

EBA/GL/2014/09

22. rujna 2014.

Smjernice o vrstama testova, procjena ili vježbi koje mogu dovesti do mjera potpore na temelju članka 32. stavka 4. točke (d) alineje (ii) Direktive o oporavku i preustroju banaka

EBA-ine smjernice o vrstama testova, procjena ili vježbi koje mogu dovesti do mjera potpore na temelju članka 32. stavka 4. točke (d) alineje (ii) Direktive o oporavku i preustroju banaka

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadrži smjernice objavljene u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (Uredba o EBA-i) kako je naknadno izmijenjeno Uredbom (EU) br. 1022/2013 (Uredba o EBA-i). U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EBA-i nadležna tijela, sanacijska tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s tim smjernicama.
2. Smjernice navode EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. EBA stoga od svih nadležnih tijela, sanacijskih tijela i financijskih institucija kojima su smjernice upućene očekuje usklađenost s tim smjernicama. Nadležna tijela i sanacijska tijela na koja se primjenjuju ove smjernice trebaju se s njima uskladiti njihovim uvođenjem, kada je to moguće, u svoje nadzorne prakse (npr. izmjenom svojeg pravnog okvira ili postupaka nadzora), uključujući u slučaju kada su smjernice namijenjene prvenstveno institucijama.

Izvještajni zahtjevi

3. In accordance with Article 16(3) of the EBA Regulation, competent authorities and resolution authorities must notify the EBA as to whether they comply or intend to comply with these guidelines, or otherwise provide reasons for non-compliance, by 01.12.2014. In the absence of any notification by this deadline, competent authorities and resolution authorities will be considered by the EBA to be non-compliant. Obavijesti treba slati obrascem koji se nalazi u 5. odjeljku na adresu compliance@eba.europa.eu s uputom na „EBA/GL/2014/09”. Obavijesti šalju osobe nadležne za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela i sanacijskih tijela.
4. Obavijesti će biti objavljene na EBA-inoj internetskoj stranici u skladu s člankom 16. stavkom 3.

Sadržaj

Glava I. – Predmet, područje primjene i definicije	7
Glava II. – Vrste testova, procjena i vježbi	8
Glava III. – Završne odredbe i provedba	9

Glava I. – Predmet, područje primjene i definicije

Predmet

5. U skladu s člankom 32. stavka 4. Uredbe 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava¹ („Uredba 2014/59/EU“) ovim se Smjernicama pobliže određuju vrste testova, procjena ili vježbi koje mogu dovesti do manjka kapitala koji mogu ispunjavati uvjete da budu obuhvaćeni javnom dokapitalizacijom, a da pri tome ne dovode do sanacije navedene kao iznimka u članku 32. stavku 4. točki (d) alineji (iii) Direktive 2014/59/EU – pod uvjetom da su ispunjeni svi ostali uvjeti navedeni u tom članku.

Definicije

6. Za potrebe ovih Smjernica, koriste se sljedeće definicije:
- a) „testovi“ znače testiranja otpornosti na stres koji služe kao alati, usklađeni na državnoj razini, razini jedinstvenog nadglednog mehanizma („SSM“) ili razini Unije te osmišljeni za procjenu otpornosti grupe institucija na hipotetska nepovoljna kretanja na tržištu.
 - b) „procjene“ znače procjene kvalitete sredstava koja se sastoje od procjena, usklađenima na razini države, SSM-a i Unije, kvalitete računovodstvenog ili bonitetnog okvira primijenjenog od strane grupe institucija, uključujući i procjenu okvira upravljanja rizicima, klasifikacije plasmana, vrednovanja instrumenata osiguranja i odobravanja plasmana te upravljanja dospjelim nenaplaćenim potraživanjima.
 - c) „vježbe“ znače testovi i procjene usklađene na razini Unije i provedene na skupini institucija koje posluju u više država. Procjena provedena u tim vježbama temelji se na dosljednosti, transparentnosti i usporedivosti rezultata među institucijama.

¹ U SL EU-a L 173 od 12. lipnja 2014., str. 190.

- d) „nadležna tijela” određena kao nadležna tijela u članku 4. stavku 2. točke (i) i članku 4. stavku 2. točke (iv) Uredbe o EBA-i.

Područje primjene i stupanj primjene

7. Ove Smjernice upućene su nadležnim tijelima kako bi se uspostavila dosljedna, učinkovita i djelotvorna nadzorna praksa u okviru Europskog sustava financijskog nadzora te osigurala zajednička, jedinstvena i dosljedna primjena trećeg podstavka članka 32. stavka 4. točke (d) Direktive 2014/59/EU.
8. Ove Smjernice ne utječu niti na bilo koji način dovode u pitanje obveze nadležnih tijela da kontinuirano provjeravaju jesu li ispunjene okolnosti prema kojima se smatra da institucija propada ili da će vjerojatno propasti u skladu s preostalim točkama iz članka 32. točke 4. Direktive 2014/59/EU.

Glava II. – Vrste testova ili procjena

Glavne značajke testa ili procjena

9. Glavne značajke testa ili procjena trebale bi biti **vremenski okvir, područje primjene, vremenski horizont i referentni datum, postupak procjene kvalitete, zajednička metodologija i, gdje je to bitno, makroekonomski scenarij i minimalnih stopa profitabilnosti, kao i vremenski okvir za rješavanje nedostatka.**
10. Test ili procjena trebali bi imati precizan **vremenski okvir**, uključujući datum pokretanja i rok za institucije koje podliježu testiranju ili procjeni unutar kojeg bi dostavile svoje rezultate odgovarajućim nadležnim tijelima. Također bi trebao obuhvaćati rok za objavu rezultata testa ili ispitivanja od strane odgovarajućih nadležnih tijela ili koordinatora vježbe. Za vježbe koordinator treba biti jasno naveden, a postupak usklađivanja sa svim uključenim nadležnim tijelima i institucijama treba biti jasno definiran i objašnjen prije obavljanja testa ili ispitivanja.
11. Test ili procjena mora imati prethodno definirano **područje primjene**. Uzorak institucija koje podliježu testu ili procjeni treba jasno definirati. Trebao bi pokriti značajan uzorak institucija u pogledu rizika i sredstava. Treba osigurati i objašnjenje makroekonomskih i/ili bonitetnih razloga za određivanje uzorka. Ovo objašnjenje može se temeljiti na apsolutnim ili relativnim kvalitativnim podacima i podržati značajnost definiranog uzorka.
12. Test ili procjena mora imati **vremenski horizont i/ili referentni datum**. Test ili procjenu treba provoditi na temelju financijskih izvješća i podataka o nadzoru s obzirom na prethodno definirani datum. Svrha je vremenskog horizonta utvrditi vremensko razdoblje u kojem će se primjenjivati scenariji npr. određeni broj godina. Vremenski horizont i referentni datum za test ili procjenu moraju biti jasno naznačeni u zajedničkoj metodologiji testa ili procjene i trebali bi

utjecati na vremenski okvir potreban za provedbu mjera. Vremenski horizont i vremenski okvir potreban za provedbu mjera mogu ovisiti o značajkama rizika analiziranih izloženosti i o tome je li proveden test (dinamična i dugoročna perspektiva) ili procjena (točka u vremenu i kratkoročni pristup).

13. Test ili procjena treba imati rok za nadležna tijela za provođenje **postupka procjene kvalitete** i procjene te za pružanje rezultata dotičnih institucija koordinatoru vježbe. Podaci, pristupi i projekcije banaka trebale bi biti podložne temeljitim provjerama vjerodostojnosti u analizi osiguranja kvalitete, uključujući i usporedbu s odgovarajućim referentnim vrijednostima. To može dovesti do zahtjeva za revizijom podataka i projekcija banaka u kontekstu postupka osiguranja kvalitete.
14. Test ili procjena trebali bi biti podržani jasnom i detaljnom **zajedničkom metodologijom**. **Testovi** bi također trebali biti podržani jednim ili više **makroekonomskih scenarija**. Metodologija, bez da se nužno svodi na pristup prolaz/pad, treba također uključivati niz minimalnih stopa profitabilnosti ili pokazatelja koji predstavljaju kvantitativne reference s pomoću kojih se procjenjuje odgovarajuća funkcija reakcije nadzora, uključujući i dodatne potrebe za kapitalom. Kada test ili procjena završi, institucija bi trebala biti pozicionirana u skladu sa stopama rentabilnosti utvrđenim u metodologiji testa ili procjene. Ovom se procjenom može prepoznati potreba da institucije nadomjeste manjak kapitala ovisno o različitim stopama rentabilnosti. Kad se prepozna nedostatak kapitala, nadležna tijela trebala bi zahtijevati od institucija da riješe ovaj manjak privatnim sredstvima. Institucije bi trebale riješiti ovaj manjak putem povećanja privatnog kapitala ili drugim mjerama koje institucije trebaju poduzeti u **određenom vremenskom okviru**, koji bi trebao biti definiran u vježbi ili u skladu s kriterijima navedenim u vježbi.

Glava III. – Završne odredbe i provedba

Ove bi Smjernice nadležna tijela trebala provesti u državne nadzorne prakse do 1. siječnja 2015.