



EBA/GL/2015/17

08.12.2015

Насоки

определящи условията за вътрешногрупова финансова подкрепа съгласно член 23 от Директива 2014/59/ЕС

Насоки на ЕБО, определящи условията за вътрешногрупова финансова подкрепа

Статут на насоките

1. Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, както са дефинирани в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорни процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 08.02.2016 компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, в противен случай - за причините за неспазването им. При липса на уведомление в този срок, ЕБО ще счита компетентните органи за неспазващи насоките. Уведомленията трябва да се изпратят чрез подаване на формата, намираща се на уебсайта на ЕБО, на адрес compliance@eba.europa.eu, като се посочи референтен номер 'EBA/GL/2015/17'. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да се отчита пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

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

Дял I — Предмет, обхват и определения

1. Предмет

Настоящите насоки определят условията, предвидени в букви б), г), е), ж) и з) от член 23, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС.

2. Определения

а) „предоставящо дружество“ означава дружеството от групата, което предоставя финансовата подкрепа.

б) „приемащо дружество“ означава дружеството от групата, което получава финансовата подкрепа.

в) „комбинирано изискване за буфер“ има значението, определено в член 128, точка 6 от Директива 2013/36/ЕС.

г) „дъщерно предприятие“ има значението, посочено в точка 16 от член 4, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

д) „главница“ означава: i) ако финансовата подкрепа е предоставена под формата на заем, главницата на заема; ii) ако финансовата подкрепа е предоставена под формата на гаранция или обезпечение, задължението, произтичащо за приемащото дружество, ако се наложи изпълнение на гаранцията или обезпечението.

е) „интерес“ следва да се разбира в съответствие с описанието, предвидено в член 19, параграф 7, буква б) на Директива 2014/59/ЕС.

Дял II — Определяне на условията за вътрешногрупова финансова подкрепа

3. При определяне дали предоставянето на финансова подкрепа има за цел запазване или възстановяване на финансовата стабилност на групата като цяло, компетентният орган и предоставящото дружество следва да анализират и сравнят:

а) преките и непреките общи ползи за групата като цяло (т.е. сумата от ползите за всяко дружество от групата), в резултат на възстановяване на финансовата стабилност на приемащото дружество, и очакваните общи рискове за финансовото състояние на групата, ако подкрепата не бъде предоставена, както и рискът от неизпълнение на приемащото дружество в този случай; спрямо

б) рисковете за групата, произтичащи от предоставянето на финансова подкрепа, включително риск от неизпълнение на приемащото дружество и загубата за групата при неизпълнение след получаването на подкрепата.

4. Когато преценяват дали предоставянето на финансова подкрепа е в интерес на предоставящото дружество, компетентният орган и институциите следва да анализират и сравнят:
- а) преките и непреките общи ползи за предоставящото дружество, в резултат на възстановяването на финансовата стабилност на приемащото дружество, и очакваните общи рискове за финансовото състояние на предоставящото дружество, ако подкрепата не бъде предоставена, както и рискът от неизпълнение на приемащото дружество в този случай; спрямо
 - б) рисковете за предоставящото дружество в резултат от предоставянето на финансова подкрепа, включително риск от неизпълнение на приемащото дружество и загубата за предоставящото дружество при неизпълнение на приемащото дружество след получаването на подкрепата. Анализът на риска от неизпълнение от страна на приемащото дружество следва да се основава на елементите, посочени в член 2 на регулаторните технически стандарти (РТС), които определят условията за вътрешногрупова финансова подкрепа съгласно член 23 от Директива 2014/59/ЕС. Това не ограничава, в зависимост от конкретния случай и по преценка на компетентния орган, който отговаря за предоставящото дружество, разглеждането, с цел сравнителен анализ на ползите и рисковете, на допълнителните относими елементи, които предоставящото дружество би взело предвид при кредитната оценка при вземане на решение за отпускане на заем въз основа на цялата информация, която е на разположение на предоставящото дружество.
5. При анализа съгласно точки 3 и 4 следва да се вземат предвид изискванията за стабилно управление на капитала и ликвидността на ниво отделно дружество и група и съществуващите вътрешни политики и процедури за управление и ограничаване на вътрешногруповите трансакции. Анализът следва да включва потенциалната вреда за франчайзинга, рефинансирането и репутацията и ползите от ефективното използване и заменяемостта на капиталовите ресурси на групата и нейните условия за рефинансиране. Ако е възможно, институциите следва да се оценят паричната стойност на ползите и разходите, които не са количествено определени.
6. Когато преценяват дали е налице разумна вероятност, че престацията за финансова подкрепа ще се изплаща и че главницата ще бъде възстановена на съответните ѝ падежни дати, предоставящото дружество и компетентният орган следва да извършат адекватен анализ на всички рискови фактори, които могат да повлияят на способността на приемащото дружество да изпълни тези задължения или потенциални задължения на падежа им и на риска от неизпълнение на приемащото дружество, като се има предвид по-специално следното:
- а) дали капиталовите и ликвидните нужди на приемащото дружество, идентифицирани в описанието на неговата капиталова и ликвидна ситуация и в

прогнозата за неговите капиталови и ликвидни нужди, са покрити за достатъчно дълъг период от време, като се вземат под внимание всички относими източници, от които биха могли да бъдат удовлетворени тези нужди;

- б) дали планираните мерки за реорганизация на приемащото дружество и преразглеждане на неговия бизнес модел и управление на риска могат ефикасно да подпомогнат възстановяването на финансовото състояние на приемащото дружество в съответствие с планирания график и да позволят пълно погасяване на главницата и престацията на техните падежи; и
- в) анализ на финансовото състояние на приемащото дружество и на вътрешните и външните причини за финансовите затруднения, по-специално в бизнес модела и управлението на риска на приемащото дружество, както и в миналите, настоящите и очакваните пазарни условия, в подкрепа на заключенията, посочени в букви а) и б).

Основните допускания в описанията и прогнозите, посочени в букви а), б) и в), следва да бъдат съгласувани и реалистични и да отчитат затрудненото състояние на приемащото дружество, текущите пазарни условия и потенциални неблагоприятни развития. Компетентният орган следва да вземе предвид информацията и оценките, предоставени от компетентния орган, отговарящ за приемащото дружество.

7. Когато преценяват дали предоставянето на финансова подкрепа ще създаде заплаха за финансовата стабилност, по-специално в държавата членка на дружеството от групата, което предоставя подкрепата, предоставящото дружество и компетентният орган следва да анализират най-малко следните фактори:

- а) значението на предоставящото дружество за финансовата стабилност на държавата членка, в която то е установено, на други държави членки и на Европейския съюз, като се имат предвид взаимозависимостите между предоставящото дружество и други дружества, които са от значение за финансовата стабилност, по-специално чрез членството в институционална защитна схема в съответствие с член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
- б) финансовото състояние на предоставящото дружество и на членовете на групата, които са от значение за неговата стабилност;
- в) вероятността от наличие на бъдещи развития, които да имат отрицателно въздействие върху предоставящото дружество или върху членовете на групата, които са от значение за стабилността на предоставящото дружество, или за финансовата стабилност на държавата членка, в която е установено предоставящото дружество, на други държави членки или на Съюза; и

- г) риска, че предоставянето на подкрепа ще лиши предоставящото дружество от ликвидността или активите, които ще бъдат необходими за подкрепа на други членове на групата, които са важни за стабилността на групата и финансовата стабилност в близко бъдеще.
8. При анализирането на въздействието върху финансовата стабилност в държавата членка, в която е лицензирано приемащото дружество, компетентният орган следва да вземе предвид информацията и оценките, предоставени от компетентния орган, отговарящ за приемащото дружество.
9. По отношение на спазване на капиталовите изисквания на Директива 2013/36/ЕС, включително член 104, параграф 2 от Директива 2013/36/ЕС и на потенциалното нарушение на тези изисквания чрез предоставянето на финансова подкрепа, предоставящите дружества и компетентните органи следва да прилагат следното:
- а) предоставящото дружество следва да подаде до компетентния орган мотивирана обосновка, че институцията отговаря на тези капиталови изисквания и че предоставянето на подкрепа няма да доведе до намаляване на капиталовата адекватност на предоставящото дружество до равнище, при което комбинираното изискване за буфер вече не е изпълнено, или предоставящото дружество следва да поиска разрешение за неспазването на тези изисквания;
- б) ако предоставящото дружество не отговаря на комбинираното изискване за буфер, или предоставянето на подкрепа би довело до намаляване на капиталовата адекватност на предоставящото дружество до равнище, при което комбинираното изискване за буфер вече не е изпълнено, компетентният орган трябва да вземе решение дали да разреши предоставянето, въпреки това несъответствие, въз основа на плана за запазване на капитала за предоставящото дружество. Предоставянето на подкрепа следва да бъде в съответствие с плана за запазване на капитала;
- в) когато преценява дали да разреши предоставянето на подкрепа въпреки неспазването на посочените по-горе изисквания в контекста на плана за запазване на капитала, компетентният орган следва да оцени реалистичността на плана за запазване на капитала и да вземе предвид по-специално следното:
- i) очакваните срокове за възстановяване на базовия собствен капитал от първи ред на предоставящото дружество;
- ii) значимостта на недостига на капитал;
- iii) интереса на предоставящото дружество, включително непреки ползи, произтичащи от стабилизиране на групата като цяло;
- iv) целта на съответните капиталови буфери; и

- v) рисковете и ползите от разрешението за финансовата стабилност.
- г) без да се засягат букви а), б) и в) по-горе, ако предоставящото дружество е дъщерно предприятие на приемащото дружество или предоставящото дружество и приемащото дружество са дъщерни предприятия на едно и също дружество от групата, компетентният орган, когато преценява дали да разреши предоставянето на подкрепа, въпреки че тези изисквания не са изпълнени, следва също така да вземе предвид дали предоставянето на финансовата подкрепа е необходимо за предотвратяване на:
 - i) неизпълнението на задължения от страна на приемащото дружество, което иначе би било вероятно;
 - ii) дестабилизирането на групата като цяло, произтичащо от това неизпълнение;
 - iii) неблагоприятни последици за финансовата стабилност, произтичащи от дестабилизиране на групата.

Компетентният орган следва да вземе предвид информацията, предоставена от компетентния орган, отговарящ за приемащото дружество.

- д) ако компетентният орган за предоставящото дружество разрешава предоставянето на подкрепа, въпреки неспазването, той следва да посочи в своето решение максималния срок и условията на разрешението въпреки неспазването;
- е) букви а) до д) не засягат освобождавания съгласно членове 7 или 15 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

10. По отношение на спазването на изискванията за ликвидност на Директива 2013/36/ЕС, включително член 105 от Директива 2013/36/ЕС, предоставящите дружества и компетентните органи следва да прилагат следното:

- а) предоставящото дружество следва да предостави на компетентния орган мотивирана обосновка, че институцията отговаря на приложимите ликвидни изисквания, както и че предоставянето на подкрепа няма да доведе до изтичане на ликвидност, при което приложимите ликвидни изисквания съгласно членове 86 и 105 от Директива 2013/36/ЕС няма да бъдат изпълнени, или предоставящото дружество следва да поиска разрешение за неспазване на тези изисквания;
- б) ако предоставящото дружество не отговаря на приложимите ликвидни изисквания или предоставянето на подкрепа би довело до изтичане на ликвидност, при което приложимите ликвидни изисквания съгласно членове 86

и 105 от Директива 2013/36/ЕС вече не са изпълнени, компетентният орган следва да вземе решение дали да разреши предоставянето въпреки това неспазване. При това положение институциите следва да представят на компетентния орган план за отстраняване на неспазването;

- в) когато преценява дали да разреши предоставянето на подкрепа въпреки неспазването на горепосочените изисквания, компетентният орган следва да вземе предвид следното:
- i) срока, по време на който предоставящото дружество не спазва съответните ограничения за ликвидност;
 - ii) значимостта на неспазването;
 - iii) плана на предоставящото дружество за отстраняване на неспазването;
 - iv) интереса на предоставящото дружество, включително непреки ползи, произтичащи от стабилизиране на групата като цяло; и
 - v) рисковете и ползите от разрешението за финансовата стабилност.
- г) без да се засягат букви а), б) и в) по-горе, ако предоставящото дружество е дъщерно предприятие на приемащото дружество или предоставящото дружество и приемащото дружество са дъщерни предприятия на едно и също дружество от групата, компетентният орган, когато преценява дали да разреши предоставянето на подкрепа, въпреки че тези изисквания не са изпълнени, следва също така да вземе предвид дали предоставянето на финансовата подкрепа е необходимо за предотвратяване на:
- i) неизпълнението на задълженията от страна на приемащото дружество, което иначе би било вероятно;
 - ii) дестабилизирането на групата като цяло, произтичащо от това неизпълнение, включително непреки ползи, произтичащи от стабилизиране на групата като цяло; и
 - iii) неблагоприятни последици за финансовата стабилност, произтичащи от дестабилизиране на групата.

Компетентният орган следва да вземе предвид информацията, предоставена от компетентен орган, отговарящ за приемащото дружество.

- д) ако компетентният орган за предоставящото дружество разрешава предоставянето, въпреки неспазването на някое от тези ликвидни изисквания, той следва да посочи в своето решение максималния срок и условията на разрешението въпреки неспазването;

- е) букви а) до д) по-горе не засягат освобождавания от ликвидните изискванията съгласно член 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

11. При определяне дали предоставянето на финансовата подкрепа е съобразено с изискванията за големи експозиции на Директива 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 575/2013, предоставящото дружество и компетентният орган следва да оценят:

- а) дали предоставящото дружество отговаря на съответните разпоредби на Регламент (ЕС) № 575/2013, свързани с големите експозиции, включително национално законодателство, което упражнява предвидените в регламента възможности за избор, в момента на предоставяне на подкрепата; и
- б) дали, след предоставяне на подкрепата, предоставящото дружество ще продължи да спазва съответните разпоредби на Регламент (ЕС) № 575/2013, свързани с големите експозиции, включително национално законодателство, като упражнява предвидените в регламента възможности за избор.

12. Ако предоставянето на подкрепата стане причина предоставящото дружество да престане да спазва съответните ограничения на Регламент (ЕС) № 575/2013 за големите експозиции, включително национално законодателство или надзорни решения от общ характер, които упражняват възможностите за избор, предвидени в тези разпоредби, компетентният орган следва да вземе решение дали да разреши предоставянето на подкрепа въпреки това неспазване, като взема предвид следното:

- а) срока, по време на който предоставящото дружество не отговаря на съответните максимални размери на експозициите;
- б) значимостта на неспазването;
- в) плана на предоставящото дружество за отстраняване на неспазването;
- г) интереса на предоставящото дружество, включително непреки ползи, произтичащи от стабилизиране на групата като цяло; и
- д) рисковете и ползите от разрешението за финансовата стабилност.

Ако компетентният орган за предоставящото дружество разрешава предоставянето въпреки нарушението на изискванията за големи експозиции, в своето решение той следва да определи максимален срок и условията на разрешението въпреки неспазването.

Дял III — Заключителни разпоредби и прилагане

Настоящите насоки се прилагат от [дд.мм.гггг: 2 месеца и 1 ден след публикуването на преводите на насоките на всички езици на ЕС на уебсайта на ЕБО].

Настоящите насоки следва да бъдат преразгледани в срок от една година от датата на влизане в сила.