

EBA/GL/2015/03

29.07.2015

Suunised

Varajase sekkumise meetmete kasutamise käivitajad kooskõlas
direktiivi 2014/59/EL artikli 27 lõikega 4

Sisukord

| | |
|---|----------|
| EBA suunised: varajase sekkumise meetmete kasutamise käivitajad | 3 |
| 1. Järgimis- ja aruandluskohustus | 3 |
| Käesolevate suuniste staatus | 3 |
| Aruandluskohustus | 3 |
| 2. Sisu, reguleerimisala ja mõisted | 4 |
| Sisu | 4 |
| Mõisted | 4 |
| Adressaadid | 5 |
| 3. Varajase sekkumise meetmete kohaldamise käivitajad | 5 |
| 3.1 Järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi tulemustele tuginevad käivitajad | 6 |
| 3.2 Põhinäitajate järelevalve järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi raames | 7 |
| 3.3 Olulised sündmused | 8 |
| 4. Rakendamine | 11 |

EBA suunised: varajase sekkumise meetmete kasutamise käivitajad

1. Järgimis- ja aruandluskohustus

Käesolevate suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis, ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on mõeldud eelkõige finantseerimisasutustele.

Aruandluskohustus

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le 29.09.2015, kas nad järgivad või kavatsevad järgida kõnealuseid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saadeta, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebisaidil avaldatud vormil aadressil compliance@eba.europa.eu, märkides viite EBA/GL/2015/03. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teada anda.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

2. Sisu, reguleerimisala ja mõisted

Sisu

1. Direktiivi 2014/59/EL artikli 27 lõike 1 kohaselt saavad juhul, kui krediidasutus või investeerimisühing rikub või rikub tõenäoliselt lähitulevikus määruse (EL) nr 575/2013, direktiivi 2013/36/EL, direktiivi 2014/65/EL II jaotise või määruse (EL) nr 600/2014 artiklite 3–7, artiklite 14–17 ning artikli 24, 25 või 26, sealhulgas direktiivi 2013/36/EL rakendavate riiklike õigusaktide või määruse (EL) nr 575/2013 või direktiivi 2013/36/EL asjakohaste sätete alusel EBA väljatöötatud ja Euroopa Komisjoni kinnitatud tehniliste standardite nõudeid, pädevad asutused kasutada vähemalt direktiivi 2014/59/EL artikli 27 lõikes 1 loetletud varajase sekkumise meetmeid, piiramata direktiivi 2013/36/EL artiklis 104 nimetatud järelevalvepädevuste kohaldamist. Käesolevad suunised edendavad kooskõlas direktiivi 2014/59/EL artikli 27 lõikega 4 nende varajase sekkumise meetmete kasutamise otsuse käivitajate järjepidevat kohaldamist.
2. Selliste käivitajate kohaldamisel järelevalvetavade järjepidevuse suurendamiseks selgitatakse suunistes ka nõudeid, mida pädevad asutused peaksid järgima järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi suuniste kohaselt järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi raames regulaarselt jälgitavate finants- ja riskinäitajate künniste määramisel, samuti künniste rikkumise korral järgitavat menetlust.
3. Käesolevad suunised ei käsitle pädevate asutuste ja kriisilahendusasutuste teabevahetust käivitajate rikkumise teemal, mida juba reguleeritakse direktiivi 2014/59/EL artikli 27 lõikega 2.
4. Pädevad asutused hindavad, kas krediidasutus või investeerimisühing „rikub või rikub tõenäoliselt lähitulevikus” määruse (EL) nr 575/2013 või direktiivi 2013/36/EL nõudeid, põhjaliku hindamise alusel, sealhulgas direktiivi 2013/36/EL artiklis 97 kirjeldatud järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi teel, mida on täpsemalt kirjeldatud järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi suunistes.

Mõisted

5. Käesolevates suunistes kasutatakse järgmisi mõisteid:
 - a. „varajase sekkumise tingimused” – olukord, kus krediidasutus või investeerimisühing rikub või rikub tõenäoliselt lähitulevikus määruse (EL) nr 575/2013, direktiivi 2013/36/EL, direktiivi 2014/65/EL II jaotise või määruse (EL) nr 600/2014 artiklite 3–7, artiklite 14–17 ning artikli 24, 25 või 26 või asjakohaste Euroopa Liidu või riiklike rakendusõigusaktide nõudeid;
 - b. „varajase sekkumise meetmed” – direktiivi 2014/59/EL artikli 27 lõikes 1 määratletud varajase sekkumise meetmed;

- c. „järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsess” – direktiivi 2013/36/EL artiklis 97 määratletud ning järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi suunistes täpsustatud järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsess;
- d. „järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi suunised” – EBA suunised järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi ühiste menetluste ja meetodikate kohta, mis on välja töötatud kooskõlas direktiivi 2013/36/EL artikli 107 lõikega 3²;
- e. „järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi üldhinnang” – nimetatud protsessi suunistes määratletu kohaselt krediidasutuse või investeerimisühingu üldise elujõulisuse ajakohane hinnang selle protsessi elementide hindamise alusel;
- f. „järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi üldine punktiarv” – nimetatud protsessi suunistes määratletu kohaselt selle protsessi üldhinnangule tuginev krediidasutuse või investeerimisühingu elujõulisuse üldise riski arvnäitaja;
- g. „järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi element” – nimetatud protsessi suunistes määratletu kohaselt üks järgmistest selle protsessi raamistiku elementidest: ärimudeli analüüs, sisemise juhtimiskorralduse ja kogu krediidasutust või investeerimisühingut hõlmavate kontrollide hindamine, kapitalile avalduvate riskide hindamine, järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi kapitali hindamine, likviidsusele ja rahastamisele avalduvate riskide hindamine või järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi likviidsuse hindamine.

Adressaadid

- 6. Käesolevad suunised on suunatud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punkti 2 alapunktis i määratletud pädevatele asutustele.

3. Varajase sekkumise meetmete kohaldamise käivitajad

- 7. Käesolevates suunistes tuvastatakse järgmised pädevate asutuste varajase sekkumise meetmete kohaldamise otsuse käivitajad:
 - a. järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi üldine punktiarv ning selle punktiarvu ning nimetatud protsessi üksikelementide punktiarvude kombinatsioonid;
 - b. järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi raames rahaliste ja mitterahaliste põhinäitajate järelevalvel tuvastatud olulised muutused ja anomaaliad, mis tõendavad, et varajase sekkumise tingimused on täidetud;

² EBA/GL/2014/13, 19. detsember 2014

- c. olulised sündmused, mis näitavad, et varajase sekkumise tingimused on täidetud.
8. Käesolevates suunistes tuvastatud käivitajate rikkumine peaks ajendama pädevaid asutusi a) uurima täpsemalt olukorda, kui rikkumise põhjus ei ole veel teada, ning b) arvestama olukorra kiireloomulisust ja rikkumise ulatust krediidasutuse või investeerimisühingu üldises olukorras, et otsustada varajase sekkumise meetmete kohaldamine või mittekohaldamine.
9. Pädevad asutused peaksid käivitajate rikkumised, sellega seotud edasiste uuringute tulemused ja varajase sekkumise meetmete kohaldamise otsused, sealhulgas meetmete mittevõtmise põhjused selgelt dokumenteerima.
10. Kui käivitajate rikkumise korral tehakse positiivne otsus varajase sekkumise meetme kohaldamise kohta, peaks pädev asutus valima konkreetsele olukorrale proportsionaalseks reageerimiseks kõige asjakohasema(d) varajase sekkumise meetme(d). Selleks peaks pädev asutus arvestama finantsseisundi taastamise meetmeid või finantsseisundi taastamise kavas sätestatud meetmeid, mille krediidasutus või investeerimisühing on võtnud või on otsustanud võtta lähimas tulevikus.
11. Kui pädevad asutused määravad krediidasutusele või investeerimisühingule järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise üldise punktiarvu 4, peaksid nad arvestama teabe kogumist krediidasutuse või investeerimisühingu varade ja kohustuste väärtuse hindamiseks, nagu on sätestatud direktiivi 2014/59/EL artikli 27 lõike 1 punktis h.

3.1 Järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi tulemustele tuginevad käivitajad

12. Järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi üldhinnangu tulemusi ning selle protsessi üldhinnangu ja protsessi üksikelementide hindamise tulemuste eelmääratletud kombinatsioone, nagu on määratletud selle protsessi suunistes, tuleks käsitada käivitajatena.
13. Eelkõige juhul, kui pädev asutus määrab üldise järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi tulemusena krediidasutusele või investeerimisühingule protsessi üldise punktiarvu 4 kooskõlas selle protsessi suunistega, peaks ta ilma liigsete viivitusteta otsustama, kas kohaldada varajase sekkumise meetmeid.
14. Samuti peaksid pädevad asutused teatud olukordades kaaluma ka protsessi nende üksikelementide hindamist, mille tulemuseks on punktiarv 4. Selline olukord võib tekkida, kui suur risk krediidasutuse või investeerimisühingu elujõulisusele puudub ning protsessi üldine punktiarv on 3, kuid direktiivi 2014/59/EL artikli 27 lõikes 1 nimetatud konkreetseid valdkondi hõlmavate järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi elementide hindamine näitab, et krediidasutus või investeerimisühing võib täita varajase sekkumise tingimused, mille tulemusena määratakse protsessi vastavatele elementidele punktiarv 4.

15. Eelkõige peaks pädev asutus otsustama, kas kohaldada varajase sekkumise meetmeid, kui protsessi suuniste kohase protsessi tulemuseks on protsessi üldise punktiarvu 3 ja protsessi elementide punktiarvu 4 järgmised kombinatsioonid:
- a. protsessi üldine punktiarv on 3 ning sisemise juhtimissüsteemi ja krediidasutuse või investeerimisühingu üleste kontrollide punktiarv on 4;
 - b. protsessi üldine punktiarv on 3 ning ärimudeli ja strateegia punktiarv on 4;
 - c. protsessi üldine punktiarv on 3 ning kapitali adekvaatsuse punktiarv on 4 või
 - d. protsessi üldine punktiarv on 3 ning likviidsuse adekvaatsuse punktiarv on 4.
16. Otsustades nende punktiarvude alusel varajase sekkumise meetmete kohaldamist ning valides kõige asjakohasemaid meetmeid, peaksid pädevad asutused käsitlema protsessi üldhinnangu või konkreetse elemendi hindamisel tuvastatud ning esile toodud konkreetseid puudusi.

3.2 Põhinäitajate järelevalve järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi raames

17. Protsessi suunistes sätestatud protsessi raames peavad pädevad asutused tegema korrapäraselt kõigi krediidasutuste või investeerimisühingute rahaliste ja mitterahaliste põhinäitajate järelevalvet. Selle järelevalve jaoks peaksid pädevad asutused tuvastama näitajad ja kehtestama künnised, mis on asjakohased üksikute krediidasutuste või investeerimisühingute või sarnaste omadustega krediidasutuste või investeerimisühingute gruppide (näidisgrupid) eriomaduste suhtes.
18. Määruse (EL) nr 575/2013 nõuete kohaselt usaldatavusnõuetega seotud näitajate künniste tuvastamisel peaksid pädevad asutused arvestama nii minimaalseid kui ka täiendavaid nõudeid, st määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 92 sätestatud minimaalsete omavahendite nõudeid ja direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 punkti a kohaselt kasutatavate täiendavate omavahendite nõudeid, arvestamata direktiivi 2013/36/EL VII jaotise 4. peatükis sätestatud mis tahes puhvri nõudeid; või määruse (EL) nr 575/2013 VI osas ja komisjoni delegeeritud määruses (EL) nr 2015/61³ sätestatud minimaalseid likviidsusnõudeid ning samuti direktiivi 2013/36/EL artikli 105 kohaselt kohaldatavaid täiendavaid likviidsusnõudeid.
19. Kui pädevad asutused määravad põhinäitajate järelevalve otstarbel kapitali adekvaatsuse näitajate künnised valikulisele tasemele 1,5 protsendipunkti üle krediidasutuse või investeerimisühingu omavahendite nõude, nagu on viidatud direktiivi 2014/59/EL artikli 27 lõikes 1, või mis tahes muud künnised, peaksid nad arvestama nii määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 92 sätestatud omavahendite nõudeid kui ka direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 punkti a kohaselt kehtestatud täiendavaid omavahendite nõudeid, nagu on sätestatud

³ Komisjoni 10. oktoobri 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) nr 2015/61 (ELT L 11, 17.1.2015, lk 1).

järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi suunistes, arvestamata direktiivi 2013/36/EL VII jaotise 4. peatükis sätestatud mis tahes puhvri nõudeid.

20. Näitajate oluliste muutuste või anomaaliate, sealhulgas künniste rikkumise tuvastamist peaks pädev asutus käsitama alusena täiendavateks uuringuteks ning ta peaks vajaduse korral uue teabe alusel läbi vaatama järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi asjakohase elemendi hinnangu. Pädevad asutused peaksid eelkõige

- 1) leidma põhjuse ja hindama krediidasutuse või investeerimisühingu usaldatavusele avalduva võimaliku mõju olulisust, konsulteerides vajaduse korral krediidasutuse või investeerimisühinguga;
- 2) dokumenteerima hindamise põhjuse(d) ja tulemused (et tagada järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi menetluste järgimine pädeva asutuse kõigi töötajate poolt ning et arvestada varasemate uurimiste tulemusi) ning
- 3) vaatama läbi riskihindamise ning järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi punktiarvu, kui asjakohane, arvestades mis tahes olulist uut teavet, vastavalt järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi suuniste nõuetele.

21. Kui krediidasutuse või investeerimisühingu finantsseisund ja riskiproгноos ning järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi punktiarv konkreetse elemendi puhul halvenevad oluliselt ning mõjutavad protsessi üldise punktiarvu ning protsessi üksikelementide punktiarvude kombinatsiooni alusel üht käivitajat (punktides 14–15 kirjeldatud tingimused on täidetud), peaksid pädevad asutused otsustama, kas kohaldada varajase sekkumise meetmeid või mitte.

22. Piiramata punkti 21 kohaldamist võib teatud juhtudel kasutada näitajate olulisi muutusi või anomaaliaid varajase sekkumise meetmete kohaldamise otsuse vahetute käivitajatena. Eelkõige olenevalt näitajate muutuste või anomaaliate olulisusest, nende põhjustest ja krediidasutuse või investeerimisühingu usaldatavusele avalduva võimaliku mõju olulisusest ning juhul, kui krediidasutus või investeerimisühing täidab varajase sekkumise tingimused, võib pädev asutus aja säästmiseks otsustada kohaldada varajase sekkumise meetmeid kohe pärast põhjuse ja üldmõju määramist, ajakohastamata järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi asjaomase elemendi hinnangut. Asjaomase elemendi hinnangut ning protsessi üldhinnangut tuleks siiski seejärel põhjendamatute viivitusteta ajakohastada.

3.3 Olulised sündmused

23. Teatud sündmused võivad oluliselt mõjutada krediidasutuse või investeerimisühingu finantsseisundit, tekitades asutuse või ühingu jaoks olukorra, kus varajase sekkumise tingimused täidetakse suhteliselt kiiresti.

24. Üldiselt peaksid kõnealused sündmused ajendama mõjutatud valdkonna täpsemat uurimist. Need olulised sündmused, mis võivad tekitada krediidasutusele või investeerimisühingule

olukorra, kus varajase sekkumise tingimused on täidetud, võivad olla näiteks eelkõige järgmised:

- a. olulised operatsiooniriski sündmused (nt volituseta kauplemine, loodusõnnetus, rasked IT-probleemid, riigiasutuste kehtestatud olulised trahvid krediidasutustele või investeerimisühingutele);
- b. krediidasutuse või investeerimisühingu poolt omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõuete täitmiseks hoitavate kõlblike kohustuste ja omavahendite summa oluline vähenemine;
- c. märgid vara kvaliteedi läbivaatamise ja/või konkreetsete portfelliide/varade sõltumatu väärtuse hindamise vajaduse kohta, näiteks:
 - i. järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi elementide hindamise tulemused, mille kohaselt võivad varad olla kohustustest väiksemad;
 - ii. krediidasutuse või investeerimisühingu finantsaruande kohta esitatud välisaudiitori arvamusse lisatud asjaolu rõhutav lõik⁴, mis näitab olulist mõõtemääramatust;
 - iii. ebasoodsad sündmused, mis toimuvad aruandlusperioodi lõpu ja finantsaruande väljastamise loa andmise vahel ning mis annavad teavet pärast aruandlusperioodi tekkinud tingimuste kohta, mis pärast ei ole vaja nende tõttu finantsaruannet kohandada/parandada (mittekorrigeerivad sündmused); krediidasutus või investeerimisühing peaks mittekorrigeerivate sündmuste iga olulise kategooria puhul avaldama sündmuse olemuse ja hindama selle rahalist mõju või teatama, et selline hindamine ei ole võimalik);
 - iv. krediidasutuse või investeerimisühingu finantsaruannete pidev ja oluline kohandamine, mis on põhjustatud varade/kohustuste väärtuse hindamise vigadest ning raamatupidamiseelduste sagedatest muutustest;
- d. oluline vahendite väljavool, sealhulgas klientide jaehoiuste puhul, mille on põhjustanud näiteks krediidasutuse või investeerimisühingu maine kahjustamine;

⁴ Asjaolu rõhutav lõik on lõik või jaotis välisaudiitori arvamuses finantsaruannete kohta, mis lisatakse, et juhtida kasutajate tähelepanu küsimusele, mis on finantsaruannetes nõuetekohaselt esitatud või avaldatud, aga mis on nii oluline, et see on kasutajate poolt finantsaruande mõistmise jaoks määrava tähtsusega (näiteks teave erakorralise õigusvaidluse või regulatiivse meetme tuleviku tulemuse määramatuse kohta; suur katastroof, mis on mõjutanud või mõjutab jätkuvalt oluliselt üksuse finantsseisundit). Asjaolu rõhutav lõik ei kvalifitseeri audiitori arvamust, seega ei tähenda see, et finantsaruannetes ei oleks esitatud finantsseisundi õiget ja ausat kirjeldust.

- e. asendamata kõrgema juhtkonna töötajate või võtmetöötajate lahkumine;
- f. vähemalt üks juhtorgani liige ei täida direktiivis 2013/36/EL sätestatud regulatiivnõudeid, mis on juhtorgani liikmeks saamise või sellena tegutsemise eelduseks;
- g. vähemalt üks väline reitinguagentuur alandab oluliselt reitingut, mis võib tekitada rahaliste vahendite olulised väljavoolud, võimetuse saada uut rahastamist või välisreitingutega seotud lepingutingimuste rakendamise.

25. Kui pädev asutus on saanud teada olulise sündmuse toimumisest, peaks ta tuvastama selle põhjuse, hindama võimalikku mõju krediidasutuse või investeerimisühingu usaldatavusele, konsulteerides krediidasutuse või investeerimisühinguga, kui asjakohane, ning dokumenteerima hindamise.

26. Pädevad asutused peaksid ajakohastama oma riskihinnangut ning järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi asjaomase elemendi punktiarvu, arvestades mis tahes uusi olulisi tulemusi kooskõlas järelevalvelise läbivaatamise ja hindamise protsessi suunistega. Kui ajakohastatud analüüsi alusel halveneb protsessi üldine punktiarv või protsessi üldise punktiarvu ning protsessi elementide punktiarvude kombinatsioon ning mõjutab protsessi tulemusest olenevat käivitajat, kui täidetud on punktides 14–15 sätestatud tingimused, peaksid pädevad asutused otsustama, kas on vaja võtta varajase sekkumise meetmeid või mitte.

27. Piiramata punkti 26 kohaldamist võib teatud juhtudel kasutada olulisi sündmusi varajase sekkumise meetmete kohaldamise otsuse vahetute käivitajatena. Eelkõige olenevalt olulise sündmuse ulatusest ning krediidasutuse või investeerimisühingu usaldatavusele avalduva võimaliku mõju olulisusest ja juhul, kui krediidasutus või investeerimisühing täidab varajase sekkumise tingimused, võib pädev asutus aja säästmiseks otsustada kohaldada varajase sekkumise meetmeid kohe pärast põhjuse ja üldmõju määramist, ajakohastamata protsessi asjaomase elemendi hinnangut. Asjaomase elemendi hinnangut ning protsessi üldhinnangut tuleks siiski seejärel põhjendamatute viivitusteta ajakohastada.

28. Pädev asutus peaks pidama asjaolu, et kriisilahendusasutus alustab pädeva asutusega konsulteerimise protsessi, määrates, kas krediidasutus või investeerimisühing on „maksejõuetuse ohus või satub tõenäoliselt maksejõuetusse”, olulise sündmusena, mis ajendab selle hindamise, kas krediidasutusele või investeerimisühingule tuleks kohaldada varajase sekkumise meetmeid, et selle elujõulisus säilitada või taastada ning vältida selle maksejõuetust. Selline olukord võib tekkida, kui kriisilahendusasutusel on volitus määrata, kas krediidasutus või investeerimisühing on „maksejõuetuse ohus või satub tõenäoliselt maksejõuetusse” kooskõlas direktiivi 2014/59/EL artikliga 32.

4. Rakendamine

29.Käesolevaid suuniseid kohaldatakse alates 1. jaanuarist 2016.