

EBA/GL/2014/09

22. september 2014

Smernice o vrstah testov, pregledov ali postopkov, na podlagi katerih se ugotovi, ali so potrebni podporni ukrepi iz člena 32(4)(d)(iii) direktive o sanaciji in reševanju bank

Smernice Evropskega bančnega organa (EBA) o vrstah testov, pregledov ali postopkov, na podlagi katerih se ugotovi, ali so potrebni podporni ukrepi iz člena 32(4)(d)(iii) direktive o sanaciji in reševanju bank

Vloga teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES, kakor je bila naknadno spremenjena z Uredbo (EU) št. 1022/2013 (v nadaljnjem besedilu: uredba o EBA). V skladu s členom 16(3) uredbe o EBA si morajo pristojni organi, organi za reševanje in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje teh smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v okviru Evropskega sistema finančnega nadzora in o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije uporabljati na določenem področju. Organ EBA zato od vseh pristojnih organov, organov za reševanje in finančnih institucij, na katere je naslovil smernice, pričakuje, da bodo ravnali v skladu z njimi. Pristojni organi in organi za reševanje, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje nadzorniške prakse (npr. s spremembo pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi takrat, ko so smernice namenjene predvsem institucijam.

Zahteve v zvezi s poročanjem

3. Pristojni organi in organi za reševanje morajo v skladu s členom 16(3) uredbe o EBA do 1. decembra 2014 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi in organi za reševanje do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da smernic ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu iz razdelka 5 na elektronski naslov compliance@eba.europa.eu s sklicem „EBA/GL/2014/09“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblašene za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov in organov za reševanje.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletni strani organa EBA.

Kazalo

Naslov I – Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov.....	4
Naslov II – Vrste testov in pregledov.....	5
Naslov III – Končne določbe in izvajanje	6

Naslov I – Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

Vsebina

5. V skladu s členom 32(4) Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij¹ (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2014/59/EU) te smernice opredeljujejo vrste testov, pregledov ali postopkov, na podlagi katerih se ugotovijo kapitalski primanjkljaji, ki so lahko upravičeni do izredne javnofinančne pomoči, ki ne sproži reševanja, kar je v členu 32(4)(d)(iii) Direktive 2014/59/EU navedeno kot izjema pod pogojem, da so izpolnjeni vsi drugi pogoji iz navedenega člena.

Opredelitev pojmov

6. V teh smernicah se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

- a) „testi“ pomenijo stresne teste kot orodja, ki se usklajujejo na nacionalni ravni, ravni enotnega mehanizma nadzora (v nadaljnjem besedilu: EMN) ali ravni Unije in so namenjena oceni odpornosti skupine institucij proti hipotetičnim neugodnim razmeram na trgu;
- b) „pregledi“ pomenijo preglede kakovosti sredstev, ki zajemajo ocene kakovosti računovodskega ali bonitetnega okvira, uporabljenega s strani skupine institucij, in se usklajujejo na nacionalni ravni, ravni enotnega mehanizma nadzora ali ravni Unije, vključno z oceno okvira za upravljanje tveganj, razvrščanje kreditov, vrednotenja zavarovanja s premoženjem, izvora kreditov in upravljanja zapadlih terjatev;
- c) „postopki“ pomenijo teste ali preglede, ki se usklajujejo na ravni Unije in se izvajajo na populaciji institucij, za katere velja več sodnih pristojnosti. Ocena, ki se izvaja v okviru teh postopkov, temelji na skladnosti, preglednosti in primerljivosti rezultatov v različnih institucijah;

¹ UL L 173, 12.6.2014, str. 190.

d) „pristojni organi“ pomenijo pristojne organe iz člena 4(2)(i) in (iv) uredbe o EBA.

Področje in raven uporabe

7. Te smernice so namenjene pristojnim organom za zagotovitev doslednih, učinkovitih in uspešnih nadzorniških praks v okviru Evropskega sistema finančnega nadzora ter za zagotovitev skupne, enotne in dosledne uporabe tretjega pododstavka člena 32(4)(d) Direktive 2014/59/EU.
8. Te smernice na noben način ne vplivajo na obveznost pristojnih organov redno preverjati, ali institucija propada oziroma bo verjetno propadla v skladu s preostalimi odstavki člena 32(4) Direktive 2014/59/EU, niti ne posegajo vanjo.

Naslov II – Vrste testov in pregledov

Glavni elementi testa ali pregleda

9. Glavni elementi testa ali pregleda morajo biti **časovnica, obseg, časovno obdobje in referenčni datum, postopek pregleda kakovosti, enotna metodologija in, kadar je ustrezno, makroekonomski scenarij in minimalne zahteve ter časovni okvir za odpravo primanjkljaja**.
10. Test ali pregled mora imeti natančno določeno **časovnico**, vključno z datumom začetka in rokom, do katerega morajo institucije, v katerih se izvaja test ali pregled, predložiti svoje rezultate ustreznim pristojnim organom. Vključevati mora tudi rok, do katerega mora ustrezen pristojni organ ali koordinator postopka sporočiti (objaviti) rezultate testa ali pregleda. V primeru postopkov je treba jasno določiti koordinatorja, pri čemer je treba pred izvedbo testa ali pregleda jasno opredeliti in razumeti postopek usklajevanja z vsemi pristojnimi organi in vključenimi institucijami.
11. Test ali pregled mora imeti vnaprej določen **obseg**. Jasno je treba določiti vzorec institucij, za katere se bo izvajal test ali pregled. Zajemati mora ustrezen vzorec institucij z vidika tveganj in sredstev. Zagotoviti je treba tudi obrazložitev makroekonomskih in/ali bonitetnih razlogov za določitev vzorca. Ta obrazložitev lahko temelji na absolutnih ali relativnih kvalitativnih podatkih, s katerimi je podprta ustreznost določenega vzorca.
12. Test ali pregled mora imeti določeno **časovno obdobje in/ali referenčni datum**. Test ali pregled je treba izvesti na podlagi računovodskih izkazov in nadzorniških podatkov s sklicem na predhodno določen datum. S časovnim obdobjem se določi obdobje, v katerem se bodo izvajali scenariji, tj. določeno število let. Časovno obdobje in referenčni datum za test ali pregled je treba jasno opredeliti v enotni metodologiji testa ali pregleda, pri čemer mora biti od njiju odvisen časovni okvir, potreben za izvajanje ukrepov. Časovno obdobje in časovni okvir

za izvajanje ukrepov sta lahko odvisna od značilnosti tveganja analiziranih izpostavljenosti ali od tega, ali se izvaja test (dinamična in dolgoročna perspektiva) ali pregled (točka v času in kratkoročen pristop).

13. Test ali pregled mora imeti rok, do katerega morajo pristojni organi izvesti **postopek pregleda kakovosti** in oceno ter rezultate zadevnih institucij predložiti koordinatorju postopka. Podatki, pristopi in napovedi bank morajo biti predmet podrobnih verjetnostnih testov v okviru analize zagotavljanja kakovosti, vključno s primerjavo z ustreznimi merili. Na podlagi tega je mogoče zahtevati revizijo podatkov in napovedi bank v okviru postopka zagotavljanja kakovosti.
14. Test ali pregled mora biti podkrepjen z **enotno metodologijo**. V **teste** mora biti vključen tudi eden ali več **makroekonomski scenarij**. Metodologija, ki ne temelji nujno na pristopu uspešno/neuspešno opravljenega preskusa, mora vključevati tudi vrsto minimalnih zahtev ali kazalnikov, ki predstavljajo kvantitativne referenčne vrednosti za pomoč pri oceni funkcije ustrezne nadzorniške reakcije, vključno z dodatnimi kapitalskimi potrebami. Ko je test ali pregled končan, je treba institucije razvrstiti glede na minimalno(-e) zahtevo(-e), opredeljeno(-e) v metodologiji testa ali pregleda. Na podlagi te ocene je mogoče opredeliti potrebo, da institucije zapolnijo kapitalski primanjkljaj glede na različne minimalne zahteve. Ko je ugotovljen kapitalski primanjkljaj, pristojni organi od institucij zahtevajo, da ta primanjkljaj pokrijejo z zasebnimi sredstvi. Institucije morajo ta primanjkljaj zapolniti z višjim zasebnim kapitalom ali drugimi ukrepi, ki jih morajo sprejeti v **določenem časovnem okviru**, ki mora biti opredeljen v postopku ali v skladu z merili, določenimi v postopku.

Naslov III – Končne določbe in izvajanje

Pristojni organi morajo te smernice v nacionalnih nadzorniških praksah začeti uporabljati do 1. januarja 2015.