



EBA/GL/2014/06

18 iulie 2014

Ghidul

referitor la gama de scenarii care vor fi utilizate în planurile de redresare



Ghidul ABE referitor la gama de scenarii care vor fi utilizate în planurile de redresare

Statutul ghidului

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE („Regulamentul ABE”). În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul ABE, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidul.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau specifică modul în care dreptul Uniunii Europene trebuie să fie aplicat într-un anumit domeniu. Prin urmare, ABE se așteaptă ca toate autoritățile competente și instituțiile financiare cărora li se adresează să respecte ghidul. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul trebuie să îl respecte prin includerea acestuia în practicile lor de supraveghere, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului lor legislativ sau a proceselor lor de supraveghere), chiar și în cazurile în care ghidul vizează în principal instituțiile.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul ABE, autoritățile competente trebuie să informeze ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la 18 septembrie 2014. În absența unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările trebuie trimise prin transmiterea formularului prevăzut în secțiunea 5 la compliance@eba.europa.eu, cu referința „EBA/GL/2014/06”. Notificările trebuie trimise de persoane care au competența necesară pentru a raporta conformitatea în numele autorităților competente din care fac parte.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).



Titlul I - Obiectul și domeniul de aplicare

5. Prezentul ghid specifică gama de scenarii de dificultăți macroeconomice și financiare mari care vor fi utilizate în scopul articolului 5 alineatul (6) și al articolului 7 alineatul (6) din Directiva 2014/59/UE¹.
6. Obiectivul pregătirii unei game de scenarii este de a defini o serie de evenimente ipotetice în contextul cărora vor fi testate eficiența opțiunilor de redresare și gradul de adecvare a indicatorilor cuprinși în planul de redresare.
7. Prezentul ghid face obiectul hotărârilor luate cu privire la măsura în care detaliile planurilor de redresare se aplică în conformitate cu articolul 4 din Directiva 2014/59/UE.

Titlul II - Cerințe privind scenariile

Principii de proiectare pentru gama de scenarii

8. Gama de scenarii trebuie să includă cel puțin trei scenarii pentru a asigura acoperirea unui eveniment sistemic, a unui eveniment idiosincratic și a unei combinații de evenimente idiosincratice și sistemice.
9. Fiecare scenariu trebuie să fie conceput pentru a îndeplini fiecare din următoarele cerințe:
 - a. scenariul trebuie să se bazeze pe cele mai relevante evenimente pentru instituția sau grupul în cauză, luând în considerare, printre alți factori relevanți, modelul de afaceri și de finanțare, activitățile și structura, dimensiunea sau interconexiunile sale cu alte instituții sau cu sistemul financiar în general și, în special, orice vulnerabilități sau puncte slabe identificate ale instituției sau grupului;
 - b. evenimentele prevăzute în scenariu ar amenința să cauzeze eșecul instituției sau grupului, cu excepția cazului în care măsurile de redresare au fost puse în aplicare în timp util și
 - c. scenariul trebuie să se bazeze pe evenimente care sunt excepționale, dar plauzibile.

¹ Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012, (JO L 173, 12.6.2014, p. 190).



10. Fiecare scenariu trebuie să includă, după caz, o evaluare a impactului evenimentelor pentru cel puțin fiecare din următoarele aspecte ale instituției sau grupului:
- a. capitalul disponibil;
 - b. lichiditatea disponibilă;
 - c. profilul de risc;
 - d. profitabilitatea;
 - e. operațiunile, inclusiv operațiunile de plăți și de decontare;
 - f. reputația.
11. Simularea de criză în sens invers trebuie să fie considerată ca punct de plecare pentru dezvoltarea de scenarii care să fie doar „aproape de faliment”, adică să facă din modelul de afaceri al instituției sau grupului unul nesustenabil, cu excepția cazului în care au fost implementate cu succes măsurile de redresare.

Gama de scenarii de dificultăți financiare

12. Având în vedere principiul proporționalității, numărul de scenarii trebuie să fie proporțional, în special, cu natura activității instituției sau a grupului, dimensiunea ei, interconexiunilor sale cu alte instituții și cu sistemul financiar în general și modelele sale de finanțare.
13. Trebuie inclus cel puțin un scenariu pentru fiecare din următoarele tipuri de evenimente:
- a. un „eveniment sistemic”, ceea ce înseamnă un eveniment care riscă să aibă consecințe negative grave pentru sistemul financiar sau economia reală;
 - b. un „eveniment idiosincratic”, ceea ce înseamnă un eveniment care riscă să aibă consecințe negative grave pentru o singură instituție, un singur grup sau o instituție din cadrul unui grup și
 - c. o combinație de evenimente sistemice și idiosincratice, care apar simultan și interactiv.



14. Instituțiile globale de importanță sistemică (G-SII) și alte instituții de importanță sistemică (O-SII), identificate în conformitate cu articolul 131 din CRD ⁽²⁾, trebuie să includă mai mult de trei scenarii.
15. Gama de scenarii trebuie să includă atât evenimente defavorabile lente, cât și rapide.
16. Atât evenimentele sistemice, cât și cele idiosincratice trebuie să se refere la evenimentele care sunt cele mai relevante pentru instituție sau grup, după cum este descris la punctul 9 litera (a). Scenariile trebuie, prin urmare, să se bazeze pe evenimente diferite de cele menționate la punctele 17 și 18, în cazul în care acestea din urmă sunt mai puțin relevante pentru instituția sau grupul indicat la punctul 9 litera (a).

Evenimente sistemice

17. În proiectarea scenariilor bazate pe evenimente sistemice, trebuie să fie luată în considerare relevanța a cel puțin următoarele evenimente sistemice:
 - a. eșecul contrapărților semnificative, care afectează stabilitatea financiară;
 - b. o scădere a lichidității disponibile pe piața de creditare interbancară;
 - c. un risc crescut de țară și ieșiri de capital generalizate dintr-o țară importantă de funcționare a instituției sau a grupului;
 - d. evoluții negative ale prețului activelor pe una sau mai multe piețe;
 - e. un declin macroeconomic.

Evenimente idiosincratice

18. În proiectarea scenariilor bazate pe evenimente idiosincratice, trebuie să fie luată în considerare relevanța a cel puțin următoarele evenimente idiosincratice:
 - a. eșecul unor contrapărți semnificative;
 - b. deteriorarea reputației instituției sau grupului;
 - c. un flux sever de ieșiri de lichiditate;

⁽²⁾ Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338).



- d. evoluții negative ale prețurilor activelor la care instituția sau grupul este expus în mod predominant;
- e. pierderi severe din credite;
- f. o pierdere severă la nivelul riscului operațional.

Titlul III - Dispoziții finale și punerea în aplicare

19. Autoritățile competente și instituțiile trebuie să se conformeze prezentului ghid până la data care intervine mai întâi, dintre următoarele:
- a. 1 ianuarie 2015;
 - b. data la care statul membru al autorității competente relevante aplică dispozițiile de punere în aplicare a articolului 5 alineatul (6) și a articolului 7 alineatul (6) din Directiva 2014/59/UE.