РЕШЕНИЕ (ЕС) 2018/119 НА КОМИСИЯТА

от 18 септември 2017 година

за държавна помощ SA.47702 (2017/C) (ex 2017/N) — Обединено кралство

Алтернативен пакет от мерки за замяна на ангажимента за Royal Bank of Scotland да продаде дейността Rainbow

(нотифицирано под номер C(2017) 6184)

(само текстът на английски език е автентичен)

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз, и по-специално член 108, параграф 2, първа алинея от него,

като взе предвид Споразумението за Европейското икономическо пространство, и по-специално член 62, параграф 1, буква а) от него,

като покани заинтересованите страни да представят мненията си в съответствие с посочената/ите по-горе разпоредба/и ([1]) и и като взе предвид техните мнения,

като има предвид, че:

1. ПРОЦЕДУРА

(1) С решение от 14 декември 2009 г. ([2]) („решението за преструктуриране“) Комисията обяви редица мерки за държавна помощ, ([3]) предоставени на банка Royal Bank of Scotland („RBS“), за съвместими с вътрешния пазар. До заключението беше стигнато въз основа на плана за преструктуриране (наричан по-нататък „планът за преструктуриране“) и на ангажиментите (наричани по-нататък „ангажиментите“), изготвени от правителството на Обединеното кралство (наричано по-нататък „органите на Обединеното кралство“).

(2) С решение от 9 април 2014 г. ([4]) (наричано по-нататък „измененото решение за преструктуриране“) Комисията обяви, че измененият списък с ангажименти ([5]) (наричан по-нататък „изменените ангажименти“), за който е изпратено уведомление, не представлява държавна помощ. Изменените ангажименти също така не влияят на заключението в решението за преструктуриране, че предоставената на банка RBS държавна помощ е съвместима с вътрешния пазар въз основа на член 107, параграф 3, буква б) от Договора за функционирането на Европейския съюз (ДФЕС).

(3) След приемането на изменението решение за преструктуриране службите на Комисията, органите на Обединеното кралство и RBS (пряко или чрез контролиращото доверено лице, назначено съгласно решението за преструктуриране) имаха чести комуникации под формата на срещи, конферентни разговори и размяна на документи и писма по електронната поща.

(4) На 17 февруари 2017 г. Министерството на финансите на Обединеното кралство (наричано по-нататък „HMT“) обяви публично, че ще се стреми към официално изменение, с което ангажиментът за продажба на т.нар. дейност Rainbow ([6]) да бъде заменен с пакет от мерки, насочени към засилване на конкуренцията на пазара на банкови услуги за МСП и средно големи предприятия ([7]) (наричан по-нататък „пазара на банкови услуги за МСП и средно големи предприятия“).

(5) С писмо от 2 март 2017 г. органите на Обединеното кралство уведомиха Комисията за официалното искане да заменят ангажимента за продажба на така наречената дейност Rainbow, предвиден в решението за преструктуриране ([8]) и впоследствие изменен в изменението решение за преструктуриране ([9]).

([1]) ОВ C 142, 5.5.2017 г., стр. 8.
([2]) ОВ C 119, 7.5.2010 г., стр. 1.
([3]) Пълният списък на одобрените мерки за държавна помощ може да бъде намерен в съображения (31)—(77) от решението за преструктуриране.
([4]) ОВ C 24, 23.1.2015 г., стр. 4.
([5]) Преглед на поисканите изменения може да бъде намерен в съображения (27)—(49) от изменението решение за преструктуриране.
([6]) Съображение (73) от решението за преструктуриране.
([7]) Съгласно съображение (73) на решението за преструктуриране пазарът на банкови услуги за МСП се определя като сегмента на банковия пазар, обхващащ дружествата с оборот до 25 млн. GBP, а този за средно големи предприятия — като сегмента, обхващащ дружества с оборот между 25 млн. GBP и 1 млрд. GBP.
([8]) Съображение (93) от решението за преструктуриране.
([9]) Съображение (28) и изменени ангажименти 3.1 и 3.2 (A) от приложение I към изменението решение за преструктуриране.

(6) С писмо от 4 април 2017 г. („решението за откриване на процедурата“) Комисията уведоми органите на Обединеното кралство, че е решила да открие процедурата, определена в член 108, параграф 2 от ДФЕС, по отношение на това искане.

(7) На 5 май 2017 г. решението за откриване беше публикувано в *Официален вестник на Европейския съюз* ([10]). Комисията прикани заинтересованите страни да представят мненията си относно съответната помощ/мярка.

(8) На 8 май 2017 г. органите на Обединеното кралство представиха своя отговор на решението за откриване на процедурата.

(9) През май и юни 2017 г. Комисията получи мнения от заинтересованите страни. Бяха проведени срещи с някои заинтересовани страни за изясняване на получените мнения. Комисията предостави на органите на Обединеното кралство мненията, получени от заинтересованите страни.

(10) На 22 юни 2017 г. органите на Обединеното кралство представиха своя отговор на мненията, получени от заинтересованите страни, и на мненията, получени като част от собственото пазарно проучване на органите на Обединеното кралство ([11]).

(11) С писмо от 28 юли 2017 г. органите на Обединеното кралство изпратиха актуализирано уведомление до Комисията, отразяващо актуализация на алтернативния пакет от мерки, предложен в първоначалното уведомление от 2 март 2017 г.

2. ДОПЪЛНИТЕЛНО НАБЛЮДЕНИЕ

(12) Тъй като на 29 март 2017 г. Обединеното кралство изпрати уведомление за намерението си да напусне Европейския съюз съгласно член 50 от Договора за Европейския съюз, Договорите ще престанат да се прилагат за Обединеното кралство, считано от датата на влизане в сила на споразумението за оттегляне, или при липса на такова, две години след уведомлението, освен ако Европейският съвет в съгласие с Обединеното кралство не реши да удължи този срок. В резултат на това и без да се засягат разпоредбите на споразумението за оттегляне, настоящото решение се прилага само докато Обединеното кралство престане да бъде държава членка.

3. ПОДРОБНО ОПИСАНИЕ НА МЯРКАТА/ПОМОЩТА

3.1. *RBS И ИЗПЪЛНЕНИЕТО НА ПЛАНА ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ И ИЗМЕНЕНИЯ ПЛАН ЗА ПРЕСТРУКТУРИРАНЕ*

3.1.1. RBS

(13) Установена в Единбург, банка RBS ([12]) е една от най-големите групи за финансови услуги в Европа, която обслужва частни, корпоративни и институционални клиенти. В края на 2016 г. тя е имала обща стойност по счетоводния баланс в размер на 799 млрд. GBP ([13]) и общо рисково претеглени активи („RWA“) ([14]) в размер на 228 млрд. GBP.

(14) Подробно описание на мерките за държавна помощ в полза на RBS може да се намери в съображения (31)—(54) на решението за преструктуриране. В изменението решение за преструктуриране ([15]) се посочва, че единствената мярка за капиталова помощ, която все още не е прекратена или възстановена през 2013 г., е била рекапитализацията на стойност 45,5 млрд. GBP в обикновени акции и привилегировани акции ([16]), към които се е отнасяла акцията с достъп до дивидент („DAS“), притежавана от държавата. DAS е създадена, за да осигури подобрени права на дивиденти за органите на Обединеното кралство.

([10]) Вж. бележка под линия 1.

([11]) Това пазарно изследване включва интервютата на органите на Обединеното кралство с шест големи конкурентни банки, 12 по-малки конкурентни банки и седем респондента от сектора на рисковия капитал (РК) и финансовите технологии (Финтех), както и поръчано от RBS изследване на Charterhouse върху поведението на потребителите при смяната на банка в рамките на периметъра на W&G. По-големите конкурентни банки бяха CYBG PLC; Co-op Bank; Handelsbanken; Metro Bank; Santander UK PLC; и TSB Bank. По-малките конкурентни банки бяха Aldermore Group PLC; Allied Irish Bank; Atom Bank; Cumberland Building Society; Danske Bank; Monzo; OakNorth Bank; Paragon Bank PLC; Shawbrook Bank; Starling Bank; Tesco Bank; и Virgin Money. Респондентите от сектора на рисковия капитал/финансовите технологии бяха British Business Bank Investments Limited; Business Growth Fund; Funding Circle; Louise Beaumont (независим експерт от сектора на финансовите технологии); Iwoca; Nesta; и Transferwise.

([12]) Подробно описание на RBS може да се намери в съображения (4)—(11) на изменението решение за преструктуриране. Ключовите pro forma стойности от 2008 до 2016 г. са описани в съображения (7)—(10) на решението за откриване на процедурата.

([13]) В настоящото решение Комисията използва резултатите, публикувани от RBS в неговия годишен доклад и отчети за цялата 2016 г.

([14]) Рисково претеглените активи са мярка за стойността на активите на една банка с корекция за риска. Тази мярка се използва при определяне на капиталовите изисквания.

([15]) Съображение (11) от решението за преструктуриране.

([16]) Основен капитал от първи ред без право на глас, както е описано по-подробно в съображение (38) на решението за преструктуриране.

(15) През август 2015 г. органите на Обединеното кралство са продали 5,4 % от банката, ([17]) което е било първата продажба на правителствените акции в групата на RBS. Всички привилегировани акции са били конвертирани в обикновени акции през октомври 2015 г. ([18]). По отношение на DAS RBS е изплатила на органите на Обединеното кралство последен дивидент през март 2016 г. и впоследствие DAS е била прекратена ([19]). Като следствие от тези действия, органите на Обединеното кралство понастоящем държат 8,4 милиарда в обикновени акции на RBS, представляващи 71,2 % от обикновения акционерен капитал на дружеството ([20]).

3.1.2. ИЗПЪЛНЕНИЕ НА АНГАЖИМЕНТИТЕ И ИЗМЕНЕНИТЕ АНГАЖИМЕНТИ

(16) Изпълнението на задълженията за продажба и поведение, водещи до измененото решение за преструктуриране, е описано подробно в съображения (12)—(22) от измененото решение за преструктуриране.

(17) Изпълнението на ангажиментите, включени в измененото решение за преструктуриране, е очертано в съображения (15) и (16) от решението за откриване на процедурата. RBS завърши тези продажби преди крайните срокове за ангажиментите, с изключение на ангажимента във връзка с продажбата на дейността Rainbow.

3.2. *АНГАЖИМЕНТ ЗА ПРОДАЖБА НА ДЕЙНОСТТА RAINBOW*

(18) Поетите ангажименти и измененията ангажименти включваха продажбата на няколко предприятия, включително на свързаната с клоновете на RBS дейност за предоставяне на услуги на дребно и за МСП в Англия и Уелс, както и клоновата мрежа NatWest за услуги на дребно и за МСП в Шотландия, заедно с директното банкиране за МСП и някои средно големи корпоративни клиенти (наричани по-долу „дейността Rainbow“). Крайният срок, включен в решението за преструктуриране, е бил 31 декември 2013 г., а в измененото решение за преструктуриране крайният срок е бил удължен до 31 декември 2017 г.

(19) В своята оценка за съвместимостта на помощта за RBS в решението за преструктуриране Комисията отбеляза, че ангажиментът за продажба на дейността Rainbow е допринесъл за ограничаване на нарушенията на конкуренцията, създадени с помощта на пазара на банкови услуги за МСП и средно големи предприятия в Обединеното кралство.

(20) Подробно описание на процеса, следван от RBS и органите на Обединеното кралство при продажбата на дейността Rainbow, и свързаните с това трудности, е предоставено в съображения (19)—(25) от решението за откриване на процедурата.

(21) С писмо от 2 март 2017 г. органите на Обединеното кралство уведомиха Комисията за официалното искане да заменят ангажимента за продажба на дейността Rainbow с алтернативен пакет от ангажименти. С писмо от 28 юли 2017 г. органите на Обединеното кралство изпратиха изменено уведомление до Комисията, отразяващо актуализацията на алтернативния пакет от мерки, предложен в първоначалното уведомление

3.3. *АКТУАЛИЗИРАН АЛТЕРНАТИВЕН ПАКЕТ ОТ МЕРКИ, ПРЕДЛОЖЕН ОТ ОРГАНИТЕ НА ОБЕДИНЕНОТО КРАЛСТВО*

(22) Според органите на Обединеното кралство целта на предложения алтернативен пакет от мерки, предвид свързаните с продажбата на дейността Rainbow трудности ([21]), е да се намери алтернатива, която е най-малкото еквивалентна на първоначалния ангажимент за продажба на дейността Rainbow по отношение на обхвата и въздействието, и която също така: i) има по-бързо въздействие и по този начин по-ефективно ограничава нарушаването на конкуренцията; ii) отчита текущите пазарни обстоятелства и специфичните нужди на конкурентните банки („конкурентни банки“) ([22]) и другите потенциални участници на пазара за банкови услуги за МСП и средно големи предприятия в Обединеното кралство; и iii) не застрашава жизнеспособността на RBS.

(23) Актуализираният алтернативен пакет от мерки включва редица поведенчески коригиращи мерки и се състои от два елемента:

а) Фонд за капацитет и иновации („мярка А“); и

б) схемата за стимули за смяна („мярка Б“).

([17]) HMT, съобщение за пресата: https://www.gov.uk/government/news/government-begins-sale-of-its-shares-in-the-royal-bank-of-scotland.
([18]) RBS, съобщение за пресата: http://otp.investis.com/clients/uk/rbs1/rns1/regulatorystory.aspx?cid=365&newsid=580941.
([19]) RBS, съобщение за пресата: http://otp.investis.com/clients/uk/rbs1/rns1/regulatory-story.aspx?cid=365&newsid=687910.
([20]) Годишен доклад за дейността и финансови отчети на UK Financial Investments Ltd за периода 2016/2017 г.
([21]) Описано в съображения (19)—(25) от решението за откриване на процедурата.
([22]) Нетрадиционните финансови дружества, конкуриращи се за клиенти с четирите отдавна установени национални банки, които имат най-голям пазарен дял (общо 82 % пазарен дял през 2015 г.) на пазара за банкови услуги за МСП и средно големи корпоративни клиенти в Обединеното кралство.

(24) Независим орган („органът“) ще бъде създаден за управление и контрол на Фонда за капацитет и иновации и схемата за стимули за смяна ([23]).

(25) Актуализираният алтернативен пакет от мерки ще бъде финансиран от RBS. Органите на Обединеното кралство изчисляват, че общият размер на разходите по пакета от мерки за RBS ще бъде около [0,5-1,5] млрд. GBP, като се вземат предвид първоначалните капиталови разходи и постоянното намаляване на приходите на RBS ([24]).

3.3.1. ФОНД ЗА КАПАЦИТЕТ И ИНОВАЦИИ („МЯРКА А“)

(26) Фондът за капацитет и иновации ще разполага с 425 млн. GBP, които ще се разпределят между допустимите дружества за i) развитие на капацитет за конкуриране с RBS при предлагането на банкови услуги за МСП; и/или ii) развитие и усъвършенстване на финансовите продукти и услуги, които се предлагат на МСП. Инвестиционните проекти, които биха могли да се възползват от подкрепа, трябва да бъдат насочени към разрешените цели ([25]).

(27) Фондът за капацитет и иновации ще бъде разделен на четири групи и средствата ще бъдат предоставяни на разположение съгласно таблица 1:

Таблица 1

Безвъзмездни средства, предоставени на разположение на Фонда за капацитет и иновации

Група	Цел	Безвъзмездни средства, предоставени на разположение
А. Разширена група за ([1]) капацитет по ФРС (280 млн. GBP)	Да улеснява развитието на подобрени предложения за ФРС и допълнителни групи от продукти от банки със съществуващ и значителен капацитет от ФРС	1 × 120 млн. GBP 1 × 100 млн. GBP 1 × 60 млн. GBP
Б. Група за развитие на капацитет по ФРС (80 млн. GBP)	Да улеснява осъвременяването на съществуващите оферти за ФРС или разработването на нови предложения	1 × 50 млн. GBP 2 × 15 млн. GBP
В. Група за иновативно кредитиране и разплащания (40 млн. GBP)	Да улеснява развитието на нови и съществуващи предприятия за кредитиране и разплащания на МСП със специално внимание към помощта за внедряване на нови технологии на съответните пазари	4 × 10 млн. GBP
Г. Фонд за иновации при финансовите технологии в сектора за корпоративно банкиране (25 млн. GBP)	Да улеснява търговското разпространение на финансовите технологии, които са от значение за МСП	5 × 5 млн. GBP

([1]) Фирмена разплащателна сметка („ФРС“): означава сметка, предлагана на предприятия, а не на физически лица, която осигурява възможността за правене на депозити, получаване и извършване на плащания с чекове и/или дебитни карти, използване на ПОС терминали и извършване на периодични плащания чрез директен дебит и/или постоянни нареждания, но не включва i) сметка, по която пари се депозират във валута, различна от официалната валута на Обединеното кралство; или ii) сметка, по която кредитни средства се държат и компенсират срещу задължение по ипотека или заем (различни от овърдрафт).

Най-големите плащания от Фонда за капацитет и иновации ще бъдат насочени към дружества със съществуващ солиден капацитет по ФРС. Трите най-големи суми като плащания ще бъдат предоставени на дружества с такъв капацитет, увеличавайки техните възможности да се конкурират с RBS при предоставянето на банкови услуги и финансови продукти за МСП. Критериите за допустимост на различните групи са описани по-подробно в съображения (28)—(31).

(28) Критериите за допустимост за група А: Тази група ще бъде отворена за всяко приемащо депозити дружество:

а) което има предложение за ФРС;

([23]) Органът ще бъде създаден с цел да улеснява и контролира изпълнението на алтернативния пакет от мерки. Той ще се урежда от „Рамковия акт за държавна помощ“, който предстои да се сключи между НМТ, органа и RBS по отношение на ангажиментите.

([24]) Като се вземат предвид първоначалните капиталови разходи, годишните разходи по управлението на алтернативния пакет от мерки и загубата на приходи поради прехвърлящите се в друга банка клиенти в резултат на мярка Б, които се компенсират чрез отпускането на капитал, свързан с тези клиенти.

([25]) Описани в съображения (37) и (38) от настоящото решение.

б) което е упълномощено да приема депозити от Органа за пруденциален надзор на Обединеното кралство;

в) чието основно дружество-майка към момента на подаване на заявлението е дружество със седалище в Обединеното кралство, Европейския съюз, Европейското икономическо пространство или Швейцария и е приемащо депозити дружество или финансово холдингово дружество;

г) което има брутни активи в Обединеното кралство на стойност, по-малка от 350 млрд. GBP, представени в последния публикуван консолидиран отчет (или междинен счетоводен баланс);

д) чийто доход в Обединеното кралство се отнася основно до приемане на депозити, кредитиране или услуги по разплащане за физически лица и дружества в Обединеното кралство; и

е) което е изразило намерение да разшири предложенията си за МСП чрез разработването на нови продукти, разширяване към нови географски пазари в Обединеното кралство или нови бизнес сегменти и/или инвестиране в нивото си на обслужване на клиентите.

(29) Критериите за допустимост за група Б: ще се прилагат същите критерии за допустимост като посочените в съображение (28) по отношение на група А с изключение на това, че дружеството няма да трябва понастоящем да предлага ФРС (въпреки че трябва най-малкото да е заявило публично намерението си да пусне такова предложение).

(30) Критериите за допустимост за група В: Тази група ще бъде отворена за дружества от група А, група Б и всякакви други дружества:

а) чието основно дружество-майка е към момента на подаване на заявлението дружество със седалище в Обединеното кралство, Европейския съюз, Европейското икономическо пространство или Швейцария;

б) което получава (или ако това дружество е част от група, тази група получава) основната част от своите приходи от предоставянето на финансови услуги на лица и предприятия; и

в) което предлага или е изразило намерението си да разшири предложенията си, така че да включват кредитиране или услуги по плащания за МСП в Обединеното кралство или международни разплащателни услуги за МСП.

(31) Критериите за допустимост за група Г: Тази група ще бъде отворена за всяко дружество:

а) чието основно дружество-майка е към момента на подаване на заявлението дружество със седалище в Обединеното кралство, Европейския съюз, Европейското икономическо пространство или Швейцария;

б) което предоставя или разработва финансови продукти или услуги, предимно на или за МСП в Обединеното кралство, или предлага продукти или услуги на МСП в Обединеното кралство; и

в) което е набрало капитал от най-малко 1 млн. GBP през трите години преди датата на представяне на неговия бизнес случай на органа.

(32) Органът ще управлява и контролира Фонда за капацитет и иновации. Органът е предвидено да бъде независим и от RBS, и от органите на Обединеното кралство и ще има необходимите правомощия за изпълнение на задачите си за администриране или организиране на администрирането на заявленията за получаване на средства от Фонда за капацитет и иновации, както и за контрол на използването на средствата. Ще има четири групи от предпазни мерки за използването на средствата от дружествата получатели, които ще действат през жизнения цикъл на фонда: i) предпазни мерки преди отпускането на средствата; ii) текущо отчитане и наблюдение от органа; iii) правото на органа да извършва одит; и iv) правото на органа да възстановява средства.

(33) Първата група от предпазни мерки се включва преди отпускането на средствата. От кандидатите ще се изисква да представят на органа бизнес план, в който се излага с разумна степен на подробност как кандидатът предлага да използва предоставените средства. Органът трябва след това да прецени всеки елемент от плана по редица предварително определени фактори и дали планът е в съответствие с разрешените цели ([26]).

(34) Втората група от предпазни мерки се състои в текущо отчитане и наблюдение от органа: получателите ще изпращат доклади до органа на тримесечна основа в продължение на 18 месеца (органът ще изготвя свой собствен годишен доклад за своето управление на фонда). Докладът ще съдържа подробна информация за начина, по който полученото финансиране е било усвоено, включително общата сума, изразходвана през последните три месеца. В случая на дружества от група А, група Б и група В, докладът ще включва:

а) кратко представяне на развитието на предлаганите от банката услуги за МСП през предходната година;

([26]) Описани в съображения (37) и (38) от настоящото решение.

б) преглед и количествена оценка на инвестициите, направени в съответната дейност през последните три месеца и как тези развития се отнасят до неговия бизнес случай;

в) подробни данни за обемите на дружествата по отношение на услугите за МСП, включително брой клиенти, брой ФРС, салда по кредитните и депозитните операции;

г) потвърждение, че изтеглените средства от Фонда за капацитет в областта на МСП са били използвани за разрешените цели; и

д) други елементи, договорени между органа и дружеството получател.

(35) Третата група от предпазни мерки се състои в правото на органа да извършва одит: органът ще има договорната възможност да назначи „квалифицирано лице“ ([27]) да разследва и извършва одит на използването на средствата от страна на получателите при обстоятелства, когато органът има основания за съмнение, че получателят правилно или напълно използва средствата, получени по мярка А.

(36) Четвъртата група от предпазни мерки се състои в правото на органа да възстановява средства: ако органът счете (след извършването на одит или при други обстоятелства), че е извършено съществено нарушение на сключеното между органа и получателя споразумение, първият може да поиска възстановяването на средствата, които вече са били отпуснати на последния. Това включва всяко използване на сумата на финансирането за цели, различни от разрешените цели, или всяко използване на сумата на финансирането за забранени цели ([28]): в такива случаи органът може да изиска от получателя да отстрани нарушението или да поиска възстановяване (пълно или частично) на сумата на финансирането.

(37) Разпоредбите, в които се определя използването на средствата от група А, група Б и група В, включват разпоредби, гласящи, че:

а) едно дружество използва безвъзмездните средства за цели, които доказуемо са свързани с i) подобряване на резултатите по отношение на клиентите от групата на МСП; и/или ii) разширяване на бизнес капацитета на дружеството, предлаганите продукти и/или целевите пазари с цел подобряване на неговите предложения за МСП („първостепенните принципите“);

б) безвъзмездните средства могат да се използват от едно дружество за покриване на неговите капиталови разходи или оперативни разходи за следните цели („разрешените цели“):

(1) разработването на системи и/или инфраструктура, необходими за разширяване i) в случая на дружество от група А или група Б, на неговата дейност по предоставяне на банкови услуги за МСП или ii) в случая на дружество от група В, — на неговата дейност по предоставяне на кредити за МСП и/или на неговата дейност по предоставяне на платежни услуги за МСП („съответната(ите) дейност(и)“);

(2) набирането и плащане на служителите за разширяване и/или управление на съответната(ите) дейност(и);

(3) търговията с продукти, свързани с неговата(ите) съответна(и) дейност(и);

(4) придобиване или наемането на помещения, необходими за разширяване на неговата(ите) съответна(и) дейност(и); или

(5) всяка друга цел, която (по мнението на органа) съответства на първостепенните принципи.

в) Безвъзмездни средства не могат да се използват от дружество за някоя от следните забранени цели:

(1) да субсидира временни ценови намаления за банкови продукти и/или услуги;

(2) да погаси съществуващи задължения;

(3) да предостави финансиране директно на клиенти;

(4) да финансира капиталови разходи и/или оперативни разходи, които дружеството е планирало преди датата на заявлението и: а) които дружеството би направило независимо дали е получена сума от Фонда за капацитет и иновации или не; или б) която е била включена в бизнес плана на дружеството преди датата на заявлението;

(5) да върне капитал чрез всякакви средства на съществуващи акционери на дружеството; или

(6) за цел, която е несъвместима с първостепенните принципи и/или неговия бизнес случай.

([27]) По подобен начин на регулаторните назначения съгласно раздел 166 на Закона за финансовите услуги и пазари от 2000 г.
([28]) Както е описано в съображения (37) и (38).

(38) Разпоредбите, в които се определя използването на средствата от група Г, включват разпоредби, гласящи, че:

а) дружеството използва безвъзмездните средства за развиване, подобряване, използване, разширяване и/или търговско разпространение (или за подкрепа на развитието, подобряването, експлоатацията, разширяването и/или търговското разпространението на) своя ([29]) продукт или услуга от сектора на финансовите технологии и безвъзмездните средства могат да бъдат използвани от дружеството за покриване на неговите капиталови и оперативни разходи за следните цели („разрешените цели“):

(1) разработването на системи и/или инфраструктура, необходими за развиване, подобряване, управление, разширяване и/или търговското разпространение на продукт или услуга от сектора на финансовите технологии;

(2) набирането и заплащането на служителите с цел развиване, подобряване, управление, разширяване и/или търговско разпространение на продукт или услуга от сектора на финансовите технологии;

(3) предлагането на пазара на продукт или услуга от сектора на финансовите технологии; или

(4) всяка друга цел, която (по мнението на органа) продължава развитието, подобряването, управлението, разширяването и/или търговското разпространение на продукт или услуга от сектора Финтех.

б) Безвъзмездни средства не могат да се използват от дружество за следните забранени цели:

(1) да погаси съществуващи задължения;

(2) да предостави финансиране директно на клиенти;

(3) да върне капитал чрез всякакви средства на съществуващи акционери на дружеството; или

(4) за цел, която е несъвместима с неговия бизнес случай.

(39) Финансирането за дружества от групи А, Б и В ще бъде поетапно, така че дружествата, които не получат одобрение за група А, ще имат право да кандидатстват за финансиране от група Б, а дружествата, които не получат одобрение за група Б, ще имат право да кандидатстват за финансиране от група В. Процесът на финансиране от група Г ще тече едновременно с поетапното финансиране за групи А, Б и В.

(40) Органът ще започне да предлага Фонда за капацитет и иновации на дружествата от групи А и Г веднага щом стане практически възможно след неговото създаване и подписване на Рамковия акт за държавна помощ ([30]). Предлагането на дружествата на органите на групи Б и В ще бъде (съответно) 3 и 6 месеца, след като Фондът за капацитет и иновации е предложен на дружествата от група А.

(41) Периодът за кандидатстване за финансиране от група А ще приключи в рамките на 2 месеца след като органът започне да предлага фонда, докато периодът за кандидатстване за група Б ще приключи в рамките на 5 месеца след тази дата, а периодът за група В ще приключи в рамките на 8 месеца след тази дата. Периодът за кандидатстване за група Г ще тече едновременно с периодите за кандидатстване за средства от групи А—В и ще приключи до 6 месеца, след като органът започне да предлага фонда.

(42) Фондът е предвидено да прекрати дейността си след края на схемата за стимули за смяна (въпреки че може да бъде удължен съгласно предварително определени критерии в зависимост от размера на оставащите неразпределени средства). Правата и задълженията на органа по отношение на докладването обаче ще продължат три месеца след прекратяване на последното споразумение между органа и даден получател, участващ във Фонда за капацитет и иновации.

(43) Разходите за RBS по мярка А включват 425 млн. GBP предварителни капиталови разходи плюс оперативните разходи на органа ([31]), които ще бъдат платени от RBS.

3.3.2. СХЕМАТА ЗА СТИМУЛИ ЗА СМЯНА („МЯРКА Б“).

(44) Дружествата, които имат право да участват в схемата за стимули за смяна („допустими дружества“), са тези, приемащи депозити институции, които отговарят на следните критерии:

а) те са пуснали или са заявили публично намерението си да пуснат предложение за фирмена разплащателна сметка;

б) те отговарят на критериите, посочени в съображение (28) букви б)—е) за дружество от група А; и

в) те участват в услугата на Обединеното кралство за прехвърляне на разплащателни сметки („CASS“) ([32]).

([29]) Финансовите технологии или Финтех са сектор, основан на използването на софтуер за предоставяне на финансови услуги, като архитектура с равнопоставени възли, услуги за краудсорсинг и др.
([30]) Вж. бележка под линия 23.
([31]) Общото финансиране за създаването и работата на органа ще възлезе на 20 млн. GBP.
([32]) Услуга, поддържана от Bacs Payment Schemes Limited, която позволява автоматично прехвърляне на всички договорени плащания в нова банка и закриването на съществува сметка. Позоваване на: https://www.currentaccountswitch.co.uk.

(45) Схемата за стимули за смяна, финансирана от RBS, ще предостави финансиране на органа за разпределение между допустимите дружества при успешна смяна на клиенти. Целта е да се позволи на допустимите дружества да предлагат стимули на клиентите на RBS, които ползват банкови услуги за МСП, за да се насърчат да прехвърлят своите ФРС, депозитни сметки и заеми в допустимите дружества. Това ще бъде под формата на ангажимент от RBS да:

а) плати до 225 млн. GBP в поощрения (т.е. паричен стимул) на допустимите дружества във връзка с всеки клиент, който се съгласи да прехвърли своите ФРС („поощрения за ФРС“);

б) плати допълнително до 50 млн. GBP за поощрения, свързани със заеми, („поощрения за заеми“) за тези клиенти, които преместят и кредитен продукт заедно с техните ФРС;

в) задели допълнителни 75 млн. GBP от своите разходи, които също ще са на разположение, за да се улесни смяната (за компенсиране на такси за предсрочно прекратяване, свързани с прехвърлянето на баланси по заеми, или други разходи на трети страни, като например правни такси).

(46) Поощренията за ФРС и поощренията за заеми ще позволят на допустимите дружества да финансират привлекателни ценови предложения или други стимули за клиентите на RBS в рамките на периметъра Williams & Glyn („W&G“) ([33]) и да привлекат тези клиенти, като ги накарат да сменят своята банка.

(47) Поощренията за ФРС, изплащани на дружествата получатели, ще бъдат изразходвани постепенно, така че да има достатъчно ресурси за осигуряване на привлекателни стимули както за по-малките, така и за по-големите клиенти МСП да сменят банката. Сумите на поощренията за ФРС, които са предложени да се предлагат в началото на схемата, са посочени в таблицата по-долу.

Таблица 2

Предложени първоначални поощрения за ФРС по схемата за стимули за смяна

Диапазон на оборота за клиентите от групата на МСП	Размер на поощренията за ФРС (GBP)
< 15 000 GBP	750
15 000 GBP — 100 000 GBP	1 000
100 001 GBP — 1 000 000 GBP	3 000
1 000 001 GBP — 1 500 000 GBP	6 250
1 500 001 GBP — 2 000 000 GBP	13 125
2 000 001 GBP — 2 500 000 GBP	16 875
2 500 001 GBP — 7 500 000 GBP	25 000
> 7 500 000 GBP	50 000

(48) Поощренията за заеми ще позволят на допустимите дружества да намалят лихвените проценти, начислявани по заемите за клиенти, което прави техните предложения по-конкурентни, като същевременно се запазва и подходяща възвръщаемост от капитала. Когато даден клиент прехвърли своята основна ФРС и заем от RBS, органът ще плати на дружеството получател допълнително поощрение в размер на 2,5 % от прехвърления баланс по изтегления заем.

(49) RBS ще се насочи към своите клиенти в рамките на периметъра на W&G (който съдържа приблизително 200 000 клиенти на банковите услуги за МСП), на които ще се предоставя информация относно ползите от смяната на банката и потенциалните алтернативни конкурентни банки, които те могат да пожелаят да разгледат.

([33]) Термините „Rainbow“ и „W&G“ се отнасят за същия бизнес периметър, както е представен в приложение 2 към преразгледаните договорености, приложени към измененото решение за преструктуриране.

(50) RBS ще започне запознаването на клиентите със схемата за стимули за смяна около три месеца след пускането на пакета, а поощренията ще започнат да се предоставят най-рано през второто тримесечие на 2018 г. (около три месеца след като RBS започне да информира своите клиенти). Процесът на разпределяне на поощрения за схемата за стимули за смяна ще се повтаря на тримесечие, докато има на разположение поощрения. Поощренията ще бъдат прекратени, когато максималната сума от 225 млн. GBP е била изплатена като поощрения за ФРС или ако това не е настъпило по-рано, 18 месеца след обявяването от RBS на схемата за стимули за смяна (който срок подлежи на удължаване с до 12 месеца, вж. съображение (51, буква г)).

(51) Органът ще отговаря за управлението и контрола на схемата за стимули за смяна, в допълнение към Фонда за капацитет и иновации, и ще наблюдава поведението на RBS към и взаимодействието с клиентите на текуща основа. Това ще включва позволяване на органа, при спазване на приложимите закони и изисквания за защита на данните, да:

а) прави промени в размера на изплащаните поощрения, за да се гарантира, че те са възможно най-ефективни;

б) одобрява комуникационните материали, които се изпращат от RBS на нейните клиенти от групата на МСП във връзка със схемата за стимули за смяна;

в) изисква от RBS да увеличи честотата на тези съобщения;

г) удължава периода, за който поощренията са достъпни, с до 12 месеца, ако по-малко от […] допустими клиенти ([34]) са сменили банката (или са започнали процеса по смяната) в рамките на […] месеца след началната дата на схемата за стимули за смяна („удължен краен срок на стимулите за смяна“); и

д) изисква от RBS да разшири базата от клиенти, до които изпраща тези съобщения извън периметъра на W&G, ако даден обем от прехвърлящи сметките си клиенти не бъде постигнат в дадена времева рамка. Ако периметърът бъде разширен, схемата ще насочи предложенията за смяна към МСП, представляващи около […] от пазарния дял на ФРС в Обединеното кралство. Периметърът ще бъде разширен, където:

(1) […] ([35]);

(2) […]

(3) […]

(52) За да се гарантира, че RBS има подходящи стимули да изпълни успешно схемата за стимули за смяна, в случай че по-малко от […] клиенти са сменили банката и е налице неизразходвана сума за поощрения до края на […]-месечен период (или в случай че органът реши да удължи съответния период, датата, на която изтича удълженият период), RBS ще бъде задължена да прехвърли предварително определен допълнителен множител („Мултипликатора“) на тази неизразходвана сума на органа при таван от 50 млн. GBP.

(53) Мултипликаторът е определен на […] от неизразходваните средства. Тази санкция се прилага при следните условия:

а) тъй като успехът на схемата за стимули за смяна ще зависи от способността на допустимите дружества да изготвят атрактивни предложения за клиентите МСП на RBS, органът ще има правото да намали мултипликатора до степента, в която той е достатъчно убеден, че всяка неизразходвана сума е била резултат от фактори извън контрола на RBS;

б) със съгласието на органа на RBS може да бъде разрешено да преструктурира поощренията след определен период от време, за да се подобри ефикасността на схемата и да се намали вероятността банката да понесе санкция; и

в) ако i) органът е разширил периметъра до датата на прекратяване на схемата за стимули за смяна; ii) по-малко от […] клиенти са сменили банката; и iii) органът прецени, че RBS не е предлагала активно стимулите за смяна на клиентите от по-широката група, органът може да увеличи мултипликатора до такъв процент, които счита за подходящ при таван от 50 млн. GBP.

(54) […]

(55) Когато неизразходваната сума и мултипликаторът (заедно с всички възстановени суми и суми, които не са разпределени от Фонда за капацитет и иновации) възлизат на по-малко от 5 млн. GBP, органът ще разпредели средствата за благотворителни цели.

([34]) Допустим клиент означава клиент на подразделението на RBS, известно като W&G, което спада към групата на МСП.
([35]) […] Търговска тайна.

(56) RBS ще се съгласи да не привлича клиенти в рамките на схемата за стимули за смяна, което ще забрани на RBS и на членовете на нейната група i) да предприемат определени действия, които могат да имат неблагоприятен ефект върху схемата за стимули за смяна; и ii) да увещават, склоняват или насърчават допустими клиенти (или клиенти, които са преминали в допустимо дружество по схемата за стимули за смяна) да останат клиенти на групата по отношение на свързани с ФРС или съответни кредитни продукти, или да прехвърлят ФРС или съответния кредитен продукт от допустими дружества по схемата за стимули за смяна в член на групата в рамките на определени периоди от време.

(57) За да подкрепи успеха на схемата за стимули за смяна, RBS ще предложи на дружествата, участващи в схемата за стимули за смяна, възможността да сключат междубанково споразумение за агентство, което дава на клиентите, привлечени по схемата за стимули за смяна, възможността да продължат да ползват услуги за парични и чекови операции в клоновете на RBS („схема за достъп до клоновете“). Този достъп до клоновете ще бъде предоставян на допустимите клиенти за минимален срок от три години след стартирането на схемата за стимули за смяна при разумни и недискриминиращи търговски условия за сметка на съответното дружество.

(58) Предварителните капиталови разходите по мярка Б са 350 млн. GBP плюс разходите по прилагането за RBS и постоянната загуба за RBS на бъдещи печалби ([36]).

4. **МНЕНИЯ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ И ОРГАНИТЕ НА ОБЕДИНЕНОТО КРАЛСТВО**

4.1. *ОБЩИ МНЕНИЯ ОТНОСНО АЛТЕРНАТИВНИЯ ПАКЕТ ОТ МЕРКИ*

(59) Решението за откриване на процедурата даде на заинтересованите страни възможността да представят мнения относно предложението на органите на Обединеното кралство. Голям брой от мненията бяха получени по време на етапа на консултации. Получените мнения се отнасяха до първоначалния алтернативен пакет от мерки, описан в съображения (28)—(68) от решението за откриване на процедурата („първоначален алтернативен пакет от мерки“). Като взеха предвид мненията на заинтересованите страни и тяхното собствено пазарно проучване ([37]), органите на Обединеното кралство актуализираха алтернативния пакет от мерки, описан в точка 2.3.

(60) Като се има предвид големият брой мнения ([38]), основните мнения, които бяха споделени от няколко заинтересовани страни, за да спомогнат за оценката на еквивалентността на алтернативния пакет от мерки с продажбата на дейността Rainbow, са представени в настоящия раздел.

4.1.1. ОБЩИ МНЕНИЯ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ ОТНОСНО АЛТЕРНАТИВНИЯ ПАКЕТ ОТ МЕРКИ

(61) Повечето от получените мнения показват, че първоначалният алтернативен пакет от мерки има редица характеристики, които биха могли да засилят конкуренцията на пазарите за услуги за МСП в Обединеното кралство. Някои сочат, че алтернативният пакет от мерки ще окаже по-бързо въздействие върху конкуренцията с по-малко риск за изпълнението и има възможността да подсили повече от една конкурентна банка (както е с продажбата на дейността Rainbow).

(62) Някои заинтересовани страни изказват предположението относно цялостния първоначален алтернативен пакет от мерки, че

а) общият размер на първоначалния алтернативен пакет от мерки е недостатъчен, за да донесе структурни промени на пазара на услуги за МСП в Обединеното кралство, на който има сериозни пречки пред смяната на банката;

б) прехвърлянето на фирмени текущи сметки, равняващи се на пазарен дял от 2 % на пазара на услуги за МСП, не е еквивалентно на продажбата на дейността Rainbow (представляваща приблизително пазарен дял от 5 % по отношение на броя на клиентите МСП);

в) прехвърлянето на ФРС не обхваща прехвърляне на активи; и

г) органът и неговите решения ще бъдат от ключово значение за успеха (или неуспеха) на алтернативните мерки. Ще бъде трудно да се гарантира, че органът притежава необходимата степен на безпристрастност.

([36]) Органите на Обединеното кралство са изчислили разходите за прилагането на 38 млн. GBP за RBS и допълнителни постоянни разходи в намалена печалба от около […] GBP годишно.
([37]) Вж. бележка под линия 11.
([38]) Мнения са получени от Santander UK plc, CYBG plc, Metro Bank PLC, Aldermore Bank plc, Masthaven Bank Ltd, Paragon Bank plc, Secure Trust Bank plc, Shawbrook Bank Ltd, Virgin Money plc, OakNorth Bank Ltd, Cumberland Building Society, Tide и RBS.

4.1.2. ОБЩИ КОМЕНТАРИ НА ОРГАНИТЕ НА ОБЕДИНЕНОТО КРАЛСТВО ОТНОСНО АЛТЕРНАТИВНИЯ ПАКЕТ И ОТНОСНО МНЕНИЯТА НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ

(63) Органите на Обединеното кралство считат, че алтернативният пакет от мерки е най-малкото еквивалентен на продажбата на дейността Rainbow по отношение на неговото въздействие за ограничаване на възможните нарушения на конкуренцията и може да бъде приложен с по-голяма сигурност и по-бързо, отколкото продажбата.

(64) Органите на Обединеното кралство считат, че алтернативният пакет от мерки като цяло е разработен, така че да изгради капацитет на пазара, който да донесе по-високи текущи нива на смяна на банката на пазарите на банкови услуги за МСП и за средно големи предприятия. Като най-големият участник на пазара, тежестта от това ще падне най-вече върху RBS. Макар и да е по-трудно да се определи количествено, отколкото ползите от схемата за стимули за смяна, Фондът за капацитет и иновации ще подсили предлаганите от няколко банки услуги за МСП, като осигури по-голям избор на пазара, създаде разнообразие от бизнес модели и засили смяната на банката. Той също така ще ускори развитието на нови дейности и нови технологии, които биха отслабили зависимостта на МСП от техните банки.

(65) Органите на Обединеното кралство твърдят, че алтернативният пакет от мерки е създаден със същите цели като първоначалната продажба на дейността Rainbow:

а) намаляване на пазарния дял на RBS: изпълнението на схемата за стимули за смяна и предоставянето на финансови средства за развитието на капацитет за банкови услуги за МСП ще подсили малките конкуренти и ще им позволи да упражняват по-голям конкурентен натиск върху RBS;

б) намаляване на търговската печалба от получаването на помощта: Алтернативният пакет от мерки има значителни предварителни разходи с допълнително текущо въздействие чрез намаляване на оборота поради намаления брой клиенти МСП чрез схемата за стимули за смяна;

в) прехвърляне на клиенти от групата на МСП: за разлика от продажба, която ще включва принудително прехвърляне на клиентите МСП, които не са избрали да сменят банката, схемата за стимули за смяна насърчава клиентите да вземат свое собствено решение да сменят банката. Оправомощените клиенти следва да е по-вероятно да се ангажират с тяхната нова банка и отново да сменят банката в бъдеще, ако могат да получат по-добра сделка с друга банка; и

г) достъп до клонове с грижа за клиентите от групата на МСП: Схемата за достъп до клоновете подкрепя преминаването на клиенти на банка RBS към конкурентни банки в рамките на схемата за стимули за смяна, тъй като тези клиенти няма да са принудени да променят своите ежедневни парични операции.

(66) По отношение на въздействието на алтернативния пакет от мерки върху сегмента на средно големите корпоративни клиенти органите на Обединеното кралство също така считат, че:

а) RBS е загубила [5—10] % от пазарния си дял в корпоративния сегмент от 4-то тримесечие на 2010 г., като той е спаднал от [30—35] % на [20—25] %. Тя вече не е най-голямата банка за обслужване на средно големи корпоративни клиенти в Обединеното кралство. Това намаление в пазарния дял също така значително надвишава намалението на пазарния дял, предвидено с продажбата на дейността Rainbow ([39]).

б) Фондът за капацитет и иновации включва редица значителни суми като безвъзмездни средства, за да се помогне на банките с установен франчайз за предлагане на банкови услуги за МСП да подсилят и разширят съществуващите си банкови предложения за големи МСП и средно големи корпоративни клиенти. Органите на Обединеното кралство очакват, че много от тези развития ще подсилят способността на определени банки да обслужват средно големи корпоративни клиенти и ще увеличат общия брой на банките, които ще могат впоследствие да разработят и предлагат оферти за средно големи корпоративни клиенти.

в) Схемата за стимули за смяна цели да предизвика преминаване на големите клиенти от групата на МСП от RBS към други банки. За банките получатели увеличеният брой големи клиенти от групата на МСП ще стимулира развитието на услуги за по-големи дружества, включително за средно големи корпоративни клиенти. В допълнение на това, с течение на времето, някои от големите клиенти от групата на МСП може да се очаква да се разраснат и да се превърнат в средно големи корпоративни клиенти, което допълнително ще стимулира развитието на съответните предложения.

([39]) Charterhouse Research представи на RBS измерване на пазарния дял за дружества с оборот, надвишаващ 25 млн. GBP.

г) CMA ([40]) е констатирал, че МСП с оборот над 2 млн. GBP като цяло са могли да договорят цени и условия на обслужване с техните банки. За да се превърне това в ефективно средство за предизвикване на конкуренция, от критично значение е тези клиенти да имат жизнеспособни алтернативни доставчици. Като се позволи на допълнителни банки да изградят капацитет за обслужване на средно големи корпоративни клиенти, конкуренцията ще бъде съществено засилена.

д) Поради сложността на обслужването на средно големите корпоративни клиенти, предложенията, получени от RBS при опита ѝ да продаде дейността Rainbow ([41]), в миналото са предвиждали […].

(67) Освен това органите на Обединеното кралство разглеждат допълнителните предимства на алтернативния пакет от мерки при продажбата на дейността Rainbow.

а) Географски обхват: Алтернативният пакет от мерки ще повлияе върху конкуренцията в Обединеното кралство без никакви географски ограничения;

б) Общо въздействие върху пазара: Алтернативният пакет от мерки ще донесе систематична и дълготрайна промяна на пазара, като помогне на редица конкурентни банки да се конкурират с традиционните банки по-ефективно. По-конкретно:

i) Фондът за капацитет и иновации ще помага на дружествата да развият своя капацитет за обслужване на МСП и средно големи корпоративни клиенти, като същевременно подобрят своята ликвидност и финансово състояние. Той също така ще насърчи развитието на нови технологии, които да се използват от конкурентните банки;

ii) схемата за стимули за смяна ще помогне на допустимите дружества за участие в схемата да се утвърдят чрез разширяване на тяхната клиентска база;

iii) схемата за достъп до клонове ще позволи на допустимите дружества физически да обслужват новите си клиенти МСП, получени по схемата за стимули за смяна, например чрез предоставяне на услуги за парични и чекови операции.

в) Решаване на проблемите, свързани с пазара, които са установени от Органа по конкуренция и пазари на Обединеното кралство („CMA“): Алтернативният пакет от мерки също така отговаря на някои ключови въпроси, свързани с пазара, посочени от CMA в последния му преглед на пазара на банкови услуги за МСП в Обединеното кралство. Тези въпроси включват:

i) слаба ангажираност на клиентите с техните банкови услуги, слаба реакция на промени в цените и качеството и липса на събития, които предизвикват смяна на банката;

ii) липса на стимули за банките да инвестират в дейности по привличането на клиенти, желаещи да сменят банката;

iii) високи разходи за набиране на клиенти при ново навлизане на пазара и разширяване за конкурентните банки;

iv) липса на продуктови и технически иновации в сектора на банковите услуги за МСП;

v) опасения от конкурентните банки относно разходите за изграждане и поддържане на клонова мрежа.

г) Време и сигурност на изпълнение: алтернативният пакет от мерки може да бъде приложен по един по-навременен и сигурен начин. С него ще избегнат рисковете и несигурността около една капиталова сделка, както се вижда от предишните опити да се продаде дейността Rainbow.

д) Отстраняване на пречките пред излизането на органите на Обединеното кралство от RBS: Органите на Обединеното кралство публично изразиха своето намерение да продължат с продажбата на своя дял в RBS и по този начин да върнат RBS в частна собственост. Преобладаващите трудности и забавянето в продажбата на дейността Rainbow, което е единственият ангажимент за продажба, който все още остава да бъде изпълнен, са довели до несигурност, която се отрази на привлекателността на RBS като инвестиционно предложение. Алтернативният пакет от мерки ще премахне тази несигурност.

(68) По отношение на мненията на заинтересовани страни органите на Обединеното кралство посочват, че:

а) пазарният дял на RBS е намалял от [25—30] % през 4-то тримесечие на 2010 г. до [20—25] % през 4-то тримесечие на 2016 г. ([42]), което представлява намаление от [3—7] % за периода. Тези 5 % намаление, които се очакват от продажбата на дейността Rainbow, следователно са надминати, ако загубата на пазарен дял, очаквана от схемата за стимули за смяна, се съчетае с наблюдаваната естествена загуба на пазарен дял на RBS от 2010 г.;

([40]) Основен доклад на CMA от проучването на сектора за банкиране на дребно A8.1—16, фигура 12.
([41]) Вж. също така съображение (25) от решението за откриване на процедурата.
([42]) Източник: Изследване на сектора за корпоративно банкиране на Charterhouse Research, 4-то тримесечие на 2016 г. за МСП с оборот от 0—25 млн. GBP. Данни за 12-месечен обновяващ се период. Данни, претеглени по регион и оборот, за да бъдат представителни за предприятията във Великобритания. Изчислен общ размер на пазара от […].

б) Органите на Обединеното кралство направиха редица промени в предложения пакет, за да отговорят на основните въпроси, поставени от заинтересованите страни. Органите на Обединеното кралство считат, че актуализираният алтернативен пакет от мерки цели разсейване на опасенията на трети страни, ще бъде еквивалентен на продажбата на дейността Rainbow (от гледна точка на неговото въздействие върху RBS и пазара като цяло) и ефективно ще засили конкуренцията на пазара за банкови услуги за МСП в Обединеното кралство.

в) По отношение на мнението за необходимостта да се гарантира независимостта на органа, органите на Обединеното кралство отбелязват, че органът ще подлежи на Рамковия акт за държавна помощ ([43]), в който се посочват функциите и задачите на органа и се определят неговите задължения и ограничения. Освен това физическо лице няма да има право да заема длъжност като директор на органа, ако това лице в същото време заема длъжност (различна от длъжност с неизпълнителни функции, която не е длъжността „председател“ или еквивалентна позиция) или висша ръководна длъжност в орган от обществения сектор или директор или висш ръководител на RBS Group или свързано лице (или асоциирано предприятие на свързано лице) на RBS.

4.2. *МНЕНИЯ ОТНОСНО ФОНДА ЗА КАПАЦИТЕТ В ОБЛАСТТА НА МСП*

4.2.1. МНЕНИЯ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ ОТНОСНО ФОНДА ЗА КАПАЦИТЕТ В ОБЛАСТТА НА МСП

(69) В редица мнения на заинтересовани страни се посочва, че размерът на Фонда за капацитет в областта на МСП трябва да бъде увеличен, тъй като това ще доведе до по-голямо въздействие върху конкуренцията на пазара на банкови услуги за МСП.

(70) В други мнения на заинтересованите страни се споменава, че разделянето на средствата между голям брой банки, така че никоя да не може да направи смислени инвестиции, няма да окаже съществен ефект върху конкуренцията или концентрацията. Вместо да има равно разпределение на сумите между плащанията по съответните групи, размерът на плащанията следва да варира в зависимост от реалните нужди и инвестиционни планове на кандидата.

(71) Редица страни също така заявиха, че Фондът за капацитет в областта на МСП следва да бъде отворен допълнително към тези институции, които нямат съществуващ солиден капацитет по ФРС, и че небанковите институции (напр. дружества за кредитиране на строителството) следва да могат да се възползват от Фонда за капацитет.

4.2.2. КОМЕНТАРИ ОТ ОРГАНИТЕ НА ОБЕДИНЕНОТО КРАЛСТВО ОТНОСНО ФОНДА ЗА КАПАЦИТЕТ В ОБЛАСТТА НА МСП И ОТНОСНО МНЕНИЯТА НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ

(72) Органите на Обединеното кралство считат, че е разумно да се очаква, че Фондът за капацитет в областта на МСП, особено когато се съчетае със схемата за стимули за смяна, ще увеличи пазарните дялове на конкурентните банки и следователно ще доведе до съответно намаляване на пазарния дял на RBS.

(73) Органите на Обединеното кралство считат, че Фондът за капацитет ще увеличи пазарните дялове на конкурентни банки, тъй като съществено ще подобри икономиката на банките, които навлизат на пазара на банкови услуги за МСП (и ако пожелаят, — на пазара за средно големи предприятия) и/или които развиват допълнително съществуващия капацитет. За да се илюстрира основната концепция, безвъзмездни средства в размер на 3 млн. GBP от фонда могат да направят един граничен проект на стойност 10 млн. GBP икономически осъществим, като възвръщаемостта на инвестициите по проекта се увеличи от възвръщаемост под цената на капитала до едно жизнеспособно и устойчиво равнище.

(74) В отговор на мненията на заинтересованите страни органите на Обединеното кралство направиха следните промени в алтернативния пакет от мерки:

а) размерът на Фонда за капацитет в областта на МСП, до който конкурентните банки имат достъп, ще бъде увеличен. Най-големите плащания от Фонда за капацитет и иновации ще бъдат насочени към тези конкурентни банки, които имат съществуващ солиден капацитет по ФРС. Това вероятно ще доведе до най-голямо въздействие върху конкуренцията на пазара на банкови услуги за МСП и също така в най-кратък период от време, тъй като тези банки вече са отделили време и пари за развитието на техните свързани с ФРС продукти и съответната инфраструктура за разпространението им.

б) Фондът за капацитет в областта на МСП ще бъде съчетан с Фонда за иновации. Разликата между група 1 и група 2 ще бъде премахната. Гъвкавостта ще се увеличи, за да се подобрят възможностите за банките без силен съществуващ капацитет за ФРС и за небанковите институции на достъп до значителни средства от Фонда за капацитет и иновации.

([43]) Вж. бележка под линия 23.

4.3. *МНЕНИЯ ОТНОСНО СХЕМАТА ЗА СТИМУЛИ ЗА СМЯНА*

4.3.1. МНЕНИЯ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ ОТНОСНО ФОНДА ЗА КАПАЦИТЕТ В ОБЛАСТТА НА МСП

(75) Някои заинтересовани страни поставиха под въпрос това дали достатъчно клиенти ще бъдат подходящо стимулирани от предложения размер на поощренията, за да преодолеят усилията, свързани със смяната. Опитът от миналото показва, че клиентите са инертни и трябва да има ясен, безпроблемен процес, за да сменят те банката си. За да улесни смяната, RBS следва също така да споделя информация за своите клиенти с конкурентните банки (вкл. кредитни досиета). Някои заинтересовани страни също така изтъкнаха необходимостта да се предоставят исторически данни за клиентите с цел оценка на тяхната платежоспособност.

(76) Редица мнения сочат, че размерът на поощренията следва да бъде увеличен, за да се даде възможност за смяна (и да е свързан със сложността и големината на клиента), което ще изисква общият размер на схемата за стимули за смяна да бъде значително увеличен.

(77) Някои мнения сочат, че продължителността на схемата за стимули за смяна следва да е достатъчна, за да се гарантира, че времето не е значително ограничение. Освен това беше предложено автоматично разширяване на периметъра от клиенти (ако желаното ниво на смяна не е постигнато).

(78) В няколко мнения се предполага, че алтернативният пакет от мерки следва също така да е насочен към прехвърляне на заеми, заедно с прехвърлянето на ФРС, тъй като акцентът върху ФРС води до пренебрегване на нуждата от по-голяма конкуренция на пазара на кредитни продукти за МСП. Пакетът ще бъде в прекомерно голяма степен насочен към доставчиците на ФРС. Пазарът на кредитни продукти за МСП се разглежда като значително по-доходоносен от този за ФРС и нарушаването на конкуренцията трябва да бъде отстранено също и на пазара на кредитни продукти за МСП. В мненията също така се очертава, че понастоящем конкурентните банки са в неравностойно положение, тъй като на четирите най-големи банки е разрешено да използват усъвършенствания вътрешнорейтингов модел вместо стандартизирания капиталов модел: това позволява на четирите банки да предлагат по-добри цени за заеми от конкурентните банки.

(79) В някои мнения се предполага, че RBS следва да бъде принудена да продава клиенти (включително принудителна продажба на ФРС и/или заеми), а не да дава на клиентите възможност да сменят банката. В други мнения се изказва предположението, че RBS трябва да се ангажира да прехвърли минимален брой нетни ФРС и да има санкция при неизпълнение.

(80) Редица мнения също така показват, че схемата за стимули за смяна следва да бъде приведена в действие едва след като те са били в състояние да реализират инвестициите, станали възможни чрез Фонда за капацитет в областта на МСП.

4.3.2. КОМЕНТАРИ ОТ ОРГАНИТЕ НА ОБЕДИНЕНОТО КРАЛСТВО ОТНОСНО СХЕМАТА ЗА СТИМУЛИ ЗА СМЯНА И ОТНОСНО МНЕНИЯТА НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ

(81) По отношение на схемата за стимули за смяна, включена в първоначалния алтернативен пакет от мерки, органите на Обединеното кралство считат, че:

а) текущият размер на фонда има капацитет да доведе до повече от 2 % намаление на текущия пазарен дял на RBS. Целта от два процентни пункта намаление е била специално структурирана, за да се стимулира по-голям брой големи клиенти от групата на МСП да сменят банката. Нищо не може да спре клиентите на RBS да продължат да сменят банката с конкурентни банки (без да се дават поощрения) и следователно да продължат допълнително да намаляват пазарния дял на RBS. В действителност е много по-вероятно те да го направят, след като са били изложени на маркетинговите усилия на конкурентните банки;

б) схемата за стимули за смяна включва стимули за смяна, които сами по себе си е вероятно да бъдат много по-големи от тези, които в момента са на пазара. Освен това те се очаква да бъдат изплатени в допълнение към вече съществуващите стимули;

в) конкурентните банки ще срещнат сериозна конкуренция за клиенти и за изготвянето на достатъчно атрактивни оферти, които да стимулират клиентите да сменят банката. Очевидно на пазара има търсене на такива клиенти;

г) преминаването към конкурентна банка в Обединеното кралство е направено по-лесно за много клиенти след въвеждането на CASS през 2013 г. Клиентите с ФРС вече използват CASS, за да сменят RBS с конкурентни банки;

д) RBS възнамерява да смекчи/противодейства на съпротивата от клиентите срещу смяната, като се ангажира с мерки, определени от CMA ([44]) като конкурентни, включително информиране на допустимите клиенти за CASS и подпомагане на клиентите с подаването на искания за данни;

е) от RBS ще се изисква да се свърже с определена група от своите клиенти (включително чрез предоставяне на маркетингови материали) от името на конкурентните банки за ползите от смяната; и

ж) схемата за стимули за смяна има вградени различни предпазни механизми, за да се гарантира, че достатъчно клиенти ще сменят банката. Например: органът, контролиращ схемата, ще има възможността i) да изисква от RBS да увеличи честотата на съобщенията или ii) да удължи периода, за който поощренията се предлагат, с до 12 месеца, или iii) да преструктурира формулата на поощренията след определен период от време, за да се подобри ефикасността на схемата и iv) ако има неизразходвана сума от поощренията, RBS ще трябва да прехвърли мултипликатора, както е описано в съображения (52) и (53).

(82) В отговор на мненията на заинтересованите страни органите на Обединеното кралство посочват, че са уверени, че достатъчен брой клиенти МСП ще прехвърлят сметките си благодарение на предлаганите финансови стимули, като:

а) исторически погледнато стимулите винаги са карали клиентите да сменят банката, както е отразено също и в Окончателния доклад на CMA от проучването на сектора за банкиране на дребно и в поръчаното от RBS изследване на Charterhouse ([45])„[…]“ ([46]);

б) Процесът на смяна вероятно ще бъде безпроблемен за клиентите, тъй като повечето клиенти се възползват от схемата за стимули за смяна, за да осъществят своето прехвърляне чрез CASS. Въпреки това, споделянето на финансови документи на клиентите или друга информация за клиентите вероятно ще бъде ограничено със законодателство за защита на данните;

в) клиентите в периметъра на W&G не е по-малко вероятно да сменят банката. RBS твърди, че и нивата на смяна и напускане на клиентите в рамките на периметъра на W&G са до голяма степен в съответствие с „основните“ клиенти на RBS и че клиентите на W&G се очаква да напуснат RBS group от 2010 г.;

г) въведена са защита и механизми против избягване на смяната, които да гарантират на клиента извършването ѝ. Органът има правото да налага финансови глоби на RBS, ако поощренията за ФРС не са използвани в рамките на периода на функциониране на схемата (т.е. мултипликатора). Освен това органът ще може да прави промени в размера на плащаните поощрения, за да се гарантира тяхната максимална ефективност и да се принуди RBS да увеличи честотата на предлагане на схемата. В допълнение периметърът и продължителността на схемата ще бъдат увеличени, ако не бъдат достигнати определени нива на смяна.

(83) Освен това в отговор на мненията на заинтересовани страни органите на Обединеното кралство считат, че:

а) клиентите ще прехвърлят другите свои банкови продукти (напр. заеми) в допълнение към своите ФРС. CMA е установил, че „по-голямата част от МСП търсят финансиране от банката, където са техните ФРС … над 90 % от МСП в Обединеното кралство са се обърнали към основната си банка за овърдрафти, заеми и кредитни карти“ ([47]); и

б) Даването на възможност на клиентите сами да вземат решение да сменят банката е за предпочитане пред принудителната продажба, тъй като би следвало да е по-вероятно оправомощените клиенти да се ангажират с тяхната нова банка и отново да сменят банката в бъдеще, ако могат да получат по-добра сделка с друга банка. Този подход също така получава подкрепа в Окончателния доклад на CMA от проучването на сектора за банкиране на дребно, в който се посочва, че „продажбата може да донесе допълнително включване на клиенти на временна преходна основа, по-специално сред клиентите, които считат, че са прехвърлили сметките си против тяхната воля в „нова“ банка, но това очевидно не е желателен начин за стимулиране на по-голямо трайно участие на клиентите“ ([48]). Вместо това CMA констатира, че неструктурните мерки, „които са насочени директно към първопричините за АЕС — т.е. чрез засилване на участието на клиентите и улесняване на смяната — е много по-вероятно да имат успех при решаване на проблемите с конкуренцията, които сме установили…“ ([49]). Схемата за стимули за смяна ще изгради познания у клиентите МСП за голям брой

([44]) Окончателен доклад на CMA от проучването на сектора за банкиране на дребно (9 август 2016 г.): https://www.gov.uk/cma-cases/review-of-banking-for-small-and-medium-sized-businesses-smes-in-the-uk.

([45]) RBS възложи на Charterhouse да направи изследване на допустимите клиенти МСП в рамките на периметъра на W&G, за да се проучи отношението им към смяната на банката и въздействието на стимулите върху вероятността да го направят. Изследването беше насочено към корпоративните клиенти на банките, на които се падат […] от […] клиенти в периметъра на W&G. Изследването беше както количествено (с представителна извадка от […] интервюирани клиента), така и качествено ([…] подробни интервюта).

([46]) Отговор на RBS на решението за откриване на процедурата, параграф 4.12.

([47]) Окончателен доклад на CMA от проучването на сектора за банкиране на дребно, параграф 8.169.

([48]) Окончателен доклад на CMA от проучването на сектора за банкиране на дребно, параграф 17.19.

([49]) Окончателен доклад на CMA от проучването на сектора за банкиране на дребно, параграф 17.14.

търговски марки на конкурентни банки чрез целевия маркетинг, насърчаващ клиентите да опитат търговските марки и вариантите, предлагани от конкурентните банки, преди да решат коя от тях да изберат.

(84) В отговор на мненията на заинтересовани страни и на собственото си пазарно проучване органите на Обединеното кралство направиха следните промени в схемата за стимули за смяна:

а) общият размер на схемата ще се увеличи от 175 млн. GBP на 350 млн. GBP, от които 225 млн. GBP ще бъдат на разположение за поощрения за ФРС. 50 млн. GBP ще бъдат на разположение за свързани със заеми поощрения, за да се отговори на коментара, че схемата следва също така да е насочена към прехвърлянето на заеми в допълнение към прехвърлянето на ФРС. На разположение ще са и 75 млн. GBP, за да се улесни смяната (за компенсиране на такси за предсрочно прекратяване, свързани с прехвърлянето на баланси по заеми, или друга разходи на трети страни, като например правни такси);

б) с увеличаването на размера, схемата за стимули за смяна също така ще има за цел прехвърляне на 3 % пазарен дял, вместо на първоначалните 2 %; и

в) RBS ще започне да информира клиентите относно схемата за стимули за смяна около три месеца след пускането на пакета и след като са предоставени първите безвъзмездни средства от фонда за капацитет.

4.4. *МНЕНИЯ ОТНОСНО СХЕМАТА ЗА ДОСТЪП ДО КЛОНОВЕ*

4.4.1. МНЕНИЯ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ ОТНОСНО СХЕМАТА ЗА ДОСТЪП ДО КЛОНОВЕ

(85) Редица заинтересовани страни поставиха под въпрос ползите, които схемата за достъп до клонове ще има за конкуренцията на пазара на банкови услуги за МСП, както и дали управлението и финансирането на схемата няма да бъдат обременителни за клиентите и конкурентните банки и дали може да представляват неползотворно разсейване за органа.

(86) Малък брой заинтересовани страни изразиха подкрепа за схемата за достъп до клонове и счетоха, че ще се възползват от нея.

4.4.2. КОМЕНТАРИ НА ОРГАНИТЕ НА ОБЕДИНЕНОТО КРАЛСТВО ОТНОСНО СХЕМАТА ЗА ДОСТЪП ДО КЛОНОВЕ И ОТНОСНО МНЕНИЯТА НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ

(87) Като се вземат предвид получените мнения, че схемата за достъп до клоновете вероятно ще представлява ограничен интерес за конкурентните банки, макар и важен за някои от тях, схемата за достъп до клоновете ще бъде запазена, но със следните изменения:

а) Схемата за достъп до клонове ще бъде отворена само за тези клиенти, които са сменили банката по схемата за стимули за смяна (и когато съответната банка, участваща в схемата за стимули за смяна, е сключила междубанково споразумение за агентство с RBS).

б) Банките вече няма да имат безплатен достъп до клоновете, а той ще се предоставя на техните допустими клиенти при приемливи и недискриминиращи търговски условия. Банките ще могат да използват пари от Фонда за капацитет и иновации и/или поощрения, получени по схемата за стимули за смяна, за покриването на тези разходи. Спестените средства са пренасочени към други аспекти на алтернативния пакет от мерки.

4.5. *МНЕНИЯ ОТНОСНО ФОНДА ЗА ИНОВАЦИИ*

4.5.1. МНЕНИЯ НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ ОТНОСНО ФОНДА ЗА ИНОВАЦИИ

(88) Някои заинтересовани страни изразиха критика относно предложения Фонд за иновации, като го счетоха за ненужен, и предвид неговия дългосрочен характер счетоха, че той няма да окаже значително въздействие върху конкуренцията и няма да има никакъв ефект върху позицията на RBS на пазара на услуги за МСП в Обединеното кралство. Те твърдяха, че финансирането от Фонда за иновации ще бъде по-добре насочени към други елементи от пакета.

(89) Няколко мнения относно Фонда за иновации бяха положителни и това ще спомогне за ускоряване на иновациите в банковия сектор за МСП. Някои също така твърдяха, че банките и дружествата за кредитиране на строителството също следва да имат достъп до ползите от това финансиране.

4.5.2. КОМЕНТАРИ ОТ ОРГАНИТЕ НА ОБЕДИНЕНОТО КРАЛСТВО ОТНОСНО ФОНДА ЗА ИНОВАЦИИ И ОТНОСНО МНЕНИЯТА НА ЗАИНТЕРЕСОВАНИТЕ СТРАНИ

(90) В отговор на получените мнения Фондът за иновации ще бъде обединен с Фонда за капацитет в областта на МСП, за да се създаде Фонд за капацитет и иновации. С това се цели да се отговори на опасенията за наличието на два отделни фонда, като се позволи по-голяма гъвкавост за това кой може да кандидатства и как се разпределят средствата, като същевременно се запазват ползите от финансирането за иновации от значение за МСП.

5. **ОЦЕНКА НА МЯРКАТА/ПОМОЩТА**

5.1. *НАЛИЧИЕ НА ДЪРЖАВНА ПОМОЩ*

(91) Съгласно член 107, параграф 1 от ДФЕС се забранява „всяка помощ, предоставена от държава членка или чрез ресурси на държава членка, под каквато и да било форма, която нарушава или заплашва да наруши конкуренцията чрез поставяне в по-благоприятно положение на определени предприятия или производството на някои стоки, доколкото засяга търговията между държавите членки, Комисията отбелязва, че органите на Обединеното кралство считат, че допълнителна държавна помощ няма да бъде предоставена като част от актуализирания алтернативен пакет от мерки.

(92) Поради това определянето на дадена мярка като държавна помощ по смисъла на тази разпоредба изисква да бъдат изпълнени следните кумулативни условия: i) мярката трябва да може да бъде приписана на държавата и да е финансирана чрез държавни ресурси; ii) мярката трябва да предоставя предимство на своя получател; iii) това предимство трябва да бъде избирателно; както и iv) мярката трябва да нарушава или да заплашва да наруши конкуренцията и да е в състояние да засегне търговията между държавите членки.

5.1.1. ПОТЕНЦИАЛНИ ПОМОЩ ЗА RBS

(93) Актуализираният алтернативен пакет от мерки, описан в раздел 2.3, представлява финансов разход за RBS. Въз основа на данните, предоставени от органите на Обединеното кралство, алтернативния пакет от мерки се очаква да донесе предварителни разходи за RBS от около 833 млн. GBP ([50]), с допълнителни текущи разходи от пропуснати печалби ([51]). Няма да има държави ресурси, предоставяни от държавата на RBS за финансирането на тези мерки. Разходите за актуализирания алтернативен пакет от мерки ще се поемат изцяло от RBS.

(94) Като се има предвид, че актуализираният алтернативен пакет от мерки не включва държавни ресурси по отношение на RBS, не е необходимо да се прави оценка на другите кумулативни условия за това една мярка да се определя като държавна помощ. Следователно алтернативният пакет от мерки не включва нова помощ за RBS.

5.1.2. ПОТЕНЦИАЛНА ПОМОЩ ЗА ПОЛУЧАТЕЛИ НА АЛТЕРНАТИВНИЯ ПАКЕТ ОТ МЕРКИ

(95) Комисията отбелязва, че няма пряка връзка между държавната помощ, отпусната на RBS през 2008 и 2009 г., и актуализирания алтернативен пакет от мерки, описан в точка 2.3. Действително, в процедурата, водеща до решението за преструктуриране, органите на Обединеното кралство са се ангажирали да продадат дейността Rainbow и одобрението на помощта е било основано на този ангажимент. Алтернативният пакет от мерки е бил предложен осем години след предоставянето на последната капиталова помощ за RBS. Следователно може да се изключи вероятността алтернативният пакет от мерки да е пряко свързан или финансиран с помощта за RBS от 2008 г. и 2009 г.

(96) Следва обаче да се отбележи, както е посочено в съображение (15), че държавата все още притежава 71,2 % от акциите на RBS. Това предполага, че финансовата тежест на алтернативния пакет от мерки непряко, но в голяма степен, се поема от държавата като мажоритарния акционер на RBS. В допълнение на това органите на Обединеното кралство са участвали активно в създаването на алтернативния пакет от мерки, което би могло да предполага, че замисълът на пакета може да се припише на държавата. Освен това алтернативният пакет от мерки би могъл да предостави избирателно предимство на предприятията, които имат право да се възползват от него. Мярката също така е структурирана по такъв начин, че да насочи ефектите от нея към конкурентните банки.

(97) Въпреки това, дори и ако се приеме,че алтернативният пакет представлява държавна помощ за банките, които ще се възползват от него, Комисията счита, че той е съвместим като необходима част от поетите ангажименти, на основата на което мерките за помощ в полза на RBS се считат за съвместими въз основа на решението за преструктуриране, измененото решение за преструктуриране и настоящото решение ([52]).

5.1.3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ОТНОСНО НАЛИЧИЕТО НА НОВА ПОМОЩ

(98) С оглед на елементите, обсъдени в раздел 5.1.1, Комисията стига до заключението, че актуализираният алтернативен пакет от мерки не се определя като нова държавна помощ за RBS.

([50]) Включва предварителните капиталови разходи в размер на 425 млн. GBP на Фонда за капацитет и иновации (съображение (43)), финансирането за създаването и функционирането на органа в размер на 20 млн. GBP (бележка под линия 31), предварителните капиталови разходи по схемата за стимули за смяна в размер на 350 млн. GBP (съображение (13)) и очакваните оперативни разходи за изпълнение от RBS в размер на 38 млн. GBP (бележка под линия 36).

([51]) Органите на Обединеното кралство оценяват текущите разходи от намалена печалба на приблизително […] GBP годишно (бележка под линия 36).

([52]) Както е анализирано в раздел 5.2 от настоящото решение.

(99) Както е анализирано в раздел 5.1.2, до степента, в която алтернативният пакет от мерки се определя като държавна помощ за банките получатели, тази помощ се счита за съвместима въз основа на член 107, параграф 3, буква б) от ДФЕС като необходима част от ангажиментите, въз основа на които първоначалните мерки за помощ в полза на RBS се считат за съвместими в настоящия случай. Съвместимостта на съществуващата помощ за RBS с оглед на замяната на ангажимента за продажбата с алтернативния пакет от мерки се анализира в раздел 5.2 от настоящото решение.

5.2. *СЪВМЕСТИМОСТ*

(100) Въпреки че актуализираният алтернативен пакет от мерки не изглежда да съдържа нова държавна помощ за RBS, съществуващата помощ е била разрешена, наред с другото, въз основа на ангажимента да се продаде дейността Rainbow. Органите на Обединеното кралство сега искат да заменят този ангажимент с ангажимент за изпълнение на актуализирания алтернативен пакет от мерки. Следователно Комисията трябва да оцени дали предложената замяна би променила заключението, че съществуващата помощ за RBS е съвместима с вътрешния пазар.

(101) Решение за преструктуриране, като измененото решение за преструктуриране, по принцип може да бъде изменено от Комисията, когато изменението се основава на нови ангажименти, които могат да се считат за равностойни на първоначално предвидените ([53]). При това положение съществуващите мерки за помощ ще продължат да бъдат съвместими с вътрешния пазар въз основа на член 107, параграф 3, буква б) от ДФЕС, ако общият баланс на първоначалното решение остане незасегнат. С цел да се запази първоначалният баланс замяната на ангажимента за продажба с алтернативния пакет от мерки не следва да оказва отрицателно въздействие върху жизнеспособността на получателя на помощта, като общият набор от поети ангажименти трябва да продължава да бъде равностоен по отношение на споделянето на тежестта и компенсаторните мерки, като се отчитат изискванията на Съобщението относно преструктурирането ([54]).

5.2.1. ЖИЗНЕСПОСОБНОСТ

(102) Комисията трябва да оцени дали промените в измененията ангажименти поставят под въпрос достигнатото заключение в измененото решение за преструктуриране относно способността на RBS да възстанови своята жизнеспособност без да е необходима допълнителна държавна помощ.

(103) Съгласно оценката, предоставена от органите на Обединеното кралство (вж. таблица 3), разходите за алтернативния пакет от мерки не са по-високи от разходите, ако се продължи с продажбата на дейността Rainbow. Ето защо Комисията счита, че преминаването към алтернативния пакет от мерки няма съществено да засегне жизнеспособността на RBS.

(104) Следва също така да се отбележи, че дейността Rainbow сама по себе си не е губещо предприятие ([55]). Следователно промените в измененията ангажименти, целящи да се позволи на RBS да запази дейността Rainbow, няма да имат отрицателно въздействие върху рентабилността на RBS.

(105) Комисията стига до предварителното заключение, че измененията, предложени от органите на Обединеното кралство, не застрашават жизнеспособността на RBS.

(106) RBS е приписала значителни загуби на притежателите на обикновени акции от 2008 г. ([56]), които са предимно резултат от натрупването на големи еднократни фактори като глоби и уреждания за минали нарушения и злоупотреби с продажбата на определени продукти, разходи за преструктуриране и по-високи от очакваните загуби от неосновни активи. Следователно Комисията трябва да прецени дали заключението ѝ, че RBS ще бъде в състояние да възстанови своята рентабилност и жизнеспособност без допълнителна държавна помощ, все още е валидно.

(107) Комисията отбелязва, че резултатите на RBS от първото полугодие на 2017 г. показват подобряване на доходността ([57]). RBS е отчела оперативна печалба пред притежателите на обикновени акции в размер на 939 млн. GBP за първото полугодие на 2017 г.

(108) Показателите на основния капитал от първи ред са се подобрили допълнително след 2013 г. и основната оперативна печалба е продължила да бъде положителна, както е описано в съображение (11) от решението за откриване на процедурата.

(109) Поради това Комисията счита, че предложените изменения не поставят под въпрос достигнатото заключение в измененото решение за преструктуриране относно способността на RBS да възстанови своята жизнеспособност.

([53]) Съображение (65) от измененото решение за преструктуриране.

([54]) Съобщение на Комисията относно връщане на жизнеспособността и оценка на мерките за преструктуриране във финансовия сектор според правилата за държавна помощ в настоящата криза (ОВ C 195, 19.8.2009 г., стр. 9).

([55]) Оперативната печалба на W&G е възлизала на 345 млн. GBP през 2016 г., 431 млн. GBP през 2015 г., 467 млн. GBP през 2014 г. (източник: сегментен анализ на годишните доклади на RBS).

([56]) Съображение (10) от решението за откриване на процедурата.

([57]) http://investors.rbs.com/~/media/Files/R/RBS-IR/results-center/rbs-group-announcement-04-08-2017.pdf

5.2.2. СПОДЕЛЯНЕ НА ТЕЖЕСТТА

(110) Измененото решение за преструктуриране показва, че продажбата на дейността Rainbow е била взета предвид като мярка за ограничаване на нарушенията на конкуренцията и тя не е била нито мярка за споделяне на тежестта, нито мярка за ограничаване на разходите за преструктуриране ([58]). Като такъв, предложеният актуализиран алтернативен пакет от мерки не влияе върху оценката на споделянето на тежестта, извършена преди това от Комисията.

(111) Промените, за които е изпратено уведомление, следователно не влияят върху оценката на споделянето на тежестта, направена в решението за преструктуриране и измененото решение за преструктуриране.

5.2.3. МЕРКИ ЗА ОГРАНИЧАВАНЕ НА НАРУШАВАНЕТО НА КОНКУРЕНЦИЯТА

(112) Съгласно измененото решение за преструктуриране ([59]) основната цел на ангажимента за продажба на дейността Rainbow беше да се ограничи нарушаването на конкуренцията, до което помощта за RBS можеше да доведе. По-конкретно, ангажиментът да се продаде дейността Rainbow е целял да не се допусне голямата държавна помощ, отпусната на RBS през 2008 и 2009 г., да доведе до неоправдано нарушаване на конкуренцията на пазара в Обединеното кралство за банкови услуги за МСП и средно големи предприятия, на който RBS беше пазарен лидер ([60]). За да се избегне укрепване на позицията на RBS на този пазар и по този начин да се отслаби конкуренцията, органите на Обединеното кралство се ангажираха RBS да продаде дружество с пазарен дял от 5 % на пазара за банкови услуги за МСП и средно големи предприятия в Обединеното кралство ([61]).

(113) Целта на алтернативния пакет от мерки, описан в точка 3.3, е да се справи с нарушаването на конкуренцията по същия начин, както ангажиментът за продажбата на дейността Rainbow, който той заменя.

(114) Ето защо Комисията трябва да оцени дали актуализираният алтернативен пакет от мерки е еквивалентен на ангажимента за продажба, който той заменя.

5.2.3.1. ***Разработване на отделни мерки***

(115) Алтернативният пакет от мерки се състои основно от две отделни мерки. Комисията възнамерява да оцени еквивалентността както поотделно, така и на ниво пакет.

Фонд за капацитет и иновации

(116) Комисията отбелязва, че предоставянето на средства от Фонда за капацитет и иновации ([62]) на конкурентни банки за увеличаване на техния капацитет да предлагат банкови услуги за МСП вероятно ще засили конкуренцията на пазара на банкови услуги за МСП.

(117) Въз основа на мненията на заинтересованите страни, получени от Комисията в резултат на решението за откриване на процедурата, Комисията установява, че разпределението на средствата в индивидуални помощи в размер до 120 млн. GBP позволява да се подсилят банковите предложения на множество дружества и да се предостави по-богат избор на пазара.

(118) Показаният интерес и получената обратна информация от заинтересованите страни относно това как те ще използват средствата, които биха могли да получат от Фонда за капацитет и иновации, дава допълнително спокойствие, че Фондът за капацитет ще има положително въздействие върху конкуренцията на пазара.

(119) Въз основа на получените от заинтересованите страни мнения сумата на отпуснатите средства отговаря в голяма степен на сумата, която някои от заинтересованите страни са посочили, че ще им е необходима, за да бъдат стимулирани да инвестират в своя капацитет за предлагане на банкови услуги за МСП. Отпуснатите от фондовете средства ще се предоставят на състезателна основа, като най-голямо финансиране ще бъде насочено към тези дружества, които успеят да убедят органа, че в техния случай то ще има най-голям благоприятен ефект за конкуренцията. Комисията счита, че размерът на безвъзмездните средства от Фонда за капацитет и иновации е подходящ и конкуренцията ще доведе до по-голямо въздействие върху пазара.

([58]) Съображение (78) от измененото решение за преструктуриране.
([59]) Съображение (82) от измененото решение за преструктуриране.
([60]) Съображение (238) от решението за преструктуриране.
([61]) Съображение (29) от измененото решение за преструктуриране.
([62]) Както е подробно описано в съображения (26) и (43) от настоящото решение.

(120) Комисията отбелязва, че от общо 425 млн. GBP ресурсите на Фонда за капацитет и иновации са съсредоточени около четири големи случая на отпускане на безвъзмездни средства, които заедно възлизат на 330 млн. GBP. И действително, съществува голяма разлика между пазарния дял на четирите водещи банки в Обединеното кралство, предлагащи услуги за МСП, ([63]) и конкурентните банки. Освен това сред конкурентните банки има голяма разлика между тези дружества, които имат установени банкови операции на пазара за МСП, и тези, които тъкмо навлизат на пазара или предлагат ограничена гама от продукти, често насочени към най-малките МСП. Целта на продажбата на дейността Rainbow е била да се създаде банка за обслужване на МСП и средно големите предприятия, която дори и да е по-малка от четирите водещи банки на пазара на услуги за МСП, при все това ще бъде достатъчно голяма, за да се конкурира с тях. Насочването на повечето средства към тези няколко конкурентни банки със солиден съществуващ капацитет да предлагат ФРС на МСП вероятно ще доведе до най-голям ефект върху конкуренцията на пазара и до резултати с по-голяма сигурност по отношение на значителното подсилване на позицията на едно или повече дружества. Това следователно би увеличило еквивалентността с въздействието, което продажбата на дейността Rainbow би имала, в сравнение с алтернативен пакет, който би поставил акцента върху новите участници на пазара или банките, предлагащи само ограничена гама от банкови продукти за МСП, които често са насочени към най-малките МСП.

(121) Съгласно коментарите, получени от заинтересованите страни, е важно конкурентните банки първо да изградят допълнителни възможности в подкрепа на усилията да се убедят клиентите на W&G да сменят банката чрез стимули за смяна. Комисията счита, че осигуряването на период от три месеца след отпускането на средства от Фонда за капацитет и иновации позволява на конкурентните банки да планират и осъществят допълнителни инвестиции без ненужно забавяне в изпълнението на схемата за стимули за смяна.

Стимули за смяна

(122) Комисията отбелязва, че схемата за стимули за смяна ([64]) ще засили конкуренцията на пазара на банкови услуги за МСП чрез прехвърляне на клиенти от RBS към конкурентни банки. Изпълнението на схемата за стимули за смяна цели да се прехвърлят клиенти, равняващи се на 3 процентни пункта от пазарния дял на RBS от пазара на банкови услуги за МСП в Обединеното кралство (изчислени на основата на броя МСП).

(123) По отношение на броя на прехвърлените МСП схемата за стимули за смяна би могла да доведе до намаляване на пазарния дял на RBS, надвишаващо 3 процентни пункта, но в този случай портфейлът от преминаващи клиенти ще включва по-голям дял на по-малките МСП. И действително, тъй като размерът на финансирането по мярка Б е ограничен, смяната на банката от повече клиенти задължително означава, че поощренията трябва да бъдат средно по-малки, което предполага, че прехвърлените клиенти ще трябва да бъдат много малки МСП, което не беше целта на продажбата на дейността Rainbow. В заключение при оценяването на еквивалентността следва да се има предвид, че схемата за стимули за смяна ще позволи прехвърлянето на пазарния дял на RBS да бъде ограничено до 3 процентни пункта.

(124) По отношение на вероятността да бъдат достигнати 3-те процентни пункта намаление Комисията отбелязва, че предложенията на конкурентните банки ще трябва да бъдат достатъчно привлекателни, за да убедят максимален брой клиенти да сменят банката. Като се имат предвид мненията, получени от заинтересованите страни, посоченият в поръчаното от RBS изследване на Charterhouse размер на поощренията ([65]), и увеличеното финансиране по мярка Б, Комисията счита, че сега то е достатъчно голямо, за да се стимулира прехвърлянето на клиенти, еквивалентни на пазарен дял от 3 процентни пункта.

(125) Комисията счита, че удължаването на срока, разширяването на периметъра и мултипликаторът, описани в съображения (52) и (53), са важни предпазни мерки, които осигуряват допълнително спокойствие, че прехвърлянето на пазарен дял от 3 процентни пункта от RBS може да бъде постигнато.

(126) Комисията също така счита, че ФРС са „портал“ към МСП, които обикновено се обръщат към своя доставчик на ФРС, когато търсят други банкови услуги, като например заеми ([66]). Ето защо Комисията счита, че стимулите за прехвърляне на ФРС също така стимулират клиентите да прехвърлят и кредитни продукти.

([63]) RBS, Lloyds Banking Group, HSBC и Barclays.
([64]) Схемата за стимули за смяна е подробно описана в съображения (44)—(58) от настоящото решение.
([65]) Както е описано в съображение (82 а) и бележка под линия 45.
([66]) Както е описано в съображение (83 а).

(127) Комисията отбелязва, че поощренията за заемите, описани в съображение (48), ще позволят на конкурентните банки да предоставят допълнителни стимули на клиентите МСП да прехвърлят и други продукти заедно с техните ФРС. Сумата на поощренията за заеми също така намалява неравностойното положение, което заинтересованите страни изтъкнаха при използването на стандартизирания капиталов модел ([67]). Комисията счита, че това осигурява по-голямо спокойствие, че алтернативния пакет от мерки е равностоен на продажбата на дейността Rainbow, в който случай тези заеми биха били прехвърлени на потенциален купувач.

(128) Комисията също така отбелязва, че заделените 75 млн. GBP, предназначени да съдействат за смяната на банката (за компенсиране на такси за предсрочно прекратяване, свързани с прехвърлянето на баланси по заеми, или други разходи на трети страни, като например правни такси), и услугата за прехвърляне на разплащателни сметки ще намалят пречките пред клиентите да преминават към конкурентните банки.

(129) Комисията също така счита, че правомощията и контролът на органа ([68]) гарантират, че схемата за стимули за смяна може да бъде допълнително адаптирана към пазарните сигнали след стартирането на схемата.

(130) Комисията не намира за проблематично това, че достъпът до клоновете на RBS (както е описано в съображение (57)) вече не е предвиден да се предлага безплатно, както се е предвиждало в първоначалния вариант на алтернативния пакет от мерки. И действително, установените конкурентни банки на пазара на услуги за МСП изразиха мнения, че те не се нуждаят от такъв достъп, за да могат да се конкурират с четирите водещи банки на пазара на услуги за МСП. Като се използват средствата, които първоначално са били разпределени за (първоначално безплатната) схема за достъп до клоновете за мерки А и Б, средствата от алтернативния пакет от мерки са разпределени по-ефективно с цел постигане на еквивалентност с ефекта от продажбата на дейността Rainbow.

(131) Въз основа на промените, направени по схемата за стимули за смяна, включените в схемата предпазни мерки и мненията, получени от заинтересованите страни, Комисията стигна до заключението, че схемата за стимули за смяна с голяма вероятност ще гарантира прехвърлянето на 3 процентни пункта от пазарния дял на RBS.

5.2.3.2. ***Цялостна еквивалентност на пакета с ангажимента за продажба на дейността Rainbow***

(132) Както е посочено в решението за откриване на процедурата ([69]), има различни начини да се оцени еквивалентността на алтернативния пакет от мерки. По отношение на съпоставителния сценарий въздействието на алтернативния пакет от мерки може да се сравни с въздействието, което продажбата на дейността Rainbow на търговски купувач би се очаквала да има, ако бъде осъществена сега („продажбата на дейността Rainbow“ в таблица 3), или с въздействието, което продажбата на дейността Rainbow се е очаквала да има съгласно решението за преструктуриране („Цел на решението от 2009 г.“ в таблица 3). По отношение на използвания показател еквивалентността може да се измери, като се използват различни показатели, като например развитието на дела на RBS на пазара на банкови услуги за МСП, финансовите разходи за RBS, както и общата сума на прехвърлените активи и пасиви.

(133) В таблица 3 се сравняват трите сценария по различни показатели.

Таблица 3

Сравнение на 3 сценария по различни показатели

	Цел на решението от 2009 г.	Продажба на дейността Rainbow	Актуализиран алтернативен пакет от мерки
Ангажимент за мотивация	Ограничаване на нарушаването на конкуренцията на пазара на услуги за МСП в Обединеното кралство	Ограничаване на нарушаването на конкуренцията на пазара на услуги за МСП в Обединеното кралство	Ограничаване на нарушаването на конкуренцията на пазара на услуги за МСП в Обединеното кралство
Загуба на пазарен дял за RBS на пазара на услуги за МСП в Обединеното кралство ([1])	5 %	[0—5] % [[5—10]]	3 % [[5—10]]
Обща капиталова загуба ([2])	[…] GBP	[…] GBP [[…] GBP]	[…] GBP [[…] GBP]

([67]) Както е описано в съображение (78).
([68]) Както е описано в съображение (51).
([69]) Както е описано в съображения (122) и (123) от решението за откриване на процедурата.

	Цел на решението от 2009 г.	Продажба на дейността Rainbow	Актуализиран алтернативен пакет от мерки
Въздействие на коефициента CET1	Няма данни	[…] %	[…] %
Обща стойност на прехвърлените активи	20 млрд. GBP	[15—25] млрд. GBP	[0—5] млрд. GBP

([1]) Стойностите в скоби за продажбата на дейността Rainbow и актуализираният алтернативен пакет от мерки включват загуба на пазарен дял след 4-то тримесечие на 2011 г.
([2]) Стойностите в скоби за продажбата на дейността Rainbow и актуализирания алтернативен пакет от мерки включват [1—3] млрд. GBP вече направени разходи.

(134) Мотивацията зад продажбата на дейността Rainbow в решението за преструктуриране и измененото решение за преструктуриране е да се ограничи нарушаването на конкуренцията на пазара на банкови услуги за МСП и средно големи корпоративни клиенти в Обединеното кралство. Органите на Обединеното кралство са изготвили алтернативния пакет от мерки с намерението да постигнат същата основна цел.

(135) Алтернативите могат да се сравнят чрез въздействието върху пазарния дял на RBS на пазара на банкови услуги за МСП в Обединеното кралство. Според решението за преструктуриране продажбата на дейността Rainbow се е очаквало да доведе до загуба на пазарен дял от 5 %, както е описано в съображение (112) на решението за откриване на процедурата. Алтернативният пакет от мерки също следва да доведе до загуба на пазарен дял. Тя би възлязла на до 3 %, ако се вземе предвид само схемата за стимули за смяна. Комисията счита, че въздействието на Фонда за капацитет и иновации също ще бъде достатъчно значително, за да даде възможност на МСП да сменят RBS и други банки. Това обаче трудно може да се определи количествено.

(136) Както е посочено от органите на Обединеното кралство ([70]), разумно е да се вземе предвид фактът, че RBS е загубила пазарен дял на пазара на банкови услуги за МСП в Обединеното кралство след решението за преструктуриране. Органите на Обединеното кралство са се обърнали към доставчик на данни. За съжаление доставчикът на данни е започнал да предоставя изчисления за пазарния дял едва през четвъртото тримесечие на 2010 г. В резултат на това няма последователни динамични редове, които да обхващат периода от 2008 или 2009 г. до днес. Според данните, изчислени от доставчика, пазарният дял на RBS е достигал [25—30] % през 4-то тримесечие на 2010 г. (първата година с данни) на пазара на услуги за МСП с оборот до 25 млн. GBP. Съгласно тези данни RBS е загубила пазарен дял от [3—7] % между 4-то тримесечие на 2010 г. и 4-то тримесечие на 2016 г. на пазара на услуги за МСП с оборот до 25 млн. GBP ([71]). Комисията счита, че използването на загубата на пазарен дял след 4-то тримесечие на 2011 г. ([0—5] %) е по-разумно, отколкото използването на загубата на пазарен дял след 4-то тримесечие на 2010 г. ([3—7] %), тъй като първите данни (4-то тримесечие на 2010 г.) дават пазарен дял, по-висок от съобщеното от други източници по времето на решението за преструктуриране, и следователно не може да се изключи това да е еднократна върхова стойност, която не отразява правилно началната точка през 2008—2009 г. Ето защо Комисията счита, че пазарният дял на пазарния сегмент за МСП в Обединеното кралство, който вече беше изгубен, може разумно да бъде оценен на [0—5] %.

(137) Намалението от 5 % на пазарния дял на RBS, което се очаква в решението за преструктуриране, е превишено, когато се събере загубата на пазарен дял, очаквана от алтернативния пакет от мерки (до 3 % в резултат само от мярка Б) с наблюдаваната загуба на пазарен дял от [0—5] %.

(138) Въз основа на анализа в съображения (122)—(131) Комисията оценява, че съществува голяма вероятност чрез алтернативния пакет от мерки да бъде постигнато прехвърляне на пазарен дял от 3 % в клиенти МСП.

(139) В заключение Комисията счита, че загубата на пазарен дял за МСП, очаквана през 2009 г. към момента на вземане на решението за преструктуриране, би била посрещната с алтернативния пакет от мерки.

(140) Комисията отбелязва, че мярка А е насочена към клиентите МСП, но не изключва средно големите корпоративни клиенти от възможността да се възползват от алтернативния пакет от мерки. Фондът за капацитет и иновации ще даде възможност на банките да развият и разширят своите съществуващи предложения за корпоративно банкиране за по-големите МСП и следователно също и за средно големите корпоративни клиенти. Например, една от банките посочи в представеното от нея мнение след решението за откриване на процедурата, че ще инвестира до 25 млн. GBP в усъвършенствана платформа за Интернет банкиране за дружества, която ще предлага модерни цифрови възможности (включително валутни операции и международни разплащания) на малки, средни и големи корпоративни клиенти. Тази банка също така е очаквала, че до 50 млн. GBP в други инвестиционни планове ще ѝ помогнат да покрие всички сегменти на пазара.

([70]) Вж. съображение (68).
([71]) Въз основа на данни от изследването на Charterhouse Research, предоставени от органите на Обединеното кралство (вж. бележка под линия 42).

(141) Комисията също така счита, че схемата за стимули за смяна (с големи поощрения за по-големите, по-комплексни МСП) допълнително ще стимулират конкурентните банки да подобрят още повече продуктите и услугите за тези по-големи МСП. Следователно тези конкурентни банки също така ще подобрят възможностите си да обслужват средно големи корпоративни клиенти.

(142) Комисията също така отбелязва, че безвъзмездните средства и поощренията по мерки А и Б са концентрирани към тези няколко конкурентни банки, които имат солидни съществуващи възможности да предлагат ФРС за МСП. Тези конкурентни банки също така ще бъдат и банките, които вероятно ще се опитат да се конкурират за средно големите корпоративни клиенти.

(143) Според данните, изчислени от доставчика, пазарният дял на RBS е достигал [30—35] % през 4-то тримесечие на 2010 г. (първата година с данни) на пазара на услуги за МСП с оборот до 25 млн. GBP ([72]). Според тези данни RBS е загубила пазарен дял от [5—10] % между 4-то тримесечие на 2010 г. и 4-то тримесечие на 2017 г. на пазара на услуги за МСП с оборот до 25 млн. GBP ([73]). Подобно на пазарния сегмент за МСП, Комисията счита, че използването на загубата на пазарен дял от 4-то тримесечие на 2011 г. е по-разумно, отколкото използването на загубата на пазарен дял след 4-то тримесечие на 2010 г. Комисията отбелязва, че наблюдаваната загуба на пазарен дял на RBS за корпоративни клиенти от 4-то тримесечие на 2011 до 4-то тримесечие на 2016 г. ([0—5] %) е в съответствие с пазарната загуба по отношение на МСП ([0—5] %). Наблюдаваната загуба на пазарен дял е дори по-голяма, когато се вземе предвид загубата на пазарен дял от 4-то тримесечие на 2011 г. до 2-то тримесечие на 2017 г. ([5—10] %).

(144) Комисията също така отбелязва, че средно големите корпоративни клиенти често изискват по-сложни и разнообразни банкови продукти. Само ограничен брой конкурентни банки проявиха сериозен интерес към тези клиенти ([74]), тъй като повечето дружества нямат капацитета да развият тези продукти по един печеливш начин. Комисията също така счита, че е разумно да се вземат предвид коментарите на Обединеното кралство в съображение (66), буква д), че продажбата на дейността Rainbow би имала по-малко и/или по-несигурно въздействие върху конкуренцията в сегмента на средно големите корпоративни клиенти в сравнение със сегмента на МСП.

(145) Въпреки че нарушаването на конкуренцията е по-трудно да се определи количествено поради непрякото въздействие на алтернативния пакет от мерки върху сегмента на средно големите корпоративни клиенти, Комисията счита, че заедно с наблюдаваната загуба на пазарен дял алтернативният пакет от мерки вероятно ще постигне въздействие по отношение на средно големите корпоративни клиенти, най-малкото еквивалентно на това от продажбата на дейността Rainbow. Ето защо Комисията стига до заключението, че нарушаването на конкуренцията е разрешено чрез мерки А и Б и за средно големите корпоративни клиенти.

(146) По отношение на МСП и средно големите корпоративни клиенти очакваната обща капиталова загуба при различните сценарии също може да бъде използвана за сравняване на еквивалентността между продажбата на дейността Rainbow и алтернативния пакет от мерки.

(147) Решението за преструктуриране не съдържа оценка на капиталовите разходи на продажбата на дейността Rainbow. Въпреки това е разумно да се използва оценката за капиталовите разходи, които продажбата на дейността Rainbow ще генерира, ако се продължи с нея, която е определена количествено от органите на Обединеното кралство.

(148) Направените от RBS разходи след 2009 г. за изпълнение на ангажимента за продажба възлизат на [1—3] млрд. GBP ([75]). Това включва няколко вида разходи, най-големият от които са технологичните разходи за създаване на отделна ИТ платформа за дейността Rainbow.

(149) Пряката капиталова загуба ([76]) на алтернативния пакет от мерки е по-малка, отколкото ако се продължи с продажбата на дейността Rainbow. В допълнение на това, когато се добавят вече направените от RBS разходи, алтернативният пакет от мерки очевидно е по-скъп, отколкото е било имплицитно предвидено в решението за преструктуриране ([77]).

([72]) Комисията отбелязва, че не са налични отделни данни за сектора на средно големите корпоративни клиенти и следователно пазарният дял на клиентите над 25 млн. GBP се използва като показател за пазарния дял.

([73]) Въз основа на данни от изследването на Charterhouse Research, предоставени от органите на Обединеното кралство.

([74]) Като част от обратна връзка, получена след решението за откриване на процедурата.

([75]) Сумата от [1—3] млрд. GBP беше изравнена с действителните разходи, отчетени по програмата на W&G от външен консултант.

([76]) На таблица 3 е показана пряката обща капиталова загуба при различните алтернативи. Общата стойност на капиталовата загуба, когато се добавят вече направените от RBS разходи в размер на [1—3] млрд. GBP, е посочена в скоби.

([77]) Решението за преструктуриране не е съдържало оценка за капиталовите разходи по продажбата на дейността Rainbow. Въпреки това изглежда разумно да се използва оценката за капиталовите разходи, които продажбата на дейността Rainbow ще генерира, ако се продължи с нея, която е определена количествено от органите на Обединеното кралство. Направените от RBS разходи след 2009 г. за изпълнение на ангажимента за продажба възлизат на [1—3] млрд. GBP. Като се включват общите разходи на стойност [1—3] млрд. GBP, общата стойност на капиталовата загуба от […] GBP до […] GBP значително превишава капиталовите разходи от […] GBP, които загубата от дейността Rainbow би генерирала.

(150) В заключение, като се използва този показател, алтернативният пакет от мерки, както се твърди от органите на Обединеното кралство, не облекчава финансовата тежест за RBS в сравнение с предвиденото в решението за преструктуриране; той в действителност е значително по-скъп.

(151) Въздействието на коефициента „базов собствен капитал от първи ред“ (CET1) може също така да се използва за сравняване на различните сценарии. Разликата между показателя за коефициента CET1 и показателя за капиталова загуба е, че първият също така взема предвид и намалението на рисково претеглените активи: ако определен сценарий генерира по-голямо намаление на рисково претеглените активи, при определена капиталова загуба, той има по-малък отрицателен ефект върху коефициента CET1.

(152) Стойностите за CET1 са предоставени от органите на Обединеното кралство. Таблица 3 показва, че въздействието върху CET1 на алтернативния пакет от мерки е по-значимо. Това изглежда е резултат от факта, че той включва по-малка загуба на активи. Следователно, дори и ако капиталовата загуба е малко по-малка, тя има малко по-голям отрицателен ефект върху коефициента CET1.

(153) Алтернативните сценарии могат да бъдат сравнени и въз основа на общата стойност на активите. Цялостното въздействие върху активите на алтернативния пакет от мерки е значително по-малко, отколкото би било при ангажимента за продажба на дейността Rainbow.

(154) Ангажиментът да се продаде дейността Rainbow е бил насочен към продажбата на жизнеспособно дружество. За да бъде жизнеспособно дружество, дейността Rainbow е трябвало да разполага с достатъчно клиенти и активи, които генерират приходи, за да се покрият разходите по нейната голяма клонова мрежа и инфраструктура. Следователно, освен депозитите и заемите на МСП, които бяха акцентът на мярката, насочена към засилване на конкуренцията на пазара на банкови услуги за МСП, периметърът на дейността Rainbow е включвал също и голямо количество заеми и депозити на физически лица.

(155) Алтернативният пакет от мерки не предвижда прехвърляне на активите и пасивите, свързани с клиенти на дребно, и на несвързаните с МСП активи и пасиви. Той е насочен към прехвърляне на част от клиентите в групата на МСП с техните активи (заеми) и пасиви (депозити). Алтернативният пакет от мерки следователно е много по-малък по отношение на сумата на прехвърлените активи, но целта му е да се осигури подобен резултат за пазара на банкови услуги за МСП в Обединеното кралство.

5.2.3.3. *Заключение относно еквивалентността на актуализирания алтернативен пакет от мерки*

(156) От датата на решението за преструктуриране (14 декември 2009 г.) RBS е правила активни опити да продаде дейността Rainbow, както се вижда от стартираните последователни процедури и използваното значително количество ресурси и персонал за продажбата на дейността Rainbow.

(157) Правейки това, RBS е понесла значителни разходи (по-специално очакваните разходи за опита да се продаде дейността Rainbow, описани в съображение (148).

(158) Комисията отбелязва също така, че алтернативният пакет от мерки не изглежда да облекчава изискванията, наложени на RBS. По отношение на разходите, освен вече направените от RBS в миналото, изпълнението на алтернативния пакет от мерки ще наложи допълнителна финансова тежест на RBS. Кумулативните разходи след 2009 г. ще бъдат значително по-високи, отколкото имплицитно се е очаквало в решението за преструктуриране.

(159) Алтернативният пакет от мерки, в съчетание със загубените пазарни дялове, ще доведе до общо намаляване на пазарния дял на RBS на пазара на банкови услуги за МСП, което е най-малкото еквивалентно на предвиденото в решението за преструктуриране. Опасенията, че изключително голямата помощ от 2008—2009 г. се използва от RBS да консолидира или увеличи своя пазарен на вече концентрирания пазар на банкови услуги за МСП, следователно ще бъдат също така разсеяни, както биха били, ако продажбата на дейността Rainbow беше осъществена съгласно предвиденото в решението за преструктуриране.

(160) Ето защо Комисията счита, че предвид целта да се постигне планираният ефект върху конкуренцията, алтернативният пакет от мерки е еквивалентен на продажбата на дейността Rainbow.

(161) Комисията също така отбелязва, че RBS е изпълнила всички поети ангажименти и изменени ангажименти (с изключение на продажбата на дейността Rainbow) от решението за преструктуриране и измененото решение за преструктуриране. Замяната на един единствен ангажимент за продажба, за която е получено уведомление, следователно е в контекста на правилното изпълнение на останалата част от плана за преструктуриране.

6. **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

(162) Въз основа на предходната оценка съмненията на Комисията относно еквивалентността на алтернативния пакет от мерки, изразени в решението за откриване, бяха отхвърлени. Изменението на ангажиментите не оказва влияние върху заключението, достигнато в решението за преструктуриране и измененото решение за преструктуриране, и поради това предоставената на RBS държавна помощ следва да бъде обявена за съвместима с вътрешния пазар въз основа на член 107, параграф 3, буква б) от ДФЕС.

(163) Освен това Комисията стига до заключението, че потенциалната държавна помощ за получателите на алтернативния пакет от мерки следва да бъде обявена за съвместима като необходима част от ангажиментите, въз основа на които мерките за помощ в полза на RBS са обявени за съвместими.

ПРИЕ НАСТОЯЩОТО РЕШЕНИЕ:

Член 1

Замяната на ангажимента за продажба на дейността Rainbow с алтернативния пакет от мерки, за която Обединеното кралство е подало уведомление, е съвместима с вътрешния пазар по смисъла на член 107, параграф 3, буква б) от Договора. Замяната на ангажимента за продажба на дейността Rainbow с алтернативния пакет от мерки съответно е разрешена.

Член 2

Потенциалната държавна помощ за получателите на алтернативния пакет от мерки е съвместима с вътрешния пазар по смисъла на член 107, параграф 3, буква б) от Договора.

Член 3

Адресат на настоящото решение е Обединеното кралство Великобритания и Северна Ирландия.

Съставено в Брюксел на 18 септември 2017 година.

За Комисията
Margrethe VESTAGER
Член на Комисията