

EBA/GL/2014/09

22. syyskuuta 2014

Ohjeet, jotka koskevat luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä annetun direktiivin 32 artiklan 4 kohdan d alakohdan iii alakohdan mukaisiin tukitoimenpiteisiin mahdollisesti johtavia testejä, tarkasteluja ja menettelyjä

Ohjeet, jotka koskevat luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä annetun direktiivin 32 artiklan 4 kohdan d (iii) alakohdan mukaisiin tukitoimenpiteisiin mahdollisesti johtavia testejä, tarkasteluja ja menettelyjä

Näiden ohjeiden status

1. Tässä asiakirjassa olevat ohjeet on laadittu noudattaen Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomaisen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 (EPV-asetuksen), sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) N:o 1022/2013, 16 artiklaa. EPV:n perustamisasetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten, kriisinratkaisuviranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan näitä ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys asianmukaisista Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä olisi sovellettava tietyllä alalla. Näin ollen Euroopan pankkiviranomainen odottaa kaikkien toimivaltaisten viranomaisten, kriisinratkaisuviranomaisten ja finanssilaitosten, joille ohjeet on osoitettu, noudattavan niitä. Toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten, joita nämä ohjeet koskevat, olisi noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne asianmukaisesti valvontakäytäntöihinsä (esimerkiksi muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontakäytäntöjään), myös silloin, kun ohjeet on osoitettu ensisijaisesti laitoksille.

Raportointivaatimukset

3. EPV-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkivirastolle viimeistään 1. joulukuuta 2014, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä esitettävä perustelunsa, mikäli ne eivät noudata ohjeita. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset toimitetaan lähettämällä kohdassa V oleva lomake osoitteeseen compliance@eba.europa.eu. Viitteeksi merkitään "EBA/GL/2014/09".

Ilmoituksen lähettäjällä on oltava asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta kyseisen toimivaltaisen viranomaisen tai kriisinratkaisuviranomaisen puolesta.

4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla EPV-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

Sisällysluettelo

I osasto – Asia, soveltamisala ja määritelmät	7
II osasto – Testien, tarkastelujen ja menettelyjen tyypit	8
III osasto – Loppumääräykset ja täytäntöönpano.....	9

I osasto – Asia, soveltamisala ja määritelmät

Asia

5. Luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten¹ elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä 15 päivänä toukokuuta 2014 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU (jäljempänä ”direktiivi 2014/59/EU”) 32 artiklan 4 kohdan mukaan näissä ohjeissa määritellään niiden testien, tarkastelujen ja menettelyjen tyypit, joiden perusteella todetut pääomavajeet voidaan kattaa vahvistamalla pääomapohjaa julkisin varoin käynnistämättä direktiivin 2014/59/EU 32 artiklan 4 kohdan d alakohdan iii alakohdassa tarkoitettua poikkeuksellista kriisinratkaisua, edellyttäen, että kaikki muut kyseisessä artiklassa mainitut ehdot täyttyvät.

Määritelmät

6. Näissä ohjeissa sovelletaan seuraavia määritelmiä:

- ”testeillä” tarkoitetaan stressitestejä, jotka ovat kansallisella, yhteisen valvontamekanismin (YVM:n) tai unionin tasolla koordinoituja työkaluja, joilla on tarkoitus arvioida laitosryhmien kykyä kestää epäsuotuisaa markkinakehitystä
- ”tarkasteluilla” tarkoitetaan omaisuserien laadun tarkasteluja, joissa tehdään kansallisella, yhteisen valvontamekanismin tai unionin tasolla koordinoituja tietyn laitosryhmän soveltamien tilinpidon puitteiden tai vakavaraisuuskehysten laadun arviointeja sekä riskinhallintajärjestelmän, lainaluokituksen, vakuuksien arvostuksen ja lainanhankinnan sekä maksurästien hoidon arviointia
- ”menettelyillä” tarkoitetaan testejä tai tarkasteluja, joita koordinoidaan unionin tasolla ja tehdään laitosten ryhmille monilla eri lainkäyttöalueilla. Näissä menettelyissä suoritettava arviointi perustuu eri laitoksista saatujen tulosten yhtenäisyyteen, avoimuuteen ja vertailukelpoisuuteen.

¹ EUVL n:o L 173, 12.6.2014, s. 190

- d) "toimivaltaisilla viranomaisilla" tarkoitetaan EPV-asetuksen 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa ja 4 artiklan 2 kohdan iv alakohdassa toimivaltaisiksi määriteltyjä viranomaisia.

Soveltamisala ja -taso

7. Nämä ohjeet osoitetaan toimivaltaisille viranomaisille yhdenmukaisten, tehokkaiden ja toimivien valvontakäytäntöjen aikaansaamiseksi Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä sekä direktiivin 2014/59/EU 32 artiklan 4 kohdan d alakohdan kolmannen alakohdan yhteisen, yhtenäisen ja johdonmukaisen soveltamisen varmistamiseksi.
8. Nämä ohjeet eivät estä toimivaltaisia viranomaisia täyttämästä velvoitettaan varmistaa säännöllisesti direktiivin 2014/59/EU 32 artiklan 4 kohdan muiden alakohtien nojalla, katsotaanko laitoksen olevan menossa konkurssiin tai onko todennäköistä, että se menee konkurssiin.

II osasto – Testien ja tarkastelujen tyypit

Testin tai tarkastelun tärkeimmät ominaisuudet

9. Testin tai tarkastelun tärkeimpien ominaisuuksien olisi oltava **aikataulu, laajuus, aikahorisontti ja viiteajankohta, laaduntarkastelumenettely, yhteiset menetelmät ja tarvittaessa makrotaloudellinen skenaario ja tuottovaatimukset sekä aikataulu vajeen korjaamiselle.**
10. Testillä tai tarkastelulla olisi oltava tarkka **aikataulu**, jossa määrättäisiin aloitusajankohta ja testattaville tai tarkasteltaville laitoksille annettava määräaika tulosten toimittamiseksi asianmukaisille toimivaltaisille viranomaisille. Aikataulussa määrättäisiin myös määräaika, jonka kuluessa asianmukaisen toimivaltaisen viranomaisen tai menettelyn koordinoijan on tiedotettava testin tai tarkastelun tuloksista (julkaistava tulokset). Menettelyjen osalta olisi nimettävä selkeästi koordinoija sekä määriteltävä ja ymmärrettävä koordinoitimenettely ja kaikki siihen osallistuvat toimivaltaiset viranomaiset ja laitokset ennen testin tai tarkastelun suorittamista.
11. Testin tai tarkastelun **laajuus** olisi määriteltävä etukäteen. Testattavien tai tarkasteltavien laitosten otos olisi määriteltävä selkeästi. Otoksen olisi oltava riskien ja varojen kannalta olennainen. Olisi myös annettava selvitys otoksen määrittelyn makroekonomisista ja/tai vakavaraisuuteen liittyvistä perusteista. Tämä selvitys voi perustua absoluuttisiin tai suhteellisiin laatu koskeviin lukuihin, ja sillä voidaan perustella määrittelyn otoksen asianmukaisuutta.

12. Testillä tai tarkastelulla olisi oltava **aikahorisontti ja/tai viiteajankohta**. Testi tai tarkastelu olisi suoritettava tilinpäätösten ja ennalta määritettyä ajankohtaa koskevien tunnuslukujen perusteella. Aikahorisontin avulla määritellään skenaarioiden käyttämisen aikaväli, joka kattaa tietyn määrän vuosia. Testin tai tarkastelun aikahorisontti ja viiteajankohta olisi määriteltävä selkeästi testin tai tarkastelun yhteisissä menetelmissä ja niiden tulisi vaikuttaa toimenpiteiden täytäntöönpanoon tarvittavaan aikaan. Aikahorisonttiin ja toimenpiteiden täytäntöönpanoon tarvittavaan aikaan voivat vaikuttaa analysoitavien riskien riskiominaisuudet ja se, suoritetaanko testi (dynaaminen ja pitkän aikavälin näkökulma) vai tarkastelu (tietyn ajankohdan ja lyhyen aikavälin näkökulma).
13. Testille tai tarkastelulle olisi määrättävä määräaika, jonka kuluessa toimivaltaiset viranomaiset suorittavat **laaduntarkastelumenettelyn** ja arvioinnin sekä toimittavat asianomaisten laitosten tulokset menettelyn koordinoijalle. Pankkien tiedoille, toimintamalleille ja ennusteille olisi tehtävä huolelliset luotettavuustarkistukset laadunvarmistusanalyysissä ja niitä olisi verrattava asianmukaisesti ohjeisiin. Tämän perusteella pankkien tietoja ja ennusteita voidaan pyytää tarkistamaan laadunvarmistusmenettelyn yhteydessä.
14. Testin tai tarkastelun tukena olisi oltava selkeät ja yksityiskohtaiset **yleiset menetelmät**. **Testien** tukena olisi oltava yksi tai useampia **makrotaloudellisia skenaarioita**. Menettelyn ei välttämättä tarvitse olla hyväksymis- tai hylkäämistesti. Siihen olisi kuitenkin kuuluttava tuottovaatimuksia tai indikaattoreita, jotka edustavat asianmukaisten finanssivalvontareaktioiden sekä lisäpääoman tarpeen arviointiin käytettäviä määrällisiä viitearvoja. Suoritettaessa testiä tai tarkastelua laitokset olisi arvioitava testi- tai tarkastelumenettelyissä määriteltyjen tuottovaatimusten mukaisesti. Tässä arvioinnissa voidaan havaita, että laitoksen on korjattava pääomavaje eri tuottovaatimusten perusteella. Jos pääomavaje havaitaan, toimivaltaisten viranomaisten olisi pyydettävä laitoksia korjaamaan vaje yksityisin varoin. Laitosten olisi korjattava vaje korottamalla pääomaa yksityisin varoin tai toteuttamalla muita toimenpiteitä **tietyn aikataulun** mukaan. Aikataulu olisi määriteltävä itse menettelyssä tai niiden kriteerien mukaan, jotka on määritelty menettelyssä.

III osasto – Loppumääräykset ja täytäntöönpano

Toimivaltaisten viranomaisten olisi pantava nämä ohjeet täytäntöön kansallisissa valvontakäytännöissä 1. tammikuuta 2015 mennessä.