

EBA/GL/2014/09

22 września 2014 r.

Wytyczne w sprawie rodzajów testów, ocen lub działań mogących doprowadzić do zastosowania środków wsparcia zgodnie z art. 32 ust. 4 lit. d) ppkt (iii) dyrektywy w sprawie działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków

Wytyczne EUNB w sprawie testów, ocen lub działań mogących doprowadzić do zastosowania środków wsparcia zgodnie z art. 32 ust. 4 lit. d) ppkt (iii) dyrektywy w sprawie działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE, zmienionego następnie rozporządzeniem (UE) nr 1022/2013 („rozporządzenie w sprawie EUNB”). Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie EUNB właściwe organy, organy ds. restrukturyzacji i instytucje finansowe dokładają wszelkich starań, aby zastosować się do niniejszych wytycznych.
2. Wytyczne określają stanowisko EUNB w sprawie właściwych praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub sposobu, w jaki należy zastosować prawo unijne w danym obszarze. Zgodnie z powyższym EUNB oczekuje, iż wytyczne będą przestrzegane przez wszystkie właściwe organy, organy ds. restrukturyzacji i instytucje finansowe, do których są skierowane. Właściwe organy i organy ds. restrukturyzacji, wobec których wytyczne mają zastosowanie, powinny ich przestrzegać poprzez odpowiednie włączenie ich do swoich praktyk nadzorczych (np. poprzez zmianę swoich ram prawnych lub procesów w zakresie nadzoru), w tym także w przypadku, gdy wytyczne skierowane są głównie do instytucji finansowych.

Wymogi w zakresie sprawozdawczości

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie EUNB każdy właściwy organ i organ ds. restrukturyzacji ma obowiązek powiadomić Urząd do dnia 1 grudnia 2014 r. o tym, czy stosuje się lub zamierza stosować się do niniejszych wytycznych, a w przypadku, gdy nie stosuje się lub nie zamierza stosować się do wytycznych, musi przekazać Urzędowi stosowne uzasadnienie. W przypadku nieprzekazania Urzędowi powiadomienia w wyznaczonym terminie Urząd przyjmuje, że dany właściwy organ i organ ds. restrukturyzacji nie stosuje się do wytycznych. Powiadomienia należy przysyłać za pomocą formularza

znajdującego się w pkt 5 na adres compliance@eba.europa.eu z dopiskiem „EBA/GL/2014/09”. Powiadomienia powinny składać osoby posiadające odpowiednie uprawnienia do zgłaszania zgodności w imieniu swojego właściwego organu i organu ds. restrukturyzacji.

4. Powiadomienia zostaną opublikowane na stronie internetowej EUNB zgodnie z art. 16 ust. 3.

Spis treści

Tytuł I – Przedmiot, zakres i definicje.....	7
Tytuł I – Rodzaje testów, ocen i działań.....	8
Tytuł III – Postanowienia końcowe i wdrożenie.....	9

Tytuł I – Przedmiot, zakres i definicje

Przedmiot

5. Zgodnie z art. 32 ust. 4 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/WE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającej ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych¹ („dyrektywa 2014/59/UE”) w niniejszych wytycznych określono rodzaje testów, ocen i działań, które mogą skutkować stwierdzeniem niedoborów kapitału mogących kwalifikować się do objęcia dokapitalizowaniem ze środków publicznych, bez uruchomienia uporządkowanej likwidacji, określonych, jako odstępstwo, w art. 32 ust. 4, lit. d) ppkt (iii) dyrektywy 2014/59/UE — o ile spełnione są wszystkie pozostałe warunki określone w tym artykule.

Definicje

6. Do celów niniejszych wytycznych stosuje się następujące definicje:

- a) „testy” oznaczają testy warunków skrajnych stanowiące narzędzia koordynowane na szczeblu krajowym, jednolitego mechanizmu nadzorczego, („JMN”) lub unijnym, zaprojektowane do oceny odporności grupy instytucji na hipotetyczne niekorzystne zmiany na rynku.
- b) „oceny” oznaczają oceny jakości aktywów polegające na ocenie, koordynowanej na szczeblu krajowym, JMN lub unijnym jakości rachunkowości lub ram ostrożnościowych stosowanych przez grupę instytucji, w tym ocenie ram zarządzania ryzykiem, klasyfikacji kredytów, wyceny zabezpieczeń oraz pochodzenia pożyczek i zarządzania zaległościami finansowymi.
- c) „działania” oznaczają testy lub oceny koordynowane na szczeblu unijnym i prowadzone na populacji instytucji w kilku jurysdykcjach. Ocena prowadzona w ramach tych działań

¹ Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 190.

polega na badaniu spójności, przejrzystości i porównywalności wyników uzyskiwanych we wszystkich instytucjach.

- d) „właściwe organy” oznaczają właściwe organy w rozumieniu art. 4 ust. 2 ppkt (i) i art. 4 ust. 2 ppkt (iv) rozporządzenia w sprawie EUNB.

Zakres i szczebel stosowania

7. Niniejsze wytyczne są skierowane do właściwych organów w celu ustanowienia spójnych, efektywnych i skutecznych praktyk w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego i zapewnienia wspólnego, jednolitego i spójnego stosowania akapitu trzeciego art. 32 ust. 4 lit. d) dyrektywy 2014/59/UE.
8. Niniejsze wytyczne nie naruszają ani nie wpływają w żaden sposób na obowiązek właściwych organów do prowadzenia bieżącej weryfikacji w celu ustalenia, czy dana instytucja jest na progu upadłości lub jest zagrożona upadłością w świetle pozostałych akapitów art. 32 ust. 4 dyrektywy 2014/59/UE.

Tytuł II – Rodzaje testów lub ocen

Główne cechy testu lub ocen

9. Podstawowymi cechami testu lub oceny powinny być takie elementy jak **harmonogram, zakres, horyzont czasowy i data odniesienia, proces kontroli jakości, wspólna metodologia, a w stosownych przypadkach – scenariusz makroekonomiczny i progi zdawalności, a także ramy czasowe na zaradzenie niedoborowi.**
10. Testy lub oceny powinny mieć precyzyjny **harmonogram**, obejmujący datę rozpoczęcia i termin, jaki instytucje poddawane testowi lub ocenie mają na przekazanie ich wyników odpowiedniemu właściwemu organowi. Harmonogram powinien również przewidywać termin na ogłoszenie (opublikowanie) wyników testu lub oceny przez odpowiedni właściwy organ lub koordynatora działania. W przypadku działań należy wyraźnie wskazać koordynatora i jasno określić proces koordynacji z wszystkimi właściwymi organami i zaangażowanymi instytucjami, a także zapewnić jego wyraźne zrozumienie przed rozpoczęciem danego testu lub oceny.
11. Test lub ocena powinny mieć z góry określony **zakres**. Należy ściśle określić próbę instytucji, które zostaną poddane testowi lub ocenie. W testach lub ocenie należy uwzględnić próbę instytucji istotną pod względem ryzyka i aktywów. Należy również przedstawić makroekonomiczne i/lub ostrożnościowe uzasadnienie doboru próby. Uzasadnienie to może opierać się na bezwzględnych lub relatywnych danych jakościowych i potwierdzać istotność określonej próby.

12. Test lub ocena powinny mieć **horyzont czasowy i/lub datę odniesienia**. Test lub ocenę należy przeprowadzać w oparciu o sprawozdania finansowe i dane sprawozdawcze z odniesieniem do z góry określonej daty. Horyzont czasowy wyznacza długość okresu, w jakim stosowane będą scenariusze, tj. określoną liczbę lat. Horyzont czasowy i data odniesienia dla testu lub oceny powinny być ściśle określone we wspólnej metodyce testu lub oceny i powinny wpływać na ramy czasowe wymagane do wdrożenia środków. Horyzont czasowy i ramy czasowe wymagane do wdrożenia środków mogą zależeć od charakterystyki ryzyka analizowanych ekspozycji i od tego, czy przeprowadzany jest test (perspektywa dynamiczna i długoterminowa), czy ocena (na dany moment i w oparciu o podejście krótkoterminowe).
13. W ramach testu lub oceny należy przewidzieć termin dla właściwego organu na przeprowadzenie **procesu kontroli jakości** i jej oceny oraz na przedstawienie wyników danych instytucji koordynatorowi przeprowadzanego działania. Dane liczbowe, podejścia i prognozy banków powinny zostać poddane dogłębnym kontrolom wiarygodności w ramach analizy zapewnienia jakości, obejmującej porównanie z odpowiednimi wartościami odniesienia. Może to doprowadzić do żądania skorygowania danych i prognoz banków w kontekście stosowanego procesu zapewnienia jakości.
14. Test lub ocena powinny opierać się na jasnej i szczegółowej **wspólnej metodyce**. Testy powinny ponadto być wsparte jednym lub kilkoma **scenariuszami makroekonomicznymi**. Wspomniana metodologia, która niekoniecznie musi opierać się na podejściu w rodzaju „test zdany/nie zdany”, powinna również obejmować szereg progów zdawalności lub wskaźników stanowiących odniesienia ilościowe używane jako pomoc w ocenie właściwej funkcji reakcji nadzorczej, w tym dodatkowe potrzeby kapitałowe. Po zakończeniu testu lub oceny instytucje powinny zostać sklasyfikowane według wymaganych progów zdawalności w teście lub metodyce oceny. Taka ocena może doprowadzić do stwierdzenia potrzeb instytucji pod względem uzupełnienia niedoboru kapitału w zależności od różnych progów zdawalności. W przypadku stwierdzenia niedoboru kapitału właściwy organ powinien zażądać od instytucji zaradzenia temu niedoborowi za pomocą środków prywatnych. Instytucje powinny zaradzić niedoborowi poprzez podwyższenie kapitału ze środków prywatnych lub wprowadzenie innych środków, które instytucje powinny przyjąć w **określonych ramach czasowych**, które należy określić w ramach działania lub zgodnie z kryteriami wskazanymi w ramach działania.

Tytuł III – Postanowienia końcowe i wdrożenie

Niniejsze wytyczne powinny zostać wdrożone przez właściwe organy do 1 stycznia 2015 r.