

EBA/GL/2014/09

---

22 септември 2014 година

---

Насоки относно видовете тестове, прегледи или симулации, които могат да доведат до мерки за подкрепа съгласно член 32, параграф 4, точка г), подточка iii) от Директивата за възстановяване и реструктуриране на банките

# Насоки на ЕБО относно видовете тестове, прегледи или симулации, които могат да доведат до мерки за подкрепа съгласно член 32, параграф 4, буква г), подточка iii) от Директивата за възстановяване и реструктуриране на банките

## Статут на Насоките

1. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейския надзорен орган (Европейския банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията, впоследствие изменено от Регламент (ЕС) № 1022/2013 („Регламент за ЕБО“). Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕБО компетентните органи, органите за реструктуриране и финансовите институции полагат всички усилия за спазването на насоките.
2. Насоките отразяват позицията на ЕБО за подходящите надзорни практики в рамките на Европейската система за финансов надзор или относно това, как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Предвид това ЕБО очаква насоките да бъдат спазвани от всички компетентни органи, органи за реструктуриране и финансови институции, към които те се отнасят. Спазването на насоките следва да се гарантира, като попадащите в приложното им поле компетентни органи и органи за реструктуриране ги включат в надзорните си практики по целесъобразност (напр. чрез изменение на тяхната правна рамка или надзорните процеси), включително в случаите, когато насоките са насочени основно към институциите.

## Изисквания за уведомяване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕБО компетентните органи и органите за реструктуриране трябва да уведомят ЕБО не по-късно от 01.12.2014 г. дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, а в противен случай да изложат причините за неспазването им. Ако в посочения срок не постъпи уведомление, ЕБО счита, че компетентните органи и органите за реструктуриране не спазват насоките. Уведомленията се изпращат до [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) по образец, включен в

Раздел 5 с референция „EBA/GL/2014/09“. Уведомленията се подават от лица, притежаващи необходимите правомощия да докладват за наличието на съответствие от името на своите компетентни органи и органите за реструктуриране.

4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО, в съответствие с член 16, параграф 3.

## Съдържание

Дял I – Предмет, обхват и определения.....	7
Дял II – Видове тестове, прегледи и симулации .....	8
Дял III – Заключителни разпоредби и прилагане .....	9

## Дял I - Предмет, обхват и определения

### Предмет

5. Съгласно член 32, параграф 4 от Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници<sup>1</sup> („Директива 2014/59/ЕС“), тези насоки посочват видовете тестове, прегледи или симулации, които могат да констатират недостиг на капитал, който може да бъде приемлив за покриване посредством публична рекапитализация като не се предизвиква реструктуриране, посочено като изключение в член 32, параграф 4, буква (г), подточка (iii) от Директива 2014/59/ЕС — при условие че всички други условия, посочени в този член, са изпълнени.

### Определения

6. За целите на настоящите насоки, се прилагат следните определения:

а) „тестове“ означава стрес тестове, които са инструменти, координирани на национално ниво, на ниво единен надзорен механизъм (ЕНМ) или на ниво Съюза, създадени за оценка на устойчивостта на група институции при настъпване на хипотетични неблагоприятни пазарни развития.

б) „прегледи“ означава прегледи за качеството на активите, състоящи се от оценки, координирани на национално ниво, на ниво ЕНМ или на ниво Съюза, на качеството на счетоводната или пруденциална рамка, прилагана от група институции, включително оценка на рамката за управление на риска, класификация на заемите, оценка на обезпеченията, предоставяне на заеми и управление на просрочията.

в) „симулации“ означава тестове или прегледи, координирани на ниво Съюза и извършени върху извадка от институции в различни юрисдикции. Оценката, извършена в рамките на тези симулации, се базира на последователност, прозрачност и сравнимост на резултатите между институциите.

<sup>1</sup> В ОВ L 173 от 12 юни 2014 г., стр. 190.

г) „компетентни органи“ означава компетентни органи, идентифицирани в член 4, параграф 2, подточка i) и член 4, параграф 2, подточка iv) от Регламента за ЕБО.

## Обхват и ниво на приложение

7. Тези насоки са адресирани до компетентните органи за установяване на последователни, ефективни и ефикасни надзорни практики в рамките на Европейската система за финансов надзор и за гарантиране на общо, еднакво и последователно прилагане на трета алинея на член 32, параграф 4, буква г) от Директива 2014/59/ЕС.
8. Тези насоки не влияят, нито накърняват по какъвто и да е начин задължението на компетентните органи да потвърждават текущо дали една институция се счита за проблемна или има вероятност да стане проблемна съгласно останалите алинеи на член 32, параграф 4 от Директива 2014/59/ЕС.

## Дял II – Видове тестове или прегледи

### Основни характеристики на тест или преглед

9. Основните характеристики на тест или преглед следва да бъдат **график, обхват, времеви хоризонт и референтна дата, процес за проверка на качеството, обща методология и, когато е приложимо, макроикономически сценарий и нива на реакция, както и срок за справяне с недостига на капитал.**
10. Един тест или преглед следва да има точен **график**, включително дата на стартиране и срок за институциите, подложени на тест или преглед, да представят своите резултати на компетентните органи. Той следва също да включва срок за съобщаване (публикуване) на резултатите от теста или прегледа от съответния компетентен орган или координатора на симулацията. При симулациите, координаторът следва ясно да бъде идентифициран и координационният процес с всички ангажирани компетентни органи и институции следва ясно да бъде дефиниран и разбран преди осъществяването на теста или прегледа.
11. Един тест или преглед следва да има предварително определен **обхват**. Извадката от институции, подложени на тест или преглед, следва да бъде ясно дефинирана. Тя следва да покрива съществена извадка от институции по отношение на риска и активите. Следва да бъде предоставено също и обяснение за макроикономическите и/или пруденциални основания за определяне на извадката. Това обяснение може да се базира на абсолютни или относителни качествени показатели и да подкрепя съществеността на дефинираната извадка.

12. Един тест или преглед следва да има **времеви хоризонт и/или референтна дата**. Тестът или прегледът следва да се извършва на базата на финансови отчети и надзорни показатели към предварително определена дата. Целта на времевия хоризонт е да установи продължителността във времето, за която се прилагат сценариите, т.е. за определен брой години. Времевия хоризонт и референтната дата за теста или прегледа следва ясно да бъдат идентифицирани в общата методология на теста или прегледа и следва да оказват влияние на срока, изискван за прилагане на мерките. Времевия хоризонт и срокът, които се изискват за прилагане на мерките, могат да зависят от рисковите характеристики на анализирания експозиции и от това дали се провежда тест (динамична и дългосрочна перспектива) или преглед (момент във времето и краткосрочна перспектива).
13. Тестът или прегледът следва да имат срок за компетентните органи да извършат своя **процес на проверка на качеството** и оценка и да предоставят резултатите за засегнатите институции на координатора при проверка. Цифрите, подходите и прогнозите на банките следва да бъдат подложени на цялостни проверки за правдоподобност при анализа за гарантиране на качеството, включително сравнение със съответните референтни показатели. Това може да доведе до искания за преразглеждане на показателите и прогнозите на банките в контекста на процеса за гарантиране на качеството.
14. Тестът или прегледът следва да бъдат придружени от ясна и подробна **обща методология**. **Тестовите** следва също да бъдат придружени от един или повече **макроикономически сценарии**. Методологията, без задължително да бъде подход от типа „успешно/неуспешно преминал“, следва също да включва набор от нива на реакция или индикатори, които представляват цифрови референтни стойности, използвани в помощ на оценката на подходяща функция на надзорна реакция, включително допълнителни капиталови нужди. Когато се осъществява тест или преглед, институциите следва да бъдат подредени съгласно нива на реакция, посочени в методологията на теста или прегледа. Тази оценка може да идентифицира нуждата институциите да попълват капиталовите си недостиги в зависимост от различни нива на реакция. Когато бъде идентифициран капиталов недостиг, компетентните органи следва да поискат от институциите да коригират този недостиг като използват непублични средства. Институциите следва да коригират този недостиг посредством увеличения на непубличния капитал или други мерки, които се предприемат от институцията в **конкретен срок**, който следва да бъде дефиниран при симулацията или съгласно критериите, посочени в симулацията.

### Дял III – Заключителни разпоредби и прилагане

Настоящите насоки следва да бъдат въведени в националните надзорни практики от компетентните органи до 1 януари 2015 г.