



EBA/GL/2015/07

06.08.2015

Suunised

erinevate asjaolude tõlgendamise kohta, mille puhul peetakse krediidasutust või investeerimisühingut direktiivi 2014/59/EL artikli 32 lõike 6 kohaselt maksejõuetuks või tõenäoliselt maksejõuetuks jäävaks

Sisukord

| | |
|--|----|
| EBA suunised erinevate asjaolude tõlgendamise kohta, mille puhul peetakse krediidasutust või investeerimisühingut direktiivi 2014/59/EL artikli 32 lõike 6 kohaselt maksejõuetuks või tõenäoliselt maksejõuetuks jäävaks | 3 |
| Käesolevate suuniste staatus | 3 |
| Aruandluskohustus | 3 |
| I jaotis. Sisu, reguleerimisala ja mõisted | 4 |
| Sisu | 4 |
| Mõisted | 5 |
| Reguleerimisala ja mõisted | 5 |
| II jaotis. Krediidasutuse või investeerimisühingu maksejõuetuse või tõenäoliselt maksejõuetuks jäämise kindlaksmääramise objektiivsed elemendid | 6 |
| 1. Üldised kaalutlused | 6 |
| 2. Kapitalipositsioon | 7 |
| 3. Likviidsuspositsioon | 9 |
| 4. Tegevusloa jätkuva kehtivuse muud nõuded | 11 |
| III jaotis. Krediidasutuse või investeerimisühingu maksejõuetuse või tõenäoliselt maksejõuetuks jäämise kindlaksmääramise protsess | 13 |
| 1. Pädeva asutuse tehtav otsus | 13 |
| 2. Kriisilahendusasutuse tehtav otsus | 14 |
| 3. Konsulteerimine ja teabevahetus pädeva asutuse ning kriisilahendusasutuse vahel | 14 |
| IV jaotis. Lõppsätted ja rakendamine | 16 |

EBA suunised erinevate asjaolude tõlgendamise kohta, mille puhul peetakse krediidasutust või investeerimisühingut direktiivi 2014/59/EL artikli 32 lõike 6 kohaselt maksejõuetuks või tõenäoliselt maksejõuetuks jäävaks

Käesolevate suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis, ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on mõeldud eelkõige finantseerimisasutustele.

Aruandluskohustus

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le 06.10.2015, kas nad järgivad või kavatsevad järgida kõnealuseid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebisaidil avaldatud vormil aadressil compliance@eba.europa.eu, märkides viite EBA/GL/2015/07. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teada anda.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

I jaotis. Sisu, reguleerimisala ja mõisted

Sisu

5. Käesolevate suuniste eesmärk on direktiivi 2014/59/EL artikli 32 lõike 6 kohaselt edendada järelevalve- ja kriisilahendustavade lähenemist seoses erinevate asjaolude tõlgendamisega, mille puhul peetakse krediidasutust või investeerimisühingut maksejõuetuks või tõenäoliselt maksejõuetuks jäävaks.
6. Sel otstarbel esitatakse suunistes nende objektiivsete elementide komplekt, mis peaksid aitama kindlaks määrata, kas krediidasutus või investeerimisühing on maksejõuetu või jääb tõenäoliselt maksejõuetuks kooskõlas direktiivi 2014/59/EL artikli 32 lõike 4 punktides a, b ja c sätestatud asjaoludega. Kui pädev astus teeb kõnealuse otsuse, siis tugineb see direktiivi 2013/36/EL artikli 97 kohaselt ellu viidud järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessile, mida on täpsemalt kirjeldatud järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi suunistes. Sel puhul võib olla vajalik, et kriisilahendusamet tõlgendaks järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi tulemusi, kui pädevad asutused temaga direktiivi 2014/59/EL artikli 32 lõike 1 punkti a kohaselt konsulteerivad.
7. Käesolevate suuniste eesmärk ei ole piirata pädeva asutuse ja kriisilahendusametuse lõplikku kaalutusõigust krediidasutuse või investeerimisühingu maksejõuetuse või tõenäoliselt maksejõuetuks jäämise kindlaks määramisel. Konkreetse krediidasutuse või investeerimisühingu puhul käesolevate suuniste II jaotises loetletud objektiivse elemendi esinemise tuvastamine ei tohiks viia selleni, et pädev asutus või kriisilahendusamet määrab automaatselt kindlaks krediidasutuse või investeerimisühingu maksejõuetuse või tõenäoliselt maksejõuetuks jäämise, või kriisilahenduse vahendite automaatse kohaldamiseni. Käesolevates suunistes kindlaks määratud objektiivsete elementide loetelu ei ole samuti ammendav ja see peaks jääma lahtiseks, kuna kõiki kriisi asjaolusid ei ole võimalik mõistlikult ette näha.
8. Käesolevaid suuniseid tuleks lugeda koostoimes direktiivi 2014/59/EL artikli 32 lõike 1 punktides b ja c kehtestatud tingimustega, kus on täpsustatud lisaks maksejõuetusele ja tõenäoliselt maksejõuetuks jäämisele kaks täiendavat nõuet, mis peavad olema täidetud kriisilahenduse meetmete võtmiseks. Kui pädev asutus ja/või kriisilahendusamet teeb käesolevate suuniste kohaselt otsuse, et krediidasutus või investeerimisühing on maksejõuetu või jääb tõenäoliselt maksejõuetuks, siis ei tähenda see iseenesest, et kõik kriisilahenduse meetmete võtmise tingimused on täidetud. Terviklikkuse huvides tasub meeles pidada, et direktiivi 2014/59/EL artikli 32 lõike 1 punktide b ja c kohaselt kriisilahenduse meetmete võtmise eeltingimuseks on samuti, et ükski erisiku võetav meede või järelevalvemeede ei aitaks olukorda mõistliku aja jooksul parandada ning et kriisilahenduse meede oleks vajalik avaliku huvi seisukohast.

9. Käesolevate suuniste nõudeid tuleks samuti kohaldada krediidasutuse või investeerimisühingu maksejõuetuse või tõenäoliselt maksejõuetuks jäämise kindlaks määramisel asjaomase asutuse poolt, selgitamaks välja, et ettevõtte ei ole enam elujõuline allahindamis- ja/või konverteerimisõiguse kasutamise kontekstis vastavalt direktiivi 2014/59/EL artiklile 60.

Mõisted

10. Käesolevates suunistes kasutatakse järgmisi mõisteid:
- „järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsess“ – direktiivi 2013/36/EL artiklis 97 määratletud ning järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi suunistes täpsustatud järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsess;
 - „järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi suunistes“ – EBA suunistes järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi ühiste menetluste ja meetodikate kohta, mis on välja töötatud kooskõlas direktiivi 2013/36/EL artikli 107 lõikega 3²;
 - „järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi üldhinnang“ – krediidasutuse või investeerimisühingu üldise elujõulisuse ajakohane hinnang järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi elementide hindamise alusel;
 - „järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi üldine punktiarv“ – järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi üldhinnangule tuginev krediidasutuse või investeerimisühingu elujõulisuse üldise riski arvnäitaja.

Reguleerimisala ja mõisted

11. Käesolevad suunistes on mõeldud pädevatele asutustele, kes on määratletud määruse (EL) nr 1093/2010 (millega asutatakse Euroopa Pangandusjärelevalve) artikli 4 lõike 2 punktis i, ja kriisilahendusasutustele, kes on määratletud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõike 2 punktis iv, kui nad hindavad vastavalt direktiivi 2014/59/EL artikli 32 lõike 1 punkti a või artikli 32 lõike 2 kohaselt seda, kas krediidasutus või investeerimisühing on maksejõuetu või jääb tõenäoliselt maksejõuetuks.
12. Suuniseid kohaldatakse samuti krediidasutustele või investeerimisühingutele, kui nad määravad direktiivi 2014/59/EL artikli 81 lõike 1 kohaselt ise kindlaks, kas nad on maksejõuetud või jäävad tõenäoliselt maksejõuetuks. Käesolevate suuniste neid osi, mis osutavad direktiivi 2014/59/EL artikli 32 lõike 1 punktides b ja c sätestatud kriisilahenduse tingimustele, sellisel juhul krediidasutustele või investeerimisühingutele ei kohaldata.

² EBA/GL/2014/13, 19. detsember 2014

13. Käesolevate suuniste reguleerimisala laiendatakse väljapoole direktiivi 2014/59/EL artikli 32 lõikega 4 sätestatud reguleerimisala, sest III jaotise punkt 3 hõlmab samuti konsulteerimist ja teabevahetust pädeva asutuse ning kriisilahendusasutuse vahel, et määrata kindlaks, kas krediidasutus või investeerimisühing on maksejõuetu või jääb tõenäoliselt maksejõuetuks. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 kohaselt võib EBA anda välja suuniseid ühtsete, tõhusate ja tulemuslike järelevalvetavade kehtestamiseks Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemi raames. III jaotise punktis 3 esitatud täiendavad suunised piirduvad teabevahetusega samas jurisdiktsioonis asutatud asutuste vahel ning seal kehtestatud nõuded ei piira mis tahes eeskirjade kohaldamist, mis hõlmavad teabevahetust erinevate jurisdiktsioonide asutuste vahel. Liikmesriikides, kus kriisilahendusasutusel puuduvad volitused krediidasutuse või investeerimisühingu maksejõuetuse või tõenäoliselt maksejõuetuks jäämise kindlaks määramiseks, ei kohaldata punktide 40–41 sätteid.

II jaotis. Krediidasutuse või investeerimisühingu maksejõuetuse või tõenäoliselt maksejõuetuks jäämise kindlaksmääramise objektiivsed elemendid

1. Üldised kaalutlused

14. Selleks et määratleda, kas krediidasutus või investeerimisühing on maksejõuetu või tõenäoliselt jääb maksejõuetuks, nagu on sätestatud direktiivi 2014/59/EÜ artikli 32 lõike 4 punktides a–c, peaksid pädev asutus ja kriisilahendusasutus (vastavalt vajadusele) hindama objektiivseid elemente, mis on seotud käesolevates suunistes täpsemalt kirjeldatud järgmistele valdkondadele:
- krediidasutuse või investeerimisühingu kapitalipositsioon,
 - krediidasutuse või investeerimisühingu likviidsuspositsioon ning
 - mis tahes muud tegevusloa nõuded (sealhulgas juhtimiskord ja tegevussuutlikkus).
15. Käesolevates suunistes loetletud objektiivseid elemente tuleks hoolikalt ja põhjalikult analüüsida. Krediidasutuse või investeerimisühingu maksejõuetuse või tõenäoliselt maksejõuetuks jäämise kindlaks määramine peaks jääma eksperdi hinnanguks ja seda ei tohiks automaatselt tuletada ainult mis tahes objektiivsetest elementidest. See kehtib eelkõige nende elementide tõlgendamise puhul, mida võivad mõjutada krediidasutuse või investeerimisühingu finantsseisundiga otseselt mitteseotud tegurid.
16. Enamikel juhtudel eeldatakse, et krediidasutuse või investeerimisühingu maksejõuetuse või tõenäoliselt maksejõuetuks jäämise kindlaks määramise aluseks on enam kui üks käesolevates suunistes kirjeldatud asjaolu. Sellest hoolimata võib tekkida olukordi, kui kriisilahendusmenetluse algatamiseks piisab ainult ühe tingimuse täitmisest, olenevalt selle tõsidusest ja mõjust usaldatavusele.

17. Piiramata punkti 16 kohaldamist tuleks krediidasutuse või investeerimisühingu maksejõuetuse või tõenäoliselt maksejõuetuks jäämise kindlaksmääramisel hinnata teatavaid käesolevate suuniste objektiivseid elemente, näiteks makromajanduslikke muutusi ja turunäitajaid, mis koondatakse krediidasutuse või investeerimisühingu põhjalikku hindamisse, alati koostoimes teiste asjaoludega. Kui asjaomased asutused kasutavad käesolevate suuniste punkti 21 alapunktides c–e ja punkti 25 alapunktides a–b sätestatud väliseid näitajaid, peab krediidasutuse või investeerimisühingu maksejõuetuse või tõenäoliselt maksejõuetuks jäämise kindlaksmääramine tuginema krediidasutuse või investeerimisühingu tegeliku finantsseisundi objektiivsele hindamisele, et süsteemse kriisi korral maandada turul spekulatsiooniriski ja võtta arvesse turutõrgete riski.
18. Pädev asutus või kriisilahendusamet peaks krediidasutuse või investeerimisühingu maksejõuetuse või tõenäoliselt maksejõuetuks jäämise kindlaksmääramisel tuginema II jaotise punktides 2, 3 ja 4 kirjeldatud objektiivsete elementide hindamisele ning võtma vajaduse korral arvesse järgmist:
- asjaolu, et krediidasutus või investeerimisühing on rakendanud oma finantsseisundi taastamise kava ja finantsseisundi taastamise kavast valitud kriisilahenduse meetmed ei ole olnud tulemuslikud, eelkõige kui finantsseisundi taastamise kava rakendamist nõudis pädev asutus direktiivi 2014/59/EL artikli 27 lõike 1 punkti a kohase varajase sekkumise meetmena;
 - pädevale asutusele krediidasutuse või investeerimisühingu juhtorganilt direktiivi 2014/59/EL artikli 81 lõike 1 kohaselt laekunud teatis, mille kohaselt ta peab krediidasutust või investeerimisühingut maksejõuetuks või tõenäoliselt maksejõuetuks jäävaks.

2. Kapitalipositsioon

19. Kooskõlas direktiivi 2014/59/EL artikli 32 lõike 4 punktidega a ja b tuleks krediidasutust või investeerimisühingut pidada maksejõuetuks või tõenäoliselt maksejõuetuks jäävaks, kui sellega seoses toimub järgmine või on objektiivseid elemente, mis osutavad sellega seoses lähitulevikus järgmise toimumisele:
- omavahendite nõuete rikkumine, sealhulgas direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 punkti a kohaselt kehtestatud nõuete rikkumine, mis on seotud tegevusloa jätkuva kehtivusega viisil, mis õigustaks tegevusloa kehtetuks tunnistamist pädeva asutuse poolt muu hulgas põhjusel, et krediidasutuse või investeerimisühingu kahjum või tõenäoline kahjum ammendab kõik omavahendid või olulise osa nendest, või
 - vara ei kata kohustusi.
20. Lähitulevikus krediidasutuse või investeerimisühingu vara ja kohustuste hindamisel ning lähitulevikus krediidasutuse või investeerimisühingu omavahendite nõuetele vastavuse hindamisel tuleks lähtuda objektiivsetest elementidest, muu hulgas järgmisest:

- a. krediidasutuse või investeerimisühingu hoitud omavahendite taseme ja koosseisu hindamine ning selle hindamine, kas see vastab krediidasutusele või investeerimisühingule määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 ja direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 punkti a kohaselt kehtestatud minimaalsete ja täiendavate omavahendite nõuetele;
 - b. võimaluse korral vara kvaliteedi läbivaatamise, sealhulgas riikliku / Euroopa Liidu / ühtse järelevalvemehhanismi läbivaatamise tulemused, mis näitavad omavahendite nõuete rikkumiseni viivat vara väärtuse olulist vähenemist;
 - c. võimaluse korral mis tahes hindamise tulemused, mis on tehtud eesmärgiga saada teavet selgitamiseks, kas kriisilahenduse eeltingimused on vastavalt direktiivi 2014/59/EL artikli 36 lõike 4 punktile a täidetud; või
 - d. krediidasutuse- või investeerimisühinguspetsiifilise varade ja kohustuste väärtuse mis tahes muu hindamise tulemused, mille on koostanud sõltumatu hindaja või kriisilahendusamet või mis tahes muu isik, kui väärtuse hindamisel kasutatud meetodika on kooskõlas direktiivi 2014/59/EL artikliga 36, toetades otsust, et krediidasutuse või investeerimisühingu varad ei kata või tõenäoliselt lähitulevikus ei kata kohustusi. Väärtuse hindamise tulemuste võimalikke elemente võib kasutada selle kindlaks määramisel, kas krediidasutus või investeerimisühing rikub või tõenäoliselt lähitulevikus rikub direktiivis 2013/36/EL ja määruses (EL) nr 575/2013 sätestatud omavahendite nõudeid viisil, mis põhjendab tema tegevusloa kehtetuks tunnistamist.
21. Punktis 19 kirjeldatud otsuse tegemisel tuleks võtta arvesse täiendavaid elemente, kui need on asjakohased krediidasutuse või investeerimisühingu spetsiifika korral asjakohased:
- a. krediidasutuse või investeerimisühingu kapitalipositsiooni ja elujõulisust ähvardavad ohud, mis tulenevad krediidasutuse või investeerimisühingu rahastamiskulu olulisest püsivast suurenemisest tasemeni, mis ei ole krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks jätkusuutlik;
 - b. krediidasutuse või investeerimisühingu oluliste bilansiväliste kirjete (s.o tingimuslike kohustuste) tõenäoline materialiseerumine lähitulevikus, põhjustades krediidasutuse või investeerimisühingu kapitalipositsiooni ja elujõulisust ohustavat olulist kahju;
 - c. olulised ebasoodsad muutused makromajanduslikus keskkonnas, mis võivad ohustada krediidasutuse või investeerimisühingu kapitalipositsiooni ja elujõulisust, sealhulgas asjakohased muutused intressimäärades, kinnisvara väärtuses või majanduskasvus. Kõnealused muutused peaksid oluliselt kahjustama krediidasutuse või investeerimisühingu ärimudelit, kasumlikkuse väljavaateid, kapitalipositsiooni ja elujõulisust;

- d. krediidasutuse või investeerimisühingu turu usalduse oluline halvenemine, mis väljendub näitajates, mille kohaselt krediidasutuse või investeerimisühingu solventsus on oluliselt piiratud ning tema kapitalipositsioon ja elujõulisus ohustatud, mis nähtub muu hulgas turu- ja raamatupidamisväärtuse taseme kiirest vähenemisest või finantsvõimenduse (möödetakse koguvara ja omakapitali turuväärtuse suhtena) taseme kiirest suurenemisest. Mõlema suhtarvu muutumist võib võrrelda krediidasutuse või investeerimisühingu võrdlusrühmaga, võttes nõuetekohaselt arvesse raamatupidamisstandardite erinevusest tekkida võivaid moonutusi; või
 - e. turunäitajate, sealhulgas vajaduse korral omakapitalipõhised näitajate (nt aktsiahinna ning turu ja raamatupidamisväärtuse omakapitali suhe) või võlapõhised näitajad (nt krediidiriski vahetuslepingute või allutatud võlakirjade hinnavahe) absoluutse ja suhtelise muutumise oluline püsiv halvenemine, mis näitab, et krediidasutusel või investeerimisühingul tekib tõenäoliselt kahju, mis võib ohustada tema kapitalipositsiooni ja elujõulisust.
22. Punkti 19 alapunkti b kohaselt loetakse nõuetele mittevastava kapitalipositsiooni äärmuslik olukord esinenuks, kui krediidasutuse või investeerimisühingu varad ei kata tema kohustusi. Sellise olukorra tekkimise tõenäosust saab hinnata punktides 20 ja 21 loetletud asjaolude ja sündmuste alusel.

3. Likviidsuspositsioon

23. Kooskõlas direktiivi 2014/59/EL artikli 32 lõike 4 punktidega a ja c tuleks krediidasutust või investeerimisühingut pidada maksejõuetuks või tõenäoliselt maksejõuetuks jäävaks, kui sellist määratlust toetab või on objektiivseid elemente, mis toetavad, et krediidasutus või investeerimisühing lähitulevikus
- rikub regulatiivseid likviidsusnõudeid, sh direktiivi 2013/36/EL artikli 105 kohaselt sätestatud tegevusloa jätkuva kehtivuse nõudeid viisil, mis põhjendaks tegevusloa kehtetuks tunnistamist pädeva asutuse poolt; või
 - ei suuda õigel ajal tasuda võlgu ja kohustusi.
24. Selle kindlaks määramine, kas krediidasutus või investeerimisühing tõenäoliselt ei suuda täita likviidsuse regulatiivseid nõudeid või õigeaegselt tasuda võlgu ja kohustusi, peaks tuginema objektiivsetele elementidele, mis on muu hulgas järgmised:
- a. olulised ebasoodsad sündmused, mis mõjutavad krediidasutuse või investeerimisühingu likviidsuspositsiooni muutumist ja selle rahastamise profiili jätkusuutlikkust ning selle vastavust määruses (EL) nr 575/2013 kehtestatud likviidsuse miinimumnõuetele ja kõnealuse määruse artikli 105 alusel kehtestatud täiendavatele nõuetele või mis tahes riiklikele likviidsuse miinimumnõuetele;

- b. krediidasutuse või investeerimisühingu likviidsuse puhvri ja likviidsuse tagamise suutlikkuse oluline püsiv ebasoodne muutumine. Likviidsuse tagamise suutlikkuse muutumise hindamisel tuleks vajaduse korral võtta arvesse järgmist:
- suure tõenäosusega sissetulevad likviidsuse vood, sealhulgas laekunud kokkulepitud krediilimiidid ja likviidsusliinid;
 - mis tahes prognoositud lepingulised sissevood;
 - võime uuendada rahastamist (sealhulgas tähtajad ja uue rahastamise vahendite tüüp);
 - juurdepääs pikaajalisele rahastamisele;
 - vastaspoolte likviidsusliinide erakorraline ja suuremahuline vähendamine või lõpetamine;
- c. krediidasutuse või investeerimisühingu rahastamise kulu püsiv suurenemine mittejätksuutliku tasemeni, mis võrrelduna samalaadsete krediidasutuste või investeerimisühingutega peegeldub (näiteks riskimarginaalide alusel) eelkõige tagatud ja tagamata rahastamise kulude suurenemises;
- d. krediidasutuse või investeerimisühingu praeguste ja tulevaste kohustuste oluline ebasoodne muutumine. Krediidasutuse või investeerimisühingu kohustuste muutumise hindamisel tuleks vajaduse korral võtta arvesse järgmist:
- eeldatavad ja erakorralised likviidsuse väljavood, sealhulgas krediidasutuse või investeerimisühingu vastaspoolte taotlused lisatagatise nõueteks ja/või kohustuste varajaseks lunastamiseks ning võimalike hoiuste väljavoolude tekkivad märgid;
 - eeldatavad ja erakorralised tagatise nõuded ning samuti kesksete vastaspoolte ja teiste vastaspoolte tagatise väärtuskärbete muutumine;
 - mis tahes tingimuslikud kohustused, sealhulgas antud krediidi- ja likviidsusliinidest tekkivad tingimuslikud kohustused;
- e. krediidasutuse või investeerimisühingu positsioon makse, kliiringu ja arveldamise süsteemides ning mis tahes andmed selle kohta, et krediidasutusel või investeerimisühingul on raskusi oma kohustuste täitmisega, sealhulgas maksete, kliiringu ja arveldamise süsteemide maksete tegemisega, või
- f. muutused, mis kahjustavad tõenäoliselt oluliselt krediidasutuse või investeerimisühingu mainet, eelkõige olulised reitingu alandamised ühe või mitme reitinguagentuuri poolt, kui need põhjustavad olulised väljavoolud või suutmatuse saada uut rahastamist või välisreitingutel põhinevate lepingutingimuste aktiveerimise.

25. Krediidasutuse- või investeerimisühinguspetsiifilised täiendavad elemendid, mida tuleks arvesse võtta, on järgmised:
- a. olulised ebasoodsad muutused makromajanduslikus keskkonnas, mis võivad ohustada krediidasutuse või investeerimisühingu finantsseisundit ja elujõulisust, sealhulgas muutused intressimäärades, kinnisvara väärtuses või majanduskasvus. Kõnealused muutused peaksid otseselt või kaudselt oluliselt kahjustama krediidasutuse või investeerimisühingu likviidsuse positsiooni; või
 - b. krediidasutuse või investeerimisühingu turu-usalduse oluline halvenemine, mida kajastavad turunäitajate absoluutse ja suhtelise muutumise olulised püsiva halvenemise märgid, sh vajaduse korral omakapitalipõhised näitajad (nt aktsiahind ning turu ja raamatupidamisväärtuse omakapitali suhe) või võlapõhised näitajad (nt krediidiriski vahetuslepingud või allutatud võlakirjade hinnavahe), mis osutavad krediidasutuse või investeerimisühingu tõenäoliselt tekkivale kahjule või tekkivatele likviidsusprobleemidele, mis võivad ohustada tema elujõulisust.

4. Tegevusloa jätkuva kehtivuse muud nõuded

26. Krediidasutust või investeerimisühingut peetakse direktiivi 2014/59/EL artikli 32 lõike 4 punkti a kohaselt maksejõuetuks või tõenäoliselt maksejõuetuks jäävaks, kui ta tõenäoliselt lähiajal rikub tegevusloa jätkuva kehtivuse nõudeid viisil, mis õigustaks tegevusloa kehtetuks tunnistamist pädeva asutuse poolt kooskõlas direktiivi 2013/36/EL artikliga 18.
27. Eespool nimetatut arvesse võttes peaks pädev asutus ja/või kriisilahendusamet võtma muu hulgas arvesse seda, kas krediidasutuse või investeerimisühingu juhtimiskorras ja tegevussuutlikkuses on olulisi nõrkusi ning kas need nõrkused mõjutavad oluliselt krediidasutuse või investeerimisühingu usaldusväärsust ja võimet osutada pangandus-/investeermisteenuseid.

4.1. Juhtimiskord

28. Teatavad objektiivsed elemendid peaksid näitama, et krediidasutuse või investeerimisühingu juhtimiskorras on olulisi nõrkusi, mis võivad enamikel juhtudel koostoides kapitali ja likviidsusega seotud teiste objektiivsete elementidega õigustada loa kehtetuks tunnistamist. Need elemendid hõlmavad muu hulgas järgmist:
- a. regulatiivse aruandluse raames või finantsaruannetes olulise valetabe esitamine, eelkõige juhul, kui välisaudiitor seetõttu keeldub esitamast arvamust või märkustega arvamust;
 - b. krediidasutuse või investeerimisühingu juhtorgani pikaajaline ummikseis, mis põhjustab suutmatuse teha kriitilisi otsuseid;

- c. juhtimiskorra põhivaldkondades oluliste puuduste kuhjumine, millel koos on oluline negatiivne mõju krediidasutuse või investeerimisühingu usaldatavusele.
29. Punkti 28 alapunkti c kohaldamisel võivad kõnealused olulised puudused, mis koostoimes võivad omada olulist negatiivset mõju krediidasutuse või investeerimisühingu usaldatavusele, olla näiteks järgmised:
- ebapiisav strateegiline planeerimine ja riskitaluvuse/-valmiduse ning riskijuhtimise raamistiku ametlik vormistamine, mis põhjustab suutmatuse tuvastada, juhtida ja teatada krediidasutusele või investeerimisühingule avalduvaid või avalduda võivaid riske;
 - olulised nõrkused, puudused või probleemid, millest ei ole õigesti ja/või õigel ajal juhtorganile teatatud;
 - ebapiisavad sisekontrolli mehhanismid;
 - oluline maine halvenemine, mis on põhjustatud krediidasutuse või investeerimisühingu põhiülesandeid täitvate isikute mittevastavusest sobivuse ja nõuetekohasuse hindamise kriteeriumidele;
 - oluline maine halvenemine, mis on põhjustatud äritegevuse ja toimingute läbipaistmatusest või ebapiisavast/ebatäpsest teabe avaldamisest;
 - krediidasutuse või investeerimisühingu põhifunktsioone täitvate isikute ametissenimetamise ja järgnevusega seotud olulised kohtuvaidlused või vaidlused;
 - oluline mittevastavus tasustamise nõuetele.

4.2. Tegevussuutlikkus reguleeritud tegevuste tagamisel

30. Teatavad objektiivsed elemendid võivad negatiivselt mõjutada krediidasutuse või investeerimisühingu tegevussuutlikkust pangandus- ja investeerimistegevuste tagamisel ka juhul, kui omavahendite ja likviidsuse regulatiivseid nõudeid ei rikuta. Selliseid asjaolusid ja olukordi, mis ei ole tingimuslikud ning mida ei saa õigel ajal ja tõhusalt kõrvaldada, tuleks võtta arvesse krediidasutuse või investeerimisühingu maksejõuetuse või tõenäoliselt maksejõuetuks jäämise hindamisel. Negatiivsete asjaolude ja sündmuste näitajad hõlmavad muu hulgas järgmist:
- a. krediidasutuse või investeerimisühingu võimetus täita püsivate tegevuslike piirangute tõttu oma kohustusi oma võlausaldajate ees, eelkõige suutmatust tagada hoiustajate poolt talle usaldatud vara kindlust;
 - b. krediidasutuse või investeerimisühingu suutmatust teha või võtta vastu makseid ja seeläbi viia ellu oma pangandustegevust, sest tema suhtes kehtivad püsivad tegevuspiirangud;

- c. krediidasutuse või investeerimisühingu turuosa ja võlausaldajate usalduse kaotamine tegevusriskide tõttu, mis põhjustavad olukorra, kus krediidasutus või investeerimisühing ei ole enam suuteline viima ellu oma äritegevust (mida näitab tema vastaspoolte ja teiste sidusrühmade mittevalmidus teha krediidasutuse või investeerimisühinguga tehinguid või anda talle kapitali, ning kui see on asjakohane, siis olemasolevate vastaspoolte kavatsus tühistada oma lepingud, sealhulgas hoiuste väljavool).

III jaotis. Krediidasutuse või investeerimisühingu maksejõuetuse või tõenäoliselt maksejõuetuks jäämise kindlaksmääramise protsess

1. Pädeva asutuse tehtav otsus

31. Käesolevate suuniste II jaotises sätestatud objektiivseid elemente hindab üldjuhul pädev asutus järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessis vastavalt selle suunistele. Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi hindamise tulemused kajastuvad järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi üldhinnangus, mida toetab krediidasutusele või investeerimisühingule määratud järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi üldine punktiarv. Järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi hindamise tulemuste kohaselt peaks pädev asutus lähtuma krediidasutuse või investeerimisühingu maksejõuetuse või tõenäoliselt maksejõuetuks jäämise kindlaks määramisel järgmisest:
 - a. krediidasutusele või investeerimisühingule järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi suuniste alusel määratud järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi punktide koguarv „F”; või
 - b. krediidasutusele või investeerimisühingule järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi suuniste alusel määratud järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi punktide koguarv „4” ning võimetus täita direktiivi 2013/36/EL artikli 104 ja artikli 105 alusel kohaldatud järelevalvemeetmete või direktiivi 2014/59/EL artikli 27 lõike 1 alusel kohaldatud varajase sekkumise meetmete nõudeid.
32. Tuleb märkida, et vastupidiselt tavapärasele järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi menetlusele, mida kohaldatakse piirulestele pangakontsernidele ja nende ettevõtjatele (mis järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi suuniste kohaselt nõuab enne lõplikku hinnangut järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi hindamise tulemuste arutelu ja kooskõlastamist järelevalvekolleegiumi raamistikus), peaks pädev asutus, kui ta kaalub krediidasutusele või investeerimisühingule punktiarvu „F” määramist, tegema vastavalt direktiivi 2014/59/EL artiklis 32 sätestatud menetlusele vastavalt direktiivi 2014/59/EL artiklile 81 kriisilahendusasutusega koostööd ilma eelnevalt järelevalvekolleegiumiga arutlemata või kooskõlastamata.

2. Kriisilahendusasutuse tehtav otsus

33. Kui kriisilahendusasutusele antakse õigus määrata kindlaks, kas krediidasutus või investeerimisühing on maksejõuetu või jääb tõenäoliselt maksejõuetuks, peaks ta seoses tegevusloa kehtivuse nõuetega võtma arvesse käesolevate suuniste II jaotises esitatud objektiivseid elemente krediidasutuse või investeerimisühingu kapitalipositsiooni, likviidsuspositsiooni ja muude asjaolude kohta, tuginedes kriisilahendusasutuse käsutuses olevale teabele.
34. Käesolevate suuniste II jaotises loetletud objektiivseid elemente tuleks samuti võtta arvesse juhul, kui vaadatakse läbi pädeva asutuse poolt tehtud järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi asjakohaseid tulemusi, mis punkti 40 kohaselt esitatakse kriisilahendusasutusele.
35. Kui kriisilahendusasutus määratleb, kas krediidasutus või investeerimisühing on maksejõuetu või jääb tõenäoliselt maksejõuetuks, peaks ta objektiivse elemendina võtma arvesse ka pädevalt asutuselt laekunud teatist, mille kohaselt määrati krediidasutusele või investeerimisühingule järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi suuniste kaalutluste kohaselt järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi punktide üldarv „4”, ning asjaolu, et krediidasutus või investeerimisühing ei ole järginud direktiivi 2013/36/EL artiklite 104 ja 105 alusel kohaldatud järelevalvemeetmeid või direktiivi 2014/59/EL artikli 27 lõike 1 alusel kohaldatud varajase sekkumise meetmeid.

3. Konsulterimine ja teabevahetus pädeva asutuse ning kriisilahendusasutuse vahel

36. Piiramata direktiivi 2014/59/EL artikli 90 ja artikli 32 lõike 2 kohaldamist peaksid pädev asutus ja kriisilahendusasutus krediidasutuse või investeerimisühingu maksejõuetuse või tõenäoliselt maksejõuetuks jäämise hindamisel vahetama õigeaegse teabevoogu tagamiseks teavet vastavalt allpool sätestatud nõuetele.
37. Enne järelduse tegemist, et krediidasutus või investeerimisühing on maksejõuetu või jääb tõenäoliselt maksejõuetuks, peaksid pädev asutus ja kriisilahendusasutus arutama asjakohaselt oma hindamiste tulemusi.
38. Kui tuvastatakse käesolevate suuniste II jaotises sätestatud objektiivsed elemendid, peaks kriisilahendusasutus paluma pädeval asutusel selgitada, kas ja kuidas kõnealused asjaolud peegelduvad krediidasutuse või investeerimisühingu järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi üldhinnangus.

3.1. Pädeva asutuse esitatav teave

39. Pädev asutus peab direktiivi 2014/59/EL artikli 27 lõike 2 kohaselt teavitama kriisilahendusasutust, kui ta määrab kindlaks, kas varajase sekkumise meetmete kohaldamise tingimused on täidetud. Lisaks sellele peaks pädev asutus direktiivi 2014/59/EL artikli 81 lõike 2 kohaselt teavitama kriisilahendusasutust mis tahes kriisiennetusmeetmetest (mis on määratletud direktiivi 2014/59/EL artikli 2 lõike 1 punktis 101) või direktiivi 2013/36/EL artiklis 104 osutatud mis tahes meetmetest, mille võtmist ta krediidasutuselt või investeerimisühingult nõuab.
40. Kõnealuse teabevahetuse lihtsustamiseks peaks pädev asutus esitama kriisilahendusasutusele samuti järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi tulemused vähemalt iga kord, kui pädev asutus määrab järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi tulemuste alusel järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi punktide üldarvuks „4” või „F”. Pädev asutus peaks eelkõige teavitama kriisilahendusasutust ja esitama talle konkreetse krediidasutuse või investeerimisühingu kohta järgmise teabe:
- a. järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi üldhinnangu kokkuvõtte koos kõigi järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi punktiarvudega;
 - b. nende näitajate täielik komplekt, mida kasutati järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi suunistes sätestatud järelevalvealase läbivaatamise ja hindamise protsessi toetavate põhinäitajate korrapäraseks kontrolliks;
 - c. kõik andmed kohaldatud järelevalvemeetmete kohta (kooskõlas direktiivi 2013/36/EL artiklitega 104 ja 105) ja varajase sekkumise meetmete kohta (kooskõlas direktiivi 2014/59/EL artikli 27 lõikega 1) ning samuti krediidasutuse või investeerimisühingu kirjeldus nende järgimise kohta;
 - d. krediidasutuse või investeerimisühingu kohaldatud kriisilahenduse meetmete andmed, kui on asjakohane.

3.2. Kriisilahendusasutuse esitatav teave

41. Käesolevate suuniste II jaotises kirjeldatud objektiivsete elementide tuvastamisel peaks kriisilahendusasutus esitama kirjalikult pädevale asutusele oma tulemused ja mõttekäigu.
42. Pädevat asutust tuleks teavitada iga kord, kui kriisilahendusasutus:
- otsustab kasutada volitusi, et nõuda krediidasutuselt või investeerimisühingult potentsiaalsete ostjatega ühenduse võtmist, et kooskõlas direktiivi 2014/59/EL artikli 27 lõikega 2 koostada krediidasutuse või investeerimisühingu kriisilahendus;

- nõuab, et krediidasutuse või investeerimisühingu varade ja kohustuste väärtust hindaks sõltumatu hindaja või otsustab, et kooskõlas direktiivi 2014/59/EL artikliga 36 teeb esialgse väärtuse hindamise kriisilahendusamet;
- saab krediidasutuse või investeerimisühingu varade ja kohustuste väärtuse hindamise tulemused kooskõlas direktiivi 2014/59/EL artikliga 36 sõltumatult hindajalt või määratleb enda läbiviidud esialgse väärtuse hindamise tulemuse.

IV jaotis. Lõppsätted ja rakendamine

43. Suuniseid kohaldatakse alates 1. jaanuarist 2016.