

EBA/GL/2014/09

22 september 2014

Richtsnoeren voor de soorten tests, doorlichtingen of exercities die kunnen leiden tot steunmaatregelen uit hoofde van artikel 32, lid 4, onder d), punt iii) van de richtlijn Herstel en afwikkeling van banken

EBA-richtsnoeren voor de soorten tests, doorlichtingen of exercities die kunnen leiden tot steunmaatregelen uit hoofde van artikel 32, lid 4, onder d), punt iii) van de richtlijn Herstel en afwikkeling van banken

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgevaardigd ingevolge artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie zoals daarna gewijzigd bij Verordening (EU) nr. 1022/2013 (EBA-verordening). Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening moeten de bevoegde autoriteiten, afwikkelingsautoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan deze richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren beschrijven het EBA-standpunt inzake toezichtpraktijken binnen het Europees systeem voor financieel toezicht of inzake de wijze waarop het recht van de Unie op een bepaald gebied zou moeten worden toegepast. Daarom verwacht EBA dat alle desbetreffende bevoegde autoriteiten, afwikkelingsautoriteiten en financiële instellingen deze richtsnoeren nakomen. Bevoegde autoriteiten en afwikkelingsautoriteiten kunnen dit doen door de richtsnoeren op passende wijze op te nemen in hun toezichtpraktijken (bijv. door wijziging van hun rechtskader of toezichtprocessen), ook als de richtsnoeren overwegend bedoeld zijn voor instellingen.

Rapportagevereisten

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening laten de bevoegde autoriteiten en afwikkelingsautoriteiten EBA vóór 1 december 2014 weten of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn hieraan te voldoen, of geven anders redenen voor niet-naleving op. Bevoegde autoriteiten en afwikkelingsautoriteiten die op die datum nog niet hebben gereageerd, worden door EBA geacht niet te voldoen. Kennisgevingen dienen met behulp van het formulier in afdeling 5 te worden gericht aan compliance@eba.europa.eu onder vermelding van "EBA/GL/2014/09". Kennisgevingen worden ingediend door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteiten en afwikkelingsautoriteiten te melden of zij aan de richtsnoeren voldoen.

4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de website van EBA bekendgemaakt.

Inhoudsopgave

Titel I – Onderwerp, toepassingsgebied en definities.....	7
Titel II – Soorten tests, doorlichtingen en exercities.....	8
Titel III – Slotbepalingen en tenuitvoerlegging	9

Titel I - Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp

5. In deze richtsnoeren wordt, overeenkomstig artikel 32, lid 4, van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen¹ ('Richtlijn 2014/59/EU'), vastgelegd welke soorten tests, doorlichtingen of exercities kapitaaltekorten aan het licht kunnen brengen die in aanmerking kunnen komen voor dekking door openbare herkapitalisatie die niet in afwikkeling resulteert, welke als uitzondering wordt genoemd in artikel 32, lid 4, onder d), punt iii) van Richtlijn 2014/59/EU — mits wordt voldaan aan alle overige voorwaarden die in dat artikel worden genoemd.

Definities

6. In deze richtsnoeren wordt verstaan onder:

- a) 'tests': stresstests ofwel op nationaal niveau, op het niveau van het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme (Single Supervisory Mechanism ('SSM')) of op het niveau van de Unie gecoördineerde instrumenten die zijn ontworpen om de veerkracht van een groep instellingen te beoordelen bij hypothetische ongunstige marktontwikkelingen.
- b) 'doorlichtingen': de doorlichting van de kwaliteit van activa, dat wil zeggen op nationaal, SSM- of Unie-niveau gecoördineerde beoordelingen van de kwaliteit van het boekhoudkundige of prudentiële kader dat wordt gehanteerd door een groep instellingen, met inbegrip van een beoordeling van het risicobeheerkader, de classificatie van leningen, de waardering van zekerheden en het beheer van de totstandkoming van leningen en van betalingsachterstand.

¹ In PB L 173 van 12.6.2014, blz. 190.

- c) 'exercities': tests of doorlichtingen die worden gecoördineerd op het niveau van de Unie en die worden toegepast op een populatie van instellingen verspreid over meerdere jurisdicties. De beoordeling die in deze exercities wordt uitgevoerd, wordt gebaseerd op de consistentie, transparantie en vergelijkbaarheid van de uitkomsten voor de diverse instellingen.
- d) 'bevoegde autoriteiten': autoriteiten die als bevoegd worden aangeduid in artikel 4, lid 2, onder i) en artikel 4, lid 2, onder iv) van EBA-verordening.

Toepassingsgebied en toepassingsniveau

- 7. Deze richtsnoeren zijn bedoeld voor bevoegde autoriteiten met het oog op de invoering van consistente, efficiënte en effectieve toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht, en het waarborgen van de gemeenschappelijke, uniforme en consistente toepassing van de derde alinea van artikel 32, lid 4, onder d) van Richtlijn 2014/59/EU.
- 8. Deze richtsnoeren beïnvloeden op geen enkele wijze en doen op geen enkele wijze afbreuk aan de verplichting van de bevoegde autoriteiten om doorlopend te verifiëren of een instelling wordt geacht te falen of waarschijnlijk te zullen falen overeenkomstig de overige alinea's van artikel 32, lid 4, van Richtlijn 2014/59/EU.

Titel II – Soorten tests of doorlichtingen

Voornaamste kenmerken van een test of doorlichting

- 9. Een test of doorlichting zou als voornaamste kenmerken moeten hebben: een **tijdslijn**, een **toepassingsgebied**, een **tijdshorizon en referentiedatum**, een **kwaliteitsbeoordelingsproces**, een **gemeenschappelijke methode en, in voorkomend geval, een macro-economisch scenario en drempelwaarden, evenals een termijn voor het aanpakken van het tekort**.
- 10. Een test of doorlichting dient een exacte **tijdslijn** te hebben, met een startdatum en een einddatum waarbinnen de instellingen die aan de test of doorlichting worden onderworpen, hun resultaten kunnen indienen bij de relevante bevoegde autoriteiten. De tijdslijn bevat ook een uiterste datum waarop de resultaten van de test of doorlichting door de relevante bevoegde autoriteit of de coördinator van de exercitie worden bekendgemaakt (gepubliceerd). In het geval van exercities moeten de coördinator en het coördinatieproces met alle bevoegde autoriteiten en de betrokken instellingen duidelijk gedefinieerd en bij iedereen bekend zijn voordat de test of doorlichting wordt uitgevoerd.
- 11. Een test of doorlichting dient een van tevoren gedefinieerd **toepassingsgebied** te hebben. De steekproef van instellingen die aan de test of doorlichting worden onderworpen, zijn duidelijk omschreven. De steekproef is relevant in termen van risico's en activa. Er wordt ook inzicht gegeven in de macro-economische en/of prudentiële redenen die van invloed waren op het

bepalen van de steekproef. Deze toelichting kan worden gebaseerd op absolute of relatieve kwalitatieve cijfers en kan de relevantie van de gedefinieerde steekproef ondersteunen.

12. Een test of doorlichting dient een **tijdshorizon en/of een referentiedatum** te hebben. Een test of doorlichting wordt uitgevoerd op basis van jaarrekeningen en toezichtcijfers met betrekking tot een vooraf vastgestelde datum. De tijdshorizon heeft als doel het vaststellen van de tijd gedurende welke de scenario's worden toegepast, dat wil zeggen het aantal jaren. De tijdshorizon en de referentiedatum voor de test of doorlichting worden duidelijk vermeld in de gemeenschappelijke methode van de test of doorlichting en zijn van invloed op de termijn die nodig is om maatregelen in te voeren. De tijdshorizon en de voor de invoering van maatregelen benodigde termijn kunnen afhangen van de risicokenmerken van de geanalyseerde blootstellingen en van het al dan niet uitvoeren van een test (dynamisch en langetermijnperspectief) of doorlichting (één tijdstip en kortetermijnaanpak).
13. Een test of doorlichting dient een uiterste datum te hebben waarop de bevoegde autoriteiten het **proces van doorlichting van de kwaliteit** en hun beoordeling moeten hebben uitgevoerd en de resultaten van de betrokken instellingen moeten hebben voorgelegd aan de coördinator van een exercitie. De cijfers, benaderingswijzen en verwachtingen van banken moeten in de kwaliteitswaarborgingsanalyse worden onderworpen aan grondige plausibiliteitscontroles, waaronder een vergelijking met relevante benchmarks. Dit kan leiden tot verzoeken tot herziening van cijfers en verwachtingen van banken in het kader van het kwaliteitswaarborgingsproces.
14. Een test of doorlichting dient te worden ondersteund door een duidelijke en gedetailleerd uitgewerkte **gemeenschappelijke methode**. Tests worden bovendien ondersteund door een of meer **macro-economische scenario's**. De methode hoeft niet noodzakelijkerwijs gericht te zijn op een uitslag geslaagd/niet-geslaagd, maar omvat wel een reeks drempelwaarden of indicatoren die als kwantitatieve referenties kunnen dienen bij het bepalen van de passende reactie van de toezichthouder, inclusief aanvullende kapitaalbehoeften. Wanneer de test of doorlichting is afgerond, dienen de instellingen te worden gepositioneerd op grond van de drempelwaarde(n) die is/zijn gedefinieerd in de test- of doorlichtingsmethode. Afhankelijk van verschillende drempelwaarden kan bij deze beoordeling worden vastgesteld dat instellingen een kapitaaltekort moeten aanvullen. Als een kapitaaltekort wordt vastgesteld, verzoeken de bevoegde autoriteiten instellingen dit tekort aan te vullen uit particuliere middelen. Instellingen vullen dit tekort aan door het particuliere kapitaal te vergroten of door **binnen een bepaalde termijn** andere maatregelen te nemen die in de exercitie zijn vastgelegd of die voortvloeien uit de in de exercitie vastgelegde criteria.

Titel III – Slotbepalingen en tenuitvoerlegging

De bevoegde autoriteiten dienen deze richtsnoeren vóór 1 januari 2015 op te nemen in hun nationale toezichtpraktijken.