейност на институцията и се препоръчват пропорционални и целенасочени мерки, които Съветът за реструктуриране смята за необходими или целесъобразни за отстраняването на тези пречки в съответствие с параграф 10.

8. Докладът се съобщава също така на компетентните органи и на органите за реструктуриране на неучастващите държави членки, на чиято територия има значими клонове на институции, които не са част от група. Той съдържа мотивите за съответната оценка или констатация, като посочва по какъв начин при нея е съобразено установеното в член 6 изискване за пропорционално прилагане.

9. В рамките на четири месеца от датата на получаване на доклада субектът или предприятието майка предлага на Съвета за реструктуриране възможни мерки, с които да се преодолеят или отстранят набелязаните в доклада съществени пречки. Съветът за реструктуриране съобщава мерките, предложени от субекта или предприятието майка, на компетентните органи, на ЕБО и, когато в неучастващи държави членки има значими клонове на институции, които не са част от група — на органите за реструктуриране на тези държави членки.

10. Съветът за реструктуриране, след консултация с компетентните органи, преценява дали с мерките, посочени в параграф 9, се преодоляват или отстраняват ефективно въпросните съществени пречки. Ако с мерките, предложени от субекта или предприятието майка, не се намаляват или отстраняват ефективно пречките пред възможността за реструктуриране, Съветът за реструктуриране, след консултация с компетентните органи и ако е целесъобразно — с определения макропруденциален орган, взема решение, в което се посочва това обстоятелство, и дава на националните органи за реструктуриране указания да изискат от институцията, предприятието майка или дъщерно предприятие на групата предприемането на някоя от изброените в параграф 11 мерки.

При набелязването на алтернативни мерки Съветът за реструктуриране трябва да докаже, че с предложените от институцията мерки не би било възможно да бъдат отстранени пречките пред възможността за реструктуриране и че предложените алтернативни мерки са пропорционални за целите на отстраняването им. Съветът за реструктуриране взема предвид заплахата, която тези пречки пред възможността за реструктуриране представляват за финансовата стабилност, както и последиците на мерките върху стопанската дейност на институцията, нейната стабилност и способността ѝ да допринася за икономиката, върху вътрешния пазар за финансови услуги и върху финансовата стабилност в други държави членки, както и в Съюза като цяло.

Съветът за реструктуриране взема предвид и необходимостта от избягването на всякакво въздействие върху съответната институция или група, което би надхвърлило необходимото за отстраняването на пречките пред възможността за реструктуриране или би било непропорционално.

11. За целите на параграф 10 Съветът за реструктуриране, когато е приложимо, дава на националните органи за реструктуриране указания да предприемат някоя от следните мерки:

- а) да изискат от субекта да преразгледа всички споразумения за вътрешногрупово финансиране или да разгледа липсата на такива, или да изготви споразумения за предоставяне на услуги (в рамките на групата или с трети лица), които да осигурят предоставянето на критичните функции;
- б) да изискат от субекта да ограничи максималната си индивидуална и обща експозиция;



- в) да наложат конкретни или редовни допълнителни изисквания за информация от значение за нуждите на реструктурирането;
- г) да изискат от субекта да се освободи от определени активи;
- д) да изискат от субекта да ограничи или прекрати определени съществуващи или планирани дейности;
- е) да ограничат или предотвратят развиването на нови или съществуващи стопански дейности или продажбата на нови или съществуващи продукти;
- ж) да изискат промени в правните или оперативните структури на субекта или на всеки субект от групата, който се намира пряко или непряко под техен контрол, с цел да се намали сложността, така че да се осигури правното и оперативно обособяване на критичните функции от другите функции чрез прилагането на инструментите за реструктуриране;
- з) да изискат от субекта да създаде финансов холдинг майка в държава членка или финансов холдинг майка от Съюза;
- и) да изискат от субекта да емитира приемливи задължения в изпълнение на изискванията по член 12;
- й) да изискат от субекта да предприеме други стъпки, за да изпълни изискванията по член 12, по-специално като се опита да предоговори всички емитирани от него приемливи задължения, инструменти на допълнителния капитал от първи ред или инструменти на капитала от втори ред, за да се осигури изпълнението на всяко решение на Съвета за реструктуриране за обезценяване или преобразуване на тези задължения или инструменти съгласно правото на юрисдикцията, което ги урежда.

Когато е целесъобразно, националните органи за реструктуриране предприемат пряко мерките, посочени в първа алинея, букви а) — й).

12. Националните органи за реструктуриране изпълняват указанията на Съвета за реструктуриране в съответствие с член 29.

13. Решението, взето съгласно параграфи 10 и 11, трябва да отговаря на следните изисквания:

- а) да съдържа основанията за въпросната оценка или констатация;
- б) да посочва как оценката или констатацията отговаря на изискването за пропорционално прилагане, предвидено в параграф 10.

#### Член 11

#### Облекчени задължения за някои институции

1. Съветът за реструктуриране може по собствена инициатива, след консултация с национален орган за реструктуриране, или по предложение на национален орган за реструктуриране да наложи облекчени задължения във връзка с изготвянето на посочените в член 8 планове за реструктуриране или да освободи от задължението за изготвяне на такива планове за реструктуриране в съответствие с параграфи 3 — 9 от настоящия член.

2. Националните органи за реструктуриране могат да предложат на Съвета за реструктуриране да налага на институции или групи в съответствие с параграфи 3 и 4 облекчени задължения във връзка с изготвянето на план за реструктуриране или да ги освободи от задължението за изготвянето на такъв план в съответствие с параграф 7. Предложението трябва да е мотивирано и придружено от цялата необходима документация.

3. При получаване на предложението за налагане на облекчени задължения по параграф 2 от настоящия член или по собствена инициатива Съветът за реструктуриране извършва оценка на съответната институция или група и налага облекчени задължения, ако не съществува вероятност неизпълнението на задълженията от страна на институцията или групата да има значителни неблагоприятни последици за финансовата система или да представлява заплаха за финансовата стабилност по смисъла на член 10, параграф 5.

За тези цели Съветът за реструктуриране взема предвид:

- а) естеството на стопанската дейност на институцията или групата, нейната акционерна структура, правна форма, рисков профил, размер и правен статус, взаимосвързаността с други институции или с финансовата система като цяло, обхвата и сложността на нейната дейност;
- б) нейното членство в ИЗС или други кооперативни системи за взаимна солидарност по член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

- в) евентуалното извършване на инвестиционни услуги или дейности съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 2 от Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup>; и
- г) дали неизпълнението на задълженията от нейна страна и последващата ѝ ликвидация чрез обичайното производство по несъстоятелност биха могли да имат значителни отрицателни последици за финансовите пазари, за други институции, за условията за финансиране или за икономиката като цяло.

Съветът за реструктуриране прави оценката, посочена в първа алинея, след консултация, когато е целесъобразно, с националния макропруденциален орган и с ЕССР, когато е целесъобразно.

4. Когато налага облекчени задължения, Съветът за реструктуриране определя:

- а) съдържанието и подробните елементи на плановете за реструктуриране, предвидени в член 8;
- б) датата, до която се изготвят първите плановете за реструктуриране, както и честотата на актуализиране на плановете за реструктуриране, която може да бъде по-ниска от предвидената в член 8, параграф 12;
- в) съдържанието и подробностите за информацията, която се изисква от институциите съгласно предвиденото в член 8, параграф 9 от настоящия регламент и в раздел Б от приложението към Директива 2014/59/ЕС;
- г) степента на подробност на оценката на възможността за реструктуриране съгласно предвиденото в член 10 от настоящия регламент и в раздел В от приложението към Директива 2014/59/ЕС.

5. Налагането на облекчени задължения само по себе си не засяга правомощията на Съвета за реструктуриране да предприема действия по реструктуриране.

6. Когато се налагат облекчени задължения, Съветът за реструктуриране налага пълни, необлекчени задължения във всеки един момент, когато отпадне някое от обстоятелствата, които обосновават налагането на облекчените задължения.

7. Без да се засягат членове 9 и 31, след като получи предложение за освобождаване от задължението за изготвяне на плановете за реструктуриране в съответствие с параграф 2 от настоящия член или, като действа по собствена инициатива, Съветът за реструктуриране в съответствие с параграф 3 от настоящия член освобождава от прилагането на задължението за изготвяне на план за реструктуриране институции, които са свързани с централен орган и които са изцяло или частично изключени от посочените в националното законодателство пруденциални изисквания в съответствие с член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Когато се предоставя освобождаване в съответствие с първа алинея, задължението за изготвяне на план за реструктуриране се прилага на консолидирана основа за централния орган и свързаните с него институции по смисъла на член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013. За тази цел всяко позоваване в настоящата глава на „група“ включва централен орган и институциите, свързани с него по смисъла на член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и техните дъщерни предприятия, и всяко позоваване на „предприятия майки“ или „институции“, които подлежат на консолидиран надзор съгласно член 111 от Директива 2013/36/ЕС, включва централния орган.

8. Институции, които подлежат на пряк надзор от ЕЦБ в съответствие с член 6, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 или които съставляват значителен дял от финансовата система на участваща държава членка, са обект на отделни плановете за реструктуриране.

За целите на настоящия параграф се счита, че операциите на дадена институция съставляват значителен дял от финансовата система на тази участваща държава членка, ако:

- а) общата стойност на активите ѝ надхвърля 30 000 000 000 EUR; или
- б) съотношението на общите ѝ активи спрямо БВП на държавата членка на установяване надхвърля 20 %, освен ако общата стойност на активите ѝ е под 5 000 000 000 EUR.

9. Когато националният орган за реструктуриране, предложил налагането на облекчени задължения или предоставянето на освобождаване по параграф 2, сметне, че решението за налагане на облекчено задължение или за предоставяне на освобождаване трябва да бъде отменено, той представя на Съвета за реструктуриране предложение в този смисъл. В такива случаи Съветът за реструктуриране взема решение по предложената отмяна, като надлежно отчита съобразно факторите и обстоятелствата, посочени в параграф 3 или в параграфи 7 и 8, обосновката за отмяната, изложена от националния орган за реструктуриране.

10. Съветът за реструктуриране уведомява ЕБО за това как прилага настоящия член.

<sup>(1)</sup> Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 349).

## Член 12

**Минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения**

1. Съветът за реструктуриране, след консултация с компетентните органи, включително ЕЦБ, определя минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения по параграф 4, при спазване на правомощията за обезценяване и преобразуване, като субектите и групите по член 7, параграф 2 и, когато е приложимо, субектите и групите по член 7, параграф 4, буква б) и параграф 5, когато са изпълнени условията за прилагане на посочените параграфи, са задължени да изпълняват това изискване по всяко време.
2. При изготвянето на планове за реструктуриране в съответствие с член 9 националните органи за реструктуриране, след консултация с компетентните органи, определят минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения по параграф 4, при спазване на правомощията за обезценяване и преобразуване, като субектите по член 7, параграф 3 са задължени да изпълняват това изискване по всяко време. Във връзка с това се прилага процедурата, установена в член 31.
3. С цел да се гарантира ефективно и последователно прилагане на настоящия член, Съветът за реструктуриране издава насоки и отправя указания до националните органи за реструктуриране във връзка с конкретни субекти или групи.
4. Минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения се изчислява като сумата от собствения капитал и приемливите задължения, изразена като процент от общите задължения и собствения капитал на институцията.

За целите на първа алинея дериватните задължения се включват в общите задължения въз основа на пълното признаване на правата за нетиране на контрагентите.

5. Независимо от параграф 1, Съветът за реструктуриране освобождава ипотечарни кредитни институции, финансирани от покрити облигации, които съгласно националното право не могат да приемат депозити, от задължението да изпълняват по всяко време минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения, тъй като:
  - а) тези институции ще бъдат ликвидирани чрез националните процедури по несъстоятелност или друг вид процедури, прилагани в съответствие с член 38, 40 или 42 от Директива 2014/59/ЕС, предвидени за тези институции; и
  - б) такива национални процедури по несъстоятелност или друг вид процедури ще гарантират, че кредиторите на тези институции, включително притежателите на покрити облигации, когато е приложимо, ще понесат загуби по начин, който съответства на целите на реструктурирането.
6. Минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения, посочено в параграф 4, не надхвърля сумите на собствения капитал и приемливите задължения, които са достатъчни, за да се гарантира, че ако бъде приложен инструментът за споделяне на загуби, загубите на институция или предприятие майка по член 2, както и на предприятие майка на най-високо ниво на посочената институция или предприятие майка и всяка институция или финансова институция, включена в консолидирания отчет на посоченото предприятие майка на най-високо ниво, могат да бъдат поети, а съотношението на базовия собствен капитал от първи ред на тези субекти може да бъде възстановено до степента, необходима, за да могат те да продължат да изпълняват условията за лицензиране и да продължат да извършват дейностите, за които са лицензирани съгласно Директива 2013/36/ЕС или равностойно законодателство, и да се поддържа достатъчно пазарно доверие в институцията или предприятието майка по член 2 или предприятието майка на най-високо ниво на посочената институция или предприятие майка и всяка институция или финансова институция, включена в консолидирания отчет на това предприятие майка на най-високо ниво.

Когато планът за реструктуриране предвижда, че определени класове приемливи задължения могат да бъдат изключени от споделянето на загуби в съответствие с член 27, параграф 5 или да бъдат прехвърлени изцяло към приемател при частично прехвърляне, минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения, посочено в параграф 4, не надхвърля сумата на собствения капитал и приемливите задължения, необходима, за да се гарантира, че институцията или предприятието майка по член 2 разполага с достатъчно други приемливи задължения, с които да се гарантира, че загубите

на институцията или предприятието майка по член 2, както и на предприятието майка на най-високо ниво на посочената институция или предприятие майка и всяка институция или финансова институция, включена в консолидирания отчет на това предприятие майка на най-високо ниво, могат да бъдат поети и че съотношението на базовия собствен капитал от първи ред на тези субекти може да бъде възстановено до степента, необходима, за да могат те да продължат да изпълняват условията за лицензиране и да извършват дейностите, за които са лицензирани съгласно Директива 2013/36/ЕС или равностойно законодателство, и за да се поддържа достатъчно пазарно доверие в институцията или предприятието майка и предприятието майка от най-високо ниво на тази институция или предприятие майка и всяка институция или финансова институция, включена в консолидирания отчет на това предприятие майка на най-високо ниво.

Минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения, посочено в параграф 4, не може да е по-малко от общия размер на капиталовите изискванията и изискванията за буфери съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС.

7. В рамките на ограниченията, предвидени в параграф 6 от настоящия член, с цел да се гарантира, че субект по член 2 може да бъде реструктуриран чрез използването на инструменти за реструктуриране, включително, когато е целесъобразно — чрез инструмента за споделяне на загуби, по начин, който отговаря на целите на реструктурирането, определянето на изискването по параграф 1 от настоящия член се извършва въз основа на следните критерии:

- а) размера, стопанския модел, модела на финансиране и рисковия профил на институцията и предприятието майка по член 2;
- б) степента, до която схемата за гарантиране на депозити би могла да участва във финансирането на реструктурирането в съответствие с член 79;
- в) степента, до която неизпълнението на задълженията от страна на институцията и предприятието майка по член 2 би имало значителни неблагоприятни последици за финансовата система или би представлявало заплаха за финансовата стабилност по смисъла на член 10, параграф 5, включително разпространение на проблемите към други институции поради неговата взаимосвързаност с тях или с останалата част от финансовата система.

8. При определянето се посочва минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения, което институциите трябва да спазват на индивидуална основа, а предприятията майки — на консолидирана основа. Минималното изискване за обща сума на собствения капитал и приемливите задължения на консолидирано равнище на предприятие майка от Съюза, установено в участваща държава членка, се определя от Съвета за реструктуриране, след консултация с консолидиращия надзорник, въз основа на критериите по параграф 7, както и с оглед на това дали дъщерните предприятия на групата в трети държави трябва да бъдат реструктурирани самостоятелно в съответствие с плана за реструктуриране.

9. Съветът за реструктуриране определя минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения, което да се прилага по отношение на дъщерните предприятия от групата на индивидуална основа. Тези минимални изисквания за собствен капитал и приемливи задължения се определят на подходящо за дъщерните предприятия ниво, като се вземат предвид:

- а) критериите, изброени в параграф 7, по-специално размера, стопанския модел и рисковия профил на дъщерното предприятие, включително собствения му капитал; и
- б) консолидираното изискване, определено за групата.

10. Съветът за реструктуриране може да реши да освободи дадена институция майка от спазването на минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения на индивидуална основа, ако са изпълнени условията, предвидени в член 45, параграф 11, букви а) и б) от Директива 2014/59/ЕС. Съветът за реструктуриране може да реши да освободи дъщерно предприятие от спазването на минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения на индивидуална основа, ако са изпълнени условията, предвидени в член 45, параграф 12, букви а), б) и в) от Директива 2014/59/ЕС.

11. Съветът за реструктуриране по своя собствена инициатива, след консултация с националния орган за реструктуриране, или по предложение на национален орган за реструктуриране може да реши, че минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения, посочено в параграф 1, е частично изпълнено на консолидирана или на индивидуална основа чрез финансови инструменти за договорно споделяне на загуби, при пълно спазване на критериите, предвидени в параграф 5, първа и втора алинея и в параграф 7.

12. За целите на определянето на даден финансов инструмент като финансов инструмент за договорно споделяне на загуби по параграф 11 Съветът за реструктуриране трябва да се увери, че този финансов инструмент:

- a) съдържа договорно условие, което предвижда, че когато Съветът за реструктуриране вземе решение за прилагане на инструмента за споделяне на загуби към институцията, финансовият инструмент се обезценява или преобразува в необходимата степен преди обезценяването или преобразуването на други приемливи задължения; и
- b) е предмет на обвързващо споразумение на подчиненост, ангажимент или разпоредба за определяне на реда на задълженията, съгласно които при обичайно производство по несъстоятелност той е по-назад в реда на кредиторите в сравнение с останалите приемливи задължения и не може да бъде изплатен, докато не бъдат уредени останалите текущи приемливи задължения.

13. Съветът за реструктуриране взема решенията съгласно параграф 1 от настоящия член и, когато е приложимо, съгласно параграф 11 от настоящия член, едновременно с разработването и поддържането на плановете за реструктуриране по член 8.

14. Съветът за реструктуриране съобщава решението си на националните органи за реструктуриране. Националните органи за реструктуриране изпълняват указанията на Съвета за реструктуриране в съответствие с член 29. Съветът за реструктуриране изисква от националните органи за реструктуриране да проверяват и гарантират, че институциите и предприятията майки спазват минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения, предвидено в параграф 1 от настоящия член.

15. Съветът за реструктуриране уведомява ЕЦБ и ЕБО за определеното от него минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения за всяка институция и предприятие майка по параграф 1 и, когато е приложимо, за изискванията, предвидени в параграф 11.

16. Приемливите задължения, включително подчинените дългови инструменти и подчинените заеми, които не са инструменти на допълнителния капитал от първи ред или инструменти на капитала от втори ред, се включват в сумата на собствения капитал и приемливите задължения по параграф 1 само ако отговарят на следните условия:

- a) инструментът е емитиран и изцяло платен;
- b) задължението не се дължи на самата институция, не е обезпечено или гарантирано от нея;
- b) закупуването на инструмента не е било финансирано пряко или непряко от институцията;
- г) задължението има остатъчен срок до падежа най-малко една година;
- д) задължението не произтича от дериват;
- e) задължението не произтича от депозит, който е привилегирован в йерархията на вземанията при несъстоятелност съгласно националното право в съответствие с член 108 от Директива 2014/59/ЕС.

За целите на първа алинея, буква г), когато задължение дава на кредитора право на ранно изплащане, падежът на това задължение е първата дата, на която възниква посоченото право.

17. Когато дадено задължение се урежда от правото на юрисдикция извън Съюза, Съветът за реструктуриране може да даде на националните органи за реструктуриране указания да изискат от институцията да докаже, че всяко решение на Съвета за реструктуриране за обезценяване или преобразуване на посоченото задължение ще бъде изпълнено съгласно правото на тази юрисдикция, като се вземат предвид условията на договора, уреждащ задължението, международните споразумения за признаване на процедури за реструктуриране и други относими въпроси. Ако Съветът за реструктуриране не е убеден, че решението ще бъде изпълнено съгласно правото на въпросната юрисдикция, задължението не се включва в изчислението на минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения.

18. В случай че Комисията внесе законодателно предложение в съответствие с член 45, параграф 18 от Директива 2014/59/ЕС, когато е целесъобразно, тя внася законодателно предложение за изменение на настоящия регламент в същия смисъл.

## ГЛАВА 2

**Ранна намеса**

## Член 13

**Ранна намеса**

1. ЕЦБ или националните компетентни органи уведомяват Съвета за реструктуриране за всяка мярка, чието предприемане изискват от дадена институция или група или която предприемат сами съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, член 27, параграф 1, член 28 или член 29 от Директива 2014/59/ЕС, или член 104 от Директива 2013/36/ЕС.

Съветът за реструктуриране уведомява Комисията за всяка информация, получена от него съгласно първа алинея.

2. От датата на получаване на информацията по параграф 1 и без да се засягат правомощията на ЕЦБ и на националните компетентни органи, предоставени им съгласно други правни актове на Съюза, Съветът за реструктуриране може да подготви реструктурирането на съответната институция или група.

За целите на първа алинея ЕЦБ или съответният национален компетентен орган наблюдава отблизо, в сътрудничество със Съвета за реструктуриране, положението с институцията или предприятието майка и изпълнението от тяхна страна на всяка изисквана от тях мярка за ранна намеса.

ЕЦБ или съответният национален компетентен орган предоставя на Съвета за реструктуриране цялата необходима информация с цел актуализиране на плана за реструктуриране и подготовка за евентуално реструктуриране на институцията и за оценяване на нейните активи и задължения в съответствие с член 20, параграфи 1 — 15.

3. Съветът за реструктуриране разполага с правомощието да изиска от институцията или от предприятието майка да се свърже с потенциални купувачи с оглед подготвяне на реструктурирането на институцията, при спазване на критериите, определени в член 39, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС, и изискванията за професионална тайна, предвидени в член 88 от настоящия регламент.

Съветът за реструктуриране разполага също така с правомощието да изиска от съответния национален орган за реструктуриране да изготви проект на предварителна схема за реструктуриране на съответната институция или група.

Съветът за реструктуриране уведомява ЕЦБ, съответните национални компетентни органи и съответните национални органи за реструктуриране за всяко действие, предприето от него съгласно настоящия параграф.

4. Ако ЕЦБ или националните компетентни органи възнамеряват да наложат на институция или група допълнителна мярка съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, член 27, параграф 1, член 28 или член 29 от Директива 2014/59/ЕС или член 104 от Директива 2013/36/ЕС, преди субектът или групата да са изпълнили напълно първата съобщена на Съвета за реструктуриране мярка, те го информират, преди да наложат тази допълнителна мярка на съответната институция или група.

5. ЕЦБ или националният компетентен орган, Съветът за реструктуриране и съответните национални органи за реструктуриране осигуряват съгласуваността между допълнителната мярка по параграф 4 и действията на Съвета за реструктуриране, насочени към подготовката за реструктуриране, по параграф 2.

## ГЛАВА 3

**Реструктуриране**

## Член 14

**Цели на реструктурирането**

1. Когато действат в рамките на посочената в член 18 процедура за реструктуриране, Съветът за реструктуриране, Съветът, Комисията и, когато е приложимо, националните органи за реструктуриране отчитат по отношение на съответните си отговорности целите на реструктурирането и избират инструментите за реструктуриране и правомощията за реструктуриране, които според тях са най-подходящи за постигането на приложимите в конкретния случай цели на реструктурирането.

2. Целите на реструктурирането по параграф 1 са:
  - а) осигуряване на непрекъснатост на критичните функции;
  - б) избягване на значителни неблагоприятни последици за финансовата стабилност, по-специално чрез предотвратяване на разпространението на проблемите, включително в пазарната инфраструктура, и чрез поддържане на пазарната дисциплина;
  - в) защита на публичните средства, като се сведе до минимум необходимостта от извънредна публична финансова подкрепа;
  - г) защита на вложителите съгласно Директива 2014/49/ЕС и на инвеститорите съгласно Директива 97/9/ЕО;
  - д) защита на средствата и активите на клиентите.

При постигането на посочените в първа алинея цели Съветът за реструктуриране, Съветът, Комисията и, когато е приложимо, националните органи за реструктуриране, се стремят да сведат до минимум разходите за реструктурирането и да избегнат излишната загуба на стойност, освен ако това е необходимо за постигане на целите на реструктурирането.

3. При спазване на различните разпоредби на настоящия регламент целите на реструктурирането са еднакво важни и са балансирани в зависимост от естеството и обстоятелствата на всеки отделен случай.

#### Член 15

#### Основни принципи, уреждащи реструктурирането

1. Когато действат в рамките на посочената в член 18 процедура за реструктуриране, Съветът за реструктуриране, Съветът, Комисията и, когато е приложимо, националните органи за реструктуриране предприемат всички подходящи мерки, за да се уверят, че действието по реструктуриране се предприема в съответствие със следните принципи:
  - а) акционерите на институцията в режим на реструктуриране първи поемат загубите;
  - б) кредиторите на институцията в режим на реструктуриране поемат загубите след акционерите съгласно посочения в член 17 ред на вземанията, освен ако в настоящия регламент изрично не е предвидено друго;
  - в) ръководният орган и висшето ръководство на институцията в режим на реструктуриране се сменят, освен в случаите, когато запазването на всички или част от членовете на ръководния орган и висшето ръководство, в зависимост от случая, се счита за необходимо за постигането на целите на реструктурирането;
  - г) ръководният орган и висшето ръководство на институцията в режим на реструктуриране предоставят в пълна степен необходимото съдействие за постигане на целите на реструктурирането;
  - д) при спазване на националното право, физически и юридически лица носят гражданска или наказателна отговорност за своя принос за неизпълнението на задълженията от страна на институцията в режим на реструктуриране;
  - е) кредиторите от един и същи клас получават равнопоставено третиране, освен ако в настоящия регламент не е предвидено друго;
  - ж) никой кредитор не понася по-големи загуби от загубите, които би понесъл, ако субект по член 2 се ликвидира чрез обичайно производство по несъстоятелност в съответствие със защитните механизми по член 29;
  - з) гарантираните депозити са изцяло защитени; и
  - и) действието по реструктуриране се предприема в съответствие със защитните механизми по настоящия регламент.
2. Ако дадена институция е субект от група, без да се засяга член 14, когато вземат решение относно прилагането на инструментите за реструктуриране и упражняването на правомощията за реструктуриране, Съветът за реструктуриране, Съветът и Комисията действат по начин, който оказва минимално въздействие върху останалите субекти от групата и върху групата като цяло и има минимални отрицателни последици за финансовата стабилност в Съюза и неговите държави членки, по-специално в държавите, в които групата извършва дейност.

3. Когато към субект по член 2 от настоящия регламент бъде приложен инструментът за продажба на стопанска дейност, инструментът „мостова институция“ или инструментът за обособяване на активи, се счита, че този субект е обект на производство за несъстоятелност или на сходно производство за неплатежоспособност за целите на член 5, параграф 1 от Директива 2001/23/ЕО на Съвета <sup>(1)</sup>.

4. Когато взема решение относно прилагането на инструментите за реструктуриране и упражняването на правомощията за реструктуриране, Съветът за реструктуриране дава на националните органи за реструктуриране указания да информират и да се консултират с представителите на работниците и служителите, когато е целесъобразно.

Това не засяга разпоредбите на националното право или националната практика относно представителството на работниците и служителите в ръководните органи.

#### Член 16

### Реструктуриране на финансови институции и предприятия майки

1. Съветът за реструктуриране взема решение за предприемане на действие по реструктуриране по отношение на финансова институция, установена в участваща държава членка, когато предвидените в член 18, параграф 1 условия са изпълнени както по отношение на финансовата институция, така и по отношение на предприятието майка, попадащо в обхвата на консолидиращия надзор.

2. Съветът за реструктуриране предприема действие по реструктуриране по отношение на предприятие майка по член 2, буква б), когато предвидените в член 18, параграф 1 условия са изпълнени както по отношение на предприятието майка, така и по отношение на едно или повече дъщерни предприятия, които са институции, или, в случай че дъщерното предприятие не е установено в Съюза, когато органът на третата държава е установил, че то отговаря на условията за реструктуриране съгласно правото на тази трета държава.

3. Чрез дерогация от параграф 2 и независимо от факта, че предприятие майка не изпълнява условията по член 18, параграф 1, Съветът за реструктуриране може да вземе решение за предприемане на действие по реструктуриране по отношение на това предприятие майка, когато едно или повече негови дъщерни предприятия, които са институции, изпълняват условията по член 18, параграфи 1, 4 и 5 и техните активи и задължения са такива, че ако не изпълнят задълженията си, ще застрашат отделна институция или групата като цяло, и действието по реструктуриране по отношение на това предприятие майка е необходимо за реструктурирането на тези дъщерни предприятия — институции, или за реструктурирането на групата като цяло. Когато национален орган за реструктуриране информира Съвета за реструктуриране, че правото в областта на несъстоятелността на държавата членка предвижда групите да се третираат като цяло и че действието по реструктуриране по отношение на предприятието майка е необходимо за реструктурирането на дъщерни предприятия — институции, или за реструктурирането на групата като цяло, Съветът за реструктуриране може да вземе решение и за предприемане на действие по реструктуриране по отношение на предприятието майка.

За целите на първа алинея, когато се преценява дали са изпълнени условията по член 18, параграф 1 по отношение на едно или повече дъщерни предприятия — институции, Съветът за реструктуриране може да не взема предвид вътрешно-групови прехвърляния на капитал или на загуби между субектите, включително упражняването на правомощията за обезценяване или преобразуване.

#### Член 17

### Ред на вземанията

1. При прилагането на инструмента за споделяне на загуби към субект по член 2 от настоящия регламент и без да се засягат задълженията, изключени от обхвата на инструмента за споделяне на загуби съгласно член 27, параграф 3 от настоящия регламент, Съветът за реструктуриране, Комисията или, когато е приложимо, националните органи за реструктуриране вземат решение относно упражняването на правомощията за обезценяване и преобразуване, включително относно евентуалното прилагане на член 27, параграф 5 от настоящия регламент, а националните органи за реструктуриране упражняват тези правомощия в съответствие с членове 47 и 48 от Директива 2014/59/ЕС и в съответствие с обратния ред на вземанията, установен в тяхното национално право, включително разпоредбите за транспониране на член 108 от посочената директива.

<sup>(1)</sup> Директива 2001/23/ЕО на Съвета от 12 март 2001 г. относно сближаването на законодателствата на държавите членки във връзка с гарантирането на правата на работниците и служителите при прехвърляне на предприятия, стопански дейности или части от предприятия или стопански дейности (ОВ L 82, 22.3.2001 г., стр. 16).



2. Участващите държави членки съобщават на Комисията и Съвета за реструктуриране реда на вземанията към субекти по член 2 в национални производства по несъстоятелност на 1 юли от всяка календарна година или незабавно, когато бъде внесена промяна в реда.

Когато се прилага инструментът за споделяне на загуби, съответната схема за гарантиране на депозити отговаря при условията, предвидени в член 79.

#### Член 18

### Процедура за реструктуриране

1. Съветът за реструктуриране приема схема за реструктуриране в съответствие с параграф 6 по отношение на субектите и групите по член 7, параграф 2, както и по отношение на субектите и групите по член 7, параграф 4, буква б) и параграф 5, когато са изпълнени условията за прилагането на посочените параграфи, единствено когато прецени на своя изпълнителна сесия, при получаване на съобщение съгласно четвърта алинея или по своя собствена инициатива, че са изпълнени следните условия:

- а) субектът е проблемен или има вероятност да стане проблемен;
- б) предвид моментната обстановка и други важни обстоятелства няма реална вероятност предприети по отношение на субекта алтернативни мерки от страна на частния сектор, включително мерки на ИЗС или действия на надзорните органи, включително мерки за ранна намеса, или обезщетяването или преобразуването на съответните капиталови инструменти в съответствие с член 21, да предотвратят в разумен срок неизпълнението на задължения от негова страна;
- в) действието по реструктуриране е необходимо в обществен интерес съгласно параграф 5.

Оценката за изпълнението на условието, посочено в първа алинея, буква а), се извършва от ЕЦБ, след консултация със Съвета за реструктуриране. Съветът за реструктуриране на своя изпълнителна сесия може да извърши такава оценка единствено след като уведоми ЕЦБ за намерението си и само ако ЕЦБ не извърши такава оценка в рамките на три календарни дни след получаването на тази информация. ЕЦБ незабавно предоставя на Съвета за реструктуриране всяка отсима информация, която Съветът за реструктуриране изисква с оглед извършване на оценката си.

Когато ЕЦБ прецени, че субект или група по първа алинея изпълнява условието, посочено в първа алинея, буква а), тя незабавно съобщава оценката си на Комисията и на Съвета за реструктуриране.

Оценката за изпълнението на условието, посочено в първа алинея, буква б), се извършва от Съвета за реструктуриране на негова изпълнителна сесия или, когато е приложимо, от националните органи за реструктуриране, в тясно сътрудничество с ЕЦБ. ЕЦБ също може да уведоми Съвета за реструктуриране или съответните национални органи за реструктуриране, че счита, че условието по посочената буква е изпълнено.

2. Без да се засягат случаите, в които ЕЦБ вземе решение да изпълнява пряко надзорните задачи, свързани с кредитните институции, в съответствие с член 6, параграф 5, буква б) от Регламент (ЕС) № 1024/2013, при получаване на съобщението по параграф 1 или когато Съветът за реструктуриране възнамерява да извърши оценка по параграф 1 по своя собствена инициатива във връзка със субект или група по член 7, параграф 3, Съветът за реструктуриране незабавно съобщава своята оценка на ЕЦБ.

3. Предходното приемане на мярка в съответствие с член 16 от Регламент (ЕС) № 1024/2013, член 27, параграф 1, член 28 или член 29 от Директива 2014/59/ЕС или член 104 от Директива 2013/36/ЕС не е условие за предприемането на действие по реструктуриране.

4. За целите на параграф 1, буква а) се счита, че субектът е проблемен или има вероятност да стане проблемен, ако са налице едно или повече от следните обстоятелства:

- а) субектът е нарушил или съществуват обективни обстоятелства в подкрепа на констатацията, че институцията в близко бъдеще ще наруши изискванията за продължаване на лиценза си по начин, който би обосновал отнемането му от ЕЦБ, включително — но не само — поради факта, че институцията е понесла или е вероятно да понесе загуби, които ще изчерпят целия ѝ собствен капитал или значителна част от него;
- б) активите на субекта са по-малко от задълженията му или съществуват обективни обстоятелства в подкрепа на констатацията, че в близко бъдеще това ще бъде така;

- в) субектът не може или съществуват обективни обстоятелства в подкрепа на констатацията, че в близко бъдеще няма да може да плати дълговете си или други задължения на техния падеж;
- г) необходима е извънредна публична финансова подкрепа, освен когато за коригиране на сериозни смущения в икономиката на държава членка и запазване на финансовата стабилност тази извънредна публична финансова подкрепа е под една от следните форми:
  - i) държавна гаранция за обезпечаване на ликвидни улеснения, които централните банки предоставят в съответствие с условията на централните банки;
  - ii) държавна гаранция на новоемитиран дълг; или
  - iii) вливане на собствен капитал или закупуване на капиталови инструменти на цени и при условия, които не дават предимство на субекта, когато при предоставянето на публичната подкрепа не са налице нито обстоятелствата, посочени в букви а), б) и в) от настоящия параграф, нито обстоятелствата, посочени в член 21, параграф 1.

Във всеки един от случаите по първа алинея, буква г), подточки i), ii) и iii) гаранцията или посочените в тях равностойни мерки се ограничават до платежоспособните субекти и зависят от окончателното одобрение съгласно рамката на Съюза за държавната помощ. Тези мерки имат предпазен и временен характер и са пропорционални на целите за справяне с последиците от сериозните смущения, като не се използват за компенсиране на загуби, които субектът е понесъл или е вероятно да понесе в близко бъдеще.

Мерките за подкрепа по първа алинея, буква г), подточка iii) се ограничават до вливане на капитал, необходимо за справяне с недостига на капитал, установен при стрес тестовете на национално равнище и на равнището на Съюза или ЕНМ, прегледите за качество на активите или равностойни действия, извършени от ЕЦБ, ЕБО или националните органи, когато е приложимо, потвърден от компетентния орган.

В случай че Комисията внесе законодателно предложение в съответствие с член 32, параграф 4 от Директива 2014/59/ЕС, когато е целесъобразно, тя внася законодателно предложение за изменение на настоящия регламент в същия смисъл.

5. За целите на параграф 1, буква в) от настоящия член дадено действие по реструктуриране се приема за действие в обществен интерес, ако то е необходимо за постигането и съответства на една или повече от посочените в член 14 цели на реструктурирането и ако ликвидацията на субекта чрез обичайно производство по несъстоятелност не би постигнала тези цели на реструктурирането в същата степен.

6. Ако са изпълнени условията, предвидени в параграф 1, Съветът за реструктуриране приема схема за реструктуриране. Схемата за реструктуриране:

- а) поставя субекта в режим на реструктуриране;
- б) определя прилагането на инструментите за реструктуриране по отношение на институцията в режим на реструктуриране съгласно член 22, параграф 2, по-специално всяко изключване от споделянето на загуби в съответствие с член 27, параграфи 5 и 14;
- в) определя използването на Фонда в подкрепа на действието по реструктуриране в съответствие с член 76 и с решението на Комисията, взето съгласно член 19.

7. Непосредствено след приемането на схемата за реструктуриране Съветът за реструктуриране я изпраща на Комисията.

В рамките на 24 часа след изпращането на схемата за реструктуриране от Съвета за реструктуриране Комисията я одобрява или представя възражения по отношение на аспектите на схемата, във връзка с които има свобода на преценка, в случаите, които не са обхванати от трета алинея от настоящия параграф.

В рамките на 12 часа от изпращането на схемата за реструктуриране от Съвета за реструктуриране Комисията може да предложи на Съвета:

- а) да представи възражения по схемата за реструктуриране на основание, че приетата от Съвета за реструктуриране схема не изпълнява критерия за обществен интерес, посочен в параграф 1, буква в);
- б) да одобри или да възрази срещу съществена промяна на сумата от Фонда, предвидена от Съвета за реструктуриране в схемата за реструктуриране.

За целите на трета алинея Съветът взема решение с обикновено мнозинство.

Схемата за реструктуриране може да породи действие само ако не е направено възражение от Съвета или от Комисията в срок от 24 часа след изпращането ѝ от Съвета за реструктуриране.

Съветът или Комисията, в зависимост от случая, посочват съображенията за упражняване на правото на възражение.

Когато в срок от 24 часа след изпращането на схемата за реструктуриране от Съвета за реструктуриране Съветът е одобрил предложението на Комисията за промяна на схемата за реструктуриране на основание, посочено в трета алинея, буква б), или Комисията е представила възражение в съответствие с втора алинея, Съветът за реструктуриране в рамките на осем часа изменя схемата за реструктуриране в съответствие с изразените съображения.

Когато схемата за реструктуриране, приета от Съвета за реструктуриране, предвижда изключване на определени задължения при изключителните обстоятелства, посочени в член 27, параграф 5, и когато такова изключване налага вноска от Фонда или алтернативен източник на финансиране, с цел защита на целостта на вътрешния пазар Комисията може да забрани или да изиска изменения на предложеното изключване, като изложи подходящи съображения за това, които се основават на нарушение на изискванията, предвидени в член 27 и в делегирания акт, приет от Комисията въз основа на член 44, параграф 11 от Директива 2014/59/ЕС.

8. Когато Съветът възрази срещу поставянето на дадена институция в режим на реструктуриране на основание, че не е изпълнен критерият за обществен интерес, посочен в параграф 1, буква в), съответният субект се ликвидира по обичайния ред в съответствие с приложимото национално право.

9. Съветът за реструктуриране осигурява предприемането на необходимите действия по реструктуриране за прилагане на схемата за реструктуриране от страна на съответните национални органи за реструктуриране. Съответните национални органи за реструктуриране са адресати на схемата за реструктуриране, която съдържа указания за тях, като те в съответствие с член 29 предприемат всички необходими мерки за изпълнението ѝ, като упражняват правомощията за реструктуриране. При наличието на държавна помощ или помощ от Фонда Съветът за реструктуриране предприема действия в съответствие с решение, взето от Комисията във връзка с посочената помощ.

10. Комисията разполага с правомощието да получи от Съвета за реструктуриране всяка информация, която смята от значение за изпълнението на нейните задачи по настоящия регламент. В съответствие с глава 5 от настоящия дял Съветът за реструктуриране разполага с правомощието да получи от всяко лице информацията, която е необходима за подготовянето и взимането на решение за дадено действие по реструктуриране, включително актуализиране и допълнение на информацията, съдържаща се в плановете за реструктуриране.

#### Член 19

### Държавна помощ и помощ от Фонда

1. Когато действията по реструктуриране включват предоставяне на държавна помощ в съответствие с член 107, параграф 1 ДФЕС или на помощ от Фонда в съответствие с параграф 3 от настоящия член, схемата за реструктуриране по член 18, параграф 6 от настоящия регламент не се приема, докато Комисията не приеме положително или обвързано с условия решение относно съвместимостта на използването на помощта с вътрешния пазар.

При изпълнението на задачите, възложени им с член 18 от настоящия регламент, институциите на Съюза действат в съответствие с принципите, установени в член 3, параграф 3 от Директива 2014/59/ЕС, и оповестяват по подходящ начин цялата относима информация относно тяхната вътрешна организация в това отношение.

2. При получаване на съобщението по член 18, параграф 1 от настоящия регламент или по собствена инициатива, ако прецени, че дадени действия по реструктуриране може да съставляват държавна помощ по член 107, параграф 1 ДФЕС, Съветът за реструктуриране приканва участващата държава членка или заинтересованите държави членки незабавно да уведомят Комисията за планираните мерки в съответствие с член 108, параграф 3 ДФЕС. Съветът за реструктуриране уведомява Комисията за всеки случай, в който приканва една или повече държави членки да изпратят уведомление съгласно член 108, параграф 3 ДФЕС.

3. Доколкото действието по реструктуриране, предложено от Съвета за реструктуриране, включва използването на Фонда, Съветът за реструктуриране уведомява Комисията за предложеното използване на Фонда. Уведомлението на Съвета за реструктуриране включва цялата информация, необходима на Комисията да направи своята оценка съгласно настоящия параграф.

Уведомлението по настоящия параграф води до започването на предварителна проверка от Комисията, в хода на която Комисията може да изиска допълнителна информация от Съвета за реструктуриране. Комисията преценява дали използването на Фонда ще наруши или има риск да наруши конкуренцията, като поставя в по-благоприятно положение бенефициера или всяко друго предприятие, така че, доколкото това би засегнало търговията между държавите членки, такова използване на Фонда би било несъвместимо с вътрешния пазар. Комисията прилага към използването на Фонда критериите, установени за прилагането на правилата за държавна помощ, заложен в член 107 ДФЕС. Съветът за реструктуриране предоставя на Комисията информацията, която Комисията счита за необходима за извършване на посочената оценка.

Когато Комисията има сериозни съмнения относно съвместимостта на предложеното използване на Фонда с вътрешния пазар или когато Съветът за реструктуриране не е предоставил необходимата информация по искане на Комисията съгласно втора алинея, Комисията започва задълбочена проверка и уведомява Съвета за реструктуриране за това. Комисията публикува решението си да започне задълбочена проверка в *Официален вестник на Европейския съюз*. Съветът за реструктуриране, всяка държава членка или всяко лице, предприятие или сдружение, чиито интереси могат да бъдат засегнати от използването на Фонда, може да представи коментари до Комисията в рамките на срока, посочен в уведомлението. Съветът за реструктуриране може да представя забележки по коментарите, представени от държавите членки и заинтересованите трети лица, в рамките на срока, определен от Комисията. В края на проверката Комисията изготвя своята оценка за това дали използването на Фонда би било съвместимо с правилата на вътрешния пазар.

При изготвянето на своите оценки и провеждането на проверките по настоящия параграф Комисията се ръководи от всички приложими регламенти, приети съгласно член 109 ДФЕС, както и приложимите съобщения, насоки и мерки, приети от Комисията при прилагане на правилата на Договорите относно държавната помощ, които са в сила към момента на изготвяне на оценката. Посочените мерки се прилагат, като се приема, че позоваванията на държавата членка, която отговаря за уведомяването за помощта, са позовавания на Съвета за реструктуриране, както и с всички други необходими изменения.

Комисията приема решение относно съвместимостта на използването на Фонда с вътрешния пазар, което се адресира до Съвета за реструктуриране и до националните органи за реструктуриране на съответната държава членка или държави членки. Посоченото решение може да е обвързано с условия, ангажименти или други задължения по отношение на бенефициера.

С решението може също така да се определят задължения за Съвета за реструктуриране, националните органи за реструктуриране в участващата държава членка или заинтересованите държави членки или бенефициера, за да се даде възможност за наблюдение за спазването на решението. Това може да включва изисквания за определянето на довереник или друго независимо лице, което да оказва съдействие при наблюдението. Довереникът или друго независимо лице може да изпълнява функциите, които могат да бъдат конкретизирани в решението на Комисията.

Всяко решение съгласно настоящия параграф се публикува в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Комисията може да вземе отрицателно решение с адресат Съветът за реструктуриране, когато реши, че предложеното използване на Фонда би било несъвместимо с вътрешния пазар и няма да може да бъде приложено под формата, предложена от Съвета за реструктуриране. При получаване на такова решение Съветът за реструктуриране преразглежда своята схема за реструктуриране и подготвя преразгледана схема за реструктуриране.

4. Когато Комисията има сериозни съмнения, че решението ѝ по параграф 3 не е спазено, тя провежда всички необходими проверки. За тази цел Комисията може да упражнява правомощията, които са ѝ предоставени с регламентите и другите мерки, посочени в параграф 3, четвърта алинея, и се ръководи от тях.

5. Ако въз основа на проведените проверки и след като е уведомила заинтересованите страни, че могат да представят своите коментари, Комисията счете, че решението, посочено в параграф 3, не е спазено, тя отправя решение до националния орган за реструктуриране в участващата държава членка, изискващо този орган да възстанови неправомерно използваните суми в рамките на срок, определен от Комисията. Помощта от Фонда, която подлежи на възстановяване съгласно решението за възстановяване, включва лихви с подходящ, определен от Комисията процент и се изплаща на Съвета за реструктуриране.

Съветът за реструктуриране превежда всички суми, получени в съответствие с първа алинея, във Фонда и взема предвид тези суми при определяне на вноските в съответствие с членове 70 и 71.

В процедурата по възстановяване на сумите, посочена в първа алинея, се зачитат правата на бенефициерите на добра администрация и на достъп до документи, предвидени в членове 41 и 42 от Хартата.

6. Без да се засягат задълженията за докладване, които Комисията може да предвиди в своето решение по параграф 3 от настоящия член, Съветът за реструктуриране представя на Комисията годишни доклади за оценка на съответствието на използването на Фонда с решението съгласно посочения параграф, за чието изготвяне Съветът за реструктуриране използва правомощията си по член 34.
7. Всяка държава членка или всяко лице, предприятие или сдружение, чиито интереси могат да бъдат засегнати от използването на Фонда, по-специално субектите по член 2, имат правото да уведомят Комисията за всяко предполагаемо неправомерно използване на Фонда, несъвместимо с решението по параграф 3 от настоящия член.
8. На Комисията се предоставя правомощието да приема делегирани актове в съответствие с член 93 относно подробни процедурни правила за:
- изчисляването на лихвения процент, приложим в случай на решение за възстановяване на сумите в съответствие с параграф 5;
  - гаранциите за правата на добра администрация и на достъп до документи, посочени в параграф 5.
9. Когато Комисията, по препоръка на Съвета за реструктуриране или по своя собствена инициатива, счете, че прилагането на инструментите за реструктуриране и действията по реструктуриране не отговаря на критериите, въз основа на които е взето първоначалното ѝ решение по параграф 3, Комисията може да направи преглед на това решение и да приеме необходимите изменения.
10. Чрез дерогация от параграф 3, по искане на държава членка Съветът може с единодушие да реши, че използването на Фонда се счита за съвместимо с вътрешния пазар, ако това решение е оправдано от извънредни обстоятелства. Ако обаче Съветът не е изразил отношението си в срок от седем дни от подаването на искането, Комисията взема решение по случая.
11. Участващите държави членки гарантират, че техните национални органи за реструктуриране разполагат с необходимите правомощия за осигуряване на спазването на всички условия, предвидени в решение на Комисията съгласно параграф 3, и за възстановяване на неправомерно използваните суми в съответствие с решение на Комисията съгласно параграф 5.

## Член 20

### Оценка за нуждите на реструктурирането

1. Преди да вземе решение за предприемане на действие по реструктуриране или за упражняване на правомощието за обезценяване или преобразуване на съответните капиталови инструменти, Съветът за реструктуриране гарантира, че активите и задълженията на субекта по член 2 се оценяват справедливо, консервативно и реалистично от лице, което е независимо от публични органи, включително Съвета за реструктуриране и националния орган за реструктуриране, и от съответния субект.
2. При спазване на параграф 15 оценката се приема за окончателна, когато са спазени всички изисквания на параграф 1 и параграфи 4 — 9.
3. Когато не е възможно извършването на независима оценка в съответствие с параграф 1, Съветът за реструктуриране може в съответствие с параграф 10 от настоящия член да направи временна оценка на активите и задълженията на субекта по член 2.
4. Целта на оценката е да се оцени стойността на активите и задълженията на субект по член 2, който изпълнява условията за реструктуриране по членове 16 и 18.
5. Оценката на стойността е предназначена:
- да предостави данни с цел да се определи дали са изпълнени условията за реструктуриране или условията за обезценяване или преобразуване на капиталови инструменти;
  - ако са изпълнени условията за реструктуриране, да предостави данни за вземане на решението за подходящото действие по реструктуриране, което да се предприеме по отношение на субект по член 2;
  - когато се прилага правомощието за обезценяване или преобразуване на съответните капиталови инструменти, да предостави данни за вземане на решението относно степента на обезсилване или разсейване на инструментите на собственост, както и степента на обезценяване или преобразуване на съответните капиталови инструменти;
  - когато се прилага инструментът за споделяне на загуби, да предостави данни за вземане на решението относно степента на обезценяване или преобразуване на приемливите задължения;

- д) когато се прилага инструментът „мостова институция“ или инструментът за обособяване на активи, да предостави данни за вземане на решението относно активите, правата, задълженията или инструментите на собственост, които трябва да бъдат прехвърлени, както и на решението относно размера на насрещната престация, която се дължи на институцията в режим на реструктуриране или, в зависимост от случая, на притежателите на инструментите на собственост;
- е) когато се прилага инструментът за продажба на стопанска дейност, да предостави данни за вземане на решението относно активите, правата, задълженията или инструментите на собственост, които трябва да бъдат прехвърлени, и да спомогне за формиране на преценката на Съвета за реструктуриране за определяне на търговските условия за целите на член 24, параграф 2, буква б);
- ж) във всички случаи — да гарантира, че всички загуби по активите на субект по член 2 са напълно признати към момента на прилагане на инструментите за реструктуриране или на упражняване на правомощието за обезценяване или преобразуване на съответните капиталови инструменти.

6. Без да се засяга рамката на Съюза за държавната помощ, когато е приложимо, оценката се основава на консервативни допускания, включително по отношение на нивата на неизпълнение и размера на загубите. При оценката не се взема предвид възможното предоставяне на всякаква бъдеща извънредна публична финансова подкрепа, извънредно ликвидно улеснение от централната банка или ликвидно улеснение от централната банка, което се предоставя при нестандартизирани условия за обезпечение, матуритет и лихвен процент на субект по член 2, от момента, в който е предприето действие по реструктуриране или се упражнява правомощието за обезценяване или преобразуване на съответните капиталови инструменти. Освен това при оценката се взема предвид фактът, че ако се прилага инструмент за реструктуриране:

- а) Съветът за реструктуриране може да си възстанови в съответствие с член 22, параграф 6 от институцията в режим на реструктуриране всички разумни и правомерно направени разходи;
- б) Фондът може да начислява в съответствие с член 76 лихви или такси във връзка с всички заеми или гаранции, предоставени на институцията в режим на реструктуриране.

7. Оценката се допълва от следната информация така, както е представена в счетоводните книги и записи на субект по член 2:

- а) актуализиран баланс и доклад за финансовото състояние на субект по член 2;
- б) анализ и прогнозна оценка за счетоводната стойност на активите;
- в) списък на текущите балансови и задбалансови задължения, вписани в счетоводните книги и записи на субект по член 2, в който са посочени съответните кредити и редът на вземанията по член 17.

8. Когато е целесъобразно, за да се предоставят данни за вземане на решенията по параграф 5, букви д) и е) от настоящия член, информацията по параграф 7, буква б) от настоящия член може да се допълни от анализ и прогнозна оценка за стойността на активите и задълженията на субект по член 2 по пазарна стойност.

9. В оценката се посочва разделянето на кредиторите в класове според реда на вземанията по член 17 и прогнозна оценка за третирането, което би получил всеки клас акционери и кредитори, ако субектът по член 2 се ликвидира чрез обичайно производство по несъстоятелност. Оценката не засяга прилагането на принципа за справедливо третиране на кредиторите, посочен в член 15, параграф 1, буква ж).

10. Когато поради неотложния характер на обстоятелствата не е възможно да се спазят изискванията, предвидени в параграфи 7 и 9, или когато се прилага параграф 3, се извършва временна оценка. Временната оценка отговаря на изискванията, предвидени в параграф 4, и доколкото е практически осъществимо в съответните обстоятелства — на изискванията, предвидени в параграфи 1, 7 и 9.

Временната оценка по първа алинея включва буфер за допълнителни загуби с подходящата обосновка.

11. Оценка, която не отговаря на всички изисквания, установени в параграф 1 и параграфи 4 — 9, се счита за временна, докато независимо лице съгласно параграф 1 не извърши оценка, която съответства напълно на всички изисквания, установени в посочените параграфи. Последващата окончателна оценка на стойността се извършва веднага щом е практически осъществимо. Тя може да се извърши отделно от посочената в параграфи 16, 17 и 18 оценка или едновременно с нея и от същото независимо лице, но е различна от нея.

Последващата окончателна оценка е предназначена:

- а) да гарантира, че всички загуби по активите на субект по член 2 са напълно признати в счетоводните му книги;
- б) да предостави данни за вземането на решението за намаляване на вземанията на кредиторите или за увеличаване на размера на заплатената насрещна престация в съответствие с параграф 12 от настоящия член.

12. Ако в последващата окончателна оценка стойността на нетните активи на субект по член 2 е по-висока отколкото във временната оценка, Съветът за реструктуриране може да изиска от националния орган за реструктуриране:

- а) да упражни правомощието си за увеличаване на размера на вземанията на кредиторите или притежателите на съответните капиталови инструменти, които са били обезценени при прилагането на инструмента за споделяне на загуби;
- б) да даде указания на мостова институция или дружество за управление на активи да направи допълнителна насрещна престация във връзка с активи, права или задължения в полза на институцията в режим на реструктуриране или, в зависимост от случая, във връзка с инструменти на собственост — в полза на притежателите на тези инструменти на собственост.

13. Независимо от параграф 1, извършената в съответствие с параграфи 10 и 11 временна оценка е валидно основание за Съвета за реструктуриране да вземе решение за предприемане на действия по реструктуриране, включително да даде указания на националните органи за реструктуриране да поемат управлението на проблемна институция или във връзка с упражняването на правомощието за обезценяване или преобразуване на съответните капиталови инструменти.

14. Съветът за реструктуриране установява и прилага правила, които да гарантират, че оценката на прилагането на инструмента за споделяне на загуби в съответствие с член 27 и посочената в параграфи 1 — 15 от настоящия член оценка се основават на информацията относно активите и задълженията на институцията в режим на реструктуриране, която е актуална и изчерпателна в рамките на възможното.

15. Оценката е неразделна част от решението на Съвета за реструктуриране за прилагане на инструмент за реструктуриране или за упражняването на правомощие за реструктуриране или от решението за упражняването на правомощието за обезценяване или преобразуване на капиталови инструменти. Не съществува отделно право на обжалване на оценката, която обаче може да бъде обжалвана заедно с решението на Съвета за реструктуриране.

16. За целите на оценката на това дали акционерите и кредиторите биха получили по-добро третиране, ако по отношение на институцията в режим на реструктуриране беше образувано обичайно производство по несъстоятелност, Съветът за реструктуриране гарантира, че оценката е извършена от независимо лице съгласно параграф 1, възможно най-скоро след като са били предприети действията или действията по реструктуриране. Тази оценка се различава от оценката по параграфи 1 — 15.

17. С оценката по параграф 16 се определя:

- а) третирането, което акционерите и кредиторите или съответните схеми за гарантиране на депозити биха получили, ако по отношение на институцията в режим на реструктуриране, във връзка с която е извършено действие или действия по реструктуриране, беше образувано обичайно производство по несъстоятелност към момента на вземане на решението за действието по реструктуриране;
- б) действителното третиране, което са получили акционерите и кредиторите при реструктурирането на институция в режим на реструктуриране; и
- в) дали съществува разлика между третирането по буква а) от настоящия параграф и това по буква б) от настоящия параграф.

18. С оценката по параграф 16:

- а) се допуска, че по отношение на институция в режим на реструктуриране, във връзка с който е извършено действие или действия по реструктуриране, е било образувано обичайно производство по несъстоятелност към момента на вземане на решението за действие по реструктуриране;
- б) се допуска, че действието или действията по реструктуриране не са извършени;
- в) не се взема под внимание евентуалното предоставяне на извънредна публична финансова подкрепа на институция в режим на реструктуриране.

## Член 21

**Обезценяване и преобразуване на капиталови инструменти**

1. Съветът за реструктуриране упражнява правомощието за обезценяване или преобразуване на съответните капиталови инструменти, като действа в съответствие с процедурата, предвидена в член 18, по отношение на субектите и групите по член 7, параграф 2, както и по отношение на субектите и групите по член 7, параграф 4, буква б) и параграф 5, когато условията за прилагането на посочените параграфи са изпълнени и единствено когато прецени на своя изпълнителна сесия, при получаване на съобщение съгласно втора алинея или по своя собствена инициатива, че са изпълнени едно или повече от следните условия:

- а) когато е констатирано, че условията за реструктуриране, посочени в членове 16 и 18, са изпълнени, преди да се предприемат действия по реструктуриране;
- б) субектът няма да бъде жизнеспособен, освен ако съответните капиталови инструменти не бъдат обезценени или преобразувани в капитал;
- в) когато съответните капиталови инструменти са емитирани от дъщерно предприятие и когато тези съответни капиталови инструменти са признати за целите на изпълнението на капиталовите изисквания на индивидуална и консолидирана основа, групата няма да бъде жизнеспособна, освен ако по отношение на тези инструменти не бъде упражнено правомощието за обезценяване или преобразуване;
- г) когато съответните капиталови инструменти са емитирани от предприятието майка и когато тези съответни капиталови инструменти са признати за целите на изпълнението на капиталовите изисквания на индивидуална основа на ниво предприятието майка или на консолидирана основа, групата няма да бъде жизнеспособна, освен ако по отношение на тези инструменти не бъде упражнено правомощието за обезценяване или преобразуване;
- д) субектът или групата са поискали извънредна публична финансова подкрепа, освен ако не е налице някое от обстоятелствата, предвидени в член 18, параграф 4, буква г), подточка iii).

Оценката на условията, посочени в букви а), в) и г) от първа алинея, се извършва от ЕЦБ след консултация със Съвета за реструктуриране. Съветът за реструктуриране, на своя изпълнителна сесия, също може да извърши подобна оценка.

2. Съветът за реструктуриране, на своя изпълнителна сесия, може да извърши оценка на това дали субектът или групата са жизнеспособни само след като уведоми ЕЦБ за намерението си и само ако ЕЦБ не извърши такава оценка в рамките на три календарни дни след получаването на уведомлението. ЕЦБ незабавно предоставя на Съвета за реструктуриране всяка относима информация, която Съветът за реструктуриране изисква с оглед извършване на оценката си.

3. За целите на параграф 1 от настоящия член се счита, че субект по член 2 или група са загубили своята жизнеспособност само ако са изпълнени следните две условия:

- а) субектът или групата са проблемни или има вероятност да станат проблемни;
- б) предвид моментната обстановка и други относими обстоятелства няма реална вероятност някое действие, включително алтернативни мерки от страна на частния сектор или действия на надзорните органи (включително мерки за ранна намеса), различно от обезценяването или преобразуването на съответни капиталови инструменти, самостоятелно или едновременно с действие по реструктуриране, да предотврати в разумен срок неизпълнението на задължения от страна на субекта или групата.

4. За целите на параграф 3, буква а) от настоящия член се приема, че субектът е проблемен или има вероятност да стане проблемен, ако са налице едно или повече от обстоятелствата, посочени в член 18, параграф 4.

5. За целите на параграф 3, буква а) се приема, че дадена група е проблемна или има вероятност да стане проблемна, когато нарушава или когато са налице обективни факти в подкрепа на констатацията, че предстои в близко бъдеще да наруши консолидираните пруденциални изисквания по начин, който би обосновал предприемането на действия от ЕЦБ или от националния компетентен орган, включително, но не само поради факта, че групата е натрупала или има вероятност да натрупа загуби, които ще изчерпят целия ѝ собствен капитал или значителна част от него.

6. Съответните капиталови инструменти, емитирани от дъщерно предприятие, не се обезценяват допълнително или преобразуват при по-неизгодни условия съгласно член 59, параграф 3, буква в) от Директива 2014/59/ЕС в сравнение с капиталовите инструменти със същия ред на нивото на предприятието майка, които са били обезценени или преобразувани.

7. Ако е изпълнено едно или повече от условията по параграф 1, Съветът за реструктуриране, като действа в съответствие с предвидената в член 18 процедура, преценява дали правомощията за обезценяване или преобразуване на съответни капиталови инструменти трябва да бъдат упражнени самостоятелно или в съответствие с процедурата по член 18 — в комбинация с действие по реструктуриране.



8. Ако Съветът за реструктуриране, като действа в съответствие с процедурата, предвидена в член 18 от настоящия регламент, установи, че е изпълнено едно или повече от условията по параграф 1 от настоящия член, но не и условията за реструктуриране в съответствие с член 18, параграф 1 от настоящия регламент, Съветът за реструктуриране незабавно дава на националните органи за реструктуриране указания да упражнят правомощията за обезценяване или преобразуване на капиталови инструменти в съответствие с членове 59 и 60 от Директива 2014/59/ЕС.

Съветът за реструктуриране гарантира, че преди националните органи за реструктуриране да упражнят правомощието за обезценяване или преобразуване на съответни капиталови инструменти, се извършва оценка на активите и задълженията на субект по член 2 или на група в съответствие с член 20, параграфи 1 — 15. Тази оценка служи като основа за изчисляване на обезценяването, което ще бъде приложено за съответните капиталови инструменти, така че да бъдат поети загубите, както и на нивото на преобразуване, което ще бъде приложено към съответните капиталови инструменти, така че да бъдат рекапитализирани субекта по член 2 или групата.

9. Ако са изпълнени едно или повече от условията по параграф 1 и условията по член 18, параграф 1, се прилага процедурата, предвидена в член 18, параграфи 6, 7 и 8.

10. Съветът за реструктуриране гарантира, че националните органи за реструктуриране незабавно упражняват правомощията за обезценяване или преобразуване съгласно реда на вземанията съгласно член 17 и по начин, който дава следните резултати:

- а) елементите от базовия собствен капитал от първи ред се намаляват първо съразмерно на загубите и до размера на техния обем;
- б) главницата на инструменти на допълнителния капитал от първи ред се обезценява или се преобразува в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред или и двете до степента, необходима за постигане на посочените в член 14 цели на реструктурирането, или до размера на обема на съответните капиталови инструменти, в зависимост от това кое от двете е по-малко;
- в) главницата от инструменти на капитала от втори ред се обезценява или се преобразува в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред или и двете до степента, необходима за постигане на посочените в член 14 цели на реструктурирането, или до размера на обема на съответните капиталови инструменти, в зависимост от това кое от двете е по-малко.

11. Националните органи за реструктуриране изпълняват указанията на Съвета за реструктуриране и упражняват правомощията за обезценяване или преобразуване на съответните капиталови инструменти в съответствие с член 29.

## Член 22

### Общи принципи на инструментите за реструктуриране

1. Когато Съветът за реструктуриране реши да приложи инструмент за реструктуриране към субект или група по член 7, параграф 2 или към субект или група по член 7, параграф 4, буква б) и параграф 5, когато са изпълнени условията за прилагане на посочените параграфи, и това действие по реструктуриране би довело до загуби за кредиторите или преобразуване на вземанията им, той дава на националните органи за реструктуриране указания да упражнят правомощието за обезценяване и преобразуване на съответните капиталови инструменти в съответствие с член 21 непосредствено преди или едновременно с прилагането на инструмента за реструктуриране.

2. Инструментите за реструктуриране по член 18, параграф 6, буква б) са следните:

- а) инструмент за продажба на стопанска дейност;
- б) инструмент „мостова институция“;
- в) инструмент за обособяване на активи;
- г) инструмент за споделяне на загуби.

3. При приемането на схемата за реструктуриране по член 18, параграф 6 Съветът за реструктуриране отчита следните фактори:

- а) активите и задълженията на институцията в режим на реструктуриране въз основа на оценката на стойността им по член 20;
- б) ликвидното състояние на институцията в режим на реструктуриране;

- в) възможността за пазарна реализация на стойността за целите на франчайзинг на институцията в режим на реструктуриране предвид условията на конкуренция и икономическите условия на пазара;
- г) наличното време.

4. Инструментите за реструктуриране се прилагат, за да се изпълнят целите на реструктурирането, посочени в член 14, в съответствие с посочените в член 15 принципи на реструктурирането. Те могат да бъдат приложени самостоятелно или в комбинация, с изключение на инструмента за обособяване на активи, който може да бъде приложен единствено заедно с друг инструмент за реструктуриране.

5. Когато инструментите за реструктуриране, посочени в параграф 2, буква а) или б) от настоящия член, се използват за прехвърляне само на част от активите, правата или задълженията на институцията в режим на реструктуриране, останяният субект по член 2, от който са прехвърлени активите, правата или задълженията, се ликвидира чрез обичайно производство по несъстоятелност.

6. Съветът за реструктуриране може да си възстанови всички разумни разходи, направени правомерно във връзка с използването на инструменти за реструктуриране или правомощия за реструктуриране, по един или повече от следните начини:

- а) като ги приспадане от насрещната престация, заплатена от приемател в полза на институцията в режим на реструктуриране или, в зависимост от случая, в полза на притежателите на инструменти на собственост;
- б) от институцията в режим на реструктуриране като привилегирован кредитор, или
- в) от постъпленията, получени в резултат на прекратяването на дейността на мостовата институция или дружеството за управление на активи, като привилегирован кредитор.

Приходите, получени от национални органи за реструктуриране във връзка с използването на Фонда, се възстановяват на Съвета за реструктуриране.

#### Член 23

### Схема за реструктуриране

В приетата от Съвета за реструктуриране съгласно член 18 схема за реструктуриране се определят, в съответствие с всяко решение относно държавна помощ или помощ от Фонда, подробностите относно приложимите по отношение на институцията в режим на реструктуриране инструменти за реструктуриране във връзка най-малко с мерките по член 24, параграф 2, член 25, параграф 2, член 26, параграф 2 и член 27, параграф 1, които да бъдат приложени от националните органи за реструктуриране съгласно съответните разпоредби на Директива 2014/59/ЕС, транспонирани в националното право, и се определят конкретните суми, които могат да бъдат предоставени от Фонда, както и целите, за които да бъдат използвани.

В схемата за реструктуриране се очертават действията по реструктуриране, които да се предприемат от Съвета за реструктуриране по отношение на предприятието майка от Съюза или по отношение на конкретни субекти от групата, установени в участващите държави членки, с цел да се постигнат целите на реструктурирането и да се спазват принципите, посочени в членове 14 и 15.

Когато приемат схема за реструктуриране, Съветът за реструктуриране, Съветът и Комисията отчитат и следват плана за реструктуриране, посочен в член 8, освен ако Съветът за реструктуриране не прецени, предвид обстоятелствата по случая, че целите на реструктурирането ще бъдат постигнати по-ефективно чрез действия, които не са предвидени в плана за реструктуриране.

В хода на процеса на реструктуриране Съветът за реструктуриране може да измени или актуализира схемата за реструктуриране, както сметне това за подходящо предвид конкретния случай. При изменения и актуализиране се прилага процедурата, предвидена в член 18.

Освен това в схемата за реструктуриране се предвижда, когато е целесъобразно, назначаването от националните органи за реструктуриране на извънреден управител за институцията в режим на реструктуриране съгласно член 35 от Директива 2014/59/ЕС. Съветът за реструктуриране може да приеме един и същи извънреден управител да бъде назначен за всички субекти, свързани с група, когато това е необходимо с цел улесняване на намирането на решения за възстановяване на финансовата стабилност на съответните субекти.

## Член 24

**Инструмент за продажба на стопанска дейност**

1. В рамките на схемата за реструктуриране инструментът за продажба на стопанска дейност представлява прехвърлянето на купувач, който не е мостова институция, на следното:
  - а) инструменти на собственост, емитирани от институцията в режим на реструктуриране; или
  - б) всички или някои активи, права или задължения на институцията в режим на реструктуриране.
2. По отношение на инструмента за продажба на стопанска дейност в схемата за реструктуриране се установява следното:
  - а) инструментите, активите, правата и задълженията, които националният орган за реструктуриране прехвърля в съответствие с член 38, параграф 1 и параграфи 7 — 11 от Директива 2014/59/ЕС;
  - б) като се вземат предвид обстоятелствата и направените разходи в рамките на процеса на реструктуриране — търговските условия, съгласно които националният орган за реструктуриране извършва прехвърлянето в съответствие с член 38, параграфи 2, 3 и 4 от Директива 2014/59/ЕС;
  - в) дали правомощието за прехвърляне може да бъде упражнено от националния орган за реструктуриране повече от веднъж в съответствие с член 38, параграфи 5 и 6 от Директива 2014/59/ЕС;
  - г) правилата за предлагане на пазара от страна на националния орган за реструктуриране на съответния субект или на инструменти, активи, права и задължения в съответствие с член 39, параграфи 1 и 2 от Директива 2014/59/ЕС;
  - д) дали спазването на изискванията за предлагане на пазара от страна на националния орган за реструктуриране би могло да попречи на постигането на целите на реструктурирането съгласно параграф 3 от настоящия член.
3. Съветът за реструктуриране прилага инструмента за продажба на стопанска дейност, без да спазва изискванията за предлагане на пазара, предвидени в параграф 2, буква д), когато прецени, че спазването им може да попречи на постигането на една или повече от целите на реструктурирането, и по-специално когато са изпълнени следните условия:
  - а) счита, че съществува съществена заплаха за финансовата стабилност, породена или изострена от неизпълнението на задълженията или вероятното неизпълнение на задълженията от страна на институцията в режим на реструктуриране; и
  - б) счита, че спазването на тези изисквания може да намали ефективността на инструмента за продажба на стопанска дейност по отношение на отстраняването на тази заплаха или постигането на целта на реструктуриране, посочена в член 14, параграф 2, буква б).

## Член 25

**Инструмент „мостова институция“**

1. В рамките на схемата за реструктуриране инструментът „мостова институция“ представлява прехвърлянето на мостова институция на някое от следните:
  - а) инструменти на собственост, емитирани от една или повече институции в режим на реструктуриране;
  - б) всички или определени активи, права или задължения на една или повече институции в режим на реструктуриране.
2. По отношение на инструмента „мостова институция“ в схемата за реструктуриране се установява следното:
  - а) инструментите, активите, правата и задълженията, които националният орган за реструктуриране прехвърля на мостова институция в съответствие с член 40, параграфи 1 — 12 от Директива 2014/59/ЕС;
  - б) правилата за създаването, дейността и прекратяването на мостовата институция от страна на националния орган за реструктуриране в съответствие с член 41, параграфи 1, 2 и 3 и 5 — 9 от Директива 2014/59/ЕС;
  - в) правилата за предлагането на пазара от страна на националния орган за реструктуриране на мостовата институция или на нейните активи или задължения в съответствие с член 41, параграф 4 от Директива 2014/59/ЕС.
3. Съветът за реструктуриране гарантира, че общата стойност на прехвърлените на мостовата институция задължения от страна на националния орган за реструктуриране не надхвърля общата стойност на правата и активите, прехвърлени от институцията в режим на реструктуриране или предоставени от други източници.

## Член 26

**Инструмент за обособяване на активи**

1. В рамките на схемата за реструктуриране инструментът за обособяване на активи представлява прехвърлянето на активи, права или задължения на институция в режим на реструктуриране или мостова институция към едно или повече дружества за управление на активи.
2. По отношение на инструмента за обособяване на активи със схемата за реструктуриране се установяват:
  - а) активите, правата и задълженията, които националният орган за реструктуриране прехвърля на дружеството за управление на активи в съответствие с член 42, параграфи 1 — 5 и 8 — 13 от Директива 2014/59/ЕС;
  - б) насрещната престация за прехвърлянето на активите, правата и задълженията от националния орган за реструктуриране на дружеството за управление на активи в съответствие с принципите, установени в член 20 от настоящия регламент, с член 42, параграф 7 от Директива 2014/59/ЕС и с рамката на Съюза за държавната помощ.

Първа алинея, буква б) не е пречка насрещната престация да има символична или отрицателна стойност.

## Член 27

**Инструмент за споделяне на загуби**

1. Инструментът за споделяне на загуби може да бъде приложен с някои от следните цели:
  - а) да се рекапитализира субект по член 2 от настоящия регламент, който изпълнява условията за реструктуриране, до степента, необходима за възстановяване на способността му да отговаря на условията за лицензиране (доколкото тези условия се прилагат за съответния субект) и да продължи да извършва дейностите, за които субектът е бил лицензиран по Директива 2013/36/ЕС или Директива 2014/65/ЕС, когато субектът е лицензиран съгласно посочените директиви, както и да поддържа достатъчно пазарно доверие в институцията или субекта;
  - б) да преобразува в капитал или да намали размера на главницата на вземания или дългови инструменти, които са прехвърлени:
    - i) на мостова институция с оглед да се осигури капитал за тази мостова институция; или
    - ii) чрез прилагане на инструмента за продажба на стопанска дейност или инструмента за обособяване на активи.

В рамките на схемата за реструктуриране за инструмента за споделяне на загуби се установява следното:

- а) общата сума, с която приемливите задължения трябва да бъдат намалени или преобразувани в съответствие с параграф 13;
  - б) задълженията, които могат да бъдат изключени в съответствие с параграфи 5 — 14;
  - в) целите и минималното съдържание на плана за оздравяване на дейността, който се представя в съответствие с параграф 16.
2. Инструментът за споделяне на загуби може да бъде приложен за целите на параграф 1, буква а) само ако съществува реална вероятност чрез прилагането му заедно с други съответни мерки, включително мерките, предприети съгласно изисквания съгласно параграф 16 план за оздравяване на дейността, не само да бъдат постигнати съответните цели на реструктурирането, а и да бъде възстановена финансовата стабилност и дългосрочната жизнеспособност на субекта.

Ако не са изпълнени условията, предвидени в първа алинея, се прилагат, в зависимост от случая, някои от инструментите за реструктуриране по член 22, параграф 2, букви а), б) и в) и инструментът за споделяне на загуби по буква г) от посочения параграф.

3. Следните задължения, независимо дали се уреждат от правото на държава членка или от това на трета държава, не се обезпечават или преобразуват:
  - а) гарантирани депозити;
  - б) обезпечени задължения, включително покрити облигации и задължения под формата на финансови инструменти, които се използват за целите на хеджирането, които съставляват неразделна част от покритието и които в съответствие с националното право са обезпечени по начин, подобен на този при покритите облигации;

- в) задължения, произтичащи от държането от институция или субект по член 2 от настоящия регламент на активи или парични средства на клиент, включително активи или парични средства на клиент, държани от името на ПКИПЦК по смисъла на член 1, параграф 2 от Директива 2009/65/ЕО или от АИФ по смисъла на определението в член 4, параграф 1, буква а) от Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup>, при условие че този клиент е защитен съгласно приложимото право в областта на несъстоятелността;
- г) задължения, произтичащи от доверително отношение между субект по член 2 (като довереник) и друго лице (като бенефициер), при условие че такъв бенефициер е защитен съгласно приложимото право в областта на несъстоятелността или гражданското право;
- д) задължения с първоначален срок до падежа по-малко от седем дни към институции, с изключение на субекти, които са част от същата група;
- е) задължения с остатъчен срок до падежа по-малко от седем дни, дължими на системи или оператори на системи, определени в съответствие с Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент или на Съвета <sup>(2)</sup>, или на техните участници, които произтичат от участието в такава система;
- ж) задължение към някое от следните лица:
- i) служител, по отношение на натрупано трудово възнаграждение, пенсионни плащания или друго фиксирано възнаграждение, с изключение на променливия компонент на възнаграждението, който не се урежда от колективен трудов договор;
  - ii) търговски кредитор във връзка с предоставянето на институция или субект по член 2 на стоки или услуги, които са критични за ежедневната им дейност, включително информационни услуги, комунални услуги, наем, обслужване и поддържане на стопанските помещения;
  - iii) данъчните и социалноосигурителните органи, при условие че тези задължения са привилегирани съгласно приложимото право;
  - iv) схемите за гарантиране на депозити, произтичащи от вноски, дължими в съответствие с Директива 2014/49/ЕС.

Първа алинея, буква ж), подточка i) не се прилага за променливия компонент на възнаграждението на поемащите съществен риск служители, посочени в член 92, параграф 2 на Директива 2013/36/ЕС.

4. Обхватът на инструмента за споделяне на загуби, посочен в параграф 3 от настоящия член, не възпрепятства упражняването на правомощията по него, когато е целесъобразно, по отношение на части от обезпечени задължения или задължения, за които е предоставено реално обезпечение, когато те надхвърлят стойността на активите, залога, реалното обезпечение или друго обезпечение, с които са гарантирани, или по отношение на сумата на депозит, която надхвърля размера на гаранцията, предвиден в член 6 от Директива 2014/49/ЕС.

Съветът за реструктуриране гарантира, че всички обезпечени активи, свързани с покритието на покритите облигации, остават незасегнати, отделно обособени и с достатъчно финансиране.

Без да се засягат правилата за големите експозиции в Регламент (ЕС) № 575/2013 и Директива 2013/36/ЕС и с цел да се осигури възможността за реструктуриране на субекти и групи, Съветът за реструктуриране дава на националните органи за реструктуриране указания да ограничат в съответствие с член 10, параграф 11, буква б) от настоящия регламент степента, до която други институции държат задължения, към които може да бъде приложен инструментът за споделяне на загуби, с изключение на задължения, държани в субекти, които са част от една и съща група.

5. При изключителни обстоятелства, когато се прилага инструментът за споделяне на загуби, някои задължения могат да бъдат напълно или частично изключени от прилагането на правомощията за обезценяване или преобразуване, когато:

- а) не е възможно това задължение да бъде предмет на споделяне на загуби в разумни срокове, независимо от добросъвестно положените усилия на съответния национален орган за реструктуриране;
- б) изключването е строго необходимо и пропорционално, за да се осигури непрекъснатост на критичните функции и основните стопански дейности по начин, който запазва способността на институцията в режим на реструктуриране да продължи да извършва ключовите си операции, услуги и сделки;

<sup>(1)</sup> Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2011 г. относно лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове и за изменение на директиви 2003/41/ЕО и 2009/65/ЕО и на регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 1095/2010 (ОВ L 174, 1.7.2011 г., стр. 1).

<sup>(2)</sup> Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 1998 г. относно окончателността на сепълмента в платежните системи и в системите за сепълмент на ценни книжа (ОВ L 166, 11.6.1998 г., стр. 45).

- в) изключването е строго необходимо и пропорционално с цел избягване на широко разпространение на проблемите, по-специално по отношение на отговарящите на условията депозити, държани от физически лица и микро-, малки и средни предприятия, което сериозно би нарушило функционирането на финансовите пазари, включително на инфраструктурата на финансовите пазари, по начин, който би могъл да предизвика сериозни смущения в икономиката на дадена държава членка или на Съюза; или
- г) прилагането на инструмента за споделяне на загуби би довело до такова унищожаване на стойност, че загубите, понесени от другите кредитори, биха били по-големи, ако тези задължения бяха изключени от споделянето на загуби.

Когато приемливо задължение или клас приемливи задължения са частично или напълно изключени в съответствие с настоящия параграф, нивото на обезценяване или преобразуване, приложимо към други приемливи задължения, може да бъде увеличено, за да се вземат предвид тези изключения, при условие че нивото на обезценяване и преобразуване, приложено към другите приемливи задължения, е съобразено с принципа, предвиден в член 15, параграф 1, буква ж).

6. Когато съгласно параграф 5 приемливо задължение или клас приемливи задължения са частично или напълно изключени и загубите, които биха били понесени от тях, не са били изцяло прехвърлени към други кредитори, Фондът може да направи вноска към институцията в режим на реструктуриране с цел постигане на най-малко един от следните резултати:

- а) да се покрият загубите, които не са били поети от приемливите задължения, и да се възстанови нетната стойност на активите на институцията в режим на реструктуриране на нула в съответствие с параграф 13, буква а);
- б) да се закупят инструменти на собственост или капиталови инструменти на институцията в режим на реструктуриране с цел рекапитализация в съответствие с параграф 13, буква б).

7. Фондът може да направи посочената в параграф 6 вноска само ако:

- а) има принос към поемането на загуби и рекапитализацията, равен на сума, не по-малка от 8 % от общите задължения, включително собствения капитал на институцията в режим на реструктуриране, изчислени към момента на действието по реструктуриране в съответствие с оценката по член 20, параграфи 1 — 15, от страна на акционерите, притежателите на съответните капиталови инструменти и другите приемливи задължения чрез обезценяване, преобразуване или по друг начин; и
- б) вноската от Фонда не надхвърля 5 % от общите задължения, включително собствения капитал на институцията в режим на реструктуриране, изчислени към момента на действието по реструктуриране в съответствие с оценката по член 20, параграфи 1 — 15.

8. Вноската от Фонда по параграф 7 от настоящия член може да бъде финансирана от:

- а) сумата, с която разполага Фондът, набрана чрез вноски на субекти по член 2 от настоящия регламент в съответствие с правилата, предвидени в Директива 2014/59/ЕС и в член 67, параграф 4 и членове 70 и 71 от настоящия регламент;
- б) ако сумата по буква а) от настоящия параграф не е достатъчна — сумите, набрани от алтернативни средства за финансиране в съответствие с членове 73 и 74.

9. При извънредни обстоятелства може да се потърси допълнително финансиране от алтернативни източници, след като:

- а) петпроцентовият праг по параграф 7, буква б) е бил достигнат; и
- б) всички необезпечени непривилегирвани вземания, които не са отговарящи на условията депозити, са били напълно обезценени или преобразувани.

10. Като друга или допълнителна възможност, когато са спазени условията, предвидени в параграф 9, букви а) и б), може да се направи вноска от ресурсите, които са набрани чрез предварителни вноски в съответствие с член 70 и които все още не са били използвани.

11. За целите на настоящия регламент член 44, параграф 8 от Директива 2014/59/ЕС не се прилага.

12. При вземането на решението по параграф 5 се отчитат надлежно:

- а) принципът, че загубите следва да се поемат първо от акционерите и след това — от кредиторите на институцията в режим на реструктуриране като цяло, в съответствие с техния ред;
- б) капацитетът за поемане на загуби, който ще е наличен в институцията в режим на реструктуриране, ако задължението или класът от задължения бъдат изключени; и
- в) необходимостта от поддържане на подходящи ресурси за финансиране на реструктурирането.

13. Въз основа на оценката в съответствие с член 20, параграфи 1 — 15 Съветът за реструктуриране прави оценка на следната сума:

- а) когато е приложимо, сумата, с която приемливите задължения трябва да бъдат обезценени, за да се гарантира, че стойността на нетните активи на институцията в режим на реструктуриране е равна на нула; и
- б) когато е приложимо, сумата, с която приемливите задължения трябва да бъдат преобразувани в акции или друг вид капиталови инструменти с цел да се възстанови съотношението на базовия собствен капитал от първи ред на:
  - i) институцията в режим на реструктуриране; или
  - ii) мостовата институция.

Предвидената в първа алинея оценка определя сумата, с която приемливите задължения трябва да бъдат обезценени или преобразувани, за да се възстанови съотношението на базовия капитал от първи ред на институцията в режим на реструктуриране или, когато е приложимо, да се определи съответното съотношение на мостовата институция, като се взема предвид всяка капиталова вноска от Фонда съгласно член 76, параграф 1, буква г), и за да се поддържа достатъчно пазарно доверие в институцията в режим на реструктуриране или в мостовата институция, както и за да ѝ се позволи да продължи да изпълнява за срок от най-малко една година условията за лицензиране и да продължи да извършва дейностите, за които е била лицензирана съгласно Директива 2013/36/ЕС или Директива 2014/65/ЕС.

Когато Съветът за реструктуриране възнамерява да използва инструмента за обособяване на активи по член 26, сумата, с която трябва да се намалят приемливите задължения, е съобразена в подходяща степен с консервативната оценка на капиталовите нужди на дружеството за управление на активи.

14. Изключванията по параграф 5 могат да се прилагат с цел дадено задължение да бъде напълно изключено от обезценяването или прилаганата към него степен на обезценяване да се ограничи.

15. Правомощията за обезценяване и преобразуване се упражняват в съответствие с изискванията за реда на вземанията, предвидени в член 17 от настоящия регламент.

16. Националният орган за реструктуриране незабавно изпраща на Съвета за реструктуриране плана за оздравяване на дейността, получен в съответствие с член 52, параграфи 1, 2 и 3 от Директива 2014/59/ЕС от ръководния орган или лицето или лицата, назначени в съответствие с член 72, параграф 1 от нея.

В срок от две седмици от датата на изпращане на плана за оздравяване на дейността съответният национален орган за реструктуриране изпраща на Съвета за реструктуриране своята оценка на този план. В срок от един месец от датата на изпращане на плана за оздравяване на дейността Съветът за реструктуриране оценява вероятността при изпълнението му планът да доведе до възстановяване на дългосрочната жизнеспособност на субект по член 2. Оценката се извършва съгласувано със съответния национален компетентен орган или, в зависимост от случая, с ЕЦБ.

Ако Съветът за реструктуриране е убеден във вероятността планът да постигне посочената цел, той в съответствие с член 52, параграф 7 от Директива 2014/59/ЕС позволява на националния орган за реструктуриране да го одобри. Ако Съветът за реструктуриране не е убеден във вероятността планът да постигне тази цел, той дава на националния орган за реструктуриране указания да уведоми ръководния орган или лицето или лицата, назначени в съответствие с член 72, параграф 1 от посочената директива, за тези възражения и да изиска изменение на плана, така че да бъдат отчетени възраженията, в съответствие с член 52, параграф 8 от посочената директива. И в двата случая това се извършва съгласувано с националния компетентен орган или, в зависимост от случая, с ЕЦБ.

В срок от две седмици от дата на получаване на такова уведомление ръководният орган или лицето или лицата, назначени в съответствие с член 72, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, представят изменения план на националния орган за реструктуриране за одобрение. Националният орган за реструктуриране представя на Съвета за реструктуриране изменения план и своята оценка на този план. В едномесечен срок Съветът за реструктуриране оценява изменения план и дава на националния орган за реструктуриране указания да уведоми ръководния орган или лицето или лицата, назначени в съответствие с член 72, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, дали Съветът за реструктуриране счита, че възраженията, за които е изпратено уведомление, са отчетени в изменения план, или дали е необходимо допълнително изменение.

Съветът за реструктуриране съобщава на ЕБО плана за оздравяване на дейността на групата.

## Член 28

**Наблюдение от страна на Съвета за реструктуриране**

1. Съветът за реструктуриране наблюдава отблизо изпълнението на схемата за реструктуриране от страна на националните органи за реструктуриране. За тази цел националните органи за реструктуриране:
  - a) си сътрудничат със Съвета за реструктуриране при изпълнение на задачата му за наблюдение;
  - б) предоставят на редовни, определени от Съвета за реструктуриране интервали точна, надеждна и пълна информация, поискана от него, за изпълнението на схемата за реструктуриране, прилагането на инструментите за реструктуриране и упражняването на правомощията за реструктуриране, включително за:
    - i) дейността и финансовото състояние на институцията в режим на реструктуриране, мостовата институция и дружеството за управление на активи;
    - ii) третирането, което биха получили акционерите и кредиторите при ликвидирването на институцията чрез обичайното производство по несъстоятелност;
    - iii) всяко текущо съдебно производство във връзка с реализирането на активите на институцията в режим на реструктуриране, с обжалване на решението за реструктуриране и на оценката на стойността или във връзка с искиове за обезщетение, предявени от акционерите и кредиторите;
    - iv) назначаването, отстраняването или замяната на оценители, администратори, счетоводители, юристи и други експерти, което би могло да е нужно с оглед оказване на съдействие на националния орган за реструктуриране, и за изпълнението на задълженията им;
    - v) всеки друг въпрос от значение за изпълнението на схемата за реструктуриране, включително всяко възможно нарушение на защитните механизми, предвидени в Директива 2014/59/ЕС, който може да бъде посочен от Съвета за реструктуриране;
    - vi) степента и начина на упражняване от националните органи за реструктуриране на правомощията, посочени в членове 63 — 72 от Директива 2014/59/ЕС;
    - vii) икономическата жизнеспособност, осъществимостта и изпълнението на плана за оздравяване на дейността по член 27, параграф 16.

Националните органи за реструктуриране представят на Съвета за реструктуриране окончателен доклад за изпълнението на схемата за реструктуриране.

2. Въз основа на предоставената информация Съветът за реструктуриране може да даде на националните органи за реструктуриране указания във връзка с всеки аспект от изпълнението на схемата за реструктуриране, и по-специално във връзка с елементите по член 23 и упражняването на правомощията за реструктуриране.
3. Схемата за реструктуриране може да бъде изменена, когато това е необходимо за постигането на целите на реструктурирането. Прилага се предвидената в член 18 процедура.

## Член 29

**Изпълнение на решения по настоящия регламент**

1. Националните органи за реструктуриране предприемат необходимите действия за изпълнение на решенията, посочени в настоящия регламент, по-специално чрез упражняването на контрол над субектите и групите по член 7, параграф 2 и субектите и групите по член 7, параграф 4, буква б) и параграф 5, когато са изпълнени условията за прилагането на посочените параграфи, чрез вземането на необходимите мерки в съответствие с член 35 или 72 от Директива 2014/59/ЕС и чрез осигуряване на спазването на предвидените в посочената директива защитни механизми. Националните органи за реструктуриране изпълняват всички решения на Съвета за реструктуриране, чиито адресати са те.

За тази цел, при спазване на настоящия регламент, те упражняват правомощията си, предвидени в националното право за транспониране на Директива 2014/59/ЕС, в съответствие с предвидените в националното право условия. Националните органи за реструктуриране обстойно информират Съвета за реструктуриране за упражняването на тези правомощия. Всяко тяхно действие е съобразено с решенията на Съвета за реструктуриране по настоящия регламент.

При изпълнението на тези решения националните органи за реструктуриране осигуряват спазването на приложимите защитни механизми, предвидени в Директива 2014/59/ЕС.



2. Когато национален орган за реструктуриране не е изпълнил или не се е съобразил с решение на Съвета за реструктуриране по настоящия регламент, или го е изпълнил по начин, който поражда заплаха за постигането на някоя от целите на реструктурирането по член 14 или за ефикасното прилагане на схемата за реструктуриране, Съветът за реструктуриране може да разпорежи на институцията в режим на реструктуриране:

- a) при действие съгласно член 18 — да прехвърли на друго лице определени свои права, активи или задължения на институцията;
- b) при действие съгласно член 18 — да изиска преобразуването на всякакви дългови инструменти, които съдържат договорно условие за преобразуване при обстоятелствата по член 21;
- в) да предприеме всяко друго необходимо действие, за да се съобрази с въпросното решение.

Съветът за реструктуриране приема решение, посочено в буква в) от първа алинея, само ако мярката значително допринася за преодоляването на заплахата за постигането на съответната цел на реструктурирането или за ефективното изпълнение на схемата за реструктуриране.

Преди да реши да наложи която и да било мярка, Съветът за реструктуриране уведомява националните органи за реструктуриране и Комисията за мерките, които възнамерява да предприеме. Това уведомление включва подробности за предвидените мерки, основанията за предприемането им и подробности относно срока, в който се планира мерките да породят последици.

Уведомяването се извършва в срок, не по-кратък от 24 часа преди мерките да породят последици. При изключителни обстоятелства, при които не е възможно да се даде предизвестие от 24 часа, Съветът за реструктуриране може да даде предизвестие в срок, по-кратък от 24 часа преди момента, от който се планира мерките да породят последици.

3. Институцията в режим на реструктуриране се съобразява с решенията по параграф 2. Тези решения имат приоритет пред всяко предишно решение по същия въпрос, прието от националните органи за реструктуриране.

4. Когато предприемат действие по отношение на въпроси, които са предмет на решение по параграф 2, националните органи за реструктуриране се съобразяват с него.

5. Съветът за реструктуриране публикува на своята официална интернет страница копие от схемата за реструктуриране или съобщение, в което се обобщават последиците от действието по реструктуриране, и по-специално последиците за непрофесионалните клиенти. Националните органи за реструктуриране спазват приложимите процедурни задължения, предвидени в член 83 от Директива 2014/59/ЕС.

#### ГЛАВА 4

### Сътрудничество

#### Член 30

#### **Задължение за сътрудничество и обмен на информация в рамките на ЕМП**

1. Съветът за реструктуриране уведомява Комисията за всички предприети от него действия за подготовката за реструктуриране. По отношение на информацията, получена от Съвета за реструктуриране, за членовете на Съвета, Комисията, както и за членовете на персонала на Съвета и Комисията се прилагат изискванията за професионална тайна, предвидени в член 88.

2. При изпълнението на съответните задължения съгласно настоящия регламент Съветът за реструктуриране, Съветът, Комисията, ЕЦБ и националните органи за реструктуриране и националните компетентни органи работят в тясно сътрудничество, по-специално при планирането на реструктурирането, ранната намеса и фазите на реструктурирането съгласно членове 8 — 29. Те си предоставят цялата информация, необходима за изпълнението на техните задачи.

3. ЕЦБ или националните компетентни органи предават на Съвета за реструктуриране и националните органи за реструктуриране одобрените споразумения за вътрешногрупова финансова подкрепа и измененията в тях.

4. За целите на настоящия регламент ЕЦБ може да покани председателя на Съвета за реструктуриране да участва в качеството на наблюдател в надзорния ѝ съвет, създаден в съответствие с член 19 от Регламент (ЕС) № 1024/2013. Когато смете за целесъобразно, Съветът за реструктуриране може да определи друг представител да замени председателя във връзка с това.

5. За целите на настоящия регламент Съветът за реструктуриране определя представител, който участва в Комитета за реструктуриране на ЕБО, създаден в съответствие с член 127 от Директива 2014/59/ЕС.
6. Съветът за реструктуриране полага усилия да работи в тясно сътрудничество с всеки инструмент за публична финансова помощ, включително с Европейския инструмент за финансова стабилност (ЕИФС) и Европейския механизъм за стабилност (ЕМС), по специално при извънредните обстоятелства, посочени в член 27, параграф 9, и в случаите, когато такъв инструмент е предоставил или вероятно ще предостави пряка или косвена финансова помощ на субекти, установени в участваща държава членка.
7. Когато е необходимо, Съветът за реструктуриране сключва с ЕЦБ и с националните органи за реструктуриране и с националните компетентни органи меморандум за разбирателство, описващ общите условия за осъществяване на сътрудничеството съгласно параграфи 2 и 4 при изпълнението на съответните им задачи съгласно правото на Съюза. Меморандумът подлежи на редовен преглед и се публикува при спазване на изискванията за професионална тайна.

#### Член 31

### Сътрудничество в рамките на ЕМП

1. Съветът за реструктуриране изпълнява своите задачи, като работи в тясно сътрудничество с националните органи за реструктуриране. Съветът за реструктуриране, в сътрудничество с националните органи за реструктуриране, одобрява и оповестява публично рамка за организиране на практическите мерки за прилагане на настоящия член.

С цел да се гарантира ефективно и последователно прилагане на настоящия член Съветът за реструктуриране:

- а) издава насоки и общи указания до националните органи за реструктуриране, в съответствие с които националните органи за реструктуриране изпълняват задачите и приемат решенията за реструктуриране;
- б) може по всяко време да упражнява правомощията, посочени в членове 34 — 37;
- в) може да изисква информация, по конкретни въпроси или редовно, от националните органи за реструктуриране относно изпълнението на задачите, изпълнявани от тях съгласно член 7, параграф 3;
- г) получава от националните органи за реструктуриране проекти на решения, по които може да изрази становището си, и по-специално да посочи елементите от проектите на решения, които не са съобразени с настоящия регламент или с общите указания на Съвета за реструктуриране.

За целите на оценката на плановете за реструктуриране Съветът за реструктуриране може да поиска от националните органи за реструктуриране да представят на Съвета за реструктуриране цялата необходима информация, получена от тях в съответствие с член 11 и член 13, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, без да се засяга глава 5 от настоящия дял.

2. Член 13, параграфи 4 — 10 и членове 88 — 92 от Директива 2014/59/ЕС не се прилагат спрямо отношенията между националните органи за реструктуриране. Съвместното решение, както и всяко решение, взето при липса на съвместно решение в съответствие с член 45, параграфи 9 — 13 от Директива 2014/59/ЕС, не се прилага. Вместо това се прилагат съответните разпоредби от настоящия регламент.

#### Член 32

### Консултация и сътрудничество с неучастващи държави членки и с трети държави

1. Когато дадена група се състои от субекти, установени в участващи държави членки, както и в неучастващи държави членки или трети държави, без да се засягат случаите, в които съгласно настоящия регламент се изисква одобрение на Съвета или на Комисията, Съветът за реструктуриране представлява националните органи за реструктуриране на участващите държави членки за целите на консултациите и сътрудничеството с неучастващи държави членки или с трети държави в съответствие с членове 7, 8, 12, 13, 16, 18, 55, както и с членове 88 — 92 от Директива 2014/59/ЕС.

Когато групата включва субекти, установени в участващи държави членки, и дъщерни предприятия, установени в неучастващи държави членки, или значими клонове в такива държави членки, Съветът за реструктуриране съобщава всички съответни плановете, решения или мерки, посочени в членове 8, 10, 11, 12 и 13, от значение за групата на компетентните органи и/или органите за реструктуриране на неучастващата държава членка, в зависимост от случая.

2. Съветът за реструктуриране, ЕЦБ и органите за реструктуриране, както и компетентните органи на неучастващите държави членки сключват меморандуми за разбирателство, които описват общите условия за осъществяване на сътрудничеството при изпълнението на задълженията им съгласно Директива 2014/59/ЕС.

Без да се засяга първа алинея, Съветът за реструктуриране сключва меморандум за разбирателство с органа за реструктурирането на всяка неучастваща държава членка, която е държава членка по произход на най малко една глобална системно значима институция, определена като такава съгласно член 131 от Директива 2013/36/ЕС.

3. Всеки меморандум подлежи на редовен преглед и се публикува при спазване на изискванията за професионална тайна.
4. Съветът за реструктуриране сключва, от името на националните органи за реструктуриране на участващите държави членки, незадължителни споразумения за сътрудничество в съответствие с рамковите споразумения за сътрудничество на ЕБО, посочени в член 97, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС. Съветът за реструктуриране уведомява ЕБО за всяко такова споразумение за сътрудничество.

### Член 33

#### Признаване и изпълнение на процедури за реструктуриране на трета държава

1. Настоящият член се прилага по отношение на процедури за реструктуриране на трета държава, освен ако няма влязло в сила международно споразумение със съответната трета държава съгласно член 93, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС и до влизането на такова споразумение в сила. Той се прилага и след влизането в сила на международно споразумение със съответната трета държава съгласно член 93, параграф 1 от посочената директива, доколкото признаването и изпълнението на процедури за реструктуриране на третата държава не се урежда с това споразумение.

2. Съветът за реструктуриране извършва оценка и отправя препоръка към националните органи за реструктуриране относно признаването и изпълнението на процедурите за реструктуриране, ръководени от органите за реструктуриране на трета държава във връзка с институция на трета държава или предприятие майка на трета държава, която/което притежава:

- а) едно или повече дъщерни предприятия в Съюза, установени в една или повече участващи държави членки; или
- б) активи, права или задължения, намиращи се в една или повече участващи държави членки или уредени от правото на участващите държави членки.

Съветът за реструктуриране извършва своята оценка след консултация с националните органи за реструктуриране, а когато бъде създадена европейска колегия за реструктуриране съгласно член 89 от Директива 2014/59/ЕС — с органите за реструктуриране на неучастващите държави членки.

В оценката се отчитат надлежно интересите на всяка отделна участваща държава членка, в която институция или предприятие майка от трета държава извършва дейност, и по-специално потенциалното въздействие на признаването и изпълнението на процедурите за реструктуриране на трети държави върху други части на групата и финансовата стабилност в тези държави членки.

3. Съветът за реструктуриране препоръчва да се отказва признаване или изпълнение на процедурите за реструктуриране, посочени в параграф 1, ако прецени, че:

- а) процедурите за реструктуриране на третата държава биха имали неблагоприятни последици за финансовата стабилност на участващата държава членка;
- б) кредиторите, включително по-специално вложителите, които се намират в участваща държава членка и на които се дължи плащане в държава членка, не биха получили същото третиране като кредиторите от третата държава и вложителите с подобни права в националните процедури за реструктуриране на третата държава;
- в) признаването или изпълнението на процедурите за реструктуриране на трета държава би имало съществени фискални последици за участващата държава членка; или
- г) последиците от това признаване или изпълнение биха противоречали на националното право на участващата държава членка.

4. Националните органи за реструктуриране изпълняват препоръката на Съвета за реструктуриране и изискват признаване или изпълнение на процедурите за реструктуриране на съответните им територии или в мотивирано становище до Съвета за реструктуриране разясняват причините, поради които не могат да изпълнят препоръката на Съвета за реструктуриране.

5. При упражняването на правомощия за реструктуриране във връзка със субекти от трети държави националните органи за реструктуриране упражняват, когато е приложимо, правомощията, предоставени им въз основа на разпоредбите, посочени в член 94, параграф 4 от Директива 2014/59/ЕС.

## ГЛАВА 5

**Правомощия за провеждане на разследвания**

## Член 34

**Искания за информация**

1. За целите на изпълнението на своите задачи съгласно настоящия регламент Съветът за реструктуриране може, пряко или чрез националните органи за реструктуриране, след като ги информира и като използва пълноценно цялата информация, която е на разположение на ЕЦБ или на националните компетентни органи, да изиска от изброените по-долу юридически или физически лица да предоставят цялата информация, която е необходима за изпълнението на възложените му с настоящия регламент задачи:

- а) субектите по член 2;
- б) служители на субектите по член 2;
- в) трети лица, на които субектите по член 2 са възложили функции или дейности.

2. Субектите и лицата по параграф 1 предоставят поисканата съгласно посочения параграф информация. Изискванията за професионална тайна не освобождават тези субекти и лица от задължението да предоставят информация. Предоставянето на поисканата информация не се смята за нарушаване на изискванията за професионална тайна.

3. В случаите, когато Съветът за реструктуриране получава информацията пряко от тези субекти и лица, той предоставя достъп до тази информация на съответните национални органи за реструктуриране.

4. На Съвета за реструктуриране се дава възможност да получава, включително редовно, всякаква информация, необходима за упражняването на неговите функции по настоящия регламент, по-специално относно капитала, ликвидността, активите и задълженията на всяка институция, попадаща в обхвата на неговите правомощия за реструктуриране.

5. Съветът за реструктуриране, ЕЦБ, националните компетентни органи и националните органи за реструктуриране могат да изготвят меморандуми за разбирателство, съдържащи процедура относно обмена на информация. Обменът на информация между Съвета за реструктуриране, ЕЦБ, националните компетентни органи и националните органи за реструктуриране не се счита за нарушаване на изискванията за професионалната тайна.

6. Националните компетентни органи, когато е приложимо — ЕЦБ, и националните органи за реструктуриране си сътрудничат със Съвета за реструктуриране, за да проверят дали част или цялата поискана информация не е вече на разположение. Когато подобна информация е на разположение, националните компетентни органи, когато е приложимо — ЕЦБ, или националните органи за реструктуриране предоставят тази информация на Съвета за реструктуриране.

## Член 35

**Общи разследвания**

1. За целите на изпълнението на своите задачи по настоящия регламент и при отчитане на всякакви други условия, предвидени в съответното право на Съюза, Съветът за реструктуриране може, чрез националните органи за реструктуриране или пряко, след като ги информира, да извършва всички необходими разследвания по отношение на всяко юридическо или физическо лице, посочено в член 34, параграф 1, установено или намиращо се в участваща държава членка.

За тази цел Съветът за реструктуриране може:

- а) да изисква представянето на документи;
- б) да проверява счетоводните книги и записи на всяко юридическо или физическо лице, посочено в член 34, параграф 1, и да взема копия или извлечения от такива книги и записи;
- в) да получава писмени или устни обяснения от всяко юридическо или физическо лице, посочено в член 34, параграф 1, или от негови представители или служители;
- г) да отправи въпроси до всяко друго юридическо или физическо лице, което даде съгласие за това, с цел да събере информация, свързана с предмета на разследването.

2. По отношение на посочените в член 34, параграф 1 юридически или физически лица се провеждат разследвания, започнато въз основа на решение на Съвета за реструктуриране.

Когато дадено лице възпрепятства провеждането на разследване, националният орган за реструктуриране на участващата държава членка, на чиято територия се намират съответните помещения, оказва в съответствие с националното право необходимото съдействие, включително като улеснява достъпа на Съвета за реструктуриране до служебните помещения на юридическите или физическите лица, посочени в член 34, параграф 1, за да могат да се упражнят тези правомощия.

#### Член 36

##### Проверки на място

1. За целите на изпълнението на своите задачи съгласно настоящия регламент и при спазването на другите условия, предвидени в съответното право на Съюза, след предварително уведомяване на националните органи за реструктуриране и съответните национални компетентни органи и, когато е целесъобразно, като действа в сътрудничество с тях, Съветът за реструктуриране може в съответствие с член 37 да извърши всички необходими проверки на място в служебните помещения на юридическите или физическите лица, посочени в член 34, параграф 1. Когато това е необходимо за целите на правилното извършване и ефикасността на проверката, Съветът за реструктуриране може да извършва проверки на място, без да уведомява предварително тези юридически лица.
2. Длъжностните лица на Съвета за реструктуриране и другите лица, оправомощени от Съвета за реструктуриране да извършат проверка на място, могат да влизат в служебните помещения и площи на юридическите лица при наличие на решение за провеждане на разследване, прието от Съвета за реструктуриране съгласно член 35, параграф 2, като разполагат с всички правомощия, посочени в член 35, параграф 1.
3. По отношение на посочените в член 34, параграф 1 юридически лица се провеждат проверки на място въз основа на решение на Съвета за реструктуриране.
4. Служителите и други придружаващи лица, оправомощени или назначени от националните органи за реструктуриране на държавите членки, на чиято територия трябва да се проведе проверката, оказват активно съдействие на длъжностните лица и другите лица, оправомощени от Съвета за реструктуриране, като при това се осигурява надзор и координация от страна на Съвета за реструктуриране. За тази цел те разполагат с правомощията, посочени в параграф 2. В проверките на място имат право да участват и служители и други придружаващи лица, оправомощени или назначени от националните органи за реструктуриране на съответните участващи държави членки.
5. Когато длъжностните лица и другите придружаващи лица, оправомощени или назначени от Съвета за реструктуриране, установят, че някое лице се противопоставя на проверка, разпоредена съгласно параграф 1, националните органи за реструктуриране на съответните участващи държави членки им оказват необходимото съдействие в съответствие с националното право. Доколкото това е необходимо за целите на проверката, това съдействие включва запечатването на всякакви служебни помещения и счетоводни книги или записи. Когато съответните национални органи за реструктуриране не разполагат с това правомощие, те упражняват правомощието си да поискат необходимото съдействие от други национални органи.

#### Член 37

##### Разрешение от съдебен орган

1. Ако в съответствие с националните правила за провеждането на проверка на място съгласно член 36, параграфи 1 и 2 или за оказването на съдействие съгласно член 36, параграф 5 е необходимо разрешение от съдебен орган, се подава искане за такова разрешение.
2. Когато е подадено искане за разрешение съгласно параграф 1 от настоящия член, националният съдебен орган прави проверка на автентичността на решението на Съвета за реструктуриране и на това дали предвидените принудителни мерки не са произволни или прекомерни предвид предмета на проверката. При проверката на пропорционалността на принудителните мерки националният съдебен орган може да поиска от Съвета за реструктуриране подробно обяснение, по-специално относно съображенията на Съвета за реструктуриране, на които се основава предположението за нарушение на решенията, посочени в член 29, както и относно тежестта на предполагаемото нарушение и естеството на участието на лицето, по отношение на което се вземат принудителните мерки. Националният съдебен орган обаче не оценява необходимостта от извършване на проверката, нито изисква да му бъде предоставена информацията, съдържаща се в преписката на Съвета за реструктуриране. Законосъобразността на решението на Съвета за реструктуриране подлежи на контрол единствено от Съда.

## ГЛАВА 6

**Санкции**

## Член 38

**Глоби**

1. Когато Съветът за реструктуриране установи, че субект по член 2 умишлено или поради небрежност е извършил едно от нарушенията, изброени в параграф 2, той взема решение за налагане на глоба по параграф 3.

Приема се, че субектът е извършил умишлено нарушение, ако има обективни елементи, от които личи, че той, висшето му ръководство или ръководният му орган са действали съзнателно с цел извършване на нарушението.

2. Глобите се налагат на субекти по член 2 за следните нарушения:

- a) когато не предоставят информацията, поискана в съответствие с член 34;
- b) когато не допускат провеждането на общо разследване в съответствие с член 35 или проверка на място съгласно член 36;
- v) когато не се съобразяват с решение на Съвета за реструктуриране, адресирано до тях в съответствие с член 29.

3. Основният размер на глобите, посочени в параграф 1 от настоящия член, представлява процент от общия годишен нетен оборот, включително брутните доходи от вземания по лихви и подобни приходи, приходи от акции и други ценни книжа с променлив или фиксиран доход, както и задължения по комисиони или такси в съответствие с член 316 от Регламент (ЕС) № 575/2013, на предприятието за предходната стопанска година или в държавите членки, чиято парична единица не е еврото, съответната стойност в националната парична единица към 19 август 2014 г. и в следните граници:

- a) за нарушенията, посочени в параграф 2, букви а) и б), основният размер е най-малко 0,05 % и не може да надхвърля 0,15 %;
- b) за нарушенията, посочени в параграф 2, буква в), основният размер е най-малко 0,25 % и не може да надхвърля 0,5 %.

За да реши дали основният размер на глобите следва да бъде определен по-близо до долната или горната граница, или до средната стойност в диапазоните, посочени в първа алинея, Съветът за реструктуриране взема предвид годишния оборот за предходната стопанска година на съответния субект. За субекти, чиито годишен оборот е под 1 000 000 000 EUR, основният размер е близък до долната граница, за субекти, чиито годишен оборот е между 1 000 000 000 и 5 000 000 000 EUR — до средата на диапазона, а за субекти с годишен оборот над 5 000 000 000 EUR — до горната граница.

4. При необходимост основният размер на глобите, посочен в параграф 3, се коригира чрез отчитане на утежняващите или смекчавашите обстоятелства, посочени в параграфи 5 и 6, в съответствие със съответните коефициенти, посочени в параграф 9.

Съответният смекчаваш коефициент се прилага поотделно към основния размер на глобата. Ако е приложим повече от един смекчаваш коефициент, разликата между основния размер и размера, получен след прилагането на всеки отделен смекчаваш коефициент, се изважда от основния размер.

Съответният утежняващ коефициент се прилага поотделно към основния размер на глобата. Ако е приложим повече от един утежняващ коефициент, разликата между основния размер и размера, получен след прилагането на всеки отделен утежняващ коефициент, се добавя към основния размер.

5. Следните утежняващи обстоятелства се прилагат по отношение на глобите, посочени в параграф 1:

- a) нарушението е извършено умишлено;
- b) нарушението е извършвано повече от веднъж;

- в) нарушението е извършвано в продължение на повече от три месеца;
  - г) нарушението разкрива системни слабости в организацията на субекта, по-специално в неговите процедури, системи на управление или вътрешен контрол;
  - д) след установяване на нарушението не са предприети коригиращи действия;
  - е) висшето ръководство на субекта не е оказало съдействие на Съвета за реструктуриране при извършването на разследванията.
6. Следните смекчаващи обстоятелства се прилагат по отношение на глобите, посочени в параграф 1:
- а) нарушението е извършвано в продължение на по-малко от 10 работни дни;
  - б) висшето ръководство на субекта може да докаже, че е предприело всички мерки, необходими за предотвратяване на нарушението;
  - в) субектът е уведомил Съвета за реструктуриране за нарушението по бърз, ефективен и изчерпателен начин;
  - г) субектът доброволно е предприел мерки, за да гарантира, че подобно нарушение не може да се извърши в бъдеще.
7. Независимо от параграфи 2 — 6, размерът на налаганите глоби не може да надхвърля 1 % от годишния оборот на посочения в параграф 1 субект за предходната стопанска година.

Чрез дерогация от първа алинея, когато субектът пряко или косвено е извлякъл финансова полза от това нарушение и когато реализираната печалба или избегнатите загуби вследствие на нарушението могат да бъдат установени, глобата се равнява най-малко на размера на финансовата полза.

Когато действие или бездействие на субект, посочен в параграф 1, съставлява повече от едно нарушение, посочено в параграф 2, се налага само по-голямата глоба, изчислена в съответствие с настоящия член и отнасяща се до едно от тези нарушения.

8. В случаите, които не се уреждат от параграф 2, Съветът за реструктуриране може да препоръча на националните органи за реструктуриране да предприемат действия, с които да гарантират налагането на подходящи санкции в съответствие с членове 110 — 114 от Директива 2014/59/ЕС и съответното национално законодателство.

9. При изчисляването на глобите Съветът за реструктуриране прилага следните коригиращи коефициенти, свързани с утежняващи обстоятелства:

- а) ако нарушението е извършвано повече от веднъж, за всяко следващо извършване се прилага допълнителен коефициент 1,1;
- б) ако нарушението е извършвано в продължение на повече от три месеца, се прилага коефициент 1,5;
- в) ако нарушението е разкрило системни слабости в организацията на субекта, по-специално в неговите процедури, системи на управление или вътрешен контрол, се прилага коефициент 2,2;
- г) ако нарушението е извършено умишлено, се прилага коефициент 2;
- д) ако след установяване на нарушението не са предприети коригиращи действия, се прилага коефициент 1,7;
- е) ако висшето ръководство на съответния субект не е оказало съдействие на Съвета за реструктуриране при извършването на разследванията, се прилага коефициент 1,5.

При изчисляването на глобите Съветът за реструктуриране прилага следните коригиращи коефициенти, свързани със смекчаващи обстоятелства:

- а) ако нарушението е било извършвано в продължение на по-малко от 10 работни дни, се прилага коефициент 0,9;
- б) ако висшето ръководство на субекта може да докаже, че е взело всички мерки, необходими за предотвратяване на нарушението, се прилага коефициент 0,7;
- в) ако субектът е уведомил Съвета за реструктуриране за нарушението по бърз, ефективен и изчерпателен начин, се прилага коефициент 0,4;
- г) ако субектът доброволно е предприел мерки, за да гарантира, че подобно нарушение не може да се извърши в бъдеще, се прилага коефициент 0,6.

## Член 39

**Периодични имуществени санкции**

1. Съветът за реструктуриране с решение налага периодична имуществена санкция на субект по член 2 с цел да принуди:
  - а) този субект да се съобрази с решение, прието съгласно член 34;
  - б) лице по член 34, параграф 1 да предостави цялата информация, поискана с решение по същия член;
  - в) лице по член 35, параграф 1 да допусне провеждането на разследване, и по-специално да събере пълна документация, данни, процедури или всякакви други поискани материали и да допълни и коригира друга информация, предоставена в хода на разследване, започнато с решение, взето съгласно този член;
  - г) лице по член 36, параграф 1 да допусне извършването на проверка на място, разпоредена с решение, взето съгласно този член.
2. Периодичните имуществени санкции трябва да са ефективни и пропорционални. Периодични имуществени санкции се налагат за всеки ден до момента, в който субектът по член 2 или съответното лице започне да спазва съответните решения, посочени в параграф 1, букви а) — г) от настоящия член.
3. Независимо от параграф 2, размерът на периодичните имуществени санкции възлиза на 0,1 % от средния дневен оборот през предходната стопанска година. Периодичните имуществени санкции се изчисляват от датата, посочена в решението за налагане на периодични имуществени санкции.
4. Периодична имуществена санкция може да бъде наложена за не повече от шест месеца след съобщаването на решението на Съвета за реструктуриране.

## Член 40

**Изслушване на лицата, по отношение на които е започнато производство**

1. Преди да вземе решение за налагане на глоба и/или периодична имуществена санкция съгласно член 38 или 39, Съветът за реструктуриране дава възможност на засегнатите от производството юридически или физически лица да бъдат изслушани във връзка с неговите констатации. Съветът за реструктуриране основава своите решения само на констатации, по които участващите в производството юридически или физически лица са имали възможност да изразят становище.
2. Правото на защита на юридическите или физическите лица, по отношение на които е започнато производство, се зачита напълно в рамките на производството. На тях се предоставя право на достъп до преписката на Съвета за реструктуриране, като се зачита законният интерес на други лица за опазване на техните търговски тайни. Правото на достъп до преписката не включва достъп до поверителна информация или до вътрешни подготвителни документи на Съвета за реструктуриране.

## Член 41

**Оповестяване, характер, принудително изпълнение и разпределение на глобите и периодичните имуществени санкции**

1. Съветът за реструктуриране публикува решенията за налагане на санкции, посочени в член 38, параграф 1 и член 39, параграф 1, освен ако подобно оповестяване би могло да застраши реструктурирането на съответния субект. В публикуваната информация не се посочват лични или други идентификационни данни във всеки един от следните случаи:
  - а) когато публикуваната информация съдържа лични данни и след задължителна предварителна оценка се установи, че подобно публикуване на лични данни е непропорционално;
  - б) когато публикуването би застрашило стабилността на финансовите пазари или текущо наказателно разследване;
  - в) когато публикуването би причинило — доколкото това може да се установи — непропорционални вреди на съответните юридически или физически лица.

Друга възможност в такива случаи е публикуването на съответните данни да бъде отложено за определен разумен срок, ако е вероятно основанията за публикуване на информация без посочване на лични или други идентификационни данни да отпаднат в рамките на този срок.



Съветът за реструктуриране информира ЕБО за всички глоби и периодични имуществени санкции, наложени от него съгласно членове 38 и 39, и му предоставя информация за евентуалното им обжалване и резултатите от него.

2. Глобите и периодичните имуществени санкции, наложени съгласно членове 38 и 39, са от административен характер.

3. Глобите и периодичните имуществени санкции, наложени съгласно членове 38 и 39, могат да се изпълняват принудително.

Принудителното изпълнение се урежда от приложимите процедурни правила, които са в сила в участващата държава членка, на чиято територия се осъществява изпълнението. Изпълнителното основание се прилага към решението без други формалности освен проверка за автентичност на решението от страна на органа, който правителството на всяка участваща държава членка определя за тази цел и за който уведомява Съвета за реструктуриране и Съда.

След изпълнението на тези формалности по молба на всяка заинтересована страна последната може да пристъпи към принудително изпълнение съгласно националното право, като сезира непосредствено компетентния орган.

Принудителното изпълнение може да бъде спряно само с решение на Съда. Независимо от това подсъдни на съдилищата на съответната участваща държава членка са жалбите във връзка с нередности при принудителното изпълнение.

4. Сумите от глобите и периодичните имуществени санкции се внасят във Фонда.

### ЧАСТ III

## ИНСТИТУЦИОНАЛНА РАМКА

### ДЯЛ I

## СЪВЕТ ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

### Член 42

#### Правен статус

1. Създава се Съвет за реструктуриране. Съветът за реструктуриране е агенция на Съюза със специална структура, съответстваща на неговите задачи. Той има правосубектност.

2. Във всяка от държавите членки Съветът за реструктуриране се ползва от възможно най-широката правоспособност, предоставена на юридическите лица съгласно националното право. Той може, по-специално, да придобива или да се разпорежда с движима и недвижима собственост и да е страна по съдебни производства.

3. Съветът за реструктуриране се представлява от своя председател.

### Член 43

#### Състав

1. Съветът за реструктуриране включва:

а) председател, назначен в съответствие с член 56;

б) четирима други щатни членове, назначени съгласно член 56;

в) член, който се определя от всяка участваща държава членка, представляващ нейните национални органи за реструктуриране.

2. Всеки член, включително председателят, има един глас.

3. Комисията и ЕЦБ посочват по един представител, който има право да участва в заседанията на изпълнителните и пленарните сесии в качеството си на постоянен наблюдател.

Представителите на Комисията и ЕЦБ имат право да участват в разискванията и имат достъп до всички документи.

4. В случай че в участваща държава членка има повече от един национален орган за реструктуриране, се допуска втори неин представител да участва като наблюдател без право на глас.
5. Административната и управленска структура на Съвета за реструктуриране включва:
  - а) пленарна сесия на Съвета за реструктуриране, на която се изпълняват задачите, посочени в член 50;
  - б) изпълнителна сесия на Съвета за реструктуриране, на която се изпълняват задачите, посочени в член 54;
  - в) председател, който изпълнява задачите, посочени в член 56;
  - г) секретариат, който осигурява необходимата административна и техническа помощ за изпълнението на задачите, възложени на Съвета за реструктуриране.

#### Член 44

### Спазване на правото на Съюза

Съветът за реструктуриране действа в съответствие с правото на Съюза, по-специално с решенията на Съвета и на Комисията съгласно настоящия регламент.

#### Член 45

### Отговорност

1. Съветът за реструктуриране се отчита пред Европейския парламент, Съвета и Комисията във връзка с прилагането на настоящия регламент, в съответствие с параграфи 2 — 8.
2. Съветът за реструктуриране представя годишен доклад относно изпълнението на възложените му с настоящия регламент задачи на Европейския парламент, националните парламенти на участващите държави членки съгласно член 46, Съвета, Комисията и Европейската сметна палата. Този доклад се публикува на интернет страницата на Съвета за реструктуриране при спазване на изискванията за професионална тайна.
3. Председателят представя този доклад публично пред Европейския парламент и Съвета.
4. По искане на Европейския парламент председателят участва в изслушване пред компетентната комисия на Европейския парламент относно изпълнението от Съвета за реструктуриране на задачите, свързани с реструктурирането. Такова изслушване се провежда най-малко веднъж годишно.
5. Председателят може да бъде изслушван от Съвета, по искане от страна на Съвета, относно изпълнението от страна на Съвета за реструктуриране на задачите, свързани с реструктурирането.
6. Съветът за реструктуриране отговаря устно или писмено на въпроси, отправени към него от Европейския парламент или от Съвета, в съответствие с неговите собствени процедури, като срокът за това в никакъв случай не надвишава пет седмици от получаването на въпроса.
7. При поискване председателят провежда поверителни устни обсъждания при закрити врата с председателя и заместник-председателите на компетентната комисия на Европейския парламент, когато подобни обсъждания се изискват с оглед на упражняването на правомощията на Европейския парламент съгласно ДФЕС. Европейският парламент и Съветът за реструктуриране сключват споразумение относно подробните условия за организиране на подобни обсъждания с оглед осигуряване на пълна поверителност в съответствие с изискванията за професионална тайна, наложени на Съвета за реструктуриране с настоящия регламент, както и в случаите, когато Съветът за реструктуриране действа в ролята на национален орган за реструктуриране съгласно съответното право на Съюза.
8. По време на разследвания, провеждани от Европейския парламент, Съветът за реструктуриране си сътрудничи с Европейския парламент при спазване на ДФЕС и регламентите, посочени в член 226 от него. В срок от шест месеца след назначаването на председателя Съветът за реструктуриране и Европейският парламент сключват подходящи договорености за практическите условия на упражняване на демократичен контрол и наблюдение върху изпълнението на задачите, които са възложени на Съвета за реструктуриране с настоящия регламент. При зачитане на правомощията на Европейския парламент съгласно член 226 ДФЕС, тези договорености уреждат, наред с другото, достъпа до информация,

включително правилата за обработване и защита на класифицирана или друг вид поверителна информация, сътрудничество при изслушванията, посочени в член 45, параграф 4 от настоящия регламент, поверителни устни обсъждания, доклади, отговори на въпроси, разследвания и информация за процедурата за избор на председателя, заместник-председателя и четиримата членове, посочени в член 43, параграф 1, буква б) от настоящия регламент.

#### Член 46

##### Национални парламенти

1. Поради специфичните задачи, възложени на Съвета за реструктуриране с настоящия регламент, националните парламенти на участващите държави членки в съответствие със своите собствени процедури могат да поискат от него да отговори, като Съветът за реструктуриране е длъжен да отговори писмено на всякакви бележки или въпроси, които те са му представили във връзка с неговите функции съгласно настоящия регламент.
2. Когато представя доклада, предвиден в член 45, параграф 2, Съветът за реструктуриране едновременно го предава пряко и на националните парламенти на участващите държави членки. Националните парламенти могат да изпращат на Съвета за реструктуриране мотивирани бележки по този доклад. Съветът за реструктуриране отговаря устно или писмено на всички бележки или въпроси, отправени към него от националните парламенти на участващите държави членки, в съответствие със своите собствени процедури.
3. Националният парламент на участваща държава членка може да покани председателя да участва в размяна на мнения във връзка с реструктурирането на субекти по член 2 в съответната държава членка заедно с представител на националния орган за реструктуриране. Председателят е длъжен да приеме такава покана.
4. Настоящият регламент не засяга отчетността на националните органи за реструктуриране пред националните парламенти съгласно националното право за изпълнението на задачи, които не са възложени на Съвета за реструктуриране, на Съвета или на Комисията с настоящия регламент, и за изпълнението на дейностите, извършвани от тях съгласно член 7, параграф 3.

#### Член 47

##### Независимост

1. При изпълнението на възложените им с настоящия регламент задачи Съветът за реструктуриране и националните органи за реструктуриране действат независимо и в обществен интерес.
2. Председателят, заместник-председателят и членовете, посочени в член 43, параграф 1, буква б), изпълняват своите задачи в съответствие с решенията на Съвета за реструктуриране, Съвета и Комисията. Те действат независимо и обективно в интерес на Съюза като цяло, като нямат право да искат, нито да приемат указания от институциите или органите на Съюза, от правителства на държави членки или от други публични органи или частни организации.

В разискванията и процесите на вземане на решения в рамките на Съвета за реструктуриране те изразяват своите собствени мнения и гласуват независимо.

3. Нито държавите членки, нито институциите или органите на Съюза, нито който и да е друг публичен орган или частна организация не може да се опитва да въздейства върху председателя, заместник-председателя или членовете на Съвета за реструктуриране.
4. В съответствие с Правилника за длъжностните лица, установен с Регламент (ЕИО, Евратом, ЕОВС) № 259/68 на Съвета <sup>(1)</sup> (наричан по-долу „Правилникът за длъжностните лица“) и посочен в член 87, параграф 6 от настоящия регламент, след като освободят постовете си, председателят, заместник-председателят и членовете, посочени в член 43, параграф 1, буква б) от настоящия регламент, продължават да бъдат обвързани от задължението за лоялност и дискретност по отношение на приемането на определени функции или придобивки.

#### Член 48

##### Седалище

Съветът за реструктуриране е със седалище в Брюксел, Белгия.

<sup>(1)</sup> Регламент (ЕИО, Евратом, ЕОВС) № 259/68 на Съвета от 29 февруари 1968 г. относно определяне на Правилника за длъжностните лица и Условието за работа на другите служители на Европейските общности и относно постановяване на специални мерки, временно приложими за длъжностни лица на Комисията (ОВ L 56, 4.3.1968 г., стр. 1).

## ДЯЛ II

## ПЛЕНАРНИ СЕСИИ НА СЪВЕТА ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

## Член 49

## Участие на пленарни сесии

Всички членове на Съвета за реструктуриране, посочени в член 43, параграф 1, участват на пленарните му сесии.

## Член 50

## Задачи

1. На своите пленарни сесии Съветът за реструктуриране:

- а) приема до 30 ноември на всяка година годишната си работна програма за следващата година въз основа на проект, представен от председателя, и я предава за информация на Европейския парламент, Съвета, Комисията и ЕЦБ;
- б) приема и наблюдава изпълнението на годишния си бюджет в съответствие с член 61, параграф 2, одобрява окончателните отчети на Съвета за реструктуриране и освобождава председателя от отговорност съгласно член 63, параграфи 4 и 8;
- в) при спазване на процедурата, посочена в параграф 2, взема решение относно използването на Фонда, ако подкрепата на Фонда за конкретното действие по реструктуриране е заявено да бъде над прага от 5 000 000 000 EUR, за което корекционният коефициент на ликвидната подкрепа е 0,5;
- г) когато нетното акумулирано използване на Фонда през последните 12 последователни месеца достигне прага от 5 000 000 000 EUR, оценява прилагането на инструментите за реструктуриране, по-специално използването на Фонда, и осигурява насоки, които се съобразяват в последващите решения, свързани с реструктурирането, взети на изпълнителна сесия, по-специално, ако е целесъобразно, като прави разграничение между ликвидната подкрепа и други форми на подкрепа;
- д) взема решения относно необходимостта от набиране на извънредни последващи вноски в съответствие с член 71, относно заемането на средства между механизми за финансиране на доброволна основа в съответствие с член 72, относно алтернативните средства за финансиране в съответствие с членове 73 и 74 и относно съвместното използване на националните механизми за финансиране в съответствие с член 78, което включва подкрепа за Фонда над прага по буква в) от настоящия параграф;
- е) взема решения относно инвестициите в съответствие с член 75;
- ж) приема годишния отчет за дейността си по член 45, в който се съдържат подробни обяснения във връзка с изпълнението на бюджета;
- з) приема финансовите си правила съгласно член 64;
- и) приема стратегия за борба с измамите, пропорционална на рисковете от измами, като се отчитат разходите и ползите от мерките, които ще бъдат взети;
- й) приема правила за предотвратяване и управление на конфликти на интереси по отношение на своите членове;
- к) приема своя процедурен правилник и този на Съвета за реструктуриране, действащ на изпълнителна сесия;
- л) в съответствие с параграф 3 от настоящия член упражнява по отношение на своя персонал правомощията, предоставени на органа по назначаването от Правилника за длъжностните лица, както и от Условието за работа на другите служители на Европейския съюз, предвидени в Регламент (ЕИО, Евратом, ЕОВС) № 259/68 на Съвета (наричани по-долу „Условието на работа“) на органа, оправомощен да сключва договори за наемане на служители (наричани по-долу „правомощията на органа по назначаването“);
- м) приема необходимите правила за прилагането на Правилника за длъжностните лица и Условието за работа в съответствие с член 110 от Правилника за длъжностните лица;
- н) при спазване на Правилника за длъжностните лица и Условието за работа назначава счетоводител, който е функционално независим при изпълнението на своите задължения;

- o) осигурява подходящи последващи действия във връзка с констатациите и препоръките, произтичащи от вътрешни или външни одитни доклади и оценки, както и от разследвания на Европейската служба за борба с измамите (OLAF);
  - п) взема всички решения относно създаването на вътрешните си структури и когато е необходимо, относно тяхното изменение;
  - р) одобрява рамката, посочена в член 31, параграф 1, за организиране на практическите мерки за сътрудничеството с националните органи за реструктуриране.
2. При вземането на решения на своя пленарна сесия Съветът за реструктуриране действа в съответствие с целите, определени в членове 6 и 14.

За целите на параграф 1, буква в) схемата за реструктуриране, подготвена на изпълнителна сесия, се счита за приета, освен ако в рамките на три часа след предаването на проекта от изпълнителната сесия на пленарната сесия не бъде свикано заседание на пленарна сесия от най-малко един член на пленарната сесия. В такъв случай решение относно схемата за реструктуриране следва да бъде взето на пленарна сесия.

3. На своя пленарна сесия Съветът за реструктуриране приема в съответствие с член 110 от Правилника за длъжностните лица решение, основаващо се на член 2, параграф 1 от Правилника за длъжностните лица и на член 6 от Условието за работа, с което на председателя се делегират съответните правомощия на органа по назначаването и се установяват условията, при които действието на делегирането на правомощия може да бъде спряно. Председателят има право да делегира вторично тези правомощия.

В изключителни обстоятелства Съветът за реструктуриране на своя пленарна сесия може с решение временно да спре действието на делегирането на правомощията на органа по назначаването, както и на всякакви правомощия, които са били вторично делегирани от него, и да ги упражнява сам или да ги делегира на някой от своите членове или на член на персонала, различен от председателя.

#### Член 51

##### Заседания на пленарна сесия на Съвета за реструктуриране

1. Председателят свиква и председателства заседания на пленарната сесия на Съвета за реструктуриране съгласно член 56, параграф 2, буква а).
2. Съветът за реструктуриране провежда годишно най-малко две редовни заседания в пленарна сесия. Освен това той заседава по инициатива на председателя или по искане на най-малко една трета от членовете му. Представителят на Комисията може да поиска от председателя да свика заседание на пленарната сесия на Съвета за реструктуриране. Ако не свика своевременно заседание, председателят посочва причините за това в писмена форма.
3. Когато е целесъобразно, Съветът за реструктуриране може да покани други наблюдатели, освен посочените в член 43, параграф 3, които да участват в заседанията на неговата пленарна сесия на *ad hoc* основа, включително представител на ЕБО.
4. Съветът за реструктуриране осигурява секретариата на своята пленарна сесия.

#### Член 52

##### Общи разпоредби относно процеса на вземане на решение

1. На своята пленарна сесия Съветът за реструктуриране взема решения с обикновено мнозинство от членовете си, освен ако в настоящия регламент не е предвидено друго. Всеки член с право на глас има един глас. При равен брой гласове при гласуване председателят има решаващ глас.
2. Чрез дерогация от параграф 1 решенията, посочени в член 50, параграф 1, букви в) и г), както и тези относно съвместното използване на националните механизми за финансиране в съответствие с член 78, ограничени до използването на финансовите средства, налични във Фонда, се вземат с обикновено мнозинство от членовете на Съвета за реструктуриране, представляващи най-малко 30 % от вноските. Всеки член с право на глас има един глас. При равен брой гласове при гласуване председателят има решаващ глас.

3. Чрез дерогация от параграф 1 от настоящия член, решенията, посочени в член 50, параграф 1, които водят до набирането на последващи вноски в съответствие с член 71, относно заемането на средства между механизмите за финансиране на доброволна основа в съответствие с член 72, относно алтернативните средства за финансиране в съответствие с членове 73 и 74, както и относно съвместното използване на националните механизми за финансиране в съответствие с член 78, които надхвърлят използването на финансовите средства, налични във Фонда, се вземат с мнозинство от две трети от членовете на Съвета за реструктуриране, представляващи най-малко 50 % от вноските по време на осемгодишния преходен период преди началото на пълно взаимно използване на Фонда, и с мнозинство от две трети от членовете на Съвета за реструктуриране, представляващи най-малко 30 % от вноските, след това. Всеки член с право на глас има един глас. При равен брой гласове при гласуване председателят има решаващ глас.

4. Съветът за реструктуриране приема и оповестява публично своя процедурен правилник. В процедурния правилник се определят подробно условията и редът за гласуване, по-специално условията, при които един от членовете може да действа от името на друг член, включително, когато е целесъобразно, правила относно кворума.

### ДЯЛ III

## ИЗПЪЛНИТЕЛНА СЕСИЯ НА СЪВЕТА ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ

### Член 53

#### Участие на изпълнителните сесии

1. Съветът за реструктуриране на своя изпълнителна сесия се състои от председателя и четиримата членове, посочени в член 43, параграф 1, буква б). Съветът за реструктуриране заседава на своя изпълнителна сесия толкова често, колкото е необходимо.

Заседанията на изпълнителната сесия на Съвета за реструктуриране се свикват от председателя по негова инициатива или по искане на който и да е от членовете и се председателстват от председателя.

Когато е целесъобразно, Съветът за реструктуриране, на своя изпълнителна сесия, може да покани наблюдатели в допълнение към посочените в член 43, параграф 3, включително представител на ЕБО, и да кани за участие в заседанията си национални органи за реструктуриране от неучастващи държави членки, когато обсъжда група с дъщерни предприятия или значими клонове в тези неучастващи държави членки. Участието е на *ad hoc* основа.

2. В съответствие с параграфи 3 и 4 членовете на Съвета за реструктуриране, посочени в член 43, параграф 1, буква в), участват на изпълнителните му сесии.

3. При разискванията относно субект по член 2 или група от субекти, установени само в една участваща държава членка, членът, определен от тази държава членка, също участва в разискванията и в процеса на вземане на решения, като се прилагат правилата, предвидени в член 55, параграф 1.

4. При разискванията относно трансгранична група членът, определен от държавата членка, в която се намира органът за реструктуриране на ниво група, както и членовете, определени от държавите членки, в които е установено дъщерно предприятие или субект, който попада в обхвата на консолидиращия надзор, също участват в процеса на вземане на решения, като се прилагат правилата, предвидени в член 55, параграф 2.

5. Членовете на Съвета за реструктуриране, посочени в член 43, параграф 1, букви а) и б), гарантират, че решенията и действията по реструктуриране, по-специално по отношение на използването на Фонда, взети от различните състави на изпълнителните сесии на Съвета за реструктуриране са съгласувани, подходящи и пропорционални.

### Член 54

#### Задачи

1. На своя изпълнителна сесия Съветът за реструктуриране:

а) подготвя всички решения, които да бъдат приети от Съвета за реструктуриране на неговата пленарна сесия;

б) взема всички решения за прилагането на настоящия регламент, освен ако в настоящия регламент не е предвидено друго.

2. При изпълнение на задълженията си съгласно параграф 1 от настоящия член Съветът за реструктуриране:
  - а) подготвя, оценява и одобрява в съответствие с членове 8, 10 и 11 плановете за реструктуриране на субектите и групите по член 7, параграф 2 и на субектите и групите по член 7, параграф 4, буква б) и параграф 5, когато условията за прилагането на тези параграфи са изпълнени;
  - б) налага в съответствие с член 11 облекчени задължения за някои субекти и групи по член 7, параграф 2 и субекти и групи по член 7, параграф 4, буква б) и параграф 5, когато условията за прилагането на тези параграфи са изпълнени;
  - в) определя минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения, които трябва да изпълняват по всяко време в съответствие с член 12 субектите и групите по член 7, параграф 2 и субектите и групите по член 7, параграф 4, буква б) и параграф 5, когато условията за прилагането на тези параграфи са изпълнени;
  - г) представя възможно най-рано на Комисията схема за реструктуриране в съответствие с член 18, заедно с цялата необходима информация, която да ѝ позволи своевременно да оцени и да вземе решение или, когато е приложимо, да представи предложение за решение на Съвета съгласно член 18, параграф 7;
  - д) взема решения по отношение на част II от бюджета на Съвета за реструктуриране относно Фонда в съответствие с член 60.
3. Когато това се налага поради неотложни обстоятелства Съветът за реструктуриране на своя изпълнителна сесия може да приема някои временни решения от името на Съвета за реструктуриране, действащ на пленарна сесия, по-специално по въпроси, свързани с административното управление, включително и по бюджетни въпроси.
4. Съветът за реструктуриране, действащ на своя изпълнителна сесия, информира Съвета за реструктуриране, действащ на пленарна сесия, за решенията, които взема относно реструктурирането.

#### Член 55

#### Вземане на решения

1. При разискванията относно отделен субект или група, установена само в една участваща държава членка, ако всички членове, посочени в член 53, параграфи 1 и 3, не могат да постигнат съгласие чрез консенсус в рамките на срока, определен от председателя, председателят и членовете, посочени в член 43, параграф 1, буква б), вземат решение с обикновено мнозинство.
2. При разискванията относно трансгранична група, ако всички членове, посочени в член 53, параграфи 1 и 4, не могат да постигнат съгласие с консенсус в рамките на срока, определен от председателя, председателят и членовете, посочени в член 43, параграф 1, буква б), вземат решение с обикновено мнозинство.
3. При равен брой гласове при гласуване председателят има решаващ глас.

#### ДЯЛ IV

#### ПРЕДСЕДАТЕЛ

#### Член 56

#### Назначаване и задачи

1. Съветът за реструктуриране се председателства от председател, назначен на шатна длъжност.
2. Председателят отговаря за:
  - а) подготовката на работата на изпълнителните и на пленарните сесии на Съвета за реструктуриране и свикването и председателстването на неговите заседания;
  - б) всякакви въпроси, свързани с персонала;
  - в) въпроси, свързани с ежедневното управление;
  - г) изготвянето на проектобюджет на Съвета за реструктуриране в съответствие с член 61, параграф 1 и изпълнението на бюджета на Съвета за реструктуриране в съответствие с член 63.

- д) управлението на Съвета за реструктуриране;
- е) изпълнението на годишната работна програма на Съвета за реструктуриране;
- ж) ежегодното подготвяне на проект на годишния доклад, посочен в член 45, който съдържа раздел относно действията на Съвета за реструктуриране във връзка с реструктурирането и раздел относно финансовите и административните въпроси.

При изпълнението на задачите, посочени в настоящия член, председателят се подпомага от специализиран персонал.

3. Председателят се подпомага от заместник-председател.

Заместник-председателят изпълнява функциите на председателя в негово отсъствие или когато председателят е обективно възпрепятстван, в съответствие с настоящия регламент.

4. Председателят, заместник-председателят и членовете, посочени в член 43, параграф 1, буква б), се назначават въз основа на качествата, уменията и познанията им в банковата и финансовата област и въз основа на опита, свързан с финансовия надзор, регулирането и реструктурирането на банките. Председателят, заместник-председателят и членовете, посочени в член 43, параграф 1, буква б), се избират въз основа на открита процедура за подбор, която се провежда при зачитане на принципите за баланс между двата пола, опит и квалификации. Европейският парламент и Съветът биват надлежно и своевременно информирани на всеки етап от тази процедура.

5. Мандатът на председателя, на заместник-председателя и на членовете, посочени в член 43, параграф 1, буква б), е пет години. При спазване на параграф 7 от настоящия член, този срок не може да бъде подновяван.

Председателят, заместник-председателят и членовете, посочени в член 43, параграф 1, буква б), не заемат постове на национално равнище, на равнището на Съюза или на международно равнище.

6. След изслушване на Съвета за реструктуриране на негова пленарна сесия Комисията предоставя на Европейския парламент списък с подобрени кандидати за длъжностите на председател, заместник-председател и членове, посочени в член 43, параграф 1, буква б), и информира Съвета относно списъка с подобрените кандидати.

Чрез дерогация от първа алинея, за да назначи първите членове на Съвета за реструктуриране след влизането в сила на настоящия регламент, Комисията предоставя списъка с подобрени кандидати, без да изслушва Съвета за реструктуриране.

Комисията представя предложение за назначаването на председателя, заместник-председателя и членовете, посочени в член 43, параграф 1, буква б), на Европейския парламент за одобрение. След като бъде одобрено предложението, Съветът приема решение за изпълнение, с което назначава председателя, заместник-председателя и членовете, посочени в член 43, параграф 1, буква б). Съветът действа с квалифицирано мнозинство.

7. Чрез дерогация от параграф 5 срокът на мандата на първия председател, назначен след влизането в сила на настоящия регламент, е три години. Този срок може да бъде подновен еднократно за срок от пет години. Председателят, заместник-председателят и членовете, посочени в член 43, параграф 1, буква б), продължават да заемат длъжността си до назначаването на приемници.

8. Председател, чийто мандат е бил удължен, не участва в друга процедура за подбор на кандидати за същия пост в края на общия срок.

9. Ако председателят, заместник-председателят или член, посочен в член 43, параграф 1, буква б), вече не отговаря на условията, необходими за изпълнението на своите задължения, или е виновен в извършването на грубо нарушение, Съветът може след предложение на Комисията, одобрено от Европейския парламент, да приеме решение за изпълнение с цел отстраняването му от длъжност. Съветът действа с квалифицирано мнозинство.

За тази цел Европейският парламент или Съветът могат да информират Комисията, когато считат, че са изпълнени условията за отстраняване от длъжност на председателя, заместник-председателя или членовете, посочени в член 43, параграф 1, буква б), като Комисията трябва да отговори.



## ДЯЛ V

**ФИНАНСОВИ РАЗПОРЕДБИ**

## ГЛАВА I

**Общи разпоредби**

## Член 57

**Ресурси**

1. Съветът за реструктуриране отговаря за заделянето на необходимите финансови и човешки ресурси с оглед на изпълнението на задачите, които са му възложени с настоящия регламент.
2. Финансирането на бюджета на Съвета за реструктуриране или на неговите дейности за реструктуриране съгласно настоящия регламент в никакъв случай не може да води до бюджетно задължение за държавите членки.

## Член 58

**Бюджет**

1. Съветът за реструктуриране има автономен бюджет, който не е част от бюджета на Съюза. Разчетите за всички приходи и разходи на Съвета за реструктуриране се подготвят за всяка финансова година, съпадаща с календарната година, и се указват в бюджета на Съвета за реструктуриране.
2. Бюджетът на Съвета за реструктуриране трябва да е балансиран по отношение на приходите и разходите.
3. Бюджетът се състои от две части: част I относно административното обслужване на Съвета за реструктуриране и част II относно Фонда.

## Член 59

**Част I на бюджета относно административното обслужване на Съвета за реструктуриране**

1. Приходите на част I на бюджета се състоят от годишните вноски, необходими за покриване на годишните разходи за административни разходи.
2. Разходите на част I от бюджета включват най-малкото разходите за персонал, възнаграждения, административните разходи, инфраструктурните и оперативните разходи и разходите за професионално обучение.
3. Настоящият член не засяга правомощието на националните органи за реструктуриране да събират такси в съответствие с националното право във връзка със своите административни разходи от видовете, посочени в параграфи 1 и 2, включително разходи за осъществяване на сътрудничество и за оказване на съдействие на Съвета за реструктуриране.

## Член 60

**Част II от бюджета относно Фонда**

1. Приходите на част II от бюджета се състоят по-специално от:
  - a) вноски, плащани от институции, установени в участващите държави членки в съответствие с член 67, параграф 4 и членове 69, 70 и 71;
  - b) заеми, получени от други механизми за финансиране на реструктурирането в неучастващи държави членки в съответствие с член 72, параграф 1;
  - b) заеми, получени от финансови институции или други трети лица съгласно членове 73 и 74;

- г) приходи от инвестициите на суми, държани във Фонда, в съответствие с член 75;
  - д) всякаква част от разходите, направени за целите, посочени в член 76, които са възстановени при процедурите за реструктуриране.
2. Разходите на част II от бюджета се състоят от:
- а) разходи за целите, посочени в член 76;
  - б) инвестиции в съответствие с член 75;
  - в) лихви, платени по заеми от други механизми за финансиране на реструктурирането в неучастващи държави членки в съответствие с член 72, параграф 1;
  - г) лихви по заеми, получени от финансови институции или други трети лица в съответствие с членове 73 и 74.

#### Член 61

### Съставяне и изпълнение на бюджета

1. До 15 февруари всяка година председателят изготвя проектобюджет на Съвета за реструктуриране, включително предварителен разчет на приходите и разходите на Съвета за реструктуриране за следващата година заедно с щатното разписание и го предава на Съвета за реструктуриране за приемане.
2. До 31 март всяка година Съветът за реструктуриране, на своя пленарна сесия, когато е необходимо, коригира проекта, представен от председателя, и приема окончателния бюджет на Съвета за реструктуриране заедно с щатното разписание.

#### Член 62

### Вътрешен одит и контрол

1. В рамките на Съвета за реструктуриране се създава звено за вътрешен одит, което действа в съответствие с приложимите международни стандарти. Вътрешният одитор, назначен от Съвета за реструктуриране, отговаря пред него за проверката на правилното функциониране на системите за изпълнение на бюджета и на бюджетните процедури.
2. Вътрешният одитор консултира Съвета за реструктуриране във връзка с това как да се справя с рисковете, като изготвя независими становища относно качеството на системите за управление и контрол и като отправя препоръки за подобряване на условията за извършване на операциите и за насърчаване на доброто финансово управление.
3. Съветът за реструктуриране носи отговорността за въвеждането на вътрешни системи за контрол и процедури, които са подходящи за изпълнението на задачите на вътрешния одитор.

#### Член 63

### Изпълнение на бюджета, представяне на отчетите и освобождаване от отговорност във връзка с изпълнението на бюджета

1. Председателят действа като разпоредител с бюджетни кредити и изпълнява бюджета на Съвета за реструктуриране.
2. До 1 март на всяка следваща финансова година счетоводителят на Съвета за реструктуриране изпраща предварителните отчети, придружени от доклада за бюджетното и финансово управление за изминалата финансова година, на Сметната палата за бележки.

До 31 март на следващата финансова година счетоводителят на Съвета за реструктуриране представя доклада за бюджетното и финансово управление на членовете на Съвета за реструктуриране, както и на Европейския парламент, Съвета и Комисията.

3. До 31 март на всяка година председателят предава на Европейския парламент, Съвета и Комисията предварителния отчет на Съвета за реструктуриране за предходната финансова година.

4. Когато получи бележките на Сметната палата относно предварителния отчет на Съвета за реструктуриране, председателят, като действа на своя собствена отговорност, изготвя окончателния отчет на Съвета за реструктуриране и го изпраща за одобрение на пленарната сесия на Съвета за реструктуриране.
5. До 1 юли на всяка година председателят, след одобрение от Съвета за реструктуриране, изпраща окончателния отчет за предходната финансова година на Европейския парламент, Съвета, Комисията и Сметната палата.
6. Когато бъдат получени бележки на Сметната палата, председателят изпраща на Сметната палата отговор на нейните бележки до 30 септември.
7. До 15 ноември на всяка година окончателният отчет за предходната година се публикува в *Официален вестник на Европейския съюз*.
8. На своя пленарна сесия Съветът за реструктуриране освобождава от отговорност председателя по отношение на изпълнението на бюджета.
9. Председателят представя на Европейския парламент или на Съвета при поискване от тяхна страна всякаква информация, посочена в отчетите на Съвета за реструктуриране, при спазване на изискванията за професионална тайна, предвидени в настоящия регламент.

#### Член 64

### Финансови правила

Съветът за реструктуриране, след консултация с Комисията и Сметната палата, приема вътрешни финансови разпоредби, установяващи по-специално подробната процедура относно изготвянето и изпълнението на неговия бюджет в съответствие с членове 61 и 63.

Доколкото това е съвместимо с особеностите на Съвета за реструктуриране, финансовите разпоредби се основават на рамковия финансов регламент за органите, създадени съгласно ДФЕС, в съответствие с член 208 от Регламент (ЕС, Евратом) № 966/2012 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup>.

#### Член 65

### Вноски за административните разходи на Съвета за реструктуриране

1. Субектите по член 2 правят вноски в част I от бюджета на Съвета за реструктуриране в съответствие с настоящия регламент и делегираните актове относно вноските, приети в съответствие с параграф 5 от настоящия член.
2. Размерът на вноските се определя на ниво, което гарантира, че свързаните с тях приходи са принципно достатъчни, за да може всяка година част I от бюджета на Съвета за реструктуриране да бъде балансирана.
3. Съветът за реструктуриране определя и набира в съответствие с делегираните актове, посочени в параграф 5 от настоящия член, вноските, дължими от всеки от субектите по член 2, с решение, адресирано до съответния субект. Съветът за реструктуриране прилага процедурни, отчетни и други правила, за да се гарантира, че вноските се изплащат изцяло и своевременно.
4. Сумите, получени в съответствие с параграфи 1, 2 и 3, се използват единствено за целите на настоящия регламент.

<sup>(1)</sup> Регламент (ЕС, Евратом) № 966/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 25 октомври 2012 г. относно финансовите правила, приложими за общия бюджет на Съюза, и за отмяна на Регламент (ЕО, Евратом) № 1605/2002 на Съвета (ОВ L 298, 26.10.2012 г., стр. 1).

5. На Комисията се предоставя правомощието да приема делегирани актове относно вноските в съответствие с член 93, за да:
- определи вида на вноските и областите, за които те са дължими, начина, по който се изчислява размерът на вноските, и начина, по който те се изплащат;
  - уточни правилата за регистрация, отчитане, докладване и други правила, посочени в параграф 3, необходими, за да се гарантира, че вноските се изплащат изцяло и своевременно;
  - определи годишните вноски, необходими за покриването на административните разходи на Съвета за реструктуриране, докато той стане напълно оперативен.

#### Член 66

### Мерки за борба с измамите

- За целите на борбата с измамите, корупцията и други незаконни дейности съгласно Регламент (ЕС, Евратом) № 883/2013 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup> в рамките на шест месеца от деня, в който Съветът за реструктуриране стане напълно оперативен, той се присъединява към Междунституционалното споразумение от 25 май 1999 г. относно вътрешните разследвания, провеждани от OLAF, и незабавно приема подходящи разпоредби, приложими по отношение на всички членове на своя персонал, като използва образаца, съдържащ се в приложението към посоченото междунституционално споразумение.
- Сметната палата разполага с правомощия за извършване на одити на документи и на място на бенефициерите, изпълнителите и подизпълнителите, които са получили средства от Съвета за реструктуриране.
- OLAF може да извършва разследвания, включително проверки на място и инспекции, за да установи дали е извършена измама, корупционно действие или друга незаконна дейност, засягаща финансовите интереси на Съюза, във връзка с изпълнението на договор, финансиран от Съвета за реструктуриране, в съответствие с разпоредбите и процедурите, предвидени в Регламент (Евратом, ЕО) № 2185/96 на Съвета <sup>(2)</sup> и Регламент (ЕС, Евратом) № 883/2013.

#### ГЛАВА 2

### Единен фонд за реструктуриране

#### Раздел 1

### Създаване на Фонда

#### Член 67

### Общи разпоредби

- Създава се Единен фонд за реструктуриране (наричан по-долу „Фондът“). Той се попълва в съответствие с правилата за прехвърляне на средствата, набрани на национално равнище, към Фонда, както е предвидено в Споразумението.
- Съветът за реструктуриране използва Фонда само с цел да осигури ефективното прилагане на инструментите за реструктуриране и упражняване на правомощията за реструктуриране, посочени в част II, дял I, и в съответствие с целите и принципите на реструктурирането, посочени в членове 14 и 15. При никакви обстоятелства не се допуска бюджетът на Съюза или националните бюджети да поемат разходи или загуби на Фонда.
- Съветът за реструктуриране е собственик на Фонда.
- Националните органи за реструктуриране набират вноските по членове 69, 70 и 71 от субектите по член 2 и ги прехвърлят на Фонда в съответствие със Споразумението.

#### Член 68

### Изискване за създаване на механизми за финансиране на реструктурирането

Участващите държави членки създават механизми за финансиране на реструктурирането в съответствие с член 100 от Директива 2014/59/ЕС и с настоящия регламент.

<sup>(1)</sup> Регламент (ЕС, Евратом) № 883/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 11 септември 2013 г. относно разследванията, провеждани от Европейската служба за борба с измамите (OLAF), и за отмяна на Регламент (ЕО) № 1073/1999 на Европейския парламент и на Съвета и Регламент (Евратом) № 1074/1999 на Съвета (ОВ L 248, 18.9.2013 г., стр. 1).

<sup>(2)</sup> Регламент (Евратом, ЕО) № 2185/96 на Съвета от 11 ноември 1996 г. относно контрола и проверките на място, извършвани от Комисията за защита на финансовите интереси на Европейските общности срещу измами и други нередности (ОВ L 292, 15.11.1996 г., стр. 2).

## Член 69

**Целево равнище**

1. След изтичането на първоначален осемгодишен срок, считано от 1 януари 2016 г. или, в противен случай — от датата, на която започва да се прилага настоящият параграф съгласно член 99, параграф 6, наличните финансови средства на Фонда трябва да достигнат най-малко 1 % от размера на гарантираните депозити на всички лицензирани във всички участващи държави членки кредитни институции.
2. През първоначалния срок, посочен в параграф 1, вноските във Фонда, изчислени съгласно член 70 и набрани в съответствие с член 67, параграф 4, се разпределят възможно най-равномерно във времето, докато се достигне целевото равнище, но като се отчита надлежно фазата на икономическия цикъл и въздействието, което процикличните вноски могат да окажат върху финансовото състояние на институциите, извършващи вноски.
3. Съветът за реструктуриране упължава първоначалния срок, посочен в параграф 1, с най-много четири години, ако Фондът е извършил плащания, с общ размер от над 0,5 % от общия размер на гарантираните депозити, посочен в параграф 1, и когато са изпълнени критериите по делегирания акт по параграф 5, буква б).
4. Ако след първоначалния срок, посочен в параграф 1, наличните финансови средства намалееят под целевото равнище по същия параграф, редовните вноски, изчислени в съответствие с член 70, продължават да се набират до достигане на целевото равнище. След като целевото равнище е било достигнато за първи път и наличните финансови средства впоследствие са намалели до по-малко от две трети от целевото равнище, тези вноски се определят на равнище, което позволява целевото равнище да се достигне в срок от шест години.

При определянето на годишните вноски в контекста на настоящия параграф редовната вноска трябва да е надлежно съобразена с фазата на икономическия цикъл и въздействието, което могат да окажат процикличните вноски.

5. На Комисията се предоставя правомощието да приема делегирани актове в съответствие с член 93, за да определи следното:
  - а) критериите за разпределяне във времето на вноските към Фонда, изчислени съгласно параграф 2;
  - б) критериите за определяне на броя на годините, с които в съответствие с параграф 3 може да бъде удължен първоначалният срок по параграф 1;
  - в) критериите за определяне на годишните вноски, предвидени в параграф 4.

## Член 70

**Предварителни вноски**

1. Индивидуалната вноска на всяка институция се набира най-малко веднъж годишно и се изчислява пропорционално на сумата на задълженията ѝ (с изключение на собствения капитал) минус гарантираните депозити, по отношение на съвкупните задължения (с изключение на собствения капитал) минус съвкупните гарантирани депозити, на всички лицензирани институции на териториите на всички участващи държави членки.
2. Съветът за реструктуриране ежегодно, след консултация с ЕЦБ или с националния компетентен орган и в тясно сътрудничество с националните органи за реструктуриране, изчислява индивидуалните вноски, за да гарантира, че вноските, дължими от всички институции, лицензирани на териториите на всички участващи държави членки, не надхвърлят 12,5 % от целевото равнище.

Всяка година изчисляването на вноските за отделните институции се основава на:

- а) фиксирана вноска, която се изчислява пропорционално въз основа на сумата на задълженията на институцията, с изключение на собствения капитал и гарантираните депозити, спрямо общите задължения, с изключение на собствения капитал и гарантираните депозити, на всички институции, лицензирани на територията на участващите държави членки; и
- б) коригирана спрямо риска вноска, която се основава на критериите, предвидени в член 103, параграф 7 от Директива 2014/59/ЕС, като се взема предвид принципът на пропорционалност, без да се създава неравнопоставеност между структурите на банковия сектор на държавите членки.

Съотношението между фиксираната вноска и коригираните спрямо риска вноски трябва да е съобразено с балансираното разпределение на вноските между различните видове банки.

При всички случаи общият размер на индивидуалните вноски от всички институции, лицензирани на териториите на всички участващи държави членки, изчислени съгласно букви а) и б), не може да надхвърля годишно 12,5 % от целевото равнище.

3. Наличните финансови средства, които се вземат предвид, за да се достигне целевото равнище, посочено в член 69, може да включват неотменими ангажменти за плащане, които са гарантирани в пълна степен с обезпечение от нискорискови активи, необременени с права на трети лица, които са на разположение свободно и са набелязани за изключително ползване от Съвета за реструктуриране за целите, посочени в член 76, параграф 1. Целът на тези неотменими ангажменти за плащане не може да надхвърля 30 % от общия размер на вноските, набрани съгласно настоящия член.

4. Правомерно получените вноски от всеки субект по член 2 не се възстановяват на тези субекти.

5. Когато участващите държави членки вече са създали национални механизми за финансиране на реструктурирането, те могат да предвидят, че тези механизми трябва да използват наличните финансови средства, събрани от институциите между 17 юни 2010 г. и датата на влизане в сила на Директива 2014/59/ЕС, за да компенсират институциите за предварителните вноски, които тези институции могат да бъдат задължени да плащат на Фонда. Това възстановяване не засяга задълженията на държавите членки, предвидени в Директива 2014/49/ЕС.

6. Прилагат се делегираните актове, в които се уточнява понятието за коригиране на вноските в зависимост от рисковия профил на институциите, приети от Комисията съгласно член 103, параграф 7 от Директива 2014/59/ЕС.

7. Съветът, като действа по предложение на Комисията, в рамките на делегираните актове, посочени в параграф 6, приема актове за изпълнение с цел определяне на условията на прилагане на параграфи 1, 2 и 3, по-специално по отношение на:

- а) прилагането на методологията за изчисляване на индивидуалните вноски;
- б) практическите условия за прилагането към институциите на рисковите фактори, определени в делегирания акт.

#### Член 71

#### **Извънредни последващи вноски**

1. Когато наличните финансови средства не са достатъчни за покриване на загубите и разходите, възникнали при използването на Фонда при действия по реструктуриране, се набират извънредни последващи вноски от институциите, лицензирани на териториите на участващите държави членки, с цел покриване на допълнителните суми. Тези извънредни последващи вноски се изчисляват и се разпределят между институциите в съответствие с правилата в членове 69 и 70.

Общият размер на извънредните последващи вноски годишно не може да надхвърля умножения по три годишен размер на вноските, определен в съответствие с член 70.

2. В съответствие с делегираните актове, посочени в параграф 3, Съветът за реструктуриране по своя собствена инициатива, след консултация с националните органи за реструктуриране, или по предложение на национален орган за реструктуриране отлага, изцяло или частично, изпълнението на задължението на дадена институция за плащане на извънредни последващи вноски в съответствие с параграф 1, ако това е необходимо за защита на финансовото състояние на институцията. Такова отлагане не може да бъде предоставено за срок над шест месеца, но може да бъде подновявано по искане на институцията. Вноските, чието плащане е отложено съгласно настоящия параграф, се плащат в по-късен момент, когато плащането им вече не застрашава финансовото състояние на институцията.

3. На Комисията се предоставя правомощието да приема делегирани актове в съответствие с член 93 с цел определяне на обстоятелствата и условията, при които плащането на последващи вноски от страна на субект по член 2 може да бъде отложено изцяло или частично съгласно параграф 2 от настоящия член.

## Член 72

**Заемане на средства между механизми за финансиране на реструктурирането на доброволна основа**

1. Съветът за реструктуриране взема решение да отправи искане за заемане на средства за Фонда от механизми за финансиране на реструктурирането в неучастващи държави членки на доброволна основа, в случай че:
  - а) набраните съгласно член 70 суми не са достатъчни за покриване на загубите и разходите, възникнали при използването на Фонда във връзка с действия по реструктуриране;
  - б) извънредните последващи вноски, предвидени в член 71, не са непосредствено достъпни; и
  - в) алтернативните средства за финансиране, предвидени в член 73, не са непосредствено достъпни при разумни условия.
2. Механизмите за финансиране на реструктурирането вземат решение по такова искане в съответствие с член 106 от Директива 2014/59/ЕС. Условията за заемане на средства са съобразени с член 106, параграфи 4, 5 и 6 от Директива 2014/59/ЕС.
3. Съветът за реструктуриране може да реши да заеме средства на други механизми за финансиране в неучастващите държави членки, ако бъде отправено искане в съответствие с член 106 от Директива 2014/59/ЕС. По отношение на условията за заемане на средства се прилага член 106, параграфи 4, 5 и 6 от Директива 2014/59/ЕС.

## Член 73

**Алтернативни средства за финансиране**

1. Съветът за реструктуриране може да договаря заеми за Фонда или други форми на подкрепа от институции, финансови институции или други трети лица, които предлагат по-добри финансови условия, в най-подходящия момент, така че да оптимизира разходите по финансирането и да запази репутацията си, в случай че набраните в съответствие с членове 70 и 71 суми не са непосредствено достъпни или не покриват разходите, възникнали при използването на Фонда във връзка с действия по реструктуриране.
2. Заетите средства или други форми на подкрепа по параграф 1 се възстановяват в пълна степен в съответствие с членове 69, 70 и 71 в рамките на срока до падежа на заема.
3. Всички разходи, възникнали при използването на заемите, посочени в параграф 1, са за сметка на част II от бюджета на Съвета за реструктуриране, а не за сметка на бюджета на Съюза или на участващите държави членки.

## Член 74

**Достъп до финансови улеснения**

Съветът за реструктуриране договаря финансови улеснения за Фонда, включително, когато е възможно, публични финансови улеснения, по отношение на непосредственото наличие на допълнителни финансови средства, които да се използват в съответствие с член 76, когато набраните или налични суми съгласно членове 70 и 71 не са достатъчни за изпълнението на задълженията на Фонда.

## Раздел 2

**Управление на Фонда**

## Член 75

**Инвестиции**

1. Съветът за реструктуриране управлява Фонда в съответствие с настоящия регламент и делегираните актове, приети съгласно параграф 4.
2. Сумите, получени от институция в режим на реструктуриране или от мостова институция, лихвите и други печалби от инвестиции, както и всякакви други печалби, отиват в полза само на Фонда.

3. Съветът за реструктуриране използва предпазлива и безопасна инвестиционна стратегия, която е предвидена в делегираните актове, приети съгласно параграф 4 от настоящия член, и инвестира държаните във Фонда суми в задължения на държавите членки или на междуправителствени организации, или във високоликвидни активи с добра репутация, като взема предвид делегирания акт, посочен в член 460 от Регламент (ЕС) 575/2013, както и други приложими разпоредби на посочения регламент. Инвестициите са достатъчно диверсифицирани в секторен и географски план и по отношение на пропорциите. Приходите от тези инвестиции са в полза на Фонда.

4. На Комисията се предоставя правомощието да приема делегирани актове относно подробните правила за управление на Фонда и общите принципи и критерии за неговата инвестиционна стратегия в съответствие с процедурата, предвидена в член 93.

### Раздел 3

#### Използване на Фонда

##### Член 76

#### Предназначение на Фонда

1. В рамките на схемата за реструктуриране, когато прилага инструментите за реструктуриране спрямо субектите по член 2, Съветът за реструктуриране може да използва Фонда само до степента, необходима за гарантиране на ефективното прилагане на инструментите за реструктуриране за следните цели:

- а) да гарантира активите или задълженията на институцията в режим на реструктуриране, нейните дъщерни предприятия, мостова институция или дружество за управление на активи;
- б) да отпусна заеми на институцията в режим на реструктуриране, нейните дъщерни предприятия, мостова институция или дружество за управление на активи;
- в) да закупува активи на институцията в режим на реструктуриране;
- г) да прави вноски в мостова институция и дружество за управление на активи;
- д) да обезщети акционерите или кредиторите, ако съобразно оценката на стойността по член 20, параграф 5 те са понесли по-големи загуби, отколкото биха понесли съобразно оценката на стойността по член 20, параграф 16 при ликвидация чрез обичайното производство по несъстоятелност;
- е) да прави вноски в институцията в режим на реструктуриране вместо да обезщени или преобразува задълженията към определени кредитори, когато се прилага инструментът за споделяне на загуби и се вземе решение за изключването на определени кредитори от обхвата на споделянето на загуби в съответствие с член 27, параграф 5;
- ж) да предприема всякаква комбинация от мерките, посочени в букви а) — е).

2. Фондът може да се използва, за да бъдат взети мерките, посочени в параграф 1, и по отношение на купувача в контекста на инструмента за продажба на стопанска дейност.

3. Фондът не се използва пряко за поемане на загубите на субект по член 2 или за рекапитализация на такъв субект. В случай че използването на Фонда за целите на параграф 1 от настоящия член косвено води до прехвърляне на част от загубите на субект по член 2 към Фонда, се прилагат предвидените в член 27 принципи, уреждащи използване на Фонда.

4. Съветът за реструктуриране не може да държи внесения съгласно параграф 1, буква е) капитал за срок над пет години.

##### Член 77

#### Използване на Фонда

Фондът се използва съобразно Споразумението, с което участващите държави членки се съгласяват да прехвърлят на Фонда вноските, набирани на национално равнище в съответствие с настоящия регламент и Директива 2014/59/ЕС, и съобразно с принципите, предвидени в това Споразумение.



Съответно докато Фондът достигне целевото равнище, посочено в член 69, но не по-късно от осем години след началната дата на прилагане на настоящия член, Съветът за реструктуриране използва Фонда в съответствие с принципи, основаващи се на разделяне на Фонда на национални подразделения, съответстващи на всяка участваща държава членка, както и на постепенното обединяване на различните средства, набрани на национално равнище, за да бъдат разпределени на националните подразделения на Фонда, в съответствие с предвиденото в Споразумението.

#### Член 78

### **Съвместно използване на националните механизми за финансиране при реструктуриране на групи, включващи институции в неучастващи държави членки**

При реструктурирането на група, включваща институции, които са установени в една или повече участващи държави членки — от една страна, и институции, които са установени в една или повече неучастващи държави членки — от друга страна, Фондът участва във финансирането на реструктурирането на групата в съответствие с разпоредбите, предвидени в член 107, параграфи 2 — 5 от Директива 2014/59/ЕС.

#### Член 79

### **Използване на схемите за гарантиране на депозити в контекста на реструктурирането**

1. Участващите държави членки гарантират, че ако Съветът за реструктуриране предприеме действие по реструктуриране и ако това действие гарантира достъпа на вложителите до техните депозити, схемата за гарантиране на депозити, в която участва институцията, е задължена за сумите, предвидени в член 109, параграфи 1 и 4 от Директива 2014/59/ЕС.

Съответната схема за гарантиране на депозити встъпва в правата и задълженията на вложителите с гарантирани депозити при производствата за ликвидация за сума, равна на извършените от схемата плащания.

2. Определянето на сумата, за която схемата за гарантиране на депозити е задължена в съответствие с параграф 1 от настоящия член, трябва да е съобразено с условията, посочени в член 20.

3. Преди да вземе решение в съответствие с параграф 2 от настоящия член относно сумата, за която е задължена схемата за гарантиране на депозити, Съветът за реструктуриране се консултира със съответния определен орган по смисъла на член 2, параграф 1, точка 18 от Директива 2014/49/ЕС, като отчита напълно неотложния характер на случая.

4. Ако отговарящите на условията депозити в институция в режим на реструктуриране са прехвърлени към друг субект посредством инструмента за продажба на стопанска дейност или инструмента „мостова институция“, вложителите нямат право на вземане съгласно Директива 2014/49/ЕС срещу схемата за гарантиране на депозити по отношение на частта от техните депозити в институцията в режим на реструктуриране, която не е била прехвърлена, ако размерът на прехвърлените средства е равен или по-голям от общия размер на гаранцията, предвиден в член 6 от посочената директива.

5. Независимо от параграфи 1 — 4, ако наличните финансови средства на определена схема за гарантиране на депозити се използват в съответствие с посочените разпоредби и впоследствие намалееят на по-малко от две трети от целевото равнище на схемата за гарантиране на депозити, редовната вноска към схемата за гарантиране на депозити се определя на ниво, което позволява постигането на целевото равнище в срок от шест години.

Задължението на схемата за гарантиране на депозити не трябва да е по-голямо от сума, равна на 50 % от нейното целево равнище съгласно член 10, параграф 2 от Директива 2014/49/ЕС.

При никакви обстоятелства участието на схемата за гарантиране на депозити съгласно настоящия регламент не трябва да надхвърля загубите, които тя би претърпяла при ликвидация чрез обичайното производство по несъстоятелност.

ДЯЛ VI

## ДРУГИ РАЗПОРЕДБИ

Член 80

### Привилегии и имунитети

По отношение на Съвета за реструктуриране и неговия персонал се прилага Протокол № 7 относно привилегиите и имунитетите на Европейския съюз, приложен към ДЕС и към ДФЕС.

Член 81

### Езиков режим

1. По отношение на Съвета за реструктуриране се прилага Регламент № 1 на Съвета <sup>(1)</sup>.
2. Съветът за реструктуриране взема решения относно своя вътрешен езиков режим.
3. Съветът за реструктуриране може да реши кои от официалните езици да се използват при изпращане на документи на институции или органи на Съюза.
4. Съветът за реструктуриране може да се договори с всеки национален орган за реструктуриране относно езика или езиците, на които да бъдат съставяни документите, които ще бъдат изпращани до националните органи за реструктуриране или от тях.
5. Преводаческите услуги, необходими за функционирането на Съвета за реструктуриране, се предоставят от Центъра за преводи на органите на Европейския съюз.

Член 82

### Персонал

1. По отношение на персонала на Съвета за реструктуриране се прилагат Правилникът за длъжностните лица, Условието за работа, както и правилата, приети съвместно от институциите на Съюза за целите на прилагането им.

Чрез дерогация от първа алинея председателят, заместник-председателят и четиримата членове, посочени в член 43, параграф 1, буква б), трябва съответно да бъдат равнопоставени на заместник-председател, съдия и секретар на Съда във връзка с възнагражденията и пенсионната възраст, както е определено в Регламент № 422/67/ЕИО, № 5/67/Евратом на Съвета <sup>(2)</sup>. За тях не се прилага максимална възраст за пенсиониране. За въпроси, които не са уредени от настоящия регламент или от Регламент № 422/67/ЕИО, № 5/67/Евратом, по аналогия се прилагат Правилникът за длъжностните лица и Условието за работа.

2. Съветът за реструктуриране, съгласувано с Комисията, приема необходимите мерки за прилагане в съответствие с разпоредбите, посочени в член 110 от Правилника за длъжностните лица.
3. По отношение на своя персонал Съветът за реструктуриране упражнява правомощията, които са предоставени на органа по назначаването съгласно Правилника за длъжностните лица, и на органа, оправомощен да сключва договори, съгласно Условието за работа.

Член 83

### Обмен на персонал

1. Съветът за реструктуриране може да използва командировани национални експерти или друг персонал, който да не е нает от него самия.
2. На своя пленарна сесия Съветът за реструктуриране приема съответни решения за определяне на правила за обмена и командироването на служители между и от националните органи за реструктуриране към Съвета за реструктуриране.

<sup>(1)</sup> Регламент № 1 на Съвета за определяне на езиковия режим на Европейската икономическа общност (ОВ L 7, 6.10.1958 г., стр. 385).

<sup>(2)</sup> Регламент № 422/67/ЕИО, № 5/67/Евратом от 25 юли 1967 г. относно определяне на възнагражденията на председателя и на членовете на Комисията, на председателя, съдиите, генералните адвокати и секретаря на Съда, на председателя, членовете и секретаря на Общия съд, както и на председателя, членовете и секретаря на Съда на публичната служба на Европейския съюз (ОВ L 187, 8.8.1967 г., стр. 1).

3. Съветът за реструктуриране може да създава вътрешни екипи по реструктуриране, съставени от членове на неговия персонал и от служители на националните органи за реструктуриране, както и от наблюдатели от органите за реструктуриране на неучастващите държави членки, когато е целесъобразно.

4. Когато Съветът за реструктуриране създава вътрешни екипи по реструктуриране съгласно параграф 3 от настоящия член, той назначава координатори на тези екипи от членовете на своя персонал. Координаторите могат да бъдат поканени в съответствие с член 51, параграф 3 да участват като наблюдатели в заседанията на изпълнителните сесии на Съвета за реструктуриране, в които в съответствие с член 53, параграфи 3 и 4 участват членовете, определени от съответните държави членки.

#### Член 84

### Вътрешни комитети

Съветът за реструктуриране може да създаде вътрешни комитети, които да му предоставят съвети и насоки за изпълнението на неговите функции съгласно настоящия регламент.

#### Член 85

### Апелативна комисия

1. Съветът за реструктуриране създава Апелативна комисия за целите на вземането на решения по жалби, подадени в съответствие с параграф 3.

2. Апелативната комисия се състои от петима членове от държавите членки, които се ползват с висока репутация и притежават доказани съответни познания и професионален опит, включително опит в реструктурирането, на достатъчно високо равнище в областта на банковото дело или на други финансови услуги, с изключение на членове на действащия персонал на Съвета за реструктуриране, както и на действащия персонал на органите за реструктуриране или на други национални институции, органи, служби и агенции или такива на Съюза, участващи в изпълнението на задачите, възложени на Съвета за реструктуриране с настоящия регламент. Апелативната комисия трябва да разполага с достатъчно ресурси и експертен опит, за да предоставя експертни правни съвети относно законосъобразността на упражняването на правомощията от страна на Съвета за реструктуриране. Членовете на Апелативната комисия и двама заместници се назначават от Съвета за реструктуриране за срок от пет години, който може да бъде подновен еднократно, след покана за изразяване на интерес, публикувана в *Официален вестник на Европейския съюз*. Те не са обвързани от каквито и да било указания.

3. Всяко физическо или юридическо лице, включително орган за реструктуриране, може да обжалва решение на Съвета за реструктуриране по член 10, параграф 10, член 11, член 12, параграф 1, членове 38 — 41, член 65, параграф 3, член 71 и член 90, параграф 3, на което това лице е адресат или което засяга пряко и лично това лице.

Жалбата, заедно с изложение на основанията за нея, се подава писмено в Апелативната комисия в срок от шест седмици от датата, на която решението е съобщено на засегнатото лице или, при липса на такова съобщение, от деня, в който засегнатото лице е узнало за решението.

4. Апелативната комисия взема решение по жалбата в срок от един месец след нейното подаване.

Апелативната комисия взема решения с мнозинство от най-малко трима от своите петима членове.

5. Членовете на Апелативната комисия действат независимо и в обществен интерес. За тази цел те представят публична декларация за поети задължения и публична декларация за интереси, като посочват всеки пряк или косвен интерес, който би могъл да се счита за накърняващ тяхната независимост, или отсъствието на подобен интерес.

6. Жалбата, подадена съгласно параграф 3, няма суспензивен ефект.

Апелативната комисия обаче може да спре изпълнението на обжалваното решение, ако прецени, че обстоятелствата налагат това.

7. Ако жалбата е допустима, Апелативната комисия проверява дали тя е основателна. Апелативната комисия приканва страните в производството по обжалване да представят в определен срок становища по направени от нея уведомления или по бележки на другите страни в производството по обжалване. Страните в производството по обжалване имат право да правят устни изявления.
8. Апелативната комисия може да потвърди решението, взето от Съвета за реструктуриране, или да върне случая на последния. Съветът за реструктуриране е обвързан от решението на Апелативната комисия и приема изменено решение във връзка със съответния случай.
9. Решенията на Апелативната комисия са мотивирани и се съобщават на страните.
10. Апелативната комисия приема и оповестява публично своя процедурен правилник.

#### Член 86

### Искове пред Съда

1. В съответствие с член 263 ДФЕС пред Съда може да бъде започнато производство за оспорване на решение на Апелативната комисия или, когато не съществува право на обжалване пред Апелативната комисия, на решение на Съвета за реструктуриране.
2. Държавите членки и институциите на Съюза, както и всяко физическо или юридическо лице, могат да започнат пред Съда производство срещу решения на Съвета за реструктуриране в съответствие с член 263 ДФЕС.
3. Ако Съветът за реструктуриране е задължен да предприеме действие и не изпълни задължението си, пред Съда може да бъде започнато производство във връзка с бездействието в съответствие с член 265 ДФЕС.
4. Съветът за реструктуриране взема необходимите мерки за изпълнение на решението на Съда.

#### Член 87

### Отговорност на Съвета за реструктуриране

1. Договорната отговорност на Съвета за реструктуриране се урежда от правото, приложимо по отношение на съответния договор.
2. Съдът е компетентен да се произнася по спорове въз основа на арбитражни клаузи, съдържащи се в договори, сключен от Съвета за реструктуриране.
3. Когато става въпрос за извъндоговорна отговорност, Съветът за реструктуриране, като действа в съответствие с общите принципи на правото относно отговорността на публичните органи на държавите членки, поправя всякакви вреди, причинени от него или от членове на неговия персонал при изпълнението на техните задължения, по-специално във връзка с функциите за реструктуриране, включително действия и бездействия в подкрепа на чуждестранни процедури за реструктуриране.
4. Съветът за реструктуриране дължи на национален орган за реструктуриране обезщетение за вредите, чието плащане от страна на този орган е постановено от национален съд, или които той, съгласувано със Съвета за реструктуриране, е поел задължение да плати вследствие на уреждане на спор по взаимно съгласие, като тези вреди произтичат от действие или бездействие на този национален орган за реструктуриране в хода на реструктуриране съгласно настоящия регламент на субекти и групи по член 7, параграф 2 и на субекти и групи по член 7, параграф 4, буква б) и параграф 5, когато са изпълнени условията за прилагане на посочените параграфи, или съгласно член 7, параграф 3, втора алинея. Това задължение не се прилага в случаите, когато действието или бездействието представлява нарушение на настоящия регламент, на друга разпоредба на правото на Съюза, на решение на Съвета за реструктуриране, на Съвета или на Комисията, като нарушението е извършено умишлено или при явна и сериозна грешка в преценката.
5. Съдът е компетентен по всеки спор, свързан с параграфи 3 и 4. Правото да се започне производство по въпроси в областта на извъндоговорната отговорност се погасява след изтичането на срок от пет години от настъпването на събитието, което го поражда.

6. Личната отговорност на членовете на персонала към Съвета за реструктуриране се урежда от разпоредбите, съдържащи се в Правилника за длъжностните лица или Условията за работа, приложими за тях.

#### Член 88

### Професионална тайна и обмен на информация

1. По отношение на членовете на Съвета за реструктуриране, заместник-председателят, членовете на Съвета за реструктуриране, посочени в член 43, параграф 1, буква б), членовете на персонала на Съвета за реструктуриране, служителите на обменни начала или командированите служители от участващите държави членки, изпълняващи задължения по реструктуриране, се прилагат изискванията за професионална тайна съгласно член 339 ДФЕС и съответните разпоредби от законодателството на Съюза дори след прекратяване изпълнението на техните задължения. По-специално за тях се прилага забрана да разкриват поверителна информация, получена в хода на техните професионални дейности или от компетентен орган, или от орган за реструктуриране във връзка с функциите им съгласно настоящия регламент, на което и да е лице или орган — освен ако тази информация се разкрива при упражняването на функциите им по настоящия регламент или е в съкратена или обобщена форма, така че субектите по член 2 да не могат да бъдат идентифицирани, или когато тази информация се разкрива с изричното и предварително съгласие на органа или субекта, който я е предоставил.

Информацията, за която се прилагат изискванията за професионална тайна, не може да се разкрива на друг частен или публичен субект, освен ако разкриването ѝ е необходимо за целите на съдебно производство.

Тези изисквания се прилагат и към потенциални купувачи, с които е установена връзка с цел подготовка на реструктурирането на субект съгласно член 13, параграф 3.

2. Съветът за реструктуриране гарантира, че спрямо лица, които предоставят пряко или косвено, постоянно или временно каквито и да е услуги, свързани с изпълнението на неговите задачи, включително длъжностни лица на Съвета за реструктуриране или други лица, оправомощени от него или назначени от националните органи за реструктуриране да извършват проверки на място, се прилагат изисквания за професионална тайна, равностойни на посочените в параграф 1.

3. Изискванията за професионална тайна, посочени в параграф 1, се прилагат и за наблюдателите, които присъстват на заседанията на Съвета за реструктуриране, и за наблюдателите от неучастващи държави членки, които участват във вътрешни екипи по реструктуриране в съответствие с член 83, параграф 3.

4. Съветът за реструктуриране предприема необходимите мерки, за да гарантира безопасната работа с поверителната информация и безопасната обработка на такава информация.

5. Преди да бъде разкрита каквато и да било информация, Съветът за реструктуриране гарантира, че тя не съдържа поверителна информация, по-специално като оценява последиците, които разкриването ѝ би могло да има за обществен интерес по отношение на финансовата, паричната или икономическата политика, за търговските интереси на физически и юридически лица, както и за целите на инспекциите, разследванията и одитите. Процедурата за проверка на последиците от разкриване на информация включва извършването на конкретна оценка на последиците от всяко разкриване на съдържанието и данните на плановете за реструктуриране, посочени в членове 8 и 9, на резултатите от оценките, извършени съгласно член 10, или на схемата за реструктуриране, посочена в член 18.

6. Настоящият член не възпрепятства Съвета за реструктуриране, Съвета, Комисията, ЕЦБ, националните органи за реструктуриране или националните компетентни органи, включително техните служители и експерти, да обменят информация помежду си и с компетентни министерства, централни банки, схеми за гарантиране на депозити, схеми за обезщетяване на инвеститорите, органи, отговарящи за обичайното производство по несъстоятелност, органи за реструктуриране и компетентни органи на неучастващите държави членки, ЕБО или, при спазване на член 33, органите на трети държави, които изпълняват функции, равностойни на тези на орган за реструктуриране, или при спазване на строги изисквания за поверителност — с потенциален купувач за целите на планирането и изпълнението на действие по реструктуриране.

#### Член 89

### Защита на данните

Настоящият регламент не засяга задълженията на държавите членки по Директива 95/46/ЕО на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup>, свързани с обработването на лични данни от тяхна страна, нито задълженията на Съвета за реструктуриране, Съвета или Комисията във връзка с обработването от тяхна страна на лични данни съгласно Регламент (ЕО) № 45/2001 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(2)</sup> в рамките на изпълнението на отговорностите им.

<sup>(1)</sup> Директива 95/46/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 24 октомври 1995 г. за защита на физическите лица при обработването на лични данни и за свободното движение на тези данни (ОВ L 281, 23.11.1995 г., стр. 31).

<sup>(2)</sup> Регламент (ЕО) № 45/2001 на Европейския парламент и на Съвета от 18 декември 2000 г. относно защитата на лицата по отношение на обработката на лични данни от институции и органи на Общността и за свободното движение на такива данни (ОВ L 8, 12.1.2001 г., стр. 1).

## Член 90

**Достъп до документи**

1. Регламент (ЕО) № 1049/2001 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup> се прилага по отношение на документите, съхранявани от Съвета за реструктуриране.
2. В рамките на шест месеца от датата на първото си заседание Съветът за реструктуриране приема практическите мерки за прилагане на Регламент (ЕО) № 1049/2001.
3. Решения, взети от Съвета за реструктуриране съгласно член 8 от Регламент (ЕО) № 1049/2001, могат да бъдат обжалвани пред Европейския омбудсман или в производства пред Съда, след обжалване пред Апелативната комисия по член 85 от настоящия регламент, ако е приложимо, в съответствие с условията, предвидени съответно в членове 228 и 263 ДФЕС.
4. Лицата, по отношение на които се прилага дадено решение на Съвета за реструктуриране, имат право на достъп до съответната преписка на Съвета за реструктуриране, като се зачита законният интерес на други лица за опазване на техните търговски тайни. Правото на достъп до преписката не включва достъп до поверителна информация или вътрешни подготвителни документи на Съвета за реструктуриране.

## Член 91

**Правила за сигурност относно защитата на класифицирана информация и неклассифицирана чувствителна информация**

Съветът за реструктуриране прилага принципите за сигурност, съдържащи се в правилата за сигурност на Комисията във връзка със защитата на класифицирана информация на ЕС и неклассифицирана чувствителна информация, установени в приложението към Решение 2001/844/ЕО, ЕОВС, Евратом на Комисията <sup>(2)</sup>. Прилагането на принципите за сигурност включва прилагане на разпоредбите за обмена, обработката и съхранението на такава информация.

## Член 92

**Сметна палата**

1. Сметната палата изготвя специален доклад за всеки 12-месечен период, считано от 1 април всяка година.
2. Във всеки доклад се преценява доколко:
  - а) са отчетени в достатъчна степен съображенията за икономии, ефикасност и ефективност при използването на Фонда, по-специално необходимостта да се сведе до минимум използването на Фонда;
  - б) е била ефективна и стриктна оценката на помощта от Фонда.
3. Всеки доклад по параграф 1 се представя в срок от шест месеца, считано от края на периода, за който се отнася докладът.
4. След разглеждане на окончателните отчети, изготвени от Съвета за реструктуриране в съответствие с член 63, в срок до 1 декември след приключването на всяка финансова година Сметната палата изготвя доклад, в който излага своите констатации. Сметната палата докладва по-специално за всички условни задължения (на Съвета за реструктуриране, на Съвета, на Комисията или на друг орган), възникнали в резултат на изпълнението на задачите на Съвета за реструктуриране, Съвета и Комисията съгласно настоящия регламент.
5. Европейският парламент и Съветът могат да поискат от Сметната палата да разгледа всякакви други въпроси, попадащи в обхвата на тяхната компетентност съгласно член 287, параграф 4 ДФЕС.
6. Докладите, посочени в параграфи 1 и 4, се изпращат на Съвета за реструктуриране, Европейския парламент, Съвета и Комисията и незабавно се оповестяват публично.
7. В срок от два месеца от датата, на която е оповестен публично всеки доклад по параграф 1, Комисията представя подробен писмен отговор, който се оповестява публично.

В срок от два месеца от датата, на която е оповестен публично всеки доклад по параграф 4, Съветът за реструктуриране, Съветът и Комисията представят поотделно подробен писмен отговор, който също се оповестява публично.

<sup>(1)</sup> Регламент (ЕО) № 1049/2001 на Европейския парламент и на Съвета от 30 май 2001 г. относно публичния достъп до документи на Европейския парламент, на Съвета и на Комисията (ОВ L 145, 31.5.2001 г., стр. 43).

<sup>(2)</sup> Решение 2001/844/ЕО, ЕОВС, Евратом на Комисията от 29 ноември 2001 г. за изменение на нейния процедурен правилник (ОВ L 317, 3.12.2001 г., стр. 1).

8. Сметната палата разполага с правомощието да получава от Съвета за реструктуриране, Съвета и Комисията всяка информация, необходима за изпълнението на задълженията, възложени ѝ съгласно настоящия член. Съветът за реструктуриране, Съветът и Комисията предоставят всякаква поискана от тях информация в срока, определен от Сметната палата.

#### ЧАСТ IV

### ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ПРАВОМОЩИЯ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

#### Член 93

##### Упражняване на делегирането

1. Правомощието да приема делегирани актове се предоставя на Комисията при спазване на предвидените в настоящия член условия.
2. Делегирането на правомощия, посочено в член 19, параграф 8, член 65, параграф 5, член 69, параграф 5, член 71, параграф 3 и член 75, параграф 4, се предоставя за неопределен срок, считано от съответните дати, посочени в член 99.
3. Комисията осигурява съответствието между делегираните актове, приети съгласно настоящия регламент, и делегираните актове, приети съгласно Директива 2014/59/ЕС.
4. Делегирането на правомощия, посочено в член 19, параграф 8, член 65, параграф 5, член 69, параграф 5, член 71, параграф 3 и член 75, параграф 4, може да бъде оттеглено по всяко време от Европейския парламент или от Съвета. С решението за оттегляне се прекратява посоченото в него делегиране на правомощия. То поражда действие в деня след публикуването на решението в *Официален вестник на Европейския съюз* или на по-късна, посочена в решението дата. То не засяга действителността на делегираните актове, които вече са в сила.
5. Веднага след като приеме делегиран акт, Комисията нотифицира акта едновременно на Европейския парламент и Съвета.
6. Делегиран акт, приет съгласно член 19, параграф 8, член 65, параграф 5, член 69, параграф 5, член 71, параграф 3 и член 75, параграф 4, влиза в сила единствено ако нито Европейският парламент, нито Съветът не са представили възражения в срок от три месеца след нотифицирането на акта на Европейския парламент и Съвета или ако преди изтичането на този срок и Европейският парламент, и Съветът са уведомили Комисията, че няма да представят възражения. Този срок се удължава с три месеца по инициатива на Европейския парламент или на Съвета.
7. Комисията не приема делегирани актове, когато времето за парламентарния контрол, упражняван от Европейския парламент, е намалено поради прекъсване в упражняването на функциите му до по-малко от пет месеца, включително с удължаването.

#### Член 94

##### Преглед

1. До 31 декември 2018 г., а впоследствие — на всеки три години, Комисията публикува доклад за прилагането на настоящия регламент, в който се отделя специално внимание на наблюдението на потенциалното му въздействие върху безпрепятственото функциониране на вътрешния пазар. В този доклад се прави оценка на:
  - a) функционирането на ЕМП, неговата разходна ефективност и въздействието от неговата дейност в областта на реструктурирането върху интересите на Съюза като цяло и върху единството и целостта на вътрешния пазар за финансови услуги, включително възможното му въздействие върху структурите на националните банкови системи в Съюза, в сравнение с други банкови системи, и по отношение на ефективността на договореностите за сътрудничество и обмен на информация в рамките на ЕМП, между ЕМП и ЕНМ, както и между ЕМП и националните органи за реструктуриране и компетентните органи и органите за реструктуриране на неучастващите държави членки, по-специално като се оценява дали:
    - i) е необходимо функциите, възложени съгласно настоящия регламент на Съвета за реструктуриране, Съвета и Комисията, да бъдат упражнявани изключително от независима институция на Съюза, и ако е така, дали са необходими изменения на съответните разпоредби, включително на равнището на първичното право;
    - ii) е подходящо сътрудничеството между ЕМП, ЕНМ, ЕССР, ЕБО, ЕОЦКП и ЕОЗППО и другите органи, които са част от ЕСФН;

- iii) инвестиционният портфейл в съответствие с член 75 е съставен от стабилни и диверсифицирани активи;
  - iv) е прекъснатата връзката между държавния дълг и банковия риск;
  - v) са подходящи правилата за управление, включително разпределението на задачите в рамките на Съвета за реструктуриране и съдържанието на правилата за гласуване на изпълнителните и пленарните сесии на Съвета за реструктуриране, както и отношенията му с Комисията и със Съвета;
  - vi) е подходяща основата за определяне на целевото равнище на Фонда, и по-специално дали би било по-подходящо за основа да се използват гарантираните депозити или общата стойност на задълженията и дали следва да бъде определен минимален абсолютен размер за Фонда, за да се предотврати нестабилността в потока от финансови средства към Фонда и да се осигури стабилно и достатъчно финансиране на Фонда във времето;
  - vii) е необходимо да се промени целевото равнище, установено за Фонда, и размера на вноските, за да се осигурят равнопоставени условия на конкуренция в рамките на Съюза;
- б) ефективността на мерките във връзка с независимостта и отчетността;
- в) взаимодействието между Съвета за реструктуриране и ЕБО;
- г) взаимодействието между Съвета за реструктуриране и националните органи за реструктуриране на неучастващи държави членки и въздействието на ЕМП върху тези държави членки, както и взаимодействието между Съвета за реструктуриране и съответните органи за реструктуриране на трети държави по смисъла на определението в член 2, параграф 1, точка 90 от Директива 2014/59/ЕС;
- д) необходимостта да се предприемат стъпки за хармонизиране на производствата по несъстоятелност за проблемни институции.
2. Докладът се представя на Европейския парламент и на Съвета. Когато е целесъобразно, Комисията придружава доклада с предложения.
3. При прегледа на Директива 2014/59/ЕС Комисията се приканва да направи преглед и на настоящия регламент, ако е целесъобразно.

#### Член 95

#### Изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010

Регламент (ЕС) № 1093/2010 се изменя, както следва:

1) В член 4 точка 2 се заменя със следното:

„2) „компетентни органи“ означава:

- i) компетентните органи съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 40 от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително Европейската централна банка по отношение на въпросите, свързани със задачите, възложени ѝ съгласно Регламент (ЕС) № 1024/2013, и в Директива 2007/64/ЕО, както и посочените в Директива 2009/110/ЕО;
- ii) по отношение на директиви 2002/65/ЕО и 2005/60/ЕО — органите, компетентни за осигуряване на спазването на изискванията на тези директиви от страна на кредитните и финансовите институции;
- iii) по отношение на схемите за гарантиране на депозити — органите, които управляват схемите за гарантиране на депозити съгласно Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (\*) или, когато дейността на схемите за гарантиране на депозити се управлява от частно дружество — публичният орган, отговарящ за надзора върху тези схеми съгласно посочената директива; и
- iv) по отношение на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (\*\*) и Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета (\*\*\*) — органите за реструктуриране съгласно определението в член 3 от Директива 2014/59/ЕС, Единният съвет за реструктуриране, създаден с Регламент (ЕС) № 806/2014, и Съветът и Комисията — при предприемане на действия съгласно член 18 от Регламент (ЕС) № 806/2014, освен ако те упражняват правомощия, във връзка с които разполагат със свобода на преценка, или вземат решения по политики.

(\*) Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно схемите за гарантиране на депозити (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 149).

(\*\*) 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 (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190).

(\*\*\*) Регламент (ЕС) № 806/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 15 юли 2014 г. за установяването на еднообразни правила и еднообразна процедура за реструктурирането на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за реструктуриране и Единния фонд за реструктуриране на банки, и за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 225, 30.7.2014 г., стр. 1).“



2) В член 25 се вмъква следният параграф:

„1а. Органът може да организира и извършва партньорски проверки на обмена на информация и на съвместните дейности на Съвета за реструктуриране по Регламент (ЕС) № 806/2014 и националните органи за реструктуриране на държави членки, които не участват в Единния механизъм за реструктуриране, при реструктурирането на трансгранични групи с цел засилване на ефективността и последователността на резултатите. За тази цел Органът разработва методики, позволяващи обективна оценка и сравнение.“

3) В член 40, параграф 6 се добавя следната алинея:

„За целите на действията, попадащи в обхвата на Директива 2014/59/ЕС, председателят на Единния съвет за реструктуриране е наблюдател в Съвета на надзорниците.“

#### Член 96

### Замяна на националните механизми за финансиране на реструктурирането

От началната дата на прилагане, посочена в член 99, параграфи 2 и 6 от настоящия регламент, Фондът се смята за механизъм за финансиране на реструктурирането на участващите държави членки съгласно членове 99-109 от Директива 2014/59/ЕС.

#### Член 97

### Споразумение за седалището и условия за работа

1. Необходимите разпоредби относно установяването на Съвета за реструктуриране в държавата членка, в която се намира седалището му, и помещението, които тя трябва да предостави, както и специалните приложения в нея правила по отношение на председателя, членовете на Съвета за реструктуриране, действащ на пленарна сесия, членовете на персонала на Съвета за реструктуриране и членовете на техните семейства, се определят в споразумение за седалището между Съвета за реструктуриране и приемащата държава членка, сключено след получаване на одобрение на пленарна сесия на Съвета за реструктуриране, но не по-късно от 20 август 2016 г.

2. Приемащата държава членка на Съвета за реструктуриране, в която се намира седалището му, осигурява възможно най-добри условия, за да се обезпечи правилното му функциониране, включително многоезиково училищно обучение с европейска насоченост и подходящи транспортни връзки.

#### Член 98

### Начало на дейността на Съвета за реструктуриране

1. Съветът за реструктуриране трябва да стане напълно оперативен до 1 януари 2015 г.

2. Комисията отговаря за създаването и първоначалното функциониране на Съвета за реструктуриране, докато той не изгради оперативния капацитет, необходим за изпълнението на неговия бюджет. За тази цел:

- а) до поемането на задълженията от страна на председателя след назначаването му от Съвета в съответствие с член 56, Комисията може да определи длъжностно лице от Комисията, което да действа като временно изпълняващ длъжността председател и да изпълнява възложените на председателя задължения;
- б) чрез дерогация от член 50, параграф 1, буква л) и до приемането на решението, посочено в член 50, параграф 3, временно изпълняващият длъжността председател упражнява правомощията на органа по назначаването;
- в) Комисията може да предложи съдействие на Съвета за реструктуриране, по-специално чрез командироването на свои длъжностни лица за осъществяване на дейностите на агенцията под ръководството на временно изпълняващия длъжността председател или на председателя.

3. Временно изпълняващият длъжността председател може да разрешава всички плащания, гарантирани с предвидени в бюджета на Съвета за реструктуриране бюджетни кредити, и може да сключва договори, включително договори за наемане на персонал.

#### Член 99

### Влизане в сила

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

2. Освен в случаите, предвидени в параграфи 3 — 5, настоящият регламент се прилага от 1 януари 2016 г.

3. Чрез дерогация от параграф 2 от настоящия член, разпоредбите, свързани с правомощията на Съвета за реструктуриране да събира информация и да си сътрудничи с националните органи за реструктуриране за изготвянето на планове за реструктуриране в съответствие с членове 8 и 9, както и всички други свързани с това разпоредби се прилагат от 1 януари 2015 г.
4. Чрез дерогация от параграф 2 от настоящия член, членове 1 — 4, 6, 30, 42 — 48 и 49, член 50, параграф 1, букви а), б) и ж) — п), член 50, параграф 3, член 51, член 52, параграфи 1 и 4, член 53, параграфи 1 и 2, членове 56 — 59, 61 — 66, 80 — 84, 87 — 95 и 97 и 98 се прилагат от 19 август 2014 г.
5. Чрез дерогация от параграф 2 от настоящия член, член 69, параграф 5, член 70, параграфи 6 и 7 и член 71, параграф 3, с които на Съвета се предоставя правомощието да приема актове за изпълнение, а на Комисията — да приема делегирани актове, се прилагат от 1 ноември 2014 г.
6. Считано от 1 януари 2015 г., Съветът за реструктуриране представя на Европейския парламент, Съвета и Комисията месечен доклад, одобрен на неговата пленарна сесия, относно това дали са изпълнени условията за прехвърляне на вноски към Фонда.

Считано от 1 декември 2015 г., когато от тези доклади е видно, че не са изпълнени условията за прехвърляне на вноски към Фонда, прилагането на разпоредбите, посочени в параграф 2, се отлага всеки път с по един месец. Съветът за реструктуриране всеки път представя нов доклад в края на този месец.

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

Съставено в Страсбург на 15 юли 2014 година.

*За Европейския парламент*  
*Председател*  
M. SCHULZ

*За Съвета*  
*Председател*  
S. GOZI