

EBA/GL/2015/07

06.08.2015

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με την ερμηνεία των διαφόρων περιστάσεων όπου ένα ίδρυμα θεωρείται ότι τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας δυνάμει του άρθρου 32 παράγραφος 6 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ

Περιεχόμενα

Κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την ερμηνεία των διαφόρων περιστάσεων όπου ένα ίδρυμα θεωρείται ότι τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας δυνάμει του άρθρου 32 παράγραφος 6 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ	3
Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών	3
Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών	3
Τίτλος I - Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί	4
Αντικείμενο	4
Ορισμοί	5
Πεδίο εφαρμογής και αποδέκτες	5
Τίτλος II – Αντικειμενικά στοιχεία βάσει των οποίων διαπιστώνεται ότι ένα ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας	6
1. Γενικά ζητήματα	6
2. Κεφαλαιακή θέση	9
3. Θέση ρευστότητας	11
4. Άλλες απαιτήσεις για διατήρηση της άδειας λειτουργίας	13
Τίτλος III – Διαδικασία με την οποία διαπιστώνεται αν ένα ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας	15
1. Διαπίστωση από την αρμόδια αρχή	15
2. Διαπίστωση από την αρχή εξυγίανσης	16
3. Διαβούλευση και ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της αρμόδιας αρχής και της αρχής εξυγίανσης	16
Τίτλος IV - Τελικές διατάξεις και εφαρμογή	18

Κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με την ερμηνεία των διαφόρων περιστάσεων όπου ένα ίδρυμα θεωρείται ότι τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας δυνάμει του άρθρου 32 παράγραφος 6 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της ΕΑΤ σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην ΕΑΤ εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 06.10.2015. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η ΕΑΤ θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ.12).

της EAT, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/GL/2015/07». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.

4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

Τίτλος Ι - Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

1. Σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 6 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εκδίδονται με σκοπό να προωθηθεί η σύγκλιση των πρακτικών εποπτείας και εξυγίανσης όσον αφορά την ερμηνεία των διαφόρων περιστάσεων όπου ένα ίδρυμα θεωρείται ότι τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας.
2. Για τον σκοπό αυτό, στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές παρέχεται μια σειρά αντικειμενικών στοιχείων στα οποία πρέπει να στηρίζεται η διαπίστωση ότι ένα ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, σύμφωνα με τις περιστάσεις που αναφέρονται στο άρθρο 32 παράγραφος 4 στοιχεία α), β) και γ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. Όταν η αρμόδια αρχή προβαίνει σε τέτοιου είδους διαπίστωση, η εν λόγω διαπίστωση θα στηρίζεται στα αποτελέσματα της ΔΕΕΑ όπως εκτελείται σύμφωνα με το άρθρο 97 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και προσδιορίζεται περαιτέρω στις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ. Σε αυτό το πλαίσιο, η αρχή εξυγίανσης ενδέχεται να πρέπει να ερμηνεύσει τα αποτελέσματα της ΔΕΕΑ κατά τη διαβούλευση με τις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.
3. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές δεν επιδιώκουν να περιορίσουν την απόλυτη διακριτική ευχέρεια της αρμόδιας αρχής και της αρχής εξυγίανσης να διαπιστώνουν αν ένα ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας. Η διαπίστωση ότι κάποιο αντικειμενικό στοιχείο που παρατίθεται στον τίτλο ΙΙ του παρόντος εγγράφου έχει πραγματοποιηθεί σε σχέση με κάποιο συγκεκριμένο ίδρυμα δεν πρέπει να οδηγεί αυτομάτως την αρμόδια αρχή ή την αρχή εξυγίανσης, κατά περίπτωση, στη διαπίστωση ότι το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, αλλά ούτε να έχει ως αποτέλεσμα την αυτόματη εφαρμογή εργαλείων εξυγίανσης. Αντίστοιχα, ο κατάλογος των αντικειμενικών στοιχείων που προσδιορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές δεν είναι εξαντλητικός και πρέπει να παραμένει ανοικτός, καθώς είναι εύλογο ότι δεν είναι δυνατόν να προβλεφθούν όλες οι περιστάσεις κρίσης.
4. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να διαβάζονται σε συνδυασμό με τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 32 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) της οδηγίας

2014/59/ΕΕ, οι οποίες καθορίζουν τις άλλες δύο απαιτήσεις που πρέπει να πληρούνται για την ανάληψη δράσεων εξυγίανσης, πέρα από το εάν το ίδρυμα «τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας». Ως εκ τούτου, η διαπίστωση της αρμόδιας αρχής ή/και της αρχής εξυγίανσης ότι ένα ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, δεν συνεπάγεται, αυτή καθαυτή, ότι πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις για την ανάληψη δράσεων εξυγίανσης. Για λόγους πληρότητας, πρέπει να λαμβάνεται υπόψη ότι δυνάμει του άρθρου 32 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) αντίστοιχα της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, η ανάληψη δράσης εξυγίανσης υπόκειται επίσης στην απουσία εναλλακτικής δράσης του ιδιωτικού τομέα ή εποπτικής δράσης η οποία θα μπορούσε να αναληφθεί προκειμένου να αντιμετωπιστεί η κατάσταση εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, καθώς και στο εάν η δράση εξυγίανσης είναι αναγκαία για λόγους δημοσίου συμφέροντος.

5. Οι διατάξεις στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές πρέπει επίσης να εφαρμόζονται όταν η σχετική αρχή διαπιστώνει ότι το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, στο πλαίσιο διαπίστωσης ότι το ίδρυμα δεν είναι πλέον βιώσιμο για τους σκοπούς της άσκησης των εξουσιών απομείωσης ή/και μετατροπής σύμφωνα με το άρθρο 60 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

Ορισμοί

6. Για τους σκοπούς του παρόντος εγγράφου, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:
 - 1) «ΔΕΕΑ»: η διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης όπως ορίζεται στο άρθρο 97 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και προσδιορίζεται περαιτέρω στις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ.
 - 2) «κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ»: οι κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τις κοινές διαδικασίες και μεθόδους για τη ΔΕΕΑ που καταρτίζονται σύμφωνα με το άρθρο 107 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ².
 - 3) «συνολική αξιολόγηση ΔΕΕΑ»: σύμφωνα με τα οριζόμενα στις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ, η επικαιροποιημένη εκτίμηση της συνολικής βιωσιμότητας ενός ιδρύματος βάσει αξιολόγησης των στοιχείων της ΔΕΕΑ.
 - 4) «συνολική βαθμολογία ΔΕΕΑ»: σύμφωνα με τα οριζόμενα στις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ, ο αριθμητικός δείκτης του συνολικού κινδύνου για τη βιωσιμότητα ενός ιδρύματος βάσει της συνολικής αξιολόγησης ΔΕΕΑ.

Πεδίο εφαρμογής και αποδέκτες

² EBA/GL/2014/13 της 19ης Δεκεμβρίου 2014

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 για τη σύσταση της ΕΑΤ, καθώς και στις αρχές εξυγίανσης, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, όταν αξιολογούν αν ένα ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ ή σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 2, αντίστοιχα.
8. Οι κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν επίσης και για τα ιδρύματα όταν τα ίδια διαπιστώνουν ότι τελούν υπό αφερεγγυότητα ή υπάρχει κίνδυνος αφερεγγυότητας, σύμφωνα με το άρθρο 81 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. Ως προς αυτό, τα σημεία του παρόντος εγγράφου που αναφέρονται στις προϋποθέσεις εξυγίανσης που παρατίθενται στο άρθρο 32 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ δεν ισχύουν για τα ιδρύματα.
9. Το πεδίο εφαρμογής του παρόντος εγγράφου επεκτείνεται πέραν του πεδίου εφαρμογής που ορίζεται στο άρθρο 32 παράγραφος 4 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, καθώς το τμήμα 3 του τίτλου III καλύπτει επίσης τη διαβούλευση και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της αρμόδιας αρχής και της αρχής εξυγίανσης, προκειμένου να διαπιστωθεί αν το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας. Δυνάμει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η ΕΑΤ μπορεί να εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές για την καθιέρωση συνεπών, αποδοτικών και αποτελεσματικών εποπτικών πρακτικών στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας. Η πρόσθετη καθοδήγηση που παρέχεται στο τμήμα 3 του τίτλου III περιορίζεται στην ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρχών που υπάγονται στην ίδια δικαιοδοσία και οι διατάξεις του εφαρμόζονται με την επιφύλαξη τυχόν κανόνων για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρχών που υπάγονται σε διαφορετικές δικαιοδοσίες. Οι διατάξεις που παρατίθενται στις παραγράφους 40-41 δεν ισχύουν σε κράτη μέλη στα οποία η αρχή εξυγίανσης δεν διαθέτει την εξουσία να διαπιστώνει αν ένα ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας.

Τίτλος II – Αντικειμενικά στοιχεία βάσει των οποίων διαπιστώνεται ότι ένα ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας

1. Γενικά ζητήματα

10. Προκειμένου να διαπιστώσουν αν ένα ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, σύμφωνα με τις περιστάσεις που αναφέρονται στο άρθρο 32 παράγραφος 4 στοιχεία α) - γ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, η αρμόδια αρχή και η αρχή εξυγίανσης, κατά περίπτωση, πρέπει να αξιολογούν τα αντικειμενικά στοιχεία που σχετίζονται με τους ακόλουθους τομείς, όπως εξειδικεύονται περαιτέρω στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές:

- κεφαλαιακή θέση του ιδρύματος·

- θέση ρευστότητας του ιδρύματος· και
 - τυχόν λοιπές απαιτήσεις για τη διατήρηση της άδειας λειτουργίας (περιλαμβανομένων των ρυθμίσεων διακυβέρνησης και της επιχειρησιακής ικανότητας).
11. Τα αντικειμενικά στοιχεία που παρατίθενται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να αναλύονται προσεκτικά και σε συνολική βάση. Η διαπίστωση ότι ένα ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας πρέπει να συνεχίσει να αποτελεί γνωμάτευση εμπειρογνώμονα και δεν πρέπει να συνάγεται αυτόματα από οποιοδήποτε από τα αντικειμενικά στοιχεία μεμονωμένα. Αυτό ισχύει ιδίως όσον αφορά την ερμηνεία των στοιχείων που ενδέχεται να επηρεάζονται από άλλους παράγοντες που δεν σχετίζονται άμεσα με τη χρηματοοικονομική θέση του ιδρύματος.
12. Στις περισσότερες περιπτώσεις αναμένεται ότι μια σειρά παραγόντων, και όχι ένας μόνο παράγοντας, από όσους παρατίθενται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα συνεκτιμηθούν για τη διαπίστωση ότι το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας. Ωστόσο, ενδέχεται να υπάρχουν περιπτώσεις όπου η εκπλήρωση μίας και μόνης προϋπόθεσης, αναλόγως του επιπέδου σοβαρότητας και του αντίκτυπου της από άποψη προληπτικής εποπτείας, θα ήταν επαρκής για να ενεργοποιηθεί η εξυγίανση.
13. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 16, ορισμένα από τα αντικειμενικά στοιχεία που περιλαμβάνονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, όπως οι μακροοικονομικές εξελίξεις και οι δείκτες αγορών, πρέπει πάντοτε να αξιολογούνται σε συνδυασμό με άλλους παράγοντες προκειμένου να διαπιστωθεί ότι το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας και να εντάσσονται στο πλαίσιο μιας συνολικής αξιολόγησης του ιδρύματος. Όταν οι σχετικές αρχές χρησιμοποιούν τους εξωτερικούς δείκτες που αναφέρονται στις παραγράφους 21 στοιχεία γ) - ε) και 25 στοιχεία α) - β) στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, τυχόν διαπίστωση ότι το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας πρέπει να υποστηρίζεται από μια αντικειμενική αξιολόγηση της πραγματικής χρηματοοικονομικής θέσης του ιδρύματος, προκειμένου να καλυφθεί ο κίνδυνος κερδοσκοπίας στην αγορά και να αναγνωριστεί ο κίνδυνος ανεπάρκειας των αγορών σε περίπτωση συστημικής κρίσης.
14. Κατά τη διαδικασία διαπίστωσης του κατά πόσον το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, η αρμόδια αρχή ή η αρχή εξυγίανσης πρέπει να βασίζεται τη διαπίστωσή της στην αξιολόγηση των αντικειμενικών στοιχείων που περιγράφονται στα τμήματα 2, 3 και 4 του τίτλου II, λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα, κατά περίπτωση:
- α) το γεγονός ότι το ίδρυμα ενεργοποίησε το σχέδιο ανάκαμψής του και η εφαρμογή των επιλογών ανάκαμψης που επιλέχθηκαν από το σχέδιο ανάκαμψης του ιδρύματος απέτυχε, ειδικότερα εάν η ενεργοποίηση του σχεδίου ανάκαμψης επιβλήθηκε στο ίδρυμα από την αρμόδια αρχή ως μέτρο έγκαιρης παρέμβασης σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ,

β) κοινοποίηση την οποία έλαβε η αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 81 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ από το διοικητικό συμβούλιο του ιδρύματος, το οποίο θεωρεί ότι το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας.

2. Κεφαλαιακή θέση

15. Σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 4 στοιχεία α) και β) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, ένα ίδρυμα πρέπει να θεωρείται ότι τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, εάν ήδη ισχύουν ή εάν υπάρχουν αντικειμενικά στοιχεία βάσει των οποίων κρίνεται ότι στο εγγύς μέλλον θα ισχύουν τα ακόλουθα:

α) το ίδρυμα παραβιάζει τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, περιλαμβανομένων των απαιτήσεων που επιβάλλονται δυνάμει του άρθρου 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, από τις οποίες εξαρτάται η διατήρηση της άδειας λειτουργίας, κατά τρόπο που θα δικαιολογούσε την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του από την αρμόδια αρχή, μεταξύ άλλων διότι το ίδρυμα έχει υποστεί ή είναι πιθανόν να υποστεί ζημιές οι οποίες θα εξαντλήσουν το σύνολο ή σημαντικό μέρος των ιδίων κεφαλαίων του,

β) τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος υπολείπονται των υποχρεώσεών του.

16. Κατά την αξιολόγηση των στοιχείων ενεργητικού και των υποχρεώσεων του ιδρύματος στο εγγύς μέλλον και κατά την αξιολόγηση της δυνατότητας του ιδρύματος να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων στο εγγύς μέλλον, η διαπίστωση πρέπει να βασίζεται σε αντικειμενικά στοιχεία όπως, μεταξύ άλλων:

α) το επίπεδο και η σύνθεση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος και εάν το ίδρυμα πληροί τις ελάχιστες και πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που του επιβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 92 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ,

β) τα αποτελέσματα του ελέγχου ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού, περιλαμβανομένου του ελέγχου από εθνικό/ενωσιακό/ενιαίο εποπτικό μηχανισμό (ΕΕΜ), που υποδεικνύουν ότι η αξία των στοιχείων ενεργητικού έχει μειωθεί σημαντικά, με αποτέλεσμα να παραβιάζονται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, εφόσον τα εν λόγω αποτελέσματα είναι διαθέσιμα,

γ) τα αποτελέσματα οποιασδήποτε αποτίμησης που διενεργήθηκε προκειμένου να διαπιστωθεί αν πληρούνται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 36 παράγραφος 4 στοιχείο α) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, εφόσον τα εν λόγω αποτελέσματα είναι διαθέσιμα· ή

δ) τα αποτελέσματα οποιασδήποτε άλλης αποτίμησης η οποία έχει καταρτιστεί όσον αφορά ειδικά το συγκεκριμένο ίδρυμα και η οποία άπτεται της αξίας των στοιχείων ενεργητικού και των υποχρεώσεων του ιδρύματος, είτε έχει διενεργηθεί από ανεξάρτητο εκτιμητή είτε από την αρχή εξυγίανσης είτε από οποιονδήποτε τρίτο, στον βαθμό που η μέθοδος αποτίμησης η οποία εφαρμόστηκε συνάδει με το άρθρο 36 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, βάσει των οποίων κρίνεται ότι τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος υπολείπονται των υποχρεώσεών του ή είναι πιθανόν να υπολείπονται στο εγγύς μέλλον. Στοιχεία από τα αποτελέσματα της αποτίμησης είναι δυνατόν να χρησιμοποιηθούν προκειμένου να καθοριστεί αν το ίδρυμα παραβιάζει ή είναι πιθανόν να παραβιάσει στο εγγύς μέλλον τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων

που προβλέπονται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 κατά τρόπο που να δικαιολογεί την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του, εφόσον τα εν λόγω στοιχεία είναι διαθέσιμα.

17. Στα πρόσθετα στοιχεία που πρέπει να εξετάζονται κατά τη διεξαγωγή της διαδικασίας διαπίστωσης που προσδιορίζεται στην παράγραφο 19, εφόσον είναι συναφή με τα χαρακτηριστικά του ιδρύματος, συγκαταλέγονται τα εξής:

α) απειλές για την κεφαλαιακή θέση και τη βιωσιμότητα του ιδρύματος οι οποίες απορρέουν από σημαντική και μη προσωρινή αύξηση του κόστους χρηματοδότησης του ιδρύματος σε επίπεδο τέτοιο που το καθιστά δυσβάσταχτο για το ίδρυμα,

β) η πιθανότητα να γίνουν απαιτητά στο εγγύς μέλλον σημαντικών εκτός ισολογισμού στοιχείων του ιδρύματος (π.χ. ενδεχόμενες υποχρεώσεις), που θα προκαλέσουν σημαντικές ζημιές και θα απειλήσουν την κεφαλαιακή θέση και τη βιωσιμότητα του ιδρύματος,

γ) σημαντικές δυσμενείς εξελίξεις στο μακροοικονομικό περιβάλλον που θα μπορούσαν να απειλήσουν την κεφαλαιακή θέση και τη βιωσιμότητα του ιδρύματος, περιλαμβανομένων συναφών εξελίξεων στα επιτόκια, στις αξίες των ακινήτων ή στην οικονομική ανάπτυξη. Τέτοιες εξελίξεις οπωσδήποτε θα έχουν σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στο επιχειρηματικό μοντέλο, στην προοπτική κερδοφορίας, την κεφαλαιακή θέση και τη βιωσιμότητα του ιδρύματος,

δ) σημαντική επιδείνωση της αντίληψης της αγοράς για το ίδρυμα, η οποία αποτυπώνεται σε δείκτες που υποδηλώνουν ότι η φερεγγυότητα του ιδρύματος έχει επιδεινωθεί σημαντικά και η κεφαλαιακή θέση και η βιωσιμότητά του απειλούνται, όπως προκύπτει, μεταξύ άλλων, από ραγδαία μείωση της τιμής της σχέσης αγοραίας τιμής μετοχής και λογιστικής αξίας ή από μια απότομη αύξηση του επιπέδου οικονομικής μόχλευσης (δηλαδή της οικονομικής μόχλευσης που επιμετράται ως ο λόγος του συνόλου του ενεργητικού προς την αγοραία αξία των ιδίων κεφαλαίων). Η εξέλιξη αμφότερων των δεικτών μπορεί να συγκριθεί με την ομάδα ομοειδών ιδρυμάτων, αφού εξεταστούν δεόντως τυχόν στρεβλώσεις που ενδέχεται να προκύψουν από την εφαρμογή διαφορετικών λογιστικών προτύπων· ή

ε) σημαντική και μη προσωρινή επιδείνωση στην εξέλιξη, σε απόλυτες και σχετικές τιμές, δεικτών της αγοράς, συμπεριλαμβανομένων, εφόσον είναι διαθέσιμοι, δεικτών που βασίζονται στα ίδια κεφάλαια (για παράδειγμα, τιμή μετοχής και δείκτης λογιστικής αξίας προς αγοραία αξία μετοχής) ή δεικτών που βασίζονται στο χρέος (για παράδειγμα, συμφωνίες ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης ή περιθώρια δανείων μειωμένης εξασφάλισης) που υποδεικνύουν ότι το ίδρυμα είναι πιθανόν να υποστεί ζημιές που θα μπορούσαν να απειλήσουν την κεφαλαιακή θέση και τη βιωσιμότητά του.

18. Ως προς την παράγραφο 19 στοιχείο β), η ακραία περίπτωση ανεπαρκούς κεφαλαιακής θέσης θεωρείται ότι πραγματοποιείται όταν το ίδρυμα δεν έχει επαρκή στοιχεία ενεργητικού για να καλύψει τις υποχρεώσεις του. Η πιθανότητα έλευσης μιας τέτοιας

κατάστασης μπορεί να αξιολογηθεί στη βάση των περιστάσεων και των γεγονότων που παρατίθενται στις παραγράφους 20 και 21.

3. Θέση ρευστότητας

19. Σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 4 στοιχεία α) και γ) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, ένα ίδρυμα πρέπει να θεωρείται ότι τελεί υπό αφερεγγυότητα ή ότι υπάρχει κίνδυνος αφερεγγυότητας, εάν ήδη ισχύουν ή εάν υπάρχουν αντικειμενικά στοιχεία βάσει των οποίων κρίνεται ότι στο εγγύς μέλλον θα ισχύουν τα ακόλουθα:

- το ίδρυμα παραβιάζει τις κανονιστικές απαιτήσεις ρευστότητας, περιλαμβανομένων των απαιτήσεων που επιβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 105 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, από τις οποίες εξαρτάται η διατήρηση της άδειας λειτουργίας, κατά τρόπο που θα δικαιολογούσε την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του από την αρμόδια αρχή ή
- το ίδρυμα δεν είναι σε θέση να εξοφλήσει οφειλές και υποχρεώσεις όταν αυτές καταστούν απαιτητές.

20. Η διαπίστωση για το κατά πόσον το ίδρυμα ενδέχεται να μην είναι σε θέση να πληροί τις κανονιστικές απαιτήσεις ρευστότητας ή να εξοφλεί τις οφειλές και τις υποχρεώσεις του όταν καθίστανται απαιτητές πρέπει να βασίζεται σε αντικειμενικά στοιχεία όπως, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

α) σημαντικές δυσμενείς εξελίξεις που επηρεάζουν την εξέλιξη της θέσης ρευστότητας του ιδρύματος και τη βιωσιμότητα του χρηματοδοτικού του προφίλ, καθώς και τη συμμόρφωσή του με τις ελάχιστες απαιτήσεις ρευστότητας όπως ορίζονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τις πρόσθετες απαιτήσεις που επιβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 105 του εν λόγω κανονισμού ή σύμφωνα με τις εθνικές ελάχιστες απαιτήσεις ρευστότητας,·

β) σημαντική μη προσωρινή δυσμενής εξέλιξη του αποθέματος ρευστότητας του ιδρύματος και της αντισταθμιστικής ικανότητάς του. Κατά την αξιολόγηση των παραμέτρων της ικανότητας αντιστάθμισης πρέπει να λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα, κατά περίπτωση:

- πολύ πιθανές εισροές ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένων ληφθεισών δεσμευμένων πιστωτικών και ταμειακών γραμμών,·
- τυχόν προβλεπόμενες συμβατικές εισροές,·
- η δυνατότητα ανανέωσης της χρηματοδότησης (περιλαμβανομένης της διάρκειας και του είδους των μέσων της νέας χρηματοδότησης),·
- η πρόσβαση σε μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση,·
- έκτακτες και σημαντικές μειώσεις ή κατάργηση γραμμών ρευστότητας από τους αντισυμβαλλόμενους,·

γ) μη προσωρινή αύξηση του κόστους χρηματοδότησης του ιδρύματος σε δυσβάσταχτα επίπεδα, ιδίως εφόσον αποτυπώνεται ως αύξηση στα κόστη (για παράδειγμα, αύξηση των περιθωρίων) εξασφαλισμένων και μη εξασφαλισμένων χρηματοδοτήσεων σε σχέση με συγκρίσιμα ιδρύματα,

δ) σημαντική δυσμενής εξέλιξη των υφιστάμενων και μελλοντικών υποχρεώσεων του ιδρύματος. Κατά την αξιολόγηση της εξέλιξης των υποχρεώσεων του ιδρύματος πρέπει να λαμβάνονται υπόψη, κατά περίπτωση:

- αναμενόμενες και έκτακτες εκροές ρευστότητας, περιλαμβανομένων αιτημάτων από τους αντισυμβαλλομένους του ιδρύματος για απαιτήσεις περιθωρίου (margin calls) ή/και πρόωρη εξόφληση υποχρεώσεων και αναδυόμενες ενδείξεις για ενδεχόμενη μαζική απόσυρση καταθέσεων,
- αναμενόμενες και έκτακτες απαιτήσεις για εξασφαλίσεις, καθώς και η εξέλιξη της απομείωσης των εξασφαλίσεων από τους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους και άλλους αντισυμβαλλόμενους,
- τυχόν ενδεχόμενες υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένων και υποχρεώσεων που προκύπτουν από χορηγηθείσες πιστωτικές γραμμές και γραμμές ρευστότητας,

ε) τη θέση του ιδρύματος στα συστήματα πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού και οποιαδήποτε ένδειξη ότι το ίδρυμα αντιμετωπίζει δυσκολίες να αντεπεξέλθει στις υποχρεώσεις του, μεταξύ άλλων να εκτελέσει πληρωμές στα συστήματα πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού, ή

στ) εξελίξεις που είναι πιθανό να επιβαρύνουν σημαντικά τη φήμη του ιδρύματος, ειδικότερα σημαντικές υποβαθμίσεις της πιστοληπτικής διαβάθμισης του ιδρύματος από έναν ή περισσότερους εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης, εάν οδηγούν σε σημαντικές εκροές ή σε έλλειψη δυνατότητας ανανέωσης χρηματοδοτήσεων ή στην ενεργοποίηση συμβατικών ρητρών που βασίζονται στις εξωτερικές αξιολογήσεις της πιστοληπτικής διαβάθμισης.

21. Στα πρόσθετα στοιχεία που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη, εφόσον είναι συναφή με τα χαρακτηριστικά του ιδρύματος, συγκαταλέγονται τα εξής:

- 1) σημαντικές δυσμενείς εξελίξεις στο μακροοικονομικό περιβάλλον οι οποίες θα μπορούσαν να απειλήσουν τη χρηματοοικονομική θέση και τη βιωσιμότητα του ιδρύματος, περιλαμβανομένων εξελίξεων στα επιτόκια, στις αξίες των ακινήτων ή στην οικονομική ανάπτυξη. Τέτοιες εξελίξεις οπωσδήποτε επηρεάζουν δυσμενώς, άμεσα ή έμμεσα, τη θέση ρευστότητας του ιδρύματος· ή
- 2) σημαντική επιδείνωση της αντίληψης της αγοράς για το ίδρυμα, η οποία αποτυπώνεται από ενδείξεις μη προσωρινής επιδείνωσης στην εξέλιξη, σε απόλυτες και σχετικές τιμές, δεικτών της αγοράς, συμπεριλαμβανομένων, εφόσον είναι διαθέσιμοι, δεικτών που

βασίζονται στα ίδια κεφάλαια (για παράδειγμα, τιμή μετοχής και δείκτης λογιστικής αξίας προς αγοραία αξία μετοχής) ή δείκτες που βασίζονται στο χρέος (για παράδειγμα, συμφωνίες ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης ή περιθώρια δανείων μειωμένης εξασφάλισης) που υποδεικνύουν ότι το ίδρυμα είναι πιθανό να υποστεί ζημίες ή να αντιμετωπίσει προβλήματα ρευστότητας που θα μπορούσαν να απειλήσουν τη βιωσιμότητά του.

4. Άλλες απαιτήσεις για διατήρηση της άδειας λειτουργίας

22. Σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 4 στοιχείο α) της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, ένα ίδρυμα θεωρείται ότι τελεί υπό αφερεγγυότητα ή ότι υπάρχει κίνδυνος αφερεγγυότητας όταν παραβιάζει, ή είναι πιθανόν να παραβιάσει στο εγγύς μέλλον, τις απαιτήσεις για τη διατήρηση της άδειας λειτουργίας κατά τρόπο που θα δικαιολογούσε την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του από την αρμόδια αρχή δυνάμει του άρθρου 18 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
23. Στο πλαίσιο των προαναφερθέντων, η αρμόδια αρχή ή/και η αρχή εξυγίανσης πρέπει να εξετάζει, μεταξύ άλλων, αν υπάρχουν σοβαρές αδυναμίες στις ρυθμίσεις διακυβέρνησης του ιδρύματος, καθώς και στην επιχειρησιακή του ικανότητα, και κατά πόσον αυτές οι αδυναμίες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στην αξιοπιστία του ιδρύματος και στην ικανότητά του να παρέχει τραπεζικές/επενδυτικές υπηρεσίες.

4.1. Ρυθμίσεις διακυβέρνησης

24. Υπάρχουν ορισμένα αντικειμενικά στοιχεία τα οποία πρέπει να θεωρούνται ως ένδειξη ότι το ίδρυμα παρουσιάζει σοβαρές αδυναμίες στις ρυθμίσεις διακυβέρνησής του, οι οποίες ενδέχεται, ως επί το πλείστον σε συνδυασμό με άλλα αντικειμενικά στοιχεία σχετικά με τα κεφάλαια και τη ρευστότητα, να δικαιολογούν την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του. Στα στοιχεία αυτά περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων:
 - α) σημαντικές ανακρίβειες στις εποπτικές αναφορές ή στις οικονομικές καταστάσεις, ιδίως εάν έχουν ως αποτέλεσμα ο εξωτερικός ελεγκτής να αρνηθεί να εκδώσει γνώμη ή να εκδώσει γνώμη με επιφύλαξη,
 - β) παρατεταμένο αδιέξοδο στο διοικητικό συμβούλιο του ιδρύματος που οδηγεί σε ανικανότητά του για λήψη κρίσιμων αποφάσεων,
 - γ) συσσώρευση ουσιωδών ανεπαρκειών σε βασικούς τομείς των ρυθμίσεων διακυβέρνησης, οι οποίες συνδυαστικά έχουν ουσιώδη αρνητικό αντίκτυπο στο ίδρυμα από άποψη προληπτικής εποπτείας.
25. Για τους σκοπούς της παραγράφου 28 στοιχείο γ), ακολουθούν παραδείγματα ουσιωδών ανεπαρκειών, οι οποίες συνδυαστικά μπορεί να έχουν ουσιώδη αρνητικό αντίκτυπο στο ίδρυμα από άποψη προληπτικής εποπτείας:

- ανεπαρκής στρατηγικός σχεδιασμός και ανεπαρκής τυποποίηση της ανοχής/διάθεσης ανάληψης κινδύνου και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνου του ιδρύματος, που οδηγεί σε αδυναμία όσον αφορά τον εντοπισμό, τη διαχείριση και την αναφορά των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί,
- ουσιώδεις αδυναμίες, ανεπάρκειες ή ζητήματα που δεν αναφέρθηκαν κατάλληλα ή/και έγκαιρα στο διοικητικό συμβούλιο,
- ανεπαρκείς μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου,
- σημαντική επιβάρυνση της φήμης που οφείλεται στη μη συμμόρφωση των προσώπων που κατέχουν σημαντικές θέσεις εντός του ιδρύματος με τα κριτήρια ικανότητας και ήθους,
- σημαντική επιβάρυνση της φήμης που προκύπτει από έλλειψη διαφάνειας κατά την άσκηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας και των λειτουργιών ή την ατελή/ανακριβή κοινοποίηση πληροφοριών,
- σημαντικές αντιδικίες ή διαφορές κατά τον διορισμό και τη διαδοχή προσώπων που κατέχουν σημαντικές θέσεις εντός του ιδρύματος,
- σοβαρές περιπτώσεις μη συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις αποδοχών.

4.2. Επιχειρησιακή ικανότητα για παροχή ρυθμιζόμενων δραστηριοτήτων

26. Υπάρχουν ορισμένα αντικειμενικά στοιχεία τα οποία ενδέχεται να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στην επιχειρησιακή ικανότητα του ιδρύματος να παρέχει τραπεζικές και επενδυτικές δραστηριότητες, ακόμη και αν το ίδρυμα δεν παραβιάζει τις κανονιστικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και ρευστότητας. Τέτοιου είδους περιστάσεις και γεγονότα, εφόσον δεν πρόκειται για ενδεχόμενες περιστάσεις και γεγονότα και δεν μπορούν να αρθούν έγκαιρα και αποτελεσματικά, πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την αξιολόγηση του κατά πόσον το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας. Στους δείκτες αρνητικών περιστάσεων και γεγονότων περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων:

α) η αδυναμία του ιδρύματος, λόγω συνεχών επιχειρησιακών περιορισμών, να εκπληρώνει πλέον τις υποχρεώσεις του έναντι των πιστωτών του, ειδικότερα, η αδυναμία να εξασφαλίζει πλέον την ασφάλεια των κεφαλαίων που του έχουν εμπιστευθεί οι καταθέτες του,

β) η αδυναμία του ιδρύματος να εκτελέσει ή να λάβει πληρωμές και ως εκ τούτου να ασκήσει τις τραπεζικές του δραστηριότητες λόγω συνεχών επιχειρησιακών περιορισμών,

γ) η απώλεια εμπιστοσύνης της αγοράς και των καταθετών προς το ίδρυμα λόγω λειτουργικών κινδύνων, με αποτέλεσμα το ίδρυμα να μην είναι πλέον σε θέση να εκτελέσει τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες (όπως τεκμηριώνεται από την απροθυμία των αντισυμβαλλομένων του και άλλων ενδιαφερομένων μερών να συναλλάσσονται ή να παρέχουν κεφάλαια στο ίδρυμα και, κατά περίπτωση, από την πρόθεση των υφισταμένων

αντισυμβαλλομένων να καταγγείλουν τις συμβάσεις τους, περιλαμβανομένης και της περίπτωσης μαζικής απόσυρσης καταθέσεων).

Τίτλος III – Διαδικασία με την οποία διαπιστώνεται αν ένα ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας

1. Διαπίστωση από την αρμόδια αρχή

27. Η αξιολόγηση των αντικειμενικών στοιχείων που παρατίθενται στον τίτλο II του παρόντος εγγράφου θα διενεργείται συνήθως από την αρμόδια αρχή στο πλαίσιο της εκτέλεσης της ΔΕΕΑ σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ. Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης ΔΕΕΑ θα αποτυπώνονται στη συνολική αξιολόγηση ΔΕΕΑ και θα υποστηρίζονται από τη συνολική βαθμολογία ΔΕΕΑ που έχει αποδοθεί στο ίδρυμα. Δυνάμει των αποτελεσμάτων της αξιολόγησης ΔΕΕΑ, η αρμόδια αρχή πρέπει να βασίζει τη διαπίστωσή της ότι το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας στα ακόλουθα:
- 1) η συνολική βαθμολογία ΔΕΕΑ που έχει αποδοθεί στο ίδρυμα βάσει των παραμέτρων που ορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ είναι «F»· ή
 - 2) η συνολική βαθμολογία ΔΕΕΑ που έχει αποδοθεί στο ίδρυμα βάσει των παραμέτρων που ορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ είναι «4» και το ίδρυμα δεν έχει συμμορφωθεί με τα εποπτικά μέτρα που εφαρμόστηκαν σύμφωνα με τα άρθρα 104 και 105 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή με τα μέτρα έγκαιρης παρέμβασης που εφαρμόστηκαν σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.
28. Πρέπει να σημειωθεί ότι, σε αντίθεση με την τυποποιημένη διαδικασία ΔΕΕΑ που εφαρμόζεται στους διασυνοριακούς τραπεζικούς ομίλους και τις οντότητές τους (στο πλαίσιο της οποίας, δυνάμει των κατευθυντήριων γραμμών για τη ΔΕΕΑ, απαιτείται η συζήτηση και ο συντονισμός των αποτελεσμάτων της αξιολόγησης ΔΕΕΑ στο πλαίσιο των σωμάτων εποπτών πριν από την οριστικοποίησή τους), όταν η αρμόδια αρχή εξετάζει το ενδεχόμενο απόδοσης βαθμολογίας «F» σε ένα ίδρυμα, σύμφωνα με το άρθρο 81 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, πρέπει να απευθύνεται στην αρχή εξυγίανσης σύμφωνα με τη διαδικασία που περιγράφεται στο άρθρο 32 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ χωρίς προηγούμενη συζήτηση ή συντονισμό στο πλαίσιο του σώματος εποπτών.

2. Διαπίστωση από την αρχή εξυγίανσης

29. Σε περίπτωση που έχει ανατεθεί στην αρχή εξυγίανσης να διαπιστώσει αν το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, η αρχή εξυγίανσης πρέπει να εξετάζει τα αντικειμενικά στοιχεία που προβλέπονται στον τίτλο II του παρόντος εγγράφου σε σχέση με την κεφαλαιακή θέση και τη θέση ρευστότητας του ιδρύματος, καθώς και άλλες πτυχές όσον αφορά τις απαιτήσεις για διατήρηση της άδειας λειτουργίας βάσει των πληροφοριών που βρίσκονται στη διάθεση της αρχής εξυγίανσης.
30. Τα αντικειμενικά στοιχεία που παρατίθενται στον τίτλο II του παρόντος εγγράφου πρέπει επίσης να λαμβάνονται υπόψη κατά την εξέταση των συναφών αποτελεσμάτων της ΔΕΕΑ που εκτέλεσε η αρμόδια αρχή, τα οποία παραδίδονται στην αρχή εξυγίανσης σύμφωνα με την παράγραφο 40.
31. Όταν η αρχή εξυγίανσης προβαίνει σε διαπίστωση ότι το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, πρέπει επίσης να εξετάζει ως αντικειμενικό στοιχείο την κοινοποίηση που έλαβε από την αρμόδια αρχή ότι η συνολική βαθμολογία ΔΕΕΑ που αποδόθηκε στο ίδρυμα βάσει των παραμέτρων που ορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ είναι «4»· καθώς και ότι το ίδρυμα δεν συμμορφώθηκε με τα εποπτικά μέτρα που εφαρμόστηκαν σύμφωνα με τα άρθρα 104 και 105 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή με τα μέτρα έγκαιρης παρέμβασης που εφαρμόστηκαν σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

3. Διαβούλευση και ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της αρμόδιας αρχής και της αρχής εξυγίανσης

32. Με την επιφύλαξη των άρθρων 90 και 32 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, προκειμένου να διευκολυνθεί η έγκαιρη ροή πληροφοριών προκειμένου να αξιολογηθεί αν το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, η αρμόδια αρχή και η αρχή εξυγίανσης πρέπει να ανταλλάσσουν πληροφορίες σύμφωνα με τις απαιτήσεις που αναφέρονται κατωτέρω.
33. Πριν καταλήξουν στη διαπίστωση ότι το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, η αρμόδια αρχή και η αρχή εξυγίανσης πρέπει να συζητούν δεόντως τα αποτελέσματα των αξιολογήσεών τους.
34. Εφόσον εντοπιστούν τα αντικειμενικά στοιχεία που προσδιορίζονται στον τίτλο II του παρόντος εγγράφου, η αρχή εξυγίανσης πρέπει να ζητήσει από την αρμόδια αρχή να της εξηγήσει εάν και πώς αυτές οι περιστάσεις αποτυπώνονται στη συνολική αξιολόγηση ΔΕΕΑ του ιδρύματος.

3.1. Πληροφορίες που πρέπει να παρέχει η αρμόδια αρχή

35. Σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, η αρμόδια αρχή πρέπει να ενημερώνει την αρχή εξυγίανσης σχετικά με τη διαπίστωση ότι συντρέχουν οι προϋποθέσεις εφαρμογής μέτρων έγκαιρης παρέμβασης. Επιπροσθέτως, δυνάμει του άρθρου 81 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, η αρμόδια αρχή πρέπει να ενημερώνει την αρχή εξυγίανσης σχετικά με κάθε μέτρο πρόληψης κρίσεων (όπως ορίζεται στο σημείο 101 του άρθρου 2 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ) ή σχετικά με κάθε δράση του άρθρου 104 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, την οποία η αρμόδια αρχή απαιτεί να αναλάβει το ίδρυμα.
36. Με στόχο τη διευκόλυνση της εν λόγω ανταλλαγής πληροφοριών, η αρμόδια αρχή πρέπει επίσης να παρέχει στην αρχή εξυγίανσης τα αποτελέσματα της ΔΕΕΑ, τουλάχιστον όποτε η αρμόδια αρχή βάσει των αποτελεσμάτων της ΔΕΕΑ αποδίδει συνολική βαθμολογία ΔΕΕΑ ίση με «4» ή «F». Ειδικότερα, η αρμόδια αρχή πρέπει να ειδοποιεί την αρχή εξυγίανσης και να της παρέχει τις ακόλουθες πληροφορίες σε σχέση με το συγκεκριμένο ίδρυμα:
- α) σύνοψη της συνολικής αξιολόγησης ΔΕΕΑ συνοδευόμενη από όλες τις βαθμολογίες ΔΕΕΑ,
 - β) το πλήρες σύνολο των δεικτών που χρησιμοποιούνται για την τακτική παρακολούθηση βασικών δεικτών στο πλαίσιο της ΔΕΕΑ όπως ορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές για τη ΔΕΕΑ,
 - γ) όλα τα λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τα εποπτικά μέτρα (σύμφωνα με τα άρθρα 104 και 105 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ) και τα μέτρα έγκαιρης παρέμβασης (σύμφωνα με το άρθρο 27 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ) που έχουν εφαρμοστεί, καθώς και περιγραφή της συμμόρφωσης του ιδρύματος με τα εν λόγω μέτρα και
 - δ) λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τις επιλογές ανάκαμψης τις οποίες εφάρμοσε το ίδρυμα, κατά περίπτωση.

3.2. Πληροφορίες που πρέπει να παρέχει η αρχή εξυγίανσης

37. Εφόσον εντοπιστούν τα αντικειμενικά στοιχεία που προσδιορίζονται στον τίτλο II του παρόντος εγγράφου, η αρχή εξυγίανσης πρέπει να παρέχει, εγγράφως, στην αρμόδια αρχή τα ευρήματα και το σκεπτικό της.
38. Η αρμόδια αρχή πρέπει να ενημερώνεται σε κάθε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης:
- αποφασίζει να ασκήσει την εξουσία της να απαιτήσει από το ίδρυμα να έρθει σε επαφή με πιθανούς αγοραστές προκειμένου να προετοιμαστεί η εξυγίανση του ιδρύματος, δυνάμει του άρθρου 27 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

- ζητεί να διενεργηθεί αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και των υποχρεώσεων του ιδρύματος από ανεξάρτητο εκτιμητή ή αποφασίζει ότι η προσωρινή αποτίμηση θα διενεργηθεί από την ίδια την αρχή εξυγίανσης, δυνάμει του άρθρου 36 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ·
- λαμβάνει τα αποτελέσματα της αποτίμησης των στοιχείων ενεργητικού και των υποχρεώσεων του ιδρύματος, δυνάμει του άρθρου 36 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, που διενεργήθηκε από ανεξάρτητο εκτιμητή ή οριστικοποιεί το αποτέλεσμα της προσωρινής αποτίμησης που διενήργησε η ίδια.

Τίτλος IV - Τελικές διατάξεις και εφαρμογή

39. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές τίθενται σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2016.