EBA/GL/2014/09

22. september 2014

Retningslinjer vedrørende de typer af test, gennemgange eller aktiviteter, der kan føre til støtteforanstaltninger i henhold til artikel 32, stk. 4, litra d), nr. iii), i direktivet om genopretning og afvikling

EBA-retningslinjer vedrørende de typer af test, gennemgange eller aktiviteter, der kan føre til støtteforanstaltninger i henhold til artikel 32, stk. 4, litra d), nr. iii), i direktivet om genopretning og afvikling

Retningslinjernes retlige status

1. Dette dokument indeholder retningslinjer udstedt i henhold til artikel 16 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF, senest ændret ved forordning (EU) nr. 1022/2013 (EBA-forordningen). I overensstemmelse med EBA-forordningens artikel 16, stk. 3, skal de kompetente myndigheder, afviklingsmyndighederne og finansielle virksomheder bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.

2. Retningslinjerne fastsætter, hvad der i henhold til EBA er hensigtsmæssig tilsynspraksis inden for Det Europæiske Finanstilsynssystem, eller hvordan EU-lovgivningen bør anvendes inden for et bestemt område. EBA forventer derfor, at alle kompetente myndigheder, afviklingsmyndigheder og finansielle virksomheder, som retningslinjerne finder anvendelse på, efterlever dem. Kompetente myndigheder og afviklingsmyndigheder, som er underlagt retningslinjerne, bør efterleve disse ved at implementere dem i deres tilsynspraksis efter behov (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), herunder hvor særlige retningslinjer primært er rettet mod virksomheder.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i EBA-forordningen skal de kompetente myndigheder og afviklingsmyndighederne senest den 1. december 2014 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller angive deres begrundelse for en eventuelt manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke har modtaget underretning inden denne dato, vil EBA anse de kompetente myndigheder og afviklingsmyndighederne for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretning gives ved at indsende den formular, der er angivet i afsnit 5, til compliance@eba.europa.eu med referencen "EBA/GL/2014/09". Underretninger skal fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af de kompetente myndigheder og afviklingsmyndighederne.

4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

Indholdsfortegnelse

Afsnit I – Formål, anvendelsesområde og definitioner 4

Afsnit II – Typer of test, gennemgange og aktiviteter 5

Afsnit III – Endelige bestemmelser og ikrafttrædelse 6

Afsnit I – Formål, anvendelsesområde og definitioner

Formål

5. I henhold til artikel 32, stk. 4, i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU af 15. maj 2014 om et regelsæt for genopretning og afvikling af kreditinstitutter og investeringsselskaber[1] ("direktiv 2014/59/EU") specificerer disse retningslinjer de typer af test, gennemgange eller aktiviteter, der kan føre til kapitalmangel, som kan være berettiget til at blive dækket af offentlig rekapitalisering, der ikke udløser afvikling som anført som undtagelse i artikel 32, stk. 4, litra d), nr. iii), i direktiv 2014/59/EU — forudsat at alle øvrige betingelser i den pågældende artikel er opfyldt.

Definitioner

6. I disse retningslinjer forstås ved:

a) "test": stresstest, som er værktøjer, der koordineres på nationalt plan, inden for rammerne af den fælles tilsynsmekanisme (FTM) eller på EU-plan med henblik på at vurdere en virksomhedsgruppes modstandsdygtighed over for hypotetiske ugunstige markedsudviklinger.

b) "gennemgange": gennemgange af aktivernes kvalitet, som består i vurderinger, der koordineres på nationalt plan, inden for rammerne af FTM eller på EU-plan, af kvaliteten af de regnskabs- eller tilsynsmæssige rammer, der anvendes af en gruppe af virksomheder, herunder en vurdering af rammerne for risikostyring, klassificering af lån, værdiansættelse af sikkerhedsstillelse og oprettelse af lån samt restanceforvaltning.

c) "aktiviteter": test eller gennemgange, der koordineres på EU-plan og gennemføres i forbindelse med en population af virksomheder i flere jurisdiktioner. Den vurdering, der foretages i forbindelse med disse aktiviteter, er baseret på sammenhængende, gennemsigtige og sammenlignelige resultater på tværs af virksomhederne.

[1] EUT L 173 af 12.6.2014, s. 190.

d) "kompetente myndigheder" identificeret som kompetente myndigheder i artikel 4, stk. 2, nr. i), og artikel 4, stk. 2, nr. iv), i EBA-forordningen.

Anvendelsesområde

7. Disse retningslinjer er rettet til de kompetente myndigheder med det formål at fastlægge en konsekvent og effektiv tilsynspraksis inden for Det Europæiske Finanstilsynssystem og sikre en fælles, ensartet og konsekvent anvendelse af artikel 32, stk. 4, litra d), tredje afsnit, i direktiv 2014/59/EU.

8. Disse retningslinjer hverken berører eller foregriber på nogen måde de kompetente myndigheders forpligtelse til løbende at kontrollere, om en virksomhed anses for at være nødlidende eller forventeligt nødlidende i henhold til den resterende del af artikel 32, stk. 4, i direktiv 2014/59/EU.

Afsnit II – Typer af test eller gennemgange

Hovedelementer i en test eller en gennemgang

9. Hovedelementerne i en test eller en gennemgang bør være en **tidsplan**, et **anvendelsesområde**, en **tidshorisont og referencedato**, en **procedure for kvalitetsgennemgang**, en **fælles metode og, når det er relevant, et makroøkonomisk scenarie og kritiske satser samt en tidsfrist til afhjælpning af manglen**.

10. En test eller en gennemgang bør have en præcis **tidsplan**, herunder en iværksættelsesdato og en frist for de virksomheder, der er omfattet af testen eller gennemgangen, til at fremlægge deres resultater for de relevante kompetente myndigheder. Den bør også indeholde en frist for den relevante kompetente myndigheds eller aktivitetskoordinatorens meddelelse (offentliggørelse) af resultaterne af testen eller gennemgangen. Med hensyn til aktiviteter bør koordinatoren være klart identificeret, og koordineringsprocessen med alle de kompetente myndigheder og de involverede virksomheder bør være klart defineret og forstået inden gennemførelsen af testen eller gennemgangen.

11. En test eller en gennemgang bør have et foruddefineret **anvendelsesområde**. Stikprøven af virksomheder, der er omfattet af testen eller gennemgangen, bør være klart defineret. Den bør omfatte en væsentlig stikprøve af virksomheder med hensyn til risici og aktiver. Der bør også redegøres for de makroøkonomiske og/eller tilsynsmæssige grunde til udtagningen af stikprøven. Denne redegørelse kan være baseret på absolutte eller relative kvalitative tal og understøtte væsentligheden af den udtagne stikprøve.

12. En test eller en gennemgang bør have en **tidshorisont og/eller referencedato**. En test eller en gennemgang bør foretages på grundlag af regnskaber og tilsynstal med henvisning til en foruddefineret dato. Formålet med tidshorisonten er at fastsætte det tidsrum, hvori scenarierne vil blive anvendt, dvs. i en nærmere angivet årrække. Tidshorisonten og referencedatoen for testen eller gennemgangen bør være klart identificeret i testens eller gennemgangens fælles metode og bør indvirke på den tidsfrist, der er nødvendig for at gennemføre foranstaltninger. Tidshorisonten og den tidsfrist, der er nødvendig for at gennemføre foranstaltninger, kan afhænge af de analyserede eksponeringers risikokarakteristika og af, om der gennemføres en test (dynamisk og langsigtet perspektiv) eller en gennemgang (tidspunkt og kortsigtet tilgang).

13. En test eller en gennemgang bør have en frist for, hvornår de kompetente myndigheder skal have gennemført deres **procedure for kvalitetsgennemgang** og vurdering og fremlagt de pågældende virksomheders resultater for aktivitetskoordinatoren. Bankers tal, fremgangsmåder og fremskrivninger bør omfattes af en grundig sandsynlighedskontrol i kvalitetssikringsanalysen, herunder en sammenligning med relevant benchmarks. Dette kan føre til anmodninger om revision af bankers tal og fremskrivninger som led i kvalitetssikringsprocessen.

14. En test eller en gennemgang bør understøttes af en klar og detaljeret **fælles metode**. **Test** bør også understøttes af et eller flere **makroøkonomiske scenarier**. Metoden bør, uden nødvendigvis at være en bestået/ikke-bestået test, også omfatte en række kritiske satser eller indikatorer, som repræsenterer de kvantitative referencer, der anvendes ved vurderingen af, hvilken tilsynsmæssig reaktion der er hensigtsmæssig, herunder yderligere kapitalbehov. Når testen eller gennemgangen er afsluttet, bør virksomhederne indplaceres på grundlag af den eller de kritiske satser, der er fastsat i metoden for testen eller gennemgangen. Denne vurdering kan vise, at der er behov for, at virksomheder afhjælper en kapitalmangel afhængigt af forskellige kritiske satser. Når en kapitalmangel er identificeret, bør de kompetente myndigheder anmode virksomhederne om at afhjælpe denne mangel ved hjælp af private midler. Virksomhederne bør afhjælpe denne mangel gennem private kapitalforhøjelser eller andre foranstaltninger, som skal træffes af virksomheden inden for **en bestemt tidsfrist**, som bør fastsættes i forbindelse med aktiviteten eller efter de kriterier, der er angivet i forbindelse med aktiviteten.

Afsnit III – Endelige bestemmelser og ikrafttrædelse

Disse retningslinjer bør gennemføres i den nationale tilsynspraksis af de kompetente myndigheder senest den 1. januar 2015.