



EBA/GL/2015/07

---

06.08.2015

---

## Насоки

---

за тълкуването на различните обстоятелства, при които за дадена институция се приема, че е проблемна или има вероятност да стане проблемна съгласно член 32, параграф 6 от Директива 2014/59/ЕС

---

# Съдържание

---

Насоки на ЕБО за тълкуването на различните обстоятелства, при които за дадена институция се приема, че е проблемна или има вероятност да стане проблемна съгласно член 32, параграф 6 от Директива 2014/59/ЕС	3
Статут на насоките	3
Изисквания за отчетност	3
Дял I — Предмет, обхват и определения	5
Предмет	5
Определения	6
Обхват и адресати	6
Дял II — Обективни критерии за определяне на институция като проблемна или с вероятност да стане проблемна	7
1. Общи положения	7
2. Капиталова позиция	8
3. Ликвидна позиция	10
4. Други изисквания за продължаване действието на лиценза	12
Дял III — Процес на вземане на решение, че институцията е проблемна или има вероятност да стане проблемна	14
1. Решение, взето от компетентен орган	14
2. Решение на органа за реструктуриране	15
3. Консултация и обмяна на информация между компетентния орган и органа за реструктуриране	15
Дял IV — Заключителни разпоредби и прилагане	17

# Насоки на ЕБО за тълкуването на различните обстоятелства, при които за дадена институция се приема, че е проблемна или има вероятност да стане проблемна съгласно член 32, параграф 6 от Директива 2014/59/ЕС

---

## Статут на насоките

1. Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010<sup>1</sup>. 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 правото на Съюза следва да се прилага 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 отчетност

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 06.10.2015 компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, в противен случай - за причините за неспазване. При липса на уведомление в този срок ЕБО счита, че компетентните органи не спазват изискването за отчетност. Уведомленията трябва да се изпратят чрез подаване на формата, намираща се на уебсайта на ЕБО, на адрес [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), като се посочи референтен номер 'EBA/GL/2015/07'. 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.

---

<sup>1</sup> 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).

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

## Дял I — Предмет, обхват и определения

### Предмет

1. Съгласно член 32, параграф 6 от Директива 2014/59/ЕС, тези насоки имат за цел да подпомогнат сближаването на надзорните практики и практиките за реструктуриране във връзка с тълкуване на различните обстоятелства, кога за дадена институция се приема, че е проблемна или има вероятност да стане проблемна.
2. За целта, тези Насоки осигуряват набор от обективни критерии, които трябва да подпомогнат решението дали дадена институция е проблемна, или има вероятност да стане проблемна, в съответствие с обстоятелствата, изложени в член 32, параграф 4, букви а), б) и в) от Директива 2014/59/ЕС. Когато това решение е взето от компетентния орган, то следва да бъде основано на резултатите от ПНПО, извършено в съответствие с член 97 от Директива 2013/36/ЕС, и по-нататък конкретизирано в Насоките за ПНПО. В това отношение може да се наложи органът за реструктуриране да тълкува резултатите от ПНПО, в случай на консултации с компетентните органи в съответствие с член 32, параграф 1, буква (а) от Директива 2014/59/ЕС.
3. Тези Насоки нямат за цел да ограничават субективната преценка на компетентния орган и органът за реструктуриране при взимането на решение, че дадена институция е проблемна или има вероятност да стане проблемна. Определянето, че даден обективен критерий, посочен в Дял II от тези Насоки, е налице по отношение на конкретна институция, не следва да води органа за реструктуриране и компетентния орган до автоматичното решение, че дадена институция е проблемна или има вероятност да стане проблемна, или да води до автоматичното прилагане на инструменти за реструктуриране. По същия начин, списъкът на обективните критерии, посочен в тези Насоки, не е изчерпателен, и следва да остане отворен, тъй като не всички кризисни обстоятелства могат да бъдат логично предвидени.
4. Тези Насоки следва да бъдат разглеждани в съответствие с условията, изложени в член 32(1)(б) и (в) от Директива 2014/59/ЕС, които определят другите две предпоставки в допълнение към определението "проблемна или с вероятност да стане проблемна", които следва да съществуват, за да се предприемат действия по реструктуриране. В резултат на това, решението, че дадена институция е проблемна или е с вероятност да стане проблемна, взето от компетентния орган и/или органа за реструктуриране в съответствие с тези Насоки, само по себе си не предполага, че са налице всички условия да се предприеме реструктуриране. С оглед постигане на пълнота е добре да се има предвид, че във връзка с член 32, параграф 1, букви б) и в) от Директива 2014/59/ЕС предприемането на действия по реструктуриране също е следствие от липсата на алтернативни действия от страна на частния сектор или надзорен орган, които могат да бъдат извършени за подобряване на положението в разумен срок, и че действията по реструктуриране са необходими за защита на обществения интерес.

5. Разпоредбите на тези Насоки също следва да бъдат прилагани, когато решението, че дадена институция е проблемна или е с вероятност да стане проблемна, е взето от съответния орган, в контекста на констатация, че институцията не е достатъчно жизнеспособна, за да бъде извършено обезценяване и/или преобразуване в съответствие с член 60 от Директива 2014/59/ЕС.

## Определения

6. За целите на настоящите Насоки се прилагат следните определения:
- а. „ПНПО“ означава процес за надзорен преглед и оценка, както е посочено в член 97 от Директива 2013/36/ЕС и допълнително уточнено в Насоките за ПНПО.
  - б. „Насоки за ПНПО“ означава Насоки на ЕБО за общите процедури и методологии за ПНПО, разработени в съответствие с член 107, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС<sup>2</sup>.
  - в. „Обща ПНПО оценка“, както е посочено в Насоките за ПНПО, е актуалната оценка на общата жизнеспособност на институцията на база оценка на елементите на ПНПО.
  - г. „Общ ПНПО рейтинг“, както е посочено в Насоките за ПНПО, е численият показател за общия риск по отношение жизнеспособността на институцията на база обща ПНПО оценка.

## Обхват и адресати

7. Тези Насоки са адресирани към компетентните органи, както е посочено в член 4, параграф 2, подточка (i) от Регламент (ЕС) № 1093/2010 за създаването на ЕБО, и към органите за реструктуриране, както е посочено в член 4, параграф 2, подточка (iv) от Регламент (ЕС) № 1093/2010, и се прилагат за извършване на оценка, дали дадена институция е проблемна или има вероятност да стане проблемна в съответствие с член 32, параграф 1, буква а) от Директива 2014/59/ЕС или член 32, параграф 2.
8. Насоките се отнасят също за институции, които се определят като проблемни или има вероятност да станат проблемни в съответствие с член 81, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС. В тази връзка частите от тези Насоки, които се отнасят за условията за реструктуриране, изложени в член 32, параграф 1, букви б) и в) от Директива 2014/59/ЕС, не се прилагат спрямо тези институции.

---

<sup>2</sup> ЕВА/GL/2014/13 от 19 Декември 2014 г.

9. Обхватът на тези насоки е разширен отвъд този, посочен в член 32, параграф 4 от Директива 2014/59/ЕС, тъй като Раздел 3 от Дял III също покрива обмена на консултации и информация между компетентния орган и органа по реструктуриране за целите на взимане на решение дали дадена институция е проблемна, или има вероятност да стане проблемна. Във връзка с член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, ЕБО може да издаде насоки, с цел да установи последователни, ефикасни и ефективни надзорни практики в рамките на Европейската система за финансов надзор. Допълнителното указание, представено в Раздел 3 от Дял III, се ограничава до обмена на информация между органи, установени в една юрисдикция, и неговите разпоредби, без да се нарушават правилата за обмен на информация между органите в различни юрисдикции. В държави членки, където органът за реструктуриране не е упълномощен да взема решение дали дадена институция е проблемна, или има вероятност да стане проблемна, не се прилагат разпоредбите посочени в параграфи 40-41.

## **Дял II — Обективни критерии за определяне на институция като проблемна или с вероятност да стане проблемна**

### **1. Общи положения**

10. За целите на определяне на дадена институция като проблемна, или с вероятност да стане проблемна, в съответствие с обстоятелствата изложени в член 32, параграф 4, букви а) — в) на Директива 2014/59/ЕС, компетентният орган и органът за реструктуриране, в зависимост от конкретния случай, трябва да оценят обективните критерии, свързани със следните области, както е посочено по-долу в тези Насоки:
- капиталовата позиция на институцията;
  - ликвидната позиция на институцията; и
  - всички други изисквания за продължаване действието на лиценза (вкл. правилата за управление и оперативния капацитет).
11. Обективните критерии, изброени в тези Насоки, трябва да бъдат анализирани внимателно и изчерпателно. Определянето на дадена институция като проблемна или с вероятност да стане такава следва да остане експертно решение и не трябва да произтича автоматично от покриването на дадени обективни критерии. Това е особено вярно, що се отнася до тълкуването на критериите, които може да бъдат повлияни от фактори, които не се засягат пряко от финансовото състояние на институцията.
12. В повечето случаи се очаква по-скоро няколко фактора, посочени в тези Насоки, а не само един, да формират определянето на дадена институция като проблемна или с вероятност да стане проблемна. Независимо от това, може да има ситуации, в които покриването само на едно условие, в зависимост от неговата тежест и пруденциално въздействие, би било достатъчно за стартиране на реструктуриране.

13. При спазване на изискванията на параграф 16, някои от обективните критерии, включени в тези Насоки, като макроикономическо развитие и пазарни индикатори, следва винаги да бъдат оценявани във връзка с други фактори, за да се определи дали дадена институция е проблемна, или с вероятност да стане проблемна и подкрепени от цялостна оценка на институцията. Когато съответните органи използват външни показатели, посочени в параграф 21, букви в) — д) и параграф 25, букви а) и б) от настоящите Насоки, всяко решение, свързано с институцията, която е проблемна или има вероятност да стане проблемна, следва да бъде подкрепено с обективна оценка на актуалното ѝ финансово състояние, за да се предотврати рискът от пазарни спекулации и да се отчете рискът от пазарен срив в случай на системна криза.
14. Когато се определя дали дадена институция е проблемна, или има вероятност да стане проблемна, компетентният орган или органът за реструктуриране следва да обосноват своите решения върху оценката на обективните критерии, изброени в Раздели 2, 3 и 4 от Дял II, и да имат предвид следното, в случай че е приложимо:
  - а. фактът, че дадена институция е задействала своя план за възстановяване и че прилагането на опциите от нейния план за възстановяване е неуспешно, в частност, когато задействането на плана за възстановяване е наложено от компетентния орган, като мярка за ранна намеса, съгласно член 27, параграф 1, буква а) от Директива 2014/59/ЕС;
  - б. уведомление, получено от компетентния орган в съответствие с член 81, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС или от ръководния орган на институцията, който я е определил като проблемна или с вероятност да стане проблемна.

## 2. Капиталова позиция

15. В съответствие с член 32, параграф 4, букви а) и б) от Директива 2014/59/ЕС, дадена институция се счита за проблемна или има вероятност да стане проблемна, ако тя или, в случай че съществуват обективни обстоятелства в подкрепа на твърдението, че в близко бъдеще тя:
  - а. ще наруши изискванията за собствен капитал, включително изисквания, наложени в съответствие с член 104, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС, свързани с продължаване действието на лиценза, по начин, по който би обосновал отнемането на нейния лиценз, включително, но не само, на основания, че същата е претърпяла или е вероятно да претърпи загуби, които ще изчерпят целия ѝ собствен капитал или значителна част от него; или
  - б. ще притежава активи, които са по-малко от нейните задължения.



16. Когато се оценяват активите и задълженията на институцията в близко бъдеще, а също така се оценява дали институцията ще отговаря на изискването за собствен капитал, оценката трябва да бъде основана на обективни критерии, които включват, но не са ограничени до:
- а. нивото и състава на собствения капитал, с който институцията разполага и дали същата отговаря на минималното капиталово изискване по член 92 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнителното капиталово изискване, наложено на институцията в изпълнение на член 104, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС;
  - б. резултатите от прегледа на качеството на активите, включително преглед на национално ниво, ниво ЕС или на ниво единен надзорен механизъм ('SSM'), отчитащ значително намаление на стойността на активите, водещо до нарушаване на изискванията за собствен капитал;
  - в. резултати от всяко изчисление, извършено с цел информиране дали са изпълнени условията по реструктуриране в съответствие с член 36, параграф 4, буква а) от Директива 2014/59/ЕС, където е приложимо; или
  - г. резултатите от специфична оценка на институцията във връзка със стойността на активите и задълженията, която е подготвена, независимо от това дали е извършено от независим оценител или орган за реструктуриране, или от друго лице в степен, в която приложената методология за оценка съответства на член 36 от Директива 2014/59/ЕС, в подкрепа на твърдението, че активите на институцията са по-малки от нейните задължения, или че това може да се случи в близко бъдеще. Част от резултатите от оценката могат да бъдат използвани при взимане на решение дали институцията нарушава или би могла да наруши в близко бъдеще изискванията за собствен капитал, посочени в Директива 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 575/2013, по начин, който обосновава отнемането на нейния лиценз, когато е приложимо.
17. Допълнителни критерии, които следва да бъдат взети под внимание, когато се извършва оценка, посочена в параграф 19, където същите са съпоставими с характеристиките на институцията:
- а. заплахи за капиталовата позиция на институцията и нейната жизнеспособност, които не са с краткосрочен характер, произлизащи от значително увеличение на цената на финансирането на институцията до нива, които са неприемливи за институцията;
  - б. евентуалното материализиране на съществени задбалансови позиции (напр. условни ангажименти) в близко бъдеще, водещи до значителна загуба, заплашваща капиталовата позиция и жизнеспособност на институцията;
  - в. значителни неблагоприятни развития в макроикономическата среда, които биха могли да застрашат капиталовата позиция и жизнеспособност на институцията,

включително промени в лихвените проценти, стойността на недвижимо имущество или икономически растеж. Такива развития следва да повлияят значително върху бизнес модела на институцията, перспективите за нейната рентабилност, капиталова позиция и жизнеспособност;

- г. значително влошаване на пазарното възприемане на институцията, което намира отражение в показатели, предполагащи, че платежоспособността на институцията е силно нарушена и нейната капиталова позиция и жизнеспособност са застрашени, което се отразява от, но не само, падащи пазарни цени или бързо увеличаващото се ниво на икономически ливъридж (т.е. икономически ливъридж, измерен като съотношение към пазарната стойност капитала). Развитието на двете съотношения може да бъде сравнено с тези на сравнителната група на институцията, като се отчетат несъответствията, които може да произлязат от различията в счетоводните стандарти; или
  - д. значително нарушаване, което не е от краткосрочен характер на абсолютното и относителното развитие на пазарните показатели, включително на капиталовите показатели (напр. цена на акция и съотношение на пазарната към счетоводната стойност на капитала), или дългови показатели (напр. суапове за кредитно неизпълнение или спред на подчинения дълг) показващи, че институцията може да понесе загуби, които застрашават нейната капиталова позиция и жизнеспособност.
18. Във връзка с параграф 19, буква б), изключителен случай на неадекватна капиталова позиция би настъпил, когато институцията има недостатъчно активи, за да покрие своите задължения. Вероятността от такава ситуация може да бъде оценена въз основа на обстоятелствата и събитията изброени в параграфи 20 и 21.

### 3. Ликвидна позиция

19. В съответствие с член 32, параграф 4, букви а) и в) от Директива 2014/59/ЕС дадена институция може да бъде считана за проблемна или е вероятно да стане проблемна, в случай че съществуват обективни обстоятелства в подкрепа на твърдението, че тя понастоящем или в близко бъдеще ще:
- наруши регулаторните изисквания за ликвидност, включително изискванията, наложени в съответствие с член 105 от Директива 2013/36/ЕС за продължаване действието на лиценза по начин, който би обосновал отнемането на лиценза от компетентните органи; или
  - не е в състояние да изплаща дългове и задължения при настъпване на падежа им.
20. Решението дали институцията не е в състояние да покрие регулаторните изисквания за ликвидност или да изплати своите дългове и задължения, когато те станат дължими, следва да бъде основано на обективни критерии, които включват наред с други обстоятелства и:

- а. значителни неблагоприятни развития, оказващи влияние върху ликвидната позиция на институцията и устойчивостта на нейния модел за финансиране и нейното съответствие с минималните изисквания за ликвидност съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнителните изисквания, наложени по член 105 от същия регламент, или съгласно национални минимални изисквания за ликвидност;
- б. значително негативно състояние на ликвидния буфер, което има продължителен характер, и неговият капацитет за противодействие. Оценката на капацитета трябва да отчита следното, когато е приложимо:
- ликвидни потоци с висока вероятност, включително налични получени кредитни и ликвидни линии;
  - очаквани договорни потоци;
  - капацитетът за подновяване на финансирането, (вкл. вида на инструментите за ново финансиране);
  - достъпа до дългосрочно финансиране;
  - извънредно и значително намаляване или прекратяване на ликвидни линии от страна на контрагенти;
- в. увеличение на цената на финансирането, което не е от временен характер, до неустойчиво ниво особено когато е свързано с увеличение на разходите (напр. отразено в спредове) за обезпечено и необезпечено финансиране, в сравнение с други институции;
- г. значително неблагоприятно развитие на текущите и бъдещите задължения. Оценката на развитието на задълженията на институцията следва да взема предвид, където е приложимо:
- предвидените и непредвидени изходящи ликвидни потоци, включително от искания от контрагенти на институцията за допълнителни обезпечения и/или на предсрочното изплащане на задължения и появяващи се признаци за потенциална банкова паника;
  - предвидени и непредвидени изисквания за обезпечение, също както и промяна на дисконта на обезпеченията от страна на централните контрагенти и други контрагенти;
  - условни задължения, включително и такива, произтичащи от предоставени кредитни и ликвидни линии;
- д. позицията на институцията в системите за разплащания, клиринг и сетълмент, и всички признаци, че институцията изпитва затруднения да

изпълни своите задължения, включително да извършва плащания в системите за разплащане, клиринг и сетълмент; или

- е. обстоятелства, които сериозно биха накърнили репутацията на институцията, по-специално значително намаляване на рейтинга от една или няколко рейтингови агенции, в случай че водят до значителни изходящи потоци или до невъзможност за подновяване на финансирането или до активирането на договорни предпазни клаузи, основани на външни рейтинги.
21. Допълнителни елементи, които следва да бъдат отчетени, ако е приложимо към характеристиките на институцията:
- а. значителни негативни развития в макроикономическата среда, които биха заплашили финансовата позиция на институцията и нейната жизнеспособност, включително развитие в лихвените проценти, стойността на недвижимото имущество или икономическия растеж. Тези развития следва да окажат въздействие, пряко или непряко, върху ликвидната позиция на институцията в значително негативен аспект; или
  - б. значително влошаване на пазарното възприятие за дадена институция, отразено от обстоятелства, които нямат временен характер, свързани с влошаване на абсолютното и относително развитие на пазарните показатели, включително където е приложимо капиталови индикатори (напр. цена на акция и отношение на пазарната към счетоводната стойност на капитала) или дългови показатели (напр. суапове за кредитно изпълнение или спред на подчинения дълг) показващи, че институцията може да понесе загуби, които застрашават нейната капиталова позиция и жизнеспособност.

#### **4. Други изисквания за продължаване действието на лиценза**

- 22. В съответствие с член 32, параграф 4, буква а) от Директива 2014/59/ЕС, дадена институция ще бъде считана за проблемна или е вероятно да стане проблемна, когато нарушава или в близко бъдеще има вероятност да наруши изискванията за продължаване действието на лиценза по начин, който би обосновал неговото отнемане от компетентния орган в съответствие с член 18 от Директива 2013/36/ЕС.
- 23. В изпълнение на горното, компетентният и/или органът за реструктуриране, освен всичко останало, следва да отчете дали съществуват сериозни слабости в правилата за управление на институцията, също както и в нейния оперативен капацитет, и дали тези слабости имат съществено влияние върху надеждността на институцията и капацитета ѝ да осигурява банкови/инвестиционни услуги.

##### **4.1. Правила за управление**

24. Дадени обективни критерии следва да определят, че институцията има сериозни проблеми по отношение на своето вътрешно управление, което в повечето случаи, заедно с други обективни условия като капитал и ликвидност, може да обоснове отнемането на лиценза. Тези критерии включват, наред с други обстоятелства:
- а. съществени неточности в регулаторната отчетност или финансовите отчети, особено когато водят до отказ от мнение или предоставяне на квалифицирано становище от външен одитор;
  - б. сериозен и продължителен проблем в ръководния орган на институцията, което води до невъзможност за вземане на важни решения;
  - в. натрупването на важни съществени недостатъци в ключови области на вътрешното управление, които като цяло имат съществено негативно пруденциално въздействие върху институцията.
25. За целите на параграф 28, буква в), примери за такива съществени недостатъци, които в комбинация могат да имат негативно пруденциално въздействие върху институцията, могат да бъдат:
- неадекватно стратегическо планиране и формализиране на толеранса към риск/склонност към поемане на риск и рамката за управление на риска, водещи до невъзможност да се установят, управляват и докладват рисковете, на които е или би могла да е изложена институцията;
  - съществени слабости, недостатъци или проблеми, които не са правилно и/или навременно докладвани на ръководния орган;
  - неадекватни механизми за вътрешен контрол;
  - основен проблем с репутацията, поради несъответствие с критериите за „надеждност и пригодност“ на служителите с ключови функции в институцията;
  - основен проблем с репутацията, произтичащ от липсата на прозрачност в дейността и операциите, или непълно/неточно оповестяване на информация;
  - съществени несъгласия и съдебни спорове при номинирането и смяната на персонал, изпълняващ ключови функции в институцията;
  - съществени несъответствия с изискванията за възнагражденията.

#### **4.2. Оперативен капацитет за изпълнение на регулирани дейности**

26. Определени обективни критерии могат да имат негативен ефект върху оперативния капацитет на институцията да предоставя банкови и инвестиционни дейности, дори без да нарушават регулаторните изисквания за собствен капитал и ликвидност. Такива

обстоятелства и случаи, които не са непредвидени и не могат да бъдат премахнати по навременен и ефективен начин, трябва да бъдат отчитани при оценката дали институцията е проблемна, или е вероятно да стане проблемна. Признаци за негативни обстоятелства и събития могат да включват следните обстоятелства:

- а. невъзможността на институцията, поради постоянни оперативни ограничения, да изпълнява своите задължения по отношение на кредитори, и в частност невъзможността да осигурява сигурността на предоставените ѝ активи от вложители;
- б. невъзможността на институцията да извършва или да приема плащания и по този начин да извършва своята банкова дейност поради продължителни оперативни пречки;
- в. загуба на пазар и доверието на вложителите поради оперативни рискове, водещи до ситуация, в която институцията не е в състояние да извършва своите стопански дейности (очевидно поради нежеланието на нейните контрагенти и други заинтересовани страни да извършват трансакции или да осигуряват капитал на институцията и, където е приложимо, от намерението на съществуващите контрагенти да прекратят договорите си, включително и банкова паника).

### **Дял III — Процес на вземане на решение, че институцията е проблемна или има вероятност да стане проблемна**

#### **1. Решение, взето от компетентен орган**

27. Оценката на обективните критерии, изложена в Дял II на тези Насоки, обикновено следва да се извърши от компетентния орган в хода на процеса на надзорния преглед и оценка (ПНПО), извършени съгласно Насоките за Процес на надзорен преглед и оценка. Резултатите от Процеса на надзорен преглед и оценка следва да се отразят в общата ПНПО оценка, подкрепена от общия ПНПО рейтинг, присъден на институцията. Вследствие на резултата от оценката компетентният орган обосновава своето решение дали институцията е проблемна или има вероятност да стане такава на база следното:
  - а. общ ПНПО рейтинг „F“, присъден на институцията на база мотивите, изложени в Насоките за ПНПО; или
  - б. общ ПНПО рейтинг „4“, присъден на институцията на база на мотивите, изложени в Насоките за ПНПО, и неизпълнение на надзорните мерки, приложени в съответствие с член 104 и 105 от Директива 2013/36/ЕС, или мерки за ранна намеса, приложени в съответствие с член 27, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС.
28. Следва да се отбележи, че за разлика от стандартната процедура по ПНПО, прилагана за трансгранични банкови групи и техните юридически лица (което в съответствие с

Насоките за ПНПО изисква дискусия и координация на резултатите от ПНОП оценката в рамките на надзорните колегии преди нейното финализиране), компетентният орган, преди да вземе решение за поставяне на рейтинг „F“ на дадена институция, в съответствие с член 81 от Директива 2014/59/ЕС, трябва заедно с органа за реструктуриране да следва процедурата, посочена в член 32 от Директива 2014/59/ЕС, без предварителна дискусия или координация в рамките на надзорната колегия.

## **2. Решение на органа за реструктуриране**

29. Когато органът за реструктуриране е упълномощен да вземе решение дали институцията е проблемна или има вероятност да стане проблемна, той следва да отчита обективните критерии от Дял II на настоящите Насоки, по отношение капиталовата позиция на институцията, ликвидността и други елементи, свързани с продължаване действието на лиценза, на база информацията, която органът за реструктуриране има на разположение.
30. Обективните критерии, изброени в Дял II от тези Насоки, следва да се вземат предвид също, когато се преглеждат резултатите от ПНПО, извършен от компетентния орган, които са предоставени на органа за реструктуриране в съответствие с параграф 40.
31. Когато взема решение, че дадена институция е проблемна или е вероятно да стане такава, органът за реструктуриране следва да отчита като обективен критерий уведомлението, получено от компетентният орган посочващо, че общият ПНОП рейтинг „4“ е присъден на институцията въз основа на критерии, посочени в насоките за ПНПО, и че институцията не е успяла да изпълни надзорните мерки, наложени в съответствие с членове 104 и 105 от Директива 2013/36/ЕС или мерките за ранна намеса, приложени в съответствие член 27, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС.

## **3. Консултация и обмяна на информация между компетентния орган и органа за реструктуриране**

32. Съгласно член 90 и член 32, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС, за да осигури навременния поток от информация с цел извършване на оценката дали дадена институция е проблемна, или е вероятно да стане проблемна, компетентният орган и органът за реструктуриране следва да обменят информация в съответствие с посочените по-долу изисквания.
33. Преди да приключи вземането на решение дали дадена институция е проблемна или има вероятност да стане проблемна, компетентният орган и органът за реструктуриране следва да обсъдят резултатите от своите оценки.
34. При установяването на наличието на обективни критерии, посочени в Дял II от тези насоки, органът за реструктуриране следва да изиска компетентният орган да обясни

дали и как тези обстоятелства са били отразени в общата ПНОП оценка на институцията.

### **3.1. Информация предоставена от компетентния орган**

35. В съответствие с член 27, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС компетентният орган е длъжен да информира органа за реструктуриране относно решението, че условията за прилагане на мерки за ранна намеса са изпълнени. В допълнение, в съответствие с член 81, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС, компетентният орган следва да информира органа за реструктуриране за всички мерки за предотвратяване на кризи, (определени в точка (101) от член 2, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС), или всички други действия, посочени в член 104 от Директива 2013/36/ЕС, които се изисква да бъдат предприети от институцията.
36. За да подпомогне обмена на информация, компетентният орган следва също така да предостави на органа за реструктуриране резултатите от ПНПО най-малко всеки път, когато компетентният орган присъжда общ ПНПО рейтинг „4“ или „F“. В частност, компетентният орган следва да уведоми органа за реструктуриране и да му предостави следната информация относно конкретната институция:
- а. Обобщение на общата ПНПО оценка заедно с ПНПО рейтинга;
  - б. Пълният набор от показатели, използвани при регулярното наблюдение на ключовите показатели, обосноваващи ПНПО, така както е посочено в насоките за ПНПО;
  - в. Всички детайли относно прилагането на надзорни мерки (в съответствие с член 104 и 105 от Директива 2013/36/ЕС) и мерките за ранна намеса (в съответствие с член 27, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС), също както и описание на изпълнението от институцията на тези мерки; и
  - г. Детайли относно действията за възстановяване, предприети от институцията, където е приложимо.

### **3.2. Информация осигурена от органа за реструктуриране**

37. При идентифицирането на обективните критерии, посочени в Дял II от тези насоки, органът за реструктуриране трябва в писмен вид да предостави на компетентния орган своите констатации и заключения.
38. Компетентният орган следва да бъде информиран във всеки случай, когато органът за реструктуриране:



- решава да упражни правото си да изиска дадена институция да се свърже с потенциални купувачи с цел подготовка за реструктуриране, в съответствие с член 27, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС;
- изисква оценка на активите и задълженията на институцията, която да бъде извършена от независим оценител, или решава, че същата ще бъде извършена от органа за реструктуриране в съответствие с член 36 от Директива 2014/59/ЕС;
- получава резултати от оценката на активите и задълженията на институцията, в съответствие с член 36 от Директива 2014/59/ЕС, извършена от независим оценител или да посочи резултатите от оценката, която е извършил.

#### **Дял IV — Заключителни разпоредби и прилагане**

39. Насоките се прилагат от 01 януари 2016 г.