



EBA/GL/2015/07

06.08.2015

Riktlinjer

om tolkningen av de omständigheter under vilka ett institut ska anses falla eller sannolikt komma att falla enligt artikel 32.6 i direktiv 2014/59/EU

Innehåll

EBA:s riktlinjer om tolkningen av de omständigheter under vilka ett institut ska anses falla eller sannolikt komma att falla enligt artikel 32.6 i direktiv 2014/59/EU	3
Avdelning I – Syfte, tillämpningsområde och definitioner	4
Syfte	4
Definitioner	5
Tillämpningsområde och mottagare	5
Avdelning II – Objektiva faktorer för att avgöra om ett institut fallerar eller sannolikt kommer att falla	6
1. Allmänna överväganden	6
2. Kapitalsituation	7
3. Likviditetsposition	9
4. Andra krav för fortsatt auktorisation	10
Avdelning III – Beslutsförfarande för att avgöra om ett institut fallerar eller sannolikt kommer att falla	12
1. Beslut fattas av den behöriga myndigheten	12
2. Beslut fattas av den behöriga myndigheten	13
3. Samråd och informationsutbyte mellan den behöriga myndigheten och resolutionsmyndigheten	13
Avdelning IV – Slutbestämmelser och genomförande	15

EBA:s riktlinjer om tolkningen av de omständigheter under vilka ett institut ska anses falla eller sannolikt komma att falla enligt artikel 32.6 i direktiv 2014/59/EU

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste behöriga myndigheter och finansinstituten med alla tillgängliga medel försöka följa riktlinjerna.
2. Avriktlinjerframgår Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen ska tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna ska följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till finansinstitut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna meddela EBA om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det, senast den 06.10.2015. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar ska lämnas på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats till compliance@eba.europa.eu med hänvisningen "EBA/GL/2015/07". Anmälningar ska inges av personer som har befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ 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 (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

Avdelning I – Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

5. I enlighet med artikel 32.6 i direktiv 2014/59/EU syftar dessa riktlinjer till att skapa en mer enhetlig resolutions- och tillsynspraxis genom att främja konvergensen när det gäller tolkningen av de omständigheter under vilka ett institut ska anses fallera eller sannolikt komma att fallera.
6. Dessa riktlinjer innehåller därför en uppsättning objektiva faktorer att använda som beslutsunderlag för att fastställa om ett institut fallerar eller sannolikt kommer att fallera, i enlighet med de omständigheter som anges i artikel 32.4 a, b och c i direktiv 2014/59/EU. För att fatta beslut om detta bör de behöriga myndigheterna vägledas av resultatet av den översyns- och utvärderingsprocess (SREP) som ska utföras i enlighet med artikel 97 i direktiv 2013/36/EU och som beskrivs närmare i SREP-riktlinjerna. I samband med detta kan resolutionsmyndigheten behöva tolka resultatet av översyns- och utvärderingsprocessen när den rådfrågas av behöriga myndigheter i enlighet med artikel 32.1 a i direktiv 2014/59/EU.
7. Dessa riktlinjer gör inte anspråk på att inskränka den behöriga myndighetens och resolutionsmyndighetens befogenhet att avgöra om ett institut fallerar eller sannolikt kommer att fallera. Om någon av de objektiva faktorer som räknas upp i avdelning II i dessa riktlinjer konstateras gälla för ett visst institut bör detta inte automatiskt leda till att den behöriga myndigheten eller i förekommande fall resolutionsmyndigheten slår fast att institutet fallerar eller sannolikt kommer att fallera. Det ska heller inte per automatik medföra att resolutionsverktyg sätts in. Förteckningen över objektiva faktorer som anges i dessa riktlinjer är inte uttömmande och bör förbli öppen eftersom alla omständigheter i samband med kriser inte rimligen kan förutses.
8. Dessa riktlinjer ska läsas tillsammans med villkoren som anges i artikel 32.1 b och c i direktiv 2014/59/EU, som beskriver de två ytterligare krav som ska uppfyllas för att resolutionsåtgärder ska sättas in, utöver kravet att institutet ska anses fallera eller sannolikt komma att fallera. Ett beslut i enlighet med dessa riktlinjer från den behöriga myndigheten och/eller resolutionsmyndigheten om att ett institut fallerar eller sannolikt kommer att fallera innebär därmed inte ensamt att alla villkor för att vidta resolutionsåtgärder uppfylls. En helhetsbedömning bör göras och hänsyn tas till att tillämpningen av resolutionsåtgärder i enlighet med artikel 32.1 b och c i direktiv 2014/59/EU också förutsätter att det saknas alternativa åtgärder från den privata sektorn eller tillsynsåtgärder inom rimlig tid för att förhindra att institutet fallerar, samt att resolutionsåtgärder är nödvändiga av hänsyn till allmänintresset.

9. Bestämmelserna i dessa riktlinjer ska också gälla när beslut om huruvida ett institut fallerar eller sannolikt kommer att falla fattas av relevant myndighet i samband med fastställandet av att institutet inte längre är bärkraftigt när det gäller att utöva de nedskrivnings- och/eller konverteringsbefogenheter som anges i artikel 60 i direktiv 2014/59/EU.

Definitioner

10. I dessa riktlinjer används följande definitioner:
- SREP: den översyns- och utvärderingsprocess som avses i artikel 97 i direktiv 2013/36/EU och som beskrivs närmare i SREP-riktlinjerna.
 - SREP-riktlinjerna: EBA:s riktlinjer om gemensamma förfaranden och metoder för översyns- och utvärderingsprocessen (SREP), som utarbetats i enlighet med artikel 107.3 i direktiv 2013/36/EU²
 - Övergripande SREP-bedömning: en aktuell bedömning av ett instituts generella överlevnadsförmåga utifrån en utvärdering av de delar som ingår i SREP.
 - Övergripande SREP-betyg: den numeriska indikatorn för den samlade risken för institutets överlevnadsförmåga baserat på den övergripande SREP-bedömningen.

Tillämpningsområde och mottagare

11. Dessa riktlinjer riktar sig till behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i) i förordning (EU) nr 1093/2010 om inrättandet av Europeiska bankmyndigheten samt till resolutionsmyndigheterna enligt definitionen i artikel 4.2 iv) i förordning (EU) nr 1093/2010 och ska användas i samband med bedömningen av huruvida ett institut fallerar eller sannolikt kommer att falla, i enlighet med artikel 32.1 a respektive artikel 32.2 i direktiv 2014/59/EU.
12. Riktlinjerna gäller också institut som själva bedömer att de fallerar eller sannolikt kommer att falla i enlighet med artikel 81.1 i direktiv 2014/59/EU. I detta hänseende är de delar av dessa riktlinjer som hänvisar till villkoren för resolution som anges i artikel 32.1 b och c i direktiv 2014/59/EU, inte tillämpliga på instituten.
13. Tillämpningsområdet för dessa riktlinjer är större än tillämpningsområdet som anges i artikel 32.4 i direktiv 2014/59/EU, eftersom avsnitt 3 i avdelning III också omfattar det samråds- och informationsutbyte mellan den behöriga myndigheten och resolutionsmyndigheten som syftar till att fastställa om ett institut fallerar eller sannolikt kommer att falla. I enlighet med artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010 kan Europeiska bankmyndigheten utfärda riktlinjer för att skapa en konsekvent och effektiv tillsynspraxis inom det europeiska

² EBA/GL/2014/13 av den 19 december 2014

finansiella tillsynssystemet. Den ytterligare vägledning som ges i avsnitt 3, avdelning III är begränsad till informationsutbytet mellan myndigheter i samma jurisdiktion och dess bestämmelser ska inte påverka tillämpningen av regler för informationsutbyte mellan myndigheter i olika jurisdiktioner. I medlemsstater där resolutionsmyndigheten inte har rätt att fastställa att ett institut fallerar eller sannolikt kommer att falla gäller inte bestämmelserna i punkt 40–41.

Avdelning II – Objektiva faktorer för att avgöra om ett institut fallerar eller sannolikt kommer att falla

1. Allmänna överväganden

14. För att kunna fastställa att ett institut fallerar eller sannolikt kommer att falla i enlighet med de omständigheter som anges i artikel 32.4 a, b och c i direktiv 2014/59/EU, ska den behöriga myndigheten respektive resolutionsmyndigheten i förekommande fall, bedöma de objektiva faktorer som avser följande områden enligt beskrivningen i dessa riktlinjer:
 - Institutets kapitalsituation.
 - Institutets likviditetsposition.
 - Andra krav för fortsatt auktorisation (inklusive styrform och operativ kapacitet).
15. De objektiva faktorer som anges i dessa riktlinjer ska analyseras noggrant utifrån ett omfattande underlag. Bedömningen om ett institut fallerar eller sannolikt kommer att falla ska dock alltid göras av experter och inte automatiskt härledas från enskilda objektiva faktorer. Detta gäller särskilt tolkningen av de faktorer som kan påverkas av andra omständigheter som inte har en direkt koppling till institutets finansiella ställning.
16. I de flesta fall förväntas fler än en av de faktorer som anges i dessa riktlinjer identifieras för att kunna fastställa att ett institut fallerar eller sannolikt kommer att falla. I vissa specifika fall kan det dock räcka med att ett enda villkor – på grund av dess allvarlighetsgrad och väsentliga inverkan på institutets stabilitet – uppfylls för att resolutionsmekanismer ska utlösas.
17. Utan att det påverkar tillämpningen av punkt 16 bör vissa av de objektiva faktorer som anges i riktlinjerna, till exempel den makroekonomiska utvecklingen och marknadsindikatorerna, alltid bedömas i förhållande till andra faktorer i syfte att fastställa om ett institut fallerar eller sannolikt kommer att falla. Detta bör ingå som en del i en omfattande bedömning av institutet. När relevanta myndigheter använder de externa indikatorer som anges i punkt 21 c–e och 25 a–b i dessa riktlinjer, bör alla beslut som gäller institutet som anses falla eller sannolikt komma att falla vara underbyggda av en objektiv bedömning av institutets faktiska finansiella ställning. Detta för att eliminera risken för marknadsspekulation och marknadsstörningar vid en systemkris.

18. Den behöriga myndigheten eller resolutionsmyndighetens beslutsprocess för att avgöra om ett institut fallerar eller sannolikt kommer att falla bör grunda sig på bedömningen av de objektiva faktorer som anges i avsnitt 2, 3 och 4 i avdelning II. I förekommande fall bör även följande beaktas:
- a. Omständigheten att ett institut aktiverat sin återhämtningsplan och de vidtagna återhämtningsåtgärderna från återhämtningsplanen har misslyckats, i synnerhet om aktiveringen av återhämtningsplanen påfördes institutet av den behöriga myndigheten som en åtgärd för tidigt ingripande enligt artikel 27.1 a i direktiv 2014/59/EU.
 - b. Ett meddelande från ledningsorganet i ett institut till den behöriga myndigheten i enlighet med artikel 81.1 i direktiv 2014/59/EU, vari ledningsorganet befarar att institutet fallerar eller sannolikt kommer att falla.

2. Kapitalsituation

19. I enlighet med artikel 32.4 a och b i direktiv 2014/59/EU ska ett institut anses falla eller sannolikt komma att falla om följande omständigheter föreligger eller om det genom objektiva faktorer går att påvisa att omständigheterna inom den närmaste framtiden kommer att föreligga:
- a. Institutet bryter mot kapitalbaskraven som gäller för fortsatt auktorisation, inklusive krav enligt artikel 104.1 a i direktiv 2013/36/EU, på ett sätt som kan föranleda den behöriga myndigheten att dra in auktorisationen bland annat men inte enbart på grund av att institutet har drabbats eller sannolikt kommer att drabbas av förluster som kommer att förbruka hela eller betydande delar av det egna kapitalet.
 - b. Institutets tillgångar understiger dess skulder.
20. Vid bedömningen av institutets tillgångar och skulder inom den närmaste framtiden och uppskattningen av om institutet inom den närmaste framtiden kommer att kunna uppfylla kapitalbaskraven, bör fastställandet baseras på objektiva faktorer, bland annat
- a. nivå och sammansättning av institutets kapitalbas och om institutet uppfyller minimikraven på kapitalbas och de extra kapitalbaskrav som är tillämpliga för institutet i enlighet med artikel 92 i förordning (EU) nr 575/2013 och artikel 104.1 a i direktiv 2013/36/EU,
 - b. i förekommande fall resultatet av översyner av tillgångarnas kvalitet, inklusive översyn på nationell nivå, unionsnivå eller inom ramen för den gemensamma tillsynsmekanismen, som visar på att värdet på tillgångarna sjunkit avsevärt, vilket leder till att kapitalbaskraven överträds,
 - c. resultatet av eventuella värderingar som utförts i syfte att bedöma huruvida villkoren för resolution uppfylls i enlighet med artikel 36.4 a i direktiv 2014/59/EU,

- d. resultatet av andra institutspecifika bedömningar av värdet på dess tillgångar och skulder där värderingsmetoden följer kraven i artikel 36 i direktiv 2014/59/EU och stödjer antagandet att institutets tillgångar understiger dess skulder eller att detta sannolikt kommer att vara fallet inom den närmaste framtiden. Detta bör beaktas oavsett om bedömningen utförts av en oberoende värderare, en resolutionsmyndighet eller någon annan aktör. I förekommande fall kan faktorer från värderingsresultatet användas vid fastställandet av om institutet bryter mot eller sannolikt inom den närmaste framtiden kommer att bryta mot kapitalbaskraven som anges i direktiv 2013/36/EU och förordning (EU) nr 575/2013 på ett sätt som motiverar en återkallelse av auktorisationen.
21. Ytterligare faktorer som bör beaktas vid beslutet enligt punkt 19 om de är relevanta för institutets egenskaper:
- a. Hot mot institutets kapitalsituation och bärkraft som härrör från betydande icke tillfälliga ökningarna av institutets finansieringskostnader till en nivå som är ohållbar för institutet.
 - b. Stora förbindelser utanför institutets balansräkning (till exempel ansvarsförbindelser) som inom en snar framtid sannolikt kommer att förverkligas och orsaka betydande förluster, vilket hotar institutets kapitalsituation och bärkraft.
 - c. En betydande negativ utveckling avseende makroekonomiska faktorer som kan hota institutets kapitalsituation och bärkraft, inklusive relevanta händelser som gäller räntor, fastighetsvärden eller ekonomisk tillväxt. Sådana händelser bör ha en betydande negativ inverkan på institutets affärsmodell samt dess utsikter för lönsamhet, kapitalsituation och bärkraft.
 - d. En betydande försämring av marknadens uppfattning om ett institut, återspeglad av indikatorer som visar på att institutets solvens är väsentligt försvagad och dess kapitalsituation och bärkraft hotas, vilket bland annat kan ses genom ett kollapsat P/B-tal eller en snabbt ökande skuldsättningskvot (där skuldsättningskvoten mäts som förhållandet mellan totala tillgångar och marknadsvärdet på eget kapital). Utvecklingen av båda kvoterna kan jämföras med liknande institut, med vederbörligt beaktande av avvikelser som kan uppstå på grund av olika redovisningsstandarder.
 - e. En betydande och icke tillfällig försämring av marknadsindikatorers absoluta och relativa utveckling, inklusive aktiebaserade indikatorer (till exempel aktiekurs och P/B-tal) där sådana finns tillgängliga, eller skuldbaserade indikatorer (till exempel kreditwappar eller spreadar för efterställda skulder) som indikerar att ett institut sannolikt kommer att drabbas av förluster som kan hota dess kapitalsituation och bärkraft.
22. När det gäller punkt 19 b anses ett extremt fall av otillräcklig kapitalsituation inträffa när institutets tillgångar inte är tillräckliga för att täcka dess skulder. Sannolikheten för att en sådan situation ska uppstå kan bedömas utifrån de omständigheter och händelser som anges i punkt 20 och 21.

3. Likviditetsposition

23. I enlighet med artikel 32.4 a och c i direktiv 2014/59/EU ska ett institut anses falla eller sannolikt komma att falla om följande omständigheter föreligger eller om det finns objektiva faktorer som stödjer bedömningen att omständigheterna inom den närmaste framtiden kommer att föreligga:
- Institutet bryter mot lagstadgade likviditetskrav som gäller för fortsatt auktorisation, inklusive krav enligt artikel 105 i direktiv 2013/36/EU, på ett sådant sätt att det kan föranleda den behöriga myndigheten att dra in auktorisationen.
 - Institutet kan inte återbetala skulder när de förfaller till betalning.
24. Fastställandet av om ett institut sannolikt inte kommer att kunna uppfylla lagstadgade likviditetskrav eller betala sina skulder innan de förfaller bör baseras på objektiva faktorer, bland annat följande:
- a. En betydande negativ utveckling som påverkar institutets likviditetsposition och hållbarheten för dess finansieringsprofil samt dess efterlevnad av minimikraven för likviditet enligt förordning (EU) nr 575/2013, och de extra krav som påförs i förordningens artikel 105, eller eventuella nationella minimikrav för likviditet.
 - b. En betydande negativ utveckling av icke tillfällig art av institutets likviditetsbuffert och dess utjämningskapacitet. Bedömningen av utjämningskapaciteten ska i relevanta fall beakta
 - mycket sannolika likviditetsinflöden, inklusive erhållna bindande kredit- och likviditetslöften,
 - eventuella beräknade avtalsmässiga inflöden,
 - kapaciteten att förnya finansieringsmodellen (inklusive löptider och typer av instrument i den nya finansieringen),
 - tillgången till långsiktig finansiering,
 - extraordinära och stora minskningar eller avslutande av kreditförstärkningar från motparter.
 - c. En icke tillfällig ökning av institutets finansieringskostnader till en ohållbar nivå, särskilt speglat genom ökade kostnader (som till exempel syns i spreadar) för säkerställd och icke säkerställd finansiering i förhållande till jämförbara institut.
 - d. En betydande negativ utveckling av institutets aktuella och framtida förpliktelser. Bedömningen av utvecklingen av institutets förpliktelser ska i relevanta fall beakta

- förväntade och extraordinära likviditetsutflöden, inklusive begäranden från institutets motparter om tilläggsäkerheter och/eller tidig inlösen av skulder samt tecken på en begynnande bankrusning,
 - förväntade och extraordinära säkerhetskrav samt utveckling mot värderingsavdrag för säkerheter från centrala motparter och andra motparter sida,
 - ansvarsförpliktelser, inklusive sådana som uppkommer från beviljade kredit- och likviditetslöften.
- e. Institutets position i betalnings-, clearing- och avvecklingssystem samt eventuella tecken på att institutet har svårt att uppfylla sina skyldigheter, inklusive utföra betalningar i betalnings-, clearing- och avvecklingssystem.
- f. En utveckling som sannolikt skulle innebära svåra skador för institutets rykte, i synnerhet en betydande nedgradering av kreditbetyget från ett eller flera kreditvärderingsinstitut, om detta leder till betydande utflöden eller oförmåga att förnya finansiering eller till att avtalsmässiga utlösande faktorer baserade på externa kreditbetyg aktiveras.
25. Ytterligare faktorer som bör beaktas om de är relevanta för institutets egenskaper:
- a. En betydande negativ utveckling avseende makroekonomiska faktorer som kan hota institutets kapitalsituation och bärkraft, inklusive relevanta händelser som gäller räntor, fastighetsvärden eller ekonomisk tillväxt. Sådana händelser bör ha en betydande direkt eller indirekt negativ inverkan på institutets likviditetsposition.
 - b. En betydande försämring av marknadens uppfattning om ett institut, speglad genom tecken på en icke tillfällig försämring av marknadsindikatorers absoluta och relativa utveckling, bland annat aktiebaserade indikatorer (till exempel aktiekurs och P/B-tal) där sådana finns tillgängliga, eller skuldbaserade indikatorer (till exempel kreditwappar eller spreadar för efterställda skulder) som indikerar att ett institut sannolikt kommer att drabbas av förluster eller stå inför likviditetsproblem som kan hota dess bärkraft.

4. Andra krav för fortsatt auktorisation

26. Enligt artikel 32.4 a i direktiv 2014/59/EU ska ett institut anses falla eller sannolikt komma att falla om det bryter mot eller sannolikt inom den närmaste framtiden kommer att bryta mot kraven för fortsatt auktorisation på ett sådant sätt att det kan föranleda den behöriga myndigheten att dra in auktorisationen i enlighet med artikel 18 i direktiv 2013/36/EU.
27. För ovanstående ändamål ska den behöriga myndigheten och/eller resolutionsmyndigheten bland annat beakta om det finns allvarliga svagheter i institutets styrformer och dess operativa kapacitet samt om dessa svagheter väsentligt påverkar institutets tillförlitlighet och kapacitet att tillhandahålla bank- och investeringstjänster.

4.1. Styrformer

28. Vissa objektiva faktorer ska visa på att institutets styrformer har allvarliga svagheter som, vanligen tillsammans med andra objektiva faktorer som gäller kapital och likviditet, kan motivera en återkallelse av auktorisationen. Dessa faktorer är bland annat
- a. betydande felaktigheter i den lagstadgade rapporteringen eller redovisningen, särskilt om dessa leder till att den externa revisorn vägrar ge ett utlåtande eller ger ett utlåtande med reservation,
 - b. ett långvarigt dödläge i institutets ledningsorgan som leder till oförmåga att fatta kritiska beslut,
 - c. ackumulering av väsentliga fel inom viktiga områden i styrformen som tillsammans har en väsentlig negativ inverkan på institutet.
29. Väsentliga fel inom ramen för punkt 28 c ovan som i kombination kan ha en negativ inverkan på institutets stabilitet kan exempelvis vara
- otillräcklig strategisk planering och formalisering av risktolerans och riskbenägenhet samt riskhanteringsramar, vilket leder till oförmåga att identifiera, hantera och rapportera de risker som institutet utsätts eller kan utsättas för,
 - allvarliga svagheter, brister eller problem som inte rapporterats korrekt och/eller i tid till ledningsorganet,
 - otillräckliga interna kontrollmekanismer,
 - allvarligt försämrat anseende till följd av bristande efterlevnad av lämplighetskriterier för personer i viktiga befattningar i institutet,
 - allvarligt försämrat anseende på grund av bristande transparens i verksamheten och dess utförande eller ofullständig eller felaktig redovisning av information,
 - en policy för tillsättning av personer på nyckelbefattningar inom institutet och utnämning av efterträdare,
 - väsentligt bristande efterlevnad av ersättningskrav.

4.2. Operativ kapacitet att tillhandahålla reglerad verksamhet

30. Vissa objektiva faktorer kan ha en negativ inverkan på institutets operativa kapacitet att tillhandahålla bank- och investeringstjänster, även utan att detta bryter mot lagstadgade kapital- och likviditetskrav. Om sådana omständigheter och händelser inte är tillfälliga och inte kan åtgärdas effektivt och i tid, bör de beaktas vid bedömningen av om institutet fallerar eller sannolikt kommer att falla. Indikatorerna för dessa negativa omständigheter och händelser utgörs bland annat av

- a. en oförmåga hos institutet till följd av ihållande operativa begränsningar att i fortsättningen uppfylla sina förpliktelser gentemot sina borgenärer, i synnerhet oförmåga att tillhandahålla säkerheter för kontoinnehavarnas anförtrodda medel,
- b. en oförmåga hos institutet att utföra eller ta emot betalningar och därmed att bedriva sin bankverksamhet på grund av ihållande operativa begränsningar,
- c. institutets förlust av marknadens och kontoinnehavarnas förtroende på grund av operativa risker, vilket leder till en situation där institutet inte längre kan bedriva sin verksamhet (påvisat av motparters och andra intressenters ovilja att göra affärer med eller tillhandahålla kapital till institutet och i relevanta fall genom befintliga motparters avsikt att avsluta sina kontrakt, vilket kan innefatta bankrusningar).

Avdelning III – Beslutsförfarande för att avgöra om ett institut fallerar eller sannolikt kommer att falla

1. Beslut fattas av den behöriga myndigheten

31. Bedömningen av de objektiva faktorer som anges i avdelning II i dessa riktlinjer utförs i normalfallet av den behöriga myndigheten som en del av översyns- och utvärderingsprocessen (SREP), i enlighet med SREP-riktlinjerna. Resultatet av översyns- och utvärderingsprocessen speglas i den övergripande SREP-bedömning och i det övergripande SREP-betyg som tilldelas det granskade institutet. När den behöriga myndigheten ska fastställa om ett institut fallerar eller sannolikt kommer att falla bör den göra detta utifrån resultatet av SREP-bedömningen:
 - a. Det övergripande SREP-betyget F ges till ett institut utifrån de överväganden som anges i SREP-riktlinjerna.
 - b. Det övergripande SREP-betyget 4 ges till ett institut utifrån de överväganden som anges i SREP-riktlinjerna och om institutet underlåtit att följa de översynsåtgärder som åläggs dem enligt artiklarna 104 och 105 i direktiv 2013/36/EU, alternativt de åtgärder för tidigt ingripande som avses i artikel 27.1 i direktiv 2014/59/EU.
32. Observera att den behöriga myndigheten när den överväger att tilldela betyget F till ett institut i enlighet med artikel 81 i direktiv 2014/59/EU, i motsats till standardförfarandet för översyns- och utvärderingsprocessen som tillämpas på gränsöverskridande bankkoncerner och deras enheter (där resultatet av SREP-bedömningen enligt SREP-riktlinjerna måste diskuteras och samordnas med ett kollegium av tillsynsmyndigheter innan de färdigställs), ska samråda med resolutionsmyndigheten enligt förfarandet i artikel 32 i direktiv 2014/59/EU utan föregående diskussion eller samordning med kollegiet av tillsynsmyndigheter.

2. Beslut fattas av den behöriga myndigheten

33. När resolutionsmyndigheten anförtrotts uppdraget att fatta beslut om huruvida ett institut fallerar eller sannolikt kommer att falla, bör myndigheten utifrån den information som den har tillgång till beakta de objektiva faktorer som anges i avdelning II i dessa riktlinjer och som avser institutets kapitalsituation, likviditetsposition och andra aspekter som gäller kraven för fortsatt auktorisation.
34. De objektiva faktorerna i avdelning II i dessa riktlinjer bör också beaktas vid granskningen av relevanta SREP-resultat från behöriga myndigheter som tillhandahålls resolutionsmyndigheten enligt punkt 40.
35. För att avgöra om ett institut fallerar eller sannolikt kommer att falla bör resolutionsmyndigheten som ännu en objektiv faktor beakta meddelandet från den behöriga myndigheten om att det övergripande SREP-betyget 4 tilldelats ett institut enligt de överväganden som anges i SREP-riktlinjerna, och som även upplyser om att institutet underlåtit att följa de översynsåtgärder som det ålagts enligt artiklarna 104 och 105 i direktiv 2013/36/EU, alternativt de åtgärder för tidigt ingripande som avses i artikel 27.1 direktiv 2014/59/EU.

3. Samråd och informationsutbyte mellan den behöriga myndigheten och resolutionsmyndigheten

36. Utan att detta påverkar tillämpningen av artiklarna 90 och 32.2 i direktiv 2014/59/EU bör den behöriga myndigheten och resolutionsmyndigheten i syfte att underlätta ett snabbt informationsflöde vid bedömning av huruvida ett institut fallerar eller sannolikt kommer att falla, utbyta information i enlighet med nedanstående krav.
37. Innan det fattas beslut om att ett institut fallerar eller sannolikt kommer att falla bör den behöriga myndigheten och resolutionsmyndigheten på lämpligt sätt diskutera resultatet av sina bedömningar.
38. Om de objektiva faktorer som anges i avdelning II i dessa riktlinjer konstateras förekomma bör resolutionsmyndigheten begära att den behöriga myndigheten förklarar om och hur dessa omständigheter speglats i den övergripande SREP-bedömningen av institutet.

3.1. Information som tillhandahålls av den behöriga myndigheten

39. I enlighet med artikel 27.2 i direktiv 2014/59/EU ska den behöriga myndigheten informera resolutionsmyndigheten om det fastställts att villkoren för tillämpning av åtgärder för tidigt ingripande har uppfyllts. Utöver detta och i enlighet med artikel 81.2 i direktiv 2014/59/EU ska den behöriga myndigheten informera resolutionsmyndigheten om eventuella krisförebyggande åtgärder (definierade i punkt 101 i artikel 2.1 i direktiv 2014/59/EU) eller

andra eventuella åtgärder enligt artikel 104 i direktiv 2013/36/EU som myndigheten begärt att institutet i fråga ska vidta.

40. För att underlätta detta informationsutbyte bör den behöriga myndigheten också tillhandahålla resultatet av översyns- och utvärderingsprocessen (SREP) till resolutionsmyndigheten, åtminstone varje gång som den behöriga myndigheten utifrån resultatet av SREP-bedömningen tilldelar de övergripande SREP-betygen 4 eller F. Den behöriga myndigheten ska i synnerhet meddela resolutionsmyndigheten om och tillhandahålla följande information om det specifika institutet:
- a. En sammanfattning av den övergripande SREP-bedömningen tillsammans med alla SREP-betyg.
 - b. Den fullständiga uppsättningen indikatorer som använts i den löpande övervakningen av nyckelindikatorer som underlag för översyns- och utvärderingsprocessen och i enlighet med SREP-riktlinjerna.
 - c. Samtliga uppgifter om de tillämpade tillsynsåtgärderna (enligt artiklarna 104 och 105 i direktiv 2013/36/EU) och åtgärder för tidigt ingripande (enligt artikel 27.1 i direktiv 2014/59/EU), samt en beskrivning av institutets efterlevnad av dessa.
 - d. I förekommande fall uppgifter om de återhämtningsåtgärder som tillämpats av institutet.

3.2. Information som tillhandahålls av resolutionsmyndigheten

41. När objektiva faktorer enligt avdelning II i dessa riktlinjer har konstaterats förekomma ska resolutionsmyndigheten skriftligen underrätta den behöriga myndigheten om sina resultat och resonemang.
42. Den behöriga myndigheten ska informeras varje gång resolutionsmyndigheten
- beslutar att utöva sin befogenhet att beordra ett institut att kontakta potentiella köpare som förberedelse inför en resolution av institutet, i enlighet med artikel 27.2 i direktiv 2014/59/EU,
 - begär att en värdering av institutets tillgångar och skulder ska utföras av en oberoende värderare eller beslutar att den preliminära värderingen ska utföras av resolutionsmyndigheten i enlighet med artikel 36 i direktiv 2014/59/EU,
 - erhåller resultatet av värderingen av ett instituts tillgångar och skulder från den oberoende värderaren i enlighet med artikel 36 i direktiv 2014/59/EU, eller fastställer resultatet av den preliminära värdering som utförts.

Avdelning IV – Slutbestämmelser och genomförande

43. Dessa riktlinjer gäller från och med den 1 januari 2016.