EBA/GL/2014/06

18 ta' Lulju 2014

Linji Gwida

dwar il-firxa ta’ xenarji li jridu jintużaw fil-pjanijiet ta’ rkupru

Linji gwida tal-EBA dwar il-firxa ta’ xenarji li jridu jintużaw fil-pjanijiet ta’ rkupru

Status tal-linji gwida

1. Dan id-dokument fih linji gwida maħruġin skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta’ Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u li jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (‘*ir-Regolament tal-EBA*’). B’konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament tal-EBA, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji jridu jagħmlu kull sforz biex jikkonformaw mal-linji gwida.

2. Il-linji gwida jispeċifikaw il-fehma tal-EBA dwar prattiki superviżorji xierqa fi ħdan is-Sistema Ewropea ta’ Superviżjoni Finanzjarja jew dwar kif għandha tiġi applikata l-liġi tal-Unjoni f’qasam partikolari. Għalhekk, l-EBA tistenna li l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji kollha li lilhom huma indirizzati dawn il-linji gwida jikkonformaw magħhom. L-awtoritajiet kompetenti li għalihom japplikaw il-linji gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki superviżorji tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw l-oqfsa legali tagħhom jew il-proċessi superviżorji tagħhom), inklużi każijiet li fihom il-linji gwida jkunu primarjament immirati lejn l-istituzzjonijiet.

Rekwiżiti ta’ rapportar

3. B’konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament tal-EBA, l-awtoritajiet kompetenti jridu jinnotifikaw lill-EBA dwar jekk jikkonformawx jew hux beħsiebhom jikkonformaw ma’ dawn il-linji gwida, jew inkella dwar ir-raġunijiet għan-nuqqas ta’ konformità, sat-18.09.2014. Fin-nuqqas ta’ kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-EBA ser tqis li l-awtoritajiet kompetenti mhumiex konformi. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi tiġi sottomessa l-formola pprovduta fis-Sezzjoni 5 lil compliance@eba.europa.eu bir-referenza ‘EBA/GL/2014/06’. In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni bl-awtorità xierqa li jirrapportaw konformità f’isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom.

4. In-notifiki sejrin jiġu ppubblikati fuq is-sit elettroniku tal-EBA b’konformità mal-Artikolu 16(3).

Titolu I – Suġġett u kamp ta' applikazzjoni

5. Dawn il-linji gwida jispeċifikaw il-firxa ta' xenarji ta' diffikultà makroekonomika u finanzjarja li trid tintuża għall-Artikolu 5(6) u l-Artikolu 7(6) tad-Direttiva 2014/59/UE[1].

6. L-objettiv tat-tħejjija tal-firxa ta' xenarji huwa li jiddefinixxi firxa ta' avvenimenti ipotetiċi li għandhom jiġu ttestjati kontrihom l-effikaċja tal-għażliet ta' rkupru u l-adegwatezza tal-indikaturi li jinsabu fil-pjan ta' rkupru.

7. Dawn il-linji gwida huma soġġetti għal determinazzjonijiet li jsiru fir-rigward ta' sa fejn japplikaw id-dettalji tal-pjanijiet ta' rkupru b'konformità mal-Artikolu 4 tad-Direttiva 2014/59/UE.

Titolu II – Rekwiżiti rigward ix-xenarji

Il-prinċipji tad-disinn għall-firxa ta' xenarji

8. Il-firxa ta' xenarji għandha tinkludi tal-inqas tliet xenarji biex tiġi żgurata kopertura ta' avveniment li jaffettwa sistema sħiħa, avveniment idjosinkratiku u taħlita ta' avvenimenti li jaffettwaw sistema sħiħa u idjosinkratiċi.

9. Kull xenarju għandu jitfassal b'tali mod li jissodisfa kull wieħed mir-rekwiżiti li ġejjin:

   a. ix-xenarju għandu jkun ibbażat fuq avvenimenti li huma l-aktar rilevanti għall-istituzzjonijiet jew il-gruppi kkonċernati, filwaqt li, fost fatturi rilevanti oħrajn, iqis il-mudell ta' negozju u ta' finanzjament tagħhom, l-attivitajiet u l-istruttura tagħhom, id-daqs tagħhom jew kif inhuma interkonnessi ma' istituzzjonijiet oħrajn jew mas-sistema finanzjarja inġenerali u, b'mod partikolari, kwalunkwe vulnerabbiltà jew dgħjufija identifikata tal-istituzzjoni jew il-grupp;

   b. l-avvenimenti previsti fix-xenarju jheddu li jikkaġunaw il-falliment tal-istituzzjoni jew il-grupp, sakemm il-miżuri ta' rkupru ma jkunux ġew implimentati fil-ħin; u

   c. ix-xenarju għandu jkun ibbażat fuq avvenimenti li huma eċċezzjonali iżda plawżibbli.

[1] Id-Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Mejju 2014 li tistabbilixxi qafas għall-irkupru u r-riżoluzzjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti ta' investiment u li temenda d-Direttiva tal-Kunsill 82/891/KE u d-Direttivi 2001/24/KE, 2002/47/KE, 2004/25/KE, 2005/56/KE, 2007/36/KE, 2011/35/KE, 2012/30/UE u 2013/36/UE, u r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010 u (UE) Nru 648/2012, (ĠU L 173, 12.6.2014, p.190).

10. Meta rilevanti, kull xenarju għandu jinkludi valutazzjoni tal-impatt tal-avvenimenti fuq tal-inqas kull wieħed mill-aspetti li ġejjin tal-istituzzjoni jew il-grupp:

    a. il-kapital disponibbli;

    b. il-likwidità disponibbli;

    c. il-profil tar-riskju;

    d. il-profittabbiltà;

    e. l-operazzjonijiet, inklużi l-operazzjonijiet ta’ pagament u saldu;

    f. ir-reputazzjoni.

11. L-ittestjar tal-kawżi possibbli ta' eżiti ta' kriżi speċifiċi għandu jitqies bħala punt ta’ tluq għall-iżvilupp ta’ xenarji li għandhom ikunu ‘kważi inadempjenti’ biss; jiġifieri jkunu ser iwasslu għal mudell ta’ negozju ta’ istituzzjoni jew grupp li ma jibqax vijabbli sakemm ma jiġux implimentati b’suċċess l-azzjonijiet ta’ rkupru.

Firxa ta’ xenarji ta’ diffikultà finanzjarja

12. B’kunsiderazzjoni tal-prinċipju ta’ proporzjonalità, in-numru ta’ xenarji għandu jkun proporzjonat, b’mod partikolari, għall-għamla tan-negozju tal-istituzzjonijiet jew il-gruppi, id-daqs tagħhom, kif inhuma interkonnessi ma’ istituzzjonijiet oħrajn u mas-sistema finanzjarja inġenerali u l-mudelli ta’ finanzjament tagħhom.

13. Tal-inqas għandu jkun inkluż xenarju wieħed għal kull wieħed mit-tipi ta’ avvenimenti li ġejjin:

    a. ‘avveniment li jaffettwa sistema sħiħa’, li tfisser avveniment b’riskju li jkollu konsegwenzi negattivi serji fuq is-sistema finanzjarja jew l-ekonomija reali;

    b. ‘avveniment idjosinkratiku’, li tfisser avveniment b’riskju li jkollu konsegwenzi negattivi serji fuq istituzzjoni waħda, grupp wieħed jew istituzzjoni fi ħdan grupp; u

    c. taħlita ta’ avvenimenti li jaffettwaw sistema sħiħa u idjosinkratiċi li jseħħu fl-istess ħin u b’mod interattiv.

14. Tal-inqas, istituzzjonijiet globali sistemikament importanti (G-SIIs) u istituzzjonijiet oħrajn sistemikament importanti (O-SIIs) identifikati skont l-Artikolu 131 tas-CRD [2] għandhom jinkludu iktar minn tliet xenarji.

15. Il-firxa ta’ xenarji għandha tinkludi kemm avvenimenti avversi bilmod kif ukoll dawk veloċi.

16. Kemm l-avvenimenti li jaffettwaw sistema sħiħa kif ukoll dawk idjosinkratiċi għandhom ikunu marbutin ma’ avvenimenti li jkunu l-iktar rilevanti għall-istituzzjoni jew il-grupp kif spjegat fil-paragrafu 9(a). Għalhekk, ix-xenarji għandhom ikunu bbażati fuq avvenimenti differenti minn dawk speċifikati fil-paragrafi 17 u 18 meta dawn tal-aħħar ikunu inqas rilevanti għall-istituzzjoni jew il-grupp kif indikat fil-paragrafu 9(a).

Avvenimenti li jaffettwaw sistema sħiħa

17. Fit-tfassil tax-xenarji bbażati fuq avvenimenti li jaffettwaw sistema sħiħa, tal-inqas għandha tiġi kkunsidrata r-rilevanza tal-avvenimenti li jaffettwaw sistema sħiħa li ġejjin:

    a. il-falliment ta’ kontropartijiet sinifikanti li jaffettwa l-istabbiltà finanzjarja;

    b. tnaqqis fil-likwidità disponibbli fis-suq tas-self interbankarju;

    c. żieda fir-riskju tal-pajjiż u l-ħruġ ta’ kapital iġġeneralizzat minn pajjiż sinifikanti tal-operazzjoni tal-istituzzjoni jew il-grupp;

    d. movimenti avversi fil-prezz tal-assi f’suq wieħed jew f’diversi swieq;

    e. tnaqqis fir-ritmu makroekonomiku.

Avvenimenti idjosinkratiċi

18. Fit-tfassil ta’ xenarji bbażati fuq avvenimenti idjosinkratiċi, tal-inqas għandha tiġi kkunsidrata r-rilevanza tal-avvenimenti idjosinkratiċi li ġejjin:

    a. il-falliment ta’ kontropartijiet sinifikanti;

    b. il-ħsara għar-reputazzjoni tal-istituzzjoni jew il-grupp;

    c. ħruġ qawwi ta’ likwidità;

[2] Id-Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta’ Ġunju 2013 dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u s-superviżjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta’ kreditu u tad-ditti tal-investiment, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li tħassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE (ĠU L 176, 27.6.2013, p.338).

d. movimenti avversi fil-prezzijiet tal-assi li għalihom huma esposti l-iktar l-istituzzjonijiet jew il-gruppi;

e. telf ta' kreditu qawwi;

f. telf ta' riskju operazzjonali qawwi.

Titolu III – Dispożizzjonijiet finali u implimentazzjoni

19. L-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet għandhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida sal-eqreb waħda mid-dati li ġejjin:

    a. l-1 ta' Jannar 2015;

    b. id-data li fiha l-Istat Membru tal-awtorità kompetenti rilevanti japplika dispożizzjonijiet li jimplimentaw l-Artikolu 5(6) u l-Artikolu 7(6) tad-Direttiva 2014/59/UE.