

EBA/GL/2014/09

---

22 september 2014

---

Riktlinjer om de typer av tester, granskningar eller genomgångar som kan leda till stödåtgärder enligt artikel 32.4 d (iii) i direktivet om återhämtning och rekonstruktion av kreditinstitut och värdepappersföretag

# EBA:s riktlinjer om de typer av tester, granskningar eller genomgångar som kan leda till stödåtgärder enligt artikel 32.4 d (iii) i direktivet om rekonstruktion och avveckling av kreditinstitut och värdepappersföretag

## Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som utfärdats enligt artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG, senare ändrad genom förordning (EU) nr 1022/2013 ("EBA-förordningen"). Enligt artikel 16.3 i EBA-förordningen ska de behöriga myndigheterna, resolutionsmyndigheterna och finansinstituterna med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna.
2. I riktlinjerna redovisar EBA vad den anser vara lämpliga tillsynsrutiner inom ramen för det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller hur unionsrätten ska tillämpas inom ett visst område. EBA förväntar sig därför att alla behöriga myndigheter, resolutionsmyndigheter och finansinstitut som berörs av riktlinjerna följer dem. Behöriga myndigheter och resolutionsmyndigheter som berörs av riktlinjerna bör följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin tillsynsverksamhet (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramverk, tillsynsregler eller sina rutiner för tillsyn), även då riktlinjerna i första hand riktas till institut.

## Rapporteringskrav

3. I enlighet med artikel 16.3 i EBA-förordningen ska de behöriga myndigheterna och resolutionsmyndigheterna senast den 01 december 2014 anmäla till EBA om de följer eller avser att följa riktlinjerna, eller i annat fall ange skälen till varför de inte avser att följa dem. Om en behörig myndighet eller resolutionsmyndighet inte svarar inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att den inte följer riktlinjerna. Anmälan sker genom att formuläret i avsnitt 5 i detta dokument skickas till [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) med angivande av referensen "EBA/GL/2014/09". Anmälningar kan endast lämnas in av personer med befogenhet att rapportera efterlevnad för sina behöriga myndigheters och resolutionsmyndigheters räkning.

4. Anmälningar enligt ovan offentliggörs på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

## Innehåll

Avdelning I – Ämne, tillämpningsområde och definitioner .....	3
Avdelning II – Typer av tester, granskningar och genomgångar .....	4
Avdelning III – Slutbestämmelser och införande .....	5

## Avdelning I – Ämne, tillämpningsområde och definitioner

### Ämne

5. Enligt artikel 32.4 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag <sup>(1)</sup> ("direktiv 2014/59/EU"), anges i dessa riktlinjer de typer av tester, granskningar eller genomgångar som kan leda till kapitalunderskott som kan vara kvalificerade att täckas av offentlig rekapitalisering som inte utlöser resolution som nämns, som ett undantag, i artikel 32.4 d (iii) i direktiv 2014/59/EU – förutsatt att alla andra villkor som anges i den artikeln är uppfyllda.

### Definitioner

6. För dessa riktlinjer gäller följande definitioner:
- a) "Tester" innebär stresstester som är verktyg, samordnade på nationell nivå, inom ramen för den gemensamma tillsynsmekanismen ("SSM") eller på unionsnivå, och som är utformade för att bedöma motståndskraften hos en grupp institut gentemot en hypotetisk negativ marknadsutveckling.
  - b) "Granskningar" innebär tillgångsöversyner som utgörs av bedömningar, samordnade på nationell nivå, inom ramen för SSM eller på unionsnivå, av kvaliteten på den redovisnings- eller tillsynsram som tillämpas av en grupp institut, däribland en bedömning av riskhanteringsram, låneklassificering, säkerhetsvärdering och låneutgivning och hantering av obetalda förfallna skulder.
  - c) "Genomgångar" innebär tester eller granskningar som samordnas på unionsnivå och utförs på en grupp institut i flera jurisdiktioner. Den bedömning som genomförs vid dessa

---

<sup>(1)</sup> I EUT L 173, 12 juni 2014, s. 190.

genomgångar bygger på hur konsekventa, transparenta och jämförbara resultaten är genom instituten.

- d) "Behöriga myndigheter" identifierade som behöriga myndigheter i artikel 4.2(i) och 4.2(iv) i EBA-förordningen.

## Tillämpningsområde och tillämpningsnivå

7. Dessa riktlinjer riktar sig till behöriga myndigheter för att etablera konsekventa, effektiva och verkningsfulla tillsynsrutiner inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn, och säkerställa en gemensam, enhetlig och konsekvent tillämpning av den tredje underparagrafen i artikel 32.4 bokstav (d) i direktiv 2014/59/EU.
8. Dessa riktlinjer påverkar eller åsidosätter inte på något sätt de behöriga myndigheternas skyldighet att kontinuerligt verifiera om ett institut bedöms falla eller sannolikt komma att falla enligt de återstående punkterna i artikel 32.4 i direktiv 2014/59/EU.

## Avdelning II – Typer av tester, granskningar och genomgångar

### Utformning av ett test eller en granskning

9. Ett test eller en granskning bör ha en **tidslinje**, en **omfattning**, en **tidshorisont och referensdatum**, en **kvalitetsgranskningsprocess**, en **gemensam metodik och, när det är relevant, ett makroekonomiskt scenario och tröskelnivåer samt en tidsram för att bemöta underskottet**.
10. Ett test eller en granskning bör ha en exakt **tidslinje**, innehållande ett startdatum och en tidsfrist för instituten som ska genomgå testet eller granskningen för att lämna sina resultat till de relevanta behöriga myndigheterna. Den bör också innefatta en tidsfrist för den relevanta behöriga myndighetens eller genomgångssamordnarens tillkännagivande (offentliggörande) av resultatet av testet eller granskningen. Vid genomgångar bör samordnaren vara tydligt identifierad, och samordningsprocessen med alla de involverade behöriga myndigheterna och instituten bör vara tydligt definierad och förstådd innan testet eller granskningen genomförs.
11. Ett test eller en granskning bör ha en fördefinierad **omfattning**. Urvalet av institut som ska genomgå testet eller granskningen bör vara tydligt definierat. Det bör omfatta ett väsentligt urval av institut sett till risker och tillgångar. En förklaring av de makroekonomiska och/eller tillsynsrelaterade skälen för bestämning av urvalet bör också tillhandahållas. Denna förklaring kan bygga på absoluta eller relativa kvalitativa siffror och tillstyrka att det definierade urvalet är väsentligt.

12. Ett test eller en granskning bör ha en **tidshorizont och/eller ett referensdatum**. Ett test eller en granskning bör utföras utifrån finansiella redovisningar och tillsynssiffror med hänvisning till ett fördefinierat datum. Syftet med tidshorizonten är att fastställa under hur lång tid scenarierna ska tillämpas, d.v.s. under ett visst angivet antal år. Tidshorizonten och referensdatumet för testet eller granskningen bör identifieras tydligt i den gemensamma metodiken för testet eller granskningen, och bör påverka den tidsram som krävs för att införa åtgärder. Den tidshorizont och tidsram som krävs för att införa åtgärder kan bero på riskegenskaperna hos de analyserade exponeringarna och på om det är ett test (dynamiskt och långsiktigt perspektiv) eller en granskning (en bestämd tidpunkt och ett kortsiktigt arbets sätt) som utförs.
13. Ett test eller en granskning bör ha en tidsfrist för de behöriga myndigheterna att utföra sin **kvalitetsgranskningsprocess** och bedömning och lämna resultaten från de berörda instituten till samordnaren vid en genomgång. Bankers siffror, arbetsmetoder och projekteringar bör underställas noggranna rimlighetskontroller vid kvalitetssäkringsanalysen, däribland en jämförelse med relevanta referensvärden. Detta kan medföra begäranden om revisioner av bankers siffror och projekteringar inom ramen för kvalitetssäkringsprocessen.
14. Ett test eller en granskning bör underbyggas av en tydlig och detaljerad **gemensam metodik**. **Tester** bör också underbyggas av ett eller flera **makroekonomiska scenarier**. Metodiken behöver inte nödvändigtvis vara en metod med godkänt/underkänt test, men den bör innefatta ett antal tröskelnivåer eller indikatorer som representerar de kvantitativa referenser som används för att bedöma lämplig reaktionsfunktion för tillsynen, däribland behov av ytterligare kapital. När testet eller granskningen är slutförd, bör instituten placeras enligt de tröskelnivåer som definieras i metodiken för testet eller granskningen. Vid denna bedömning kan det konstateras ett behov för instituten att fylla ett kapitalunderskott beroende på olika tröskelnivåer. När ett kapitalunderskott konstateras, bör behöriga myndigheter begära att instituten bemöter detta underskott med privata medel. Institutet bör bemöta detta underskott genom privata kapitalökningar eller andra åtgärder som ska vidtas av institutet inom **en angiven tidsram**, som bör definieras i genomgången eller enligt kriterierna som anges vid genomgången.

### Avdelning III – Slutbestämmelser och införande

Dessa riktlinjer ska vara införda i nationella tillsynsrutiner av behöriga myndigheter senast den 1 januari 2015.