

EBA/GL/2016/04

---

19/10/2016

---

## Retningslinjer

---

for stresstest af indskudsgarantiordninger i henhold til direktiv  
2014/49/EU

---

# Indholdsfortegnelse

---

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1. Compliance- og indberetningsforpligtelser</b>                                     | <b>3</b>  |
| <b>2. Genstand, anvendelsesområde og definitioner</b>                                   | <b>4</b>  |
| <b>3. Gennemførelse</b>   | <b>5</b>  |
| <b>4. Formålene med stresstest af indskudsgarantiordninger</b>                          | <b>6</b>  |
| <b>5. Metodologien for stresstest af indskudsgarantiordninger</b>                       | <b>6</b>  |
| 5.1 Programmering af en stresstestcyklus  | 7         |
| 5.2 Vigtige faser i stresstestøvelsen   | 7         |
| 5.3 Samarbejde med relevante administrative myndigheder                                 | 9         |
| <b>6. Indgrebsscenarier</b>   | <b>10</b> |
| 6.1 Indskudsgarantiordningernes funktioner, der skal omfattes af scenarier              | 10        |
| 6.2 Udvælgelse af tilsluttede kreditinstitutter, der skal omfattes af indgrebsscenarier | 12        |
| 6.3 Scenariernes alvor og kompleksitet  | 13        |
| <b>7. Testområder og indikatorer</b>  | <b>13</b> |
| 7.1 Operationel kapacitet   | 14        |
| 7.2 Finansieringskapacitet  | 19        |
| <b>8. Prioriterede test</b>   | <b>20</b> |
| <b>Bilag 1 – Skabelon til indberetning af resultater</b>                                | <b>22</b> |

# 1. Compliance- og indberetningsforpligtelser

---

## Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010<sup>1</sup>. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutioner.

## Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 19.12.2016 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, til [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) med referencen "EBA/GL/2016/04". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

---

<sup>1</sup> Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

## 2. Genstand, anvendelsesområde og definitioner

---

### Genstand

5. I disse retningslinjer redegøres for minimumskravene til principperne for og indholdet af de stresstest, som indskudsgarantiordningerne skal udføre i henhold til artikel 4, stk. 10, i direktiv 2014/49/EU<sup>2</sup>.
6. Formålet hermed er at hjælpe de udpegede myndigheder med at gøre indskudsgarantiordningssystemerne i EU mere modstandsdygtige ved at fastsætte minimumskrav til ensartethed, kvalitet og sammenlignelighed af stresstest af indskudsgarantiordninger.

### Anvendelsesområde

7. Disse retningslinjer finder anvendelse på indskudsgarantiordninger, der gennemfører stresstest af deres systemer i henhold til artikel 4, stk. 10, i direktiv 2014/49/EU.
8. Når de udpegede myndigheder forvalter indskudsgarantiordninger, bør de følge disse retningslinjer, når de stresstester garantiordningssystemerne. Når en privat enhed forvalter indskudsgarantiordninger, bør de udpegede myndigheder sikre, at disse retningslinjer anvendes af sådanne indskudsgarantiordninger.

### Modtagere

9. Retningslinjerne er rettet til de kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, stk. 2, litra iii), i forordning (EU) nr. 1093/2010.
10. Retningslinjerne er ligeledes rettet til de kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, stk. 2, litra i) og iv), i forordning (EU) nr. 1093/2010, i det omfang deres samarbejde som deltagere i sikkerhedsnettet er påkrævet for at sikre, at stresstestene af indskudsgarantiordninger gennemføres korrekt.

---

<sup>2</sup> Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/49/EU af 16. april 2014 om indskudsgarantiordninger (EUT L 173 af 12.6.2014, s. 149).

## Definitioner

11. Medmindre andet er angivet, har de udtryk, der er anvendt og defineret i direktiv 2014/49/EU, den samme betydning i retningslinjerne. I disse retningslinjer forstås derudover ved:

|   |  |
|---|--|
| "Antagelser"                            | De forud fastlagte oplysninger og parametre for at gennemføre en stresstest af indskudsgarantiordninger (f.eks. afviklingen af et bestemt kreditinstitut, der involverer et vist tab).                             |
| "Interne deltagere"                     | Deltagere i stresstesten fra indskudsgarantiordningen.   |
| "Eksterne deltagere"                    | Deltagere i stresstesten uden for indskudsgarantiordningen, herunder tilsluttede kreditinstitutter, relevante offentlige myndigheder og tredjepartsobservatører.   |
| "Single Customer View file ("SCV-fil")" | Den fil, der indeholder de oplysninger om de enkelte indskydere, som er nødvendige for at forberede en tilbagebetaling under en indskudsgarantiordning, herunder om enhver indskyders samlede berettigede indskud. |

## 3. Gennemførelse

### Anvendelsesdato

12. Disse retningslinjer finder anvendelse fra [to måneder efter udstedelse af retningslinjerne på alle EU's officielle sprog].

## 4. Formålene med stresstest af indskudsgarantiordninger

---

13. Stresstest af indskudsgarantiordninger bør bidrage til at gøre det europæiske system af indskudsgarantiordninger gradvist mere modstandsdygtigt ved at:

- (i) teste indskudsgarantiordningernes evne til at udføre de opgaver, der er overdraget til dem i henhold til direktiv 2014/49/EU og 2014/59/EU<sup>3</sup>, herunder når de samarbejder med andre indskudsgarantiordninger i EU
- (ii) identificere, hvilke aspekter af en indskudsgarantiordning der skal forbedres eller allerede er blevet forbedret i forhold til tidligere test
- (iii) skabe resultater, der gør det muligt at foretage sammenligninger og peerevalueringer.

## 5. Metodologien for stresstest af indskudsgarantiordninger

---

14. For at sikre en samlet tilgang bør stresstestene programmeres på mellemlang sigt som beskrevet i underafsnit 5.1. Den enkelte stresstestøvelse opdeles efterfølgende i en række centrale faser som beskrevet i underafsnit 5.2.

15. For at sikre, at artikel 4, stk. 11, i direktiv 2014/49/EU overholdes, bør de udpegede myndigheder sikre, at indskudsgarantiordningerne ved stresstest af deres systemer udelukkende indhenter og anvender de oplysninger, som er nødvendige for at foretage de pågældende test, og at de ikke opbevarer oplysningerne længere, end det er nødvendigt af hensyn til dette formål. For at sikre, at artikel 4, stk. 9, i det pågældende direktiv overholdes, bør de udpegede myndigheder, navnlig hvis testen involverer behandling af data vedrørende indskyderes konti, sikre, at indskudsgarantiordningerne bevarer fortroligheden og behandler disse data vedrørende indskyderes konti i overensstemmelse med direktiv 95/46/EF<sup>4</sup> og beskytter disse data fuldt ud, herunder ved brug af relevante anonymiseringsmetoder.

---

<sup>3</sup> Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU af 15. maj 2014 om et regelsæt for genopretning og afvikling af kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af Rådets direktiv 82/891/EØF og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2001/24/EF, 2004/25/EF, 2005/56/EF, 2007/36/EF, 2011/35/EU, 2012/30/EU og 2013/36/EU samt Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 648/2012 (EUT L 173 af 12.6.2014, s. 190).

<sup>4</sup> Europa-Parlamentet og Rådets direktiv 95/46/EF af 24. oktober 1995 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger (EFT L 281 af 23.11.1995, s. 31).

## 5.1 Programmering af en stresstestcyklus

16. Indskudsgarantiordningerne bør udarbejde et program for testøvelser, der for en periode på mindst to til fem år dækker de indgrebsscenarier og testområder, som er beskrevet i henholdsvis afsnit 6 og 7 i disse retningslinjer.
17. I programmet angives den forventede tidsfrist for programmerede øvelser og det planlagte omfang af hver enkelt øvelse med hensyn til testområder og typer indgrebsscenarier.
18. Programmet kan indeholde omfattende test, der dækker alle testområder i et bestemt indgrebsscenarie, eller målrettede test, der kun dækker nogle testområder (f.eks. dataadgang), eller som dækker et specifikt testområde uden testning af et indgrebsscenarie (f.eks. rutinemæssig kontrol af SCV-filer). Alle indgrebsscenarierne og testområderne i disse retningslinjer bør under alle omstændigheder testes i løbet af programcyklussen.
19. Programmet bør opdateres jævnligt under hensyntagen til resultaterne af tidligere stresstest (f.eks. resultater, som understreger behovet for en grundigere vurdering af bestemte områder), indskudsgarantiordningernes faktiske indgreb eller lovgivningsændringer (f.eks. kortere tilbagebetalingsfrister).
20. Hvis et faktisk indgreb i løbet af cyklussen har givet en indskudsgarantiordning mulighed for at vurdere modstandsdygtigheden af nogle eller alle de testplanlagte testområder og/eller indgrebsscenarier under programmet, kan indskudsgarantiordningen ændre programmet, således at det afspejles, at den faktiske test træder i stedet for den oprindeligt planlagte test. I et sådant tilfælde kan indskudsgarantiordningen fokusere på indberetning og korrigerende foranstaltninger i stedet for at gennemføre alle de centrale faser beskrevet i underafsnit 5.2.

## 5.2 Vigtige faser i stresstestøvelsen

21. Indskudsgarantiordningerne bør gennemføre følgende faser i forbindelse med en stresstestøvelse.

### Planlægningsfasen

22. Indskudsgarantiordningerne bør udpege en styregruppe eller en person (i det følgende benævnt "styringsgruppen") med ansvar for planlægning og koordinering af de forskellige opgaver, der er involveret i en stresstestøvelse. Ledelsen bør sikre, at styringsgruppen får alle de nødvendige oplysninger og fuld opbakning fra indskudsgarantiordningens øvrige personale.
23. Inden den enkelte øvelse indledes, bør styringsgruppen definere tidsrammen for at udføre testen og identificere de involverede interne og/eller eksterne deltagere.

24. Med udgangspunkt i programmet fastlagt som beskrevet i underafsnit 5.1 bør styregruppen foretage en nærmere afgrænsning af testens fokus, indgrebsscenariet, testområderne, de indikatorer, der skal måles, og de antagelser, der ligger til grund for øvelsen (f.eks. størrelsen af et kreditinstituts tab, udbetalingsniveauet i afviklings- eller kreditinstitutter, der skal omfattes af kvalitetskontrol af SCV-filer).
25. Indskudsgarantiordningerne kan bruge antagelser fra tidligere indgrebsscenarier og vurdere, hvordan indskudsgarantiordningssystemerne har fungeret. De kan ligeledes simulere, hvordan deres ordninger under de nuværende vilkår vil fungere i en lignende situation.
26. Indskudsgarantiordningerne bør afsætte de nødvendige ressourcer til testen i form af hjælpepersonale, budget og infrastruktur. Under øvelsen bør det løbende kontrolleres, om disse midler er tilstrækkelige.
27. Indskudsgarantiordningerne bør træffe foranstaltninger til at sikre en objektiv fastlæggelse af antagelserne for og gennemførelse af testen og for at udarbejde objektive konklusioner. Disse foranstaltninger bør dokumenteres af ordningen og sikre, at kravene om objektivitet gælder for alle deltagere i testen og i alle faser. Som led i disse foranstaltninger bør indskudsgarantiordningerne klart adskille styregruppen fra andre deltagere i indskudsgarantiordningen, der ligeledes deltager i øvelsen.
28. Alternativt bør eksterne observatører deltage i processen som led i disse foranstaltninger. Observatørerne kan være de udpegede myndigheder, hvis de ikke forvalter ordningerne selv, andre offentlige myndigheder, konsulentbureauer eller andre indskudsgarantiordninger. Observatørerne bør kontrollere, at processen styres objektivt, og underrette styregruppen, hvis de er i tvivl om dette. Observatørerne bør have adgang til de relevante oplysninger om alle procesfaserne. Alle oplysninger udvekslet i denne forbindelse er underlagt strenge krav om tavshedspligt. Kravet om at adskille eller alternativt inddrage observatører bør betragtes som opfyldt i forbindelse med test af SCV-filer.
29. Styregruppen bør kontakte de interne og eksterne deltagere, der vil blive involveret i de forskellige faser af øvelsen, og sikre en gensidig forståelse af den rolle, de enkelte deltagere forventes at indtage i øvelsen.

## Gennemførelsesfasen

30. Under gennemførelsen af testen bør styregruppen anmode om og indsamle fra testdeltagerne de nødvendige oplysninger til at vurdere, hvordan indskudsgarantiordningssystemerne fungerer i relation til de testområder og indikatorer, der er beskrevet i afsnit 7.
31. Testene kan tage forskellige former, herunder gennemførelse af levende rollespil, hvor interne og eksterne deltagere simulerer de foranstaltninger og beslutninger, de ville træffe i et bestemt interventionsscenario, eller indhentning af backoffice-oplysninger (f.eks. hvor styregruppen anmoder et institut om SCV-filer og måler oplysningernes nøjagtighed).



32. Deltagerne i gennemførelsesfasen repræsenterer uafhængigt af styregruppen de myndigheder, enheder eller endog interne afdelinger, herunder i indskudsgarantiordningerne, der skal træffe de nødvendige foranstaltninger eller beslutninger eller tilvejebringe de nødvendige oplysninger i et virkeligt scenarie. Dette kan omfatte interne deltagere (f.eks. den interne afdeling med ansvar for finansieringsanliggender i indskudsgarantiordningen) eller eksterne deltagere (f.eks. afviklingsmyndigheder, der fastsætter deres bidrag til afviklingen efter høring af indskudsgarantiordningen).

## Indberetning og korrigerende foranstaltninger

33. Styregruppen bør behandle og fortolke resultaterne af testen for at foretage en objektiv vurdering af indskudsgarantiordningens modstandsdygtighed på de målte områder.

34. Styregruppen bør registrere resultaterne på en ensartet måde over tid ved brug af en standardskabelon såsom skabelonen udarbejdet af European Forum of Deposit Insurers. Indskudsgarantiordningerne bør indberette testresultaterne til de udpegede myndigheder mindst en gang om året.

35. Stresstestene bør indgå i en løbende forbedringsproces. Når der konstateres svagheder i en indskudsgarantiordnings systemer i forbindelse med en stresstest, bør den pågældende indskudsgarantiordning således træffe korrigerende foranstaltninger. Når der konstateres svagheder, som skyldes kreditinstitutter, f.eks. problemer med kvaliteten af SCV-filer, bør indskudsgarantiordningen træffe korrigerende foranstaltninger, om nødvendigt via den kompetente myndighed med ansvar for tilsyn med disse institutter. Indskudsgarantiordningerne bør herefter i forbindelse med efterfølgende test kontrollere, at manglerne er blevet afhjulpet.

## 5.3 Samarbejde med relevante administrative myndigheder

36. Indskudsgarantiordningerne bør holde de udpegede myndigheder fuldt ud orienteret om planlægningen og gennemførelsen af stresstest, medmindre indskudsgarantiordningen ligeledes er den udpegede myndighed. Indskudsgarantiordningerne bør i denne forbindelse indgive deres program for testøvelser som omhandlet i underafsnit 5.1 til de udpegede myndigheder og EBA. Det første program bør indgives til de udpegede myndigheder og EBA senest [seks måneder efter udstedelsen på alle EU's sprog]. De udpegede myndigheder og EBA bør straks underrettes om enhver væsentlig opdatering.

37. I forbindelse med planlægningen af den enkelte øvelse bør indskudsgarantiordningerne efterfølgende oplyse de udpegede myndigheder om testens omfang i form af deltagende kreditinstitutter, testområder, indgrebsscenarier og alle andre relevante oplysninger som omhandlet i underafsnit 5.2 (planlægningsfasen) og give de udpegede myndigheder tilstrækkelig tid til at fremsætte bemærkninger inden iværksættelse af øvelsen.

38. Inden testningen af et indgrebsscenarie som defineret i afsnit 7 bør indskudsgarantiordningerne desuden underrette de offentlige myndigheder, der vil blive involveret i den type scenarie, der testes. Den "relevante administrative myndighed" som defineret i artikel 3, stk. 1, i direktiv 2014/49/EU samt den kompetente myndighed som defineret i artikel 2, stk. 1, nr. 17, i samme direktiv skal som et minimum underrettes om testningen af et betalings scenarie. De kompetente myndigheder og afviklingsmyndighederne bør underrettes om testningen af et afviklingsscenarie.
39. Indskudsgarantiordningerne bør rådføre sig med disse myndigheder om testens antagelser og give dem mulighed for at deltage i gennemførelsesfasen. Når indskudsgarantiordningen ikke er den udpegede myndighed, kan denne deltagelse tilrettelægges via den udpegede myndighed.
40. De kompetente myndigheder og afviklingsmyndighederne bør samarbejde direkte eller via de udpegede myndigheder med indskudsgarantiordningerne om fastlæggelsen af scenarier og gennemførelse af test.

## 6. Indgrebsscenarier

---

41. For at foretage en samlet vurdering af indskudsgarantiordningernes evne til at gribe effektivt ind over for kreditinstitutters sammenbrud, bør ordningerne teste indgrebsscenarier som angivet i dette afsnit.

### 6.1 Indskudsgarantiordningernes funktioner, der skal omfattes af scenarier

42. Indskudsgarantiordningerne bør teste deres evne til at udføre deres opgaver i forbindelse med alle de former for indgreb, der er fastlagt i direktiv 2014/49/EU og 2014/59/EU, dvs. til at:
- kompensere indskydere, hvis et kreditinstitut bliver insolvent, i henhold til artikel 11, stk. 1, i direktiv 2014/49/EU ("tilbagebetalingsfunktionen")
  - finansiere afviklingen af kreditinstitutter for at bevare adgangen til indskud i henhold til artikel 11, stk. 2, i direktiv 2014/49/EU og artikel 109 i direktiv 2014/59/EU ("bidrag til afviklingsfunktionen")
  - anvende deres disponible finansielle midler til alternative foranstaltninger med henblik på at forebygge et kreditinstituts sammenbrud, hvis det er tilladt i henhold til lovgivningen i den medlemsstat, hvor indskudsgarantiordningen er oprettet, i henhold til artikel 11, stk. 3, i direktiv 2014/49/EU ("forebyggelse af sammenbrud-funktionen")

- anvende deres disponible finansielle midler til finansiering af foranstaltninger med henblik på at bevare indskydernes adgang til dækkede indskud i forbindelse med national insolvensbehandling, hvis det er tilladt i henhold til lovgivningen i den medlemsstat, hvor indskudsgarantiordningen er oprettet, i henhold til artikel 11, stk. 6, i direktiv 2014/49/EU ("bidrag til insolvensscenarie").

## Tilbagebetalingsfunktionen

43. Alle indskudsgarantiordninger bør teste deres evne til at sikre indskyderne tilbagebetaling i henhold til artikel 11, stk. 1, i direktiv 2014/49/EU. Ingen indskudsgarantiordning bør undlade at teste tilbagebetalingsfunktionen med den begrundelse, at den har testet afviklingsfunktionen eller forebyggelse af sammenbrud-funktionen som beskrevet i det følgende, eller at alle tilsluttede kreditinstitutter henhører under en af de kategorier, der er beskrevet i punkt 53.
44. I et tilbagebetalingsscenarie bør indskudsgarantiordningen simulere sammenbruddet af en eller flere kreditinstitutter for at vurdere, om beløbet til tilbagebetaling, jf. artikel 7 i direktiv 2014/49/EU, vil blive stillet til rådighed i tilbagebetalingsperioderne fastlagt i direktivets artikel 8.
45. Indskudsgarantiordningerne bør i løbet af programcyklussen teste de områder og anvende de indikatorer, som er beskrevet i afsnit 7.

## Bidrag til afvikling

46. Afviklingsscenarier bør være baseret på indgreb i relation til et tilsluttet kreditinstitut, der afvikles i henhold til direktiv 2014/59/EU, og hvor en indskudsgarantiordning skal yde et bidrag i henhold til direktivets artikel 109.
47. Stresstest af indskudsgarantiordninger i afviklingsscenarier kan udføres særskilt eller indgå i en bredere afviklingstest udført under ledelse af afviklingsmyndighederne, forudsat at de områder og indikatorer, som er beskrevet i afsnit 7, testes og anvendes.
48. Når en stresstest af indskudsgarantiordninger i et afviklingsscenarie udføres særskilt, bør indskudsgarantiordningen rådføre sig med afviklingsmyndigheden om udformning af scenariet og gennemførelse af testen og anmode myndigheden om at deltage i testen. Afviklingsmyndighederne bør samarbejde med indskudsgarantiordningerne og give dem de nødvendige oplysninger – enten direkte eller gennem de udpegede myndigheder – om udformning og gennemførelse af stresstest.
49. Det påtænkte niveau for indskudsgarantiordningens bidrag til afviklingsfinansieringen bør tilpasses under hensyntagen til bestemmelserne i artikel 108 og 109 i direktiv 2014/59/EU og profilen for kreditinstitutter, der er udvalgt til testning i et afviklingsscenarie.

50. I særlige tilfælde og efter høring af afviklingsmyndigheden kan en indskudsgarantiordning undlade at teste afviklingsscenarier, forudsat at den fastslår, at ingen af de tilsluttede kreditinstitutter henhører under en af de kategorier, der er beskrevet i punkt 53.

## Forebyggelse af sammenbrud

51. Når en indskudsgarantiordning i henhold til artikel 11, stk. 3, i direktiv 2014/49/EU kan anvende midler med henblik på at forebygge et kreditinstituts sammenbrud, bør den udføre mindst to typer test:

- En test, der simulerer en betydelig forværring af en eller flere tilsluttede kreditinstitutters finansielle situation, herunder deres kapitalstilling, aktivernes kvalitet og deres likviditetsstilling. I denne forbindelse bør det under testen vurderes, om indskudsgarantiordningen vil være i stand til at forebygge sammenbrud på de betingelser, der er fastsat i artikel 11, stk. 3, i direktiv 2014/49/EU, herunder ved at overveje den type alternative foranstaltninger, som kunne gennemføres, og om indskudsgarantiordningen vil have finansieringskapacitet til at yde den nødvendige støtte.
- En test af indskudsgarantiordningens risikoovervågningssystemer. Hvis der tidligere er blevet konstateret vanskeligheder, bør indskudsgarantiordningerne vurdere, om overvågningssystemerne har været i stand til at afdække en overhængende risiko.

## 6.2 Udvalgelse af tilsluttede kreditinstitutter, der skal omfattes af indgrebsscenarier

52. Ved testning af et indgrebsscenarie bør indskudsgarantiordningen udvælge en eller flere af dens tilsluttede kreditinstitutter med en egnet profil i forhold til testens planlagte fokus, herunder den testede type funktioner eller områder, scenariets alvor og kompleksitet og dets geografiske rækkevidde.

53. Ved testning af et afviklingsscenarie bør indskudsgarantiordningen udvælge en eller flere tilsluttede kreditinstitutter fra følgende kategorier:

- a) kreditinstitutter klassificeret som signifikante enheder under direkte tilsyn af ECB i henhold til del IV i forordning (EU) nr. 468/2014<sup>5</sup>
- b) kreditinstitutter identificeret som globale systemisk vigtige institutter (G-SII'er) eller andre systemisk vigtige institutter (O-SII'er) i henhold til artikel 131 i direktiv 2013/36/EU<sup>6</sup>

---

<sup>5</sup> Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 468/2014 af 16. april 2014 om fastlæggelse af en ramme for samarbejde inden for Den Fælles Tilsynsmekanisme mellem Den Europæiske Centralbank og de kompetente nationale myndigheder og med de udpegede nationale myndigheder (SSM-rammeforordningen) (ECB/2014/17) (EUT L 141 af 14.5.2014, s. 1).

- c) kreditinstitutter, der, såfremt en afviklingsmyndighed har fastsat og offentliggjort vejledende tærskelværdier for, hvornår et institut i tilfælde af sammenbrud sandsynligvis vil blive omfattet af en afviklingshandling i henhold til artikel 32, stk. 1, i direktiv 2014/59/EU, når op på disse tærskelværdier. Denne bestemmelse bør ikke fortolkes som et krav om delvis eller fuld offentliggørelse af afviklingsplanen eller -strategien for de pågældende institutter eller som et krav til afviklingsmyndigheder om at fastsætte eller offentliggøre sådanne tærskelværdier.

### 6.3 Scenariernes alvor og kompleksitet

54. Indskudsgarantiordningerne bør teste scenarier med forskellige niveauer af alvor og kompleksitet. Indskudsgarantiordningerne bør over tid anvende stadig mere sofistikerede og krævende scenarier.
55. For at sikre den historiske relevans bør indskudsgarantiordningerne i løbet af cyklussen teste scenarier, hvor der foretages en vurdering af deres systemers kapacitet til at håndtere indgrebs-scenarier af en type og en intensitet, der allerede er erfaringer med, herunder navnlig i perioden 2008-2012.
56. Dette krav berører ikke behovet for at teste bredere og mere krævende scenarier for at vurdere indskudsgarantiordningens evne til at varetage sine funktioner fremover.
57. Forskellige geografiske områder bør testes med en gradvis introduktion af scenarier, der kræver indgreb til støtte for indskydere i filialer oprettet i andre medlemsstater. Dette krav gælder ikke, hvis der ikke er nogen tilsluttede kreditinstitutter, der har filialer i andre medlemsstater.

## 7. Testområder og indikatorer

---

58. Stresstest bør dække to centrale risikoområder:
- (i) operationelle risici, dvs. risiciene for, at indskudsgarantiordningen ikke kan opfylde sine forpligtelser som følge af mangelfulde eller svigtende interne procedurer, utilstrækkeligt personale og utilstrækkelige systemer
  - (ii) finansieringsrisici, dvs. risiciene for, at finansieringsressourcerne i henhold til artikel 10 i direktiv 2014/49/EU (almindelige bidrag, ekstraordinære bidrag, alternative finansieringsordninger) ikke er tilstrækkelige til, at indskudsgarantiordningen kan opfylde

---

<sup>6</sup> Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338).

sine eventuelle forpligtelser eller opfylde dem inden for de tidsfrister, der er fastsat i national ret eller EU-retten.

59. Stresstest bør dække forskellige operationelle faser i en indskudsgarantiordnings indgreb lige fra planlægning før sammenbrud til forberedelse efter sammenbrud og gennemførelse af indgreb, herunder tilbagebetaling, bidrag til afvikling osv. De bør både omfatte kvantitative og kvalitative indikatorer og bør som minimum måle de indikatorer, der er anført i dette afsnit.
60. Den operationelle kapacitet og finansieringskapaciteten bør testes under de indgrebsscenarier, der er beskrevet i afsnit 6. Indskudsgarantiordningerne kan desuden ligeledes gennemføre målrettede øvelser uafhængigt af ethvert scenarie, f.eks. jævnlig kontrol af et bestemt instituts SCV-filer.
61. I indskudsgarantiordningernes afviklingsindgreb kan testområder og indikatorer være rettet mod indsamling af data, fremsendelse af data til afviklingsmyndigheder og finansieringsmekanismer og -ordninger.

## 7.1 Operationel kapacitet

62. Indskudsgarantiordningernes stresstest bør dække indskudsgarantiordningernes evne til at gennemføre de processer og mekanismer, der er involveret i et indgreb, herunder adgang til data, personale og andre operationelle ressourcer, kommunikation, betalingssystemer, tidsmåling og samarbejde mellem hjemland og værtsland.

### 7.1.1 Dataadgang:

63. Adgangen til data om kreditinstitutter, indskydere og indskud af god kvalitet bør testes som en prioritet for at sikre, at indskudsgarantiordningerne kan varetage deres opgaver til enhver tid.
- a. **Oplysninger om tilsluttede kreditinstitutter, indskydere og indskud**
64. Indskudsgarantiordningerne bør teste de eksisterende ordninger for anmodning om og indhentning af SCV-filer fra tilsluttede kreditinstitutter og vurdere kvaliteten af disse filer og rettidigheden af fremsendelsen.
65. Kvaliteten af SCV-filer kan vurderes i en scenariebaseret test eller i jævnlige rutinemæssige test, der omfatter nogle af eller alle de tilsluttede kreditinstitutter.
66. Kvaliteten af et instituts SCV-filer kan testes på grundlag af en prøve baseret på en undergruppe af indskydere, forudsat at prøveudtagningsmetoden fastlægges af indskudsgarantiordningen og ikke af instituttet, og at prøven er tilstrækkelig stor og diversificeret til at være repræsentativ for instituttets beholdning af berettigede indskud. Dette berører ikke indskudsgarantiordningernes ret til at teste alle SCV-filer.

67. Kvaliteten af SCV-filerne bør vurderes ud fra, om de i tilfælde af sammenbrud giver indskudsgarantiordningen alle de nødvendige oplysninger til at gennemføre sit indgreb over for en indskyder, herunder om indskydernes identitet, deres kontaktoplysninger, konti og tilsvarende beløb og de samlede berettigede indskud og dækkede indskud. Indskudsgarantiordningerne bør i denne forbindelse definere kriterier for en gyldig eller ugyldig SCV-fil (f.eks. ukorrekte identifikationsnumre, ukorrekte adresser, forskellige navne med de samme identifikationsnumre, flere registreringer for den samme indskyder osv.) og beregne antallet af ugyldige SCV-filer som en andel af instituttets registreringer eller, hvis relevant, prøven.
68. Hvis det konstateres, at kvaliteten er utilstrækkelig i et institut, bør der foretages en opfølgende kontrol højst to år herefter for at vurdere fremskridt. Indskudsgarantiordningen kan justere denne toårige periode, hvis det som følge af de tilgængelige menneskelige ressourcer og andre ressourcer er nødvendigt at prioritere test i andre kreditinstitutter, hvor der er problemer med kvaliteten af SCV-filer, eller på grundlag af indskudsgarantiordningens samlede risikovurdering af kreditinstitutter.
69. Hvis der i henhold til national ret er indført ordninger til løbende øremærkning af midlertidigt høje balancer som defineret i artikel 6, stk. 2, i direktiv 2014/49/EU eller betalingsmodtagernes konti i henhold til direktivets artikel 7, stk. 3, skal disse midlertidigt høje balancer omfattes af testene af SCV-filerne. Dette krav bør ikke medføre, at indskudsgarantiordningen eller de tilsluttede kreditinstitutter skal anmode om oplysninger fra indskydere på baggrund af testen.
70. Indskudsgarantiordningerne bør anvende følgende indikatorer:

- |  |
|--|
| <p>i1: Samlet kvalitetsvurdering af SCV-filerne på baggrund af test, vigtigste mangler, vigtigste årsager til mangler, forventning til den fremtidige udvikling (kvalitativ)</p> <p>i2: Kvalitetsvurdering af eksisterende ordninger for anmodning om og indhentning af SCV-filer (kvalitativ)</p> <p>i3: Den tid, det tager at få tilsendt SCV-filer fra datoen for anmodning til det tilsluttede kreditinstitut (kvantitativ)</p> <p>i4: Andel af SCV-filer eller SCV-fil-registreringer under standard (manglende, unøjagtige eller uden tilstrækkelige oplysninger til behandling og betaling) (kvantitativ)</p> |
|--|

**b. Oplysninger om konstaterede problemer i et kreditinstitut, der vil kunne medføre en indgriben fra en indskudsgarantiordning.**

71. Indskudsgarantiordningerne bør vurdere de eksisterende ordninger (retlige eller administrative bestemmelser, aftalememoranda osv.) for indhentning af oplysninger om problemer i et kreditinstitut, der vil kunne medføre en indgriben fra en indskudsgarantiordning, i henhold til artikel 4, stk. 10, i direktiv 2014/49/EU. De bør i denne

forbindelse vurdere, om disse ordninger sikrer, at de modtager oplysninger tilstrækkeligt hurtigt, f.eks. når kompetente myndigheder udøver beføjelser i henhold til artikel 27 i direktiv 2014/59/EU (tidlig indgriben) eller artikel 104 i direktiv 2013/36/EU<sup>7</sup> (tilsynsbeføjelser), eller hvis de kompetente myndigheder eller afviklingsmyndighederne i henhold til artikel 32 i direktiv 2014/59/EU konstaterer, at et institut er nødlidende eller forventeligt nødlidende.

72. Indskudsgarantiordningerne bør anvende følgende indikator:

i5: Kvaliteten af de eksisterende ordninger for indhentning af oplysninger fra de kompetente myndigheder eller afviklingsmyndighederne om konstaterede problemer i et kreditinstitut, der vil kunne medføre en indgriben fra en indskudsgarantiordning, herunder om de sikrer, at de modtager rettidige oplysninger om en forværring af et instituts finansielle situation i en tidlig fase (kvalitativ)

### 7.1.2 Personale og andre operationelle ressourcer

73. Indskudsgarantiordningerne bør under de scenarier, der er beskrevet i afsnit 6, teste, om de vil have de nødvendige ressourcer til at håndtere den pludselige aktivitetsstigning som følge af et indgreb, hvad angår budget, personale, lokaler, it-udstyr, callcentre osv., herunder ved at omfordele eksisterende permanente ressourcer eller indgå midlertidige outsourcingaftaler.

74. En endelig vurdering heraf bør ikke udelukkende være baseret på en hypotetisk budgetstigning, men bør i hvert fald til dels være baseret på beredskabsmekanismer etableret i gode tider (f.eks. hensættelser til ansættelse af personale på midlertidig basis).

75. Indskudsgarantiordningerne bør anvende følgende indikatorer:

i6: Tilstrækkeligheden af det eksisterende personale, budget og andre ressourcer, som vil være til rådighed i et virkeligt scenarie (kvantitativ og kvalitativ)

i7: Tilstrækkeligheden af ekstra personale, budget og andre ressourcer, som vil være til rådighed med kort varsel, når det er nødvendigt (kvantitativ og kvalitativ)

### 7.1.3 Kommunikation med indskydere og den bredere offentlighed

76. Indskudsgarantiordningerne bør vurdere de kommunikationsprocesser, der vil blive anvendt i et tilbagebetalingsscenarie, og gennemgå kommunikationsstrategien og -ressourcerne.

77. Indskudsgarantiordningerne bør anvende følgende indikatorer:

i8: Den tid, det tager at oprette callcentre og ad hoc-websteder eller -sider (kvantitativ)

<sup>7</sup> Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338).



i9: Webstedernes eller callcentrenes kapacitet målt i antal forbindelser eller opkald (kvantitativ)

#### 7.1.4 Betalingsinstrumenter

78. Indskudsgarantiordningerne bør teste deres evne til at foretage betalinger til indskydere, dvs. til effektivt at overføre de beløb, der skal tilbagebetales til indskydere.
79. De bør i denne forbindelse vurdere kvaliteten af eksisterende processer for indsamling af betalingsoplysninger, de tilgængelige betalingsinstrumenter (f.eks. bankoverførsler, checks, forudbetalte kort) og, hvis relevant, deres evne til at betale i fremmed valuta.
80. Når de har gennemgået de forskellige tilgængelige processer og instrumenter, bør de verificere deres evne til at anvende dem hurtigt i stressituationer med et stort antal betalinger.
81. Indskudsgarantiordningerne bør anvende følgende indikatorer:

i10: Gennemgang af tilgængelige betalingsinstrumenter i udbetalingsscenarier (kvalitativ)

i11: Tilstrækkeligheden ved et stort antal betalinger som defineret i scenarierne (kvalitativ)

#### 7.1.5 Tilbagebetalings- og bidragsperioder

82. Indskudsgarantiordningerne bør beregne perioden fra konstatering af, at indskud er indisponible, til det tidspunkt, hvor beløbet til tilbagebetaling skal være disponibelt i henhold til artikel 8, stk. 1, i direktiv 2014/49/EU, og på dette grundlag måle enhver forsinkelse i forhold til de fastsatte betalingsperioder i direktivets artikel 8, stk. 2-5.
83. I forbindelse med afviklingsscenarier bør indskudsgarantiordningerne beregne den tid, de skal bruge til at yde deres bidrag i henhold til artikel 11, stk. 2, i direktiv 2014/49/EU.
84. Indskudsgarantiordningerne bør anvende følgende indikatorer:

i12: I forbindelse med tilbagebetalingsscenarier – perioden fra konstatering af, at indskud er indisponible, til det tidspunkt, hvor beløbet til tilbagebetaling er disponibelt (kvantitativ)

i13: I tilfælde af løbende øremærkning af midlertidigt høje balancer eller betalingsmodtagernes konti som beskrevet i punkt 69 – perioden fra konstatering af, at indskud er indisponible, til det tidspunkt, hvor beløbet til tilbagebetaling er disponibelt (kvantitativ)

i14: I forbindelse med afviklingsscenarier – perioden fra afviklingsmyndighedens anmodning til betalingen af bidraget (kvantitativ)

### 7.1.6 Samarbejde mellem hjemland og værtsland

85. Indskudsgarantiordningerne bør teste de eksisterende systemer for tilbagebetaling til indskydere i filialer, der er oprettet af deres tilsluttede kreditinstitutter i andre medlemsstater.
86. For det første bør indskudsgarantiordningerne verificere, at de kan udtrække SCV-filer vedrørende indskydere i sådanne filialer.
87. For det andet bør de beregne den tid, det tager at forberede betalingsinstrukserne og fremsende dem til indskudsgarantiordningerne i værtslandene inden for de fastlagte frister i EBA's retningslinjer for samarbejdsaftaler mellem indskudsgarantiordninger i henhold til direktiv 2014/49/EU<sup>8</sup>.
88. For det tredje bør de fremsende en prøve på betalingsinstrukser til indskudsgarantiordningerne i værtslandene for at teste, at kommunikationskanalerne er korrekt etableret, og indhente disse indskudsgarantiordningers bekræftelse af, at instrukserne indeholder alle nødvendige oplysninger til at gennemføre en betaling.
89. Dette underafsnit 7.1.6 finder ikke anvendelse på indskudsgarantiordninger, hvis tilsluttede kreditinstitutter ikke har filialer i en anden medlemsstat, eller hvor de eneste tilsluttede kreditinstitutter med filialer i andre medlemsstater henhører under en af de kategorier, der er beskrevet i punkt 53.
90. Indskudsgarantiordningerne bør anvende følgende indikatorer:

i15: Evne til at udtrække øremærkede SCV-oplysninger om indskydere i filialer, der er oprettet af deres tilsluttede kreditinstitutter i andre medlemsstater (kvalitativ)

i16: Den tid, det tager at udarbejde og fremsende betalingsinstrukser til værtslandets myndigheder, at regne fra instituttets fremsendelse af SCV-filer (kvantitativ)

i17: Kvalitetsvurdering af kanaler til fremsendelse af betalingsinstrukser

i18: Bekræftelse fra indskudsgarantiordningerne i værtslandet af, at betalingsinstrukserne vil være et tilstrækkeligt grundlag for tilbagebetaling til indskydere

i19: Evne til at overholde de fastlagte frister i retningslinjerne for samarbejdsaftaler mellem indskudsgarantiordninger i henhold til direktiv 2014/49/EU

---

<sup>8</sup> EBA/GL/2016/02.

## 7.2 Finansieringskapacitet

91. Ud over den operationelle kapacitet bør indskudsgarantiordningerne teste, om deres finansieringsmidler er tilstrækkelige til at opfylde deres betalingsforpligtelser under indgrebs-scenarierne beskrevet i afsnit 6.
92. Indskudsgarantiordningerne bør for det første vurdere, om den disponible ex ante-finansiering på testtidspunktet er tilstrækkelig til at dække den nødvendige tilbagebetaling eller det nødvendige bidrag til afviklingen. I denne forbindelse bør det i forbindelse med tilstrækkelighedstesten undersøges, hvilke beløb der rent faktisk vil blive stillet til rådighed i tilbagebetalingsperioden. Dette indebærer en vurdering af likviditeten af de investerede disponible finansielle midler og betalingsforpligtelser, herunder i en stresset markedssituation.
93. For det andet bør indskudsgarantiordningerne, hvis ex ante-finansieringen er utilstrækkelig, vurdere, om de ekstraordinære ex post-bidrag og alternative finansieringsmidler er tilstrækkelige til at kompensere for knapheden inden tilbagebetalingsfristens udløb. I denne forbindelse bør der ved anvendelse af ex post-finansiering tages højde for de begrænsninger, der er fastlagt i artikel 10, stk. 8, i direktiv 2014/49/EU, herunder for, om nogle institutters betalinger kan udskydes helt eller delvist med den begrundelse, at betalingerne ville bringe deres likviditet og solvens i fare<sup>9</sup>. Indskudsgarantiordningerne bør ligeledes vurdere, om de nødvendige ekstraordinære ex post-bidrag vil nå op på det årlige loft på 0,5 % fastsat i denne bestemmelse. Hvis dette ikke er tilfældet, bør de udtrykkeligt vurdere, om de vil være i stand til at hæve loftet på 0,5 %.
94. Anvendelse af alternative finansieringsmidler såsom lån eller kreditlinjer fra offentlige eller private tredjeparter bør være baseret på en objektiv vurdering af elementer, der er kendte på testtidspunktet, såsom gensidige låneforpligtelser indgået via skriftlige samarbejdsaftaler, formelle kreditlinjer osv.
95. Indskudsgarantiordningerne bør anvende følgende indikatorer:

|   |
|---|
| i20: Tilstrækkeligheden af ex ante-midler til dækning af finansieringsbehovet (knaphed udtrykt i absolut værdi og som en procentandel af behovet)   |
| i21: Kvalitativ vurdering af indskudsgarantiordningernes evne til at realisere aktiver investeret som en del af de disponible finansielle midler inden fristens udløb   |
| i22: Tilstrækkeligheden af ex post- og alternative finansieringsmidler til dækning af de finansieringsbehov, der ikke er dækket af ex ante-midler (resterende knaphed efter brug af alle ex post- og alternative finansieringsmidler (kvantitativ)) |

<sup>9</sup> Jf. den delegerede retsakt, der skal vedtages af Kommissionen i henhold til artikel 104, stk. 4, og artikel 115 i direktiv 2014/59/EU. [Indsæt i stedet den fulde titel på den delegerede retsakt, hvis den er offentliggjort i EUT, sammen men EUT-referencen].

i23: Kvalitetsvurdering af eksisterende ordninger for vurdering af alternative finansieringsmidler (pålidelighed, mængde) (kvalitativ)

## 8. Prioriterede test

---

96. Med henblik på EBA's første peerevaluering bør indskudsgarantiordningerne gennemføre og indberette resultaterne af følgende test senest den 3. juli 2019:

- 1) Test af SCV-filer: formel rutinemæssig kontrol af alle tilsluttede kreditinstitutters SCV-filer. Disse test bør ligeledes sikre, at SCV-filerne øremærker indskud i filialer i andre medlemsstater.
- 2) Test af den operationelle kapacitet: En test baseret på et udbetalingsscenarie med henblik på måling af de indikatorer for den operationelle kapacitet, der er beskrevet i afsnit 7. Testen bør være tilstrækkelig streng til at udfordre indskudsgarantiordningernes evne til at sikre kritiske processer, ressourcer og it-systemer effektivt i stresssituationer. Indskudsgarantiordningerne bør i denne forbindelse udvælge et kreditinstitut med et antal indskydere, der ikke er mindre end anden kvartil af tilsluttede kreditinstitutter, som ikke henhører under en af de kategorier, der er beskrevet i punkt 53.
- 3) Test af det operationelle samarbejde på tværs af grænser: En test gennemført i samarbejde med mindst én anden indskudsgarantiordning, hvor det som minimum vurderes, om indskudsgarantiordningen er i stand til effektivt at fremsende betalingsinstrukser til en indskudsgarantiordning i hjemlandet vedrørende indskydere i en udenlandsk filial af et bestemt tilsluttet kreditinstitut, og hvor indskudsgarantiordningen i værtslandet bekræfter, at instrukserne indeholder alle nødvendige oplysninger til at gennemføre betalingen. Denne bestemmelse finder ikke anvendelse på indskudsgarantiordninger, hvis tilsluttede kreditinstitutter ikke har filialer i andre medlemsstater, eller hvor de eneste tilsluttede kreditinstitutter med filialer i andre medlemsstater henhører under en af de kategorier, der er beskrevet i punkt 53.
- 4) Test af finansieringskapaciteten: En test til måling af de områder og indikatorer for den operationelle kapacitet, der er beskrevet i afsnit 7, enten i et udbetalings- eller afviklingsscenarie, der involverer et eller flere sammenbrud og er baseret på indgriben fra en indskudsgarantiordning på et niveau på mindst 0,8 % af dækkede indskud, eller hvor der er blevet fastlagt et lavere målniveau i henhold til artikel 10, stk. 6, i direktiv 2014/49/EU, som sænker målniveauet.

97. Alle ovennævnte test kan gennemføres samtidigt.
98. Indskudsgarantiordningerne bør indberette resultaterne af ovennævnte prioriterede test til de udpegede myndigheder og EBA ved brug af skabelonen i bilag 1.
99. Den første programcyklus omhandlet i underafsnit 5.1 bør omfatte gennemførelsen af de prioriterede test anført i dette punkt.

## Bilag 1 – Skabelon til indberetning af resultater

| EBA'S FØRSTE PEEREVALUERING AF STRESSTEST AF INDSKUDSGARANTIORDNINGER I HENHOLD TIL ARTIKEL 4, STK. 10, I DIREKTIVET OM INDSKUDSGARANTIORDNINGER |  |
|--|--|
| RESULTATER AF PRIORITEREDE TEST UDFØRT I HENHOLD TIL PUNKT 96 I AFSNIT 8 I RETNINGSLINJERNE FOR STRESSTEST AF INDSKUDSGARANTIORDNINGER           |  |
| SPØRGSMÅL  | SVAR ( <i>Relevante instrukser angives i kursiv. Se ligeledes instrukser på særskilt ark</i> ) |
| <b>A. GENERELLE SPØRGSMÅL</b>  |  |
| Indskudsgarantiordning, for hvilken resultaterne indberettes   | <i>Navnet på indskudsgarantiordning</i>  |
| Den udpegede myndigheds kontaktoplysninger   | <i>Navn, e-mail, adresse og telefonnummer</i>  |
| Indskudsgarantiordningens adresse, hvis forskellig fra den udpegede myndigheds adresse   | <i>Navn, e-mail, adresse og telefonnummer</i>  |
| Periode omfattet af sammendraget   |  |

|   |  |
|---|--|
| Antal institutter, der er medlemmer af indskudsgarantiordningen   | <i>Antal på indberetningstidspunktet</i> |
| De tilbagebetalingsperioder, der gælder for indskudsgarantiordningen i henhold til artikel 8, stk. 2, i direktivet om indskudsgarantiordninger,                           | <i>F.eks. syv arbejdsdage</i>            |
| <b>B. TEST AF SCV-FILER</b>   |  |
| Antal testede institutter   |  |
| Hvis relevant, årsagen til ikke at teste alle institutter   |  |
| Antal medlemmer testet på grundlag af prøver  |  |
| Antal medlemmer testet på grundlag af alle deres SCV-filer  |  |
| Ved brug af en prøve beskrives de anvendte metoder til at definere prøven og sikre, at prøven var repræsentativ   |  |
| i1: Samlet kvalitetsvurdering af SCV-filerne på baggrund af test, vigtigste mangler, vigtigste årsager til mangler, forventning til den fremtidige udvikling (kvalitativ) |  |

|  |  |                           |  |  |
|--|--|---------------------------|--|--|
| i2: Kvalitetsvurdering af eksisterende ordninger for anmodning om og indhentning af SCV-filer (kvalitativ)   |  |                           |  |  |
| i3: Den tid, det tager at få tilsendt SCV-filer fra dato for anmodning til institut (kvantitativ)  | <i>Antal dage. Angiv det mindste, højeste og gennemsnitlige antal dage</i>   |                           |  |  |
| i4: Andel af registreringer under standard (manglende, unøjagtige eller uden tilstrækkelige oplysninger til behandling og betaling)                    | <i>Procentdel af alle et instituts SCV-filer eller af prøven. Gennemsnit for alle test, interval (minimum og maksimum)</i> |                           |  |  |
| <b>C. TEST AF DEN OPERATIONELLE KAPACITET</b>  |  |                           |  |  |
| <i>Beskriv de prioriterede test (valgte indgrebsscenarier, type institutter osv.). En kolonne pr. test.</i>  | <i>Udfyldes ikke</i>   | <i>Beskriv test 1</i>     | <i>Beskriv test 2, hvis relevant</i>     | <i>Beskriv test 3, hvis relevant</i>     |
| <i>Samlet kvalitetsvurdering på baggrund af test, vigtigste mangler, vigtigste årsager til disse mangler, forventning til den fremtidige udvikling</i> | <i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i>  | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| <u>1) Dataadgang</u>   |  |                           |  |  |
| <u>a) Oplysninger om indskydere og indskud</u>   |  |                           |  |  |
| i1: Samlet kvalitetsvurdering af SCV-filerne på baggrund af test, vigtigste mangler, vigtigste årsager til mangler, forventning til den                | <i>Udfyldes ikke</i>   | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |



|  |   |                           |  |  |
|--|---|---------------------------|--|--|
| fremtidige udvikling (kvalitativ)  |   |                           |  |  |
| i2: Kvalitetsvurdering af eksisterende ordninger for anmodning om og indhentning af SCV-filer (kvalitativ)   | <i>Udfyldes ikke</i>                            | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| i3: Den tid, det tager at få tilsendt SCV-filer fra datoen for anmodning til det tilsluttede kreditinstitut (kvantitativ)  | <i>Udfyldes ikke</i>                            | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| i4: Andel af SCV-filer eller SCV-fil-registreringer under standard (manglende, unøjagtige eller uden tilstrækkelige oplysninger til behandling og betaling) (kvantitativ)  | <i>Udfyldes ikke</i>                            | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| <u>b) Oplysninger om problemer, der vil kunne medføre en indgriben fra en indskudsgarantiordning</u>   |   |                           |  |  |
| i5: Kvaliteten af de eksisterende ordninger for indhentning af oplysninger fra de kompetente myndigheder eller afviklingsmyndighederne om konstaterede problemer i et kreditinstitut, der vil kunne medføre en indgriben fra en indskudsgarantiordning, herunder om de sikrer, at de modtager rettidige oplysninger om en forværring af et instituts finansielle situation i en tidlig fase (kvalitativ) | <i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i> | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| <u>2) Personale og andre operationelle ressourcer</u>  |   |                           |  |  |

|  |   |                           |  |  |
|--|---|---------------------------|--|--|
| i6: Tilstrækkeligheden af det eksisterende personale, budget og andre ressourcer, som vil være til rådighed i et virkeligt scenarie (kvantitativ og kvalitativ)      | <i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i> | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| i7: Tilstrækkeligheden af ekstra personale, budget og andre ressourcer, som vil være til rådighed med kort varsel, når det er nødvendigt (kvantitativ og kvalitativ) | <i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i> | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| <u>3) Kommunikation med indskydere og den bredere offentlighed</u>   |   |                           |  |  |
| i8: Den tid, det tager at oprette callcentre og ad hoc-websteder eller -sider (kvantitativ)  | <i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i> | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| i9: Webstedernes eller callcentrenes kapacitet målt i antal forbindelser eller opkald (kvantitativ)  | <i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i> | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| <u>4) Betalingsmidler</u>  |   |                           |  |  |
| i10: Gennemgang af tilgængelige betalingsinstrumenter i udbetalingsscenarier (kvalitativ)  | <i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i> | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| i11: Tilstrækkeligheden ved et stort antal betalinger som defineret i scenarierne (kvalitativ)   | <i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i> | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| <u>5) Tilbagebetalings- og bidragsperioder</u>   |   |                           |  |  |

|  |  |                                  |   |   |
|--|--|----------------------------------|---|---|
| <p>i12: I forbindelse med tilbagebetalingsscenarier – perioden fra konstatering af, at indskud er indisponible, til det tidspunkt, hvor beløbet til tilbagebetaling er disponibelt (kvantitativ)</p>   | <p><i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i></p> | <p><i>Vurdering – test 1</i></p> | <p><i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i></p> | <p><i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i></p> |
| <p>i13: I tilfælde af løbende øremærkning af midlertidigt høje balancer eller betalingsmodtagernes konti som beskrevet i punkt 69 i retningslinjerne for stresstest af indskudsgarantiordninger – perioden fra konstatering af, at indskud er indisponible, til det tidspunkt, hvor beløbet til tilbagebetaling er disponibelt (kvantitativ)</p> | <p><i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i></p> | <p><i>Vurdering – test 1</i></p> | <p><i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i></p> | <p><i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i></p> |
| <p>i14: I forbindelse med afviklingsscenarier – perioden fra afviklingsmyndighedens anmodning til betalingen af bidraget (kvantitativ)</p>   | <p><i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i></p> | <p><i>Vurdering – test 1</i></p> | <p><i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i></p> | <p><i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i></p> |
| <p><u>6) Samarbejde mellem hjemland og værtsland (valgfrit som led i testen af den operationelle kapacitet))</u></p>   |  |                                  |   |   |
| <p>i15: Evne til at udtrække øremærkede SCV-oplysninger om indskydere i filialer, der er oprettet af deres tilsluttede kreditinstitutter i andre medlemsstater (kvalitativ)</p>  | <p><i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i></p> | <p><i>Vurdering – test 1</i></p> | <p><i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i></p> | <p><i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i></p> |
| <p>i16: Den tid, det tager at udarbejde og fremsende betalingsinstrukser til værtslandets myndigheder, at regne fra instituttets fremsendelse af SCV-filer (kvantitativ)</p>   | <p><i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i></p> | <p><i>Vurdering – test 1</i></p> | <p><i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i></p> | <p><i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i></p> |

|  |   |                           |  |  |
|--|---|---------------------------|--|--|
| i17: Kvalitetsvurdering af kanaler til fremsendelse af betalingsinstrukser   | <i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i> | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| i18: Bekræftelse fra indskudsgarantiordningerne i værtslandet af, at betalingsinstrukserne vil være et tilstrækkeligt grundlag for tilbagebetaling til indskydere        | <i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i> | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| i19: Evne til at overholde de fastlagte frister i retningslinjerne for samarbejdsaftaler mellem indskudsgarantiordninger   | <i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i> | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| <b>D. TEST AF DET OPERATIONELLE SAMARBEJDE PÅ TVÆRS AF GRÆNSER</b>   |   |                           |  |  |
| Beskriv test udført i perioden, som involverer samarbejde på tværs af grænser  | <i>Udfyldes ikke</i>                            | <i>Beskriv test 1</i>     | <i>Beskriv test 2, hvis relevant</i>     | <i>Beskriv test 3, hvis relevant</i>     |
| Samlet vurdering på baggrund af test, vigtigste mangler, vigtigste årsager til disse mangler, forventning til den fremtidige udvikling                                   | <i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i> | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| i15: Evne til at udtrække øremærkede SCV-oplysninger om indskydere i filialer, der er oprettet af deres tilsluttede kreditinstitutter i andre medlemsstater (kvalitativ) | <i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i> | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| i16: Den tid, det tager at udarbejde og fremsende betalingsinstrukser til værtslandets myndigheder, at regne fra instituttets fremsendelse af SCV-filer (kvantitativ)    | <i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i> | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |

|  |   |                           |  |  |
|--|---|---------------------------|--|--|
| i17: Kvalitetsvurdering af kanaler til fremsendelse af betalingsinstrukser   | <i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i> | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| i18: Bekræftelse fra indskudsgarantiordningerne i værtslandet af, at betalingsinstrukserne vil være et tilstrækkeligt grundlag for tilbagebetaling til indskydere  | <i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i> | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| i19: Evne til at overholde de fastlagte frister i retningslinjerne for samarbejdsaftaler mellem indskudsgarantiordninger   | <i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i> | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| <b>E. TEST AF FINANSIERINGSKAPACITETEN</b>   |   |                           |  |  |
| Beskriv de vigtigste test (valgte indgrebsscenerier, type institutter osv.), der involverer test af finansieringskapacitet   | <i>Udfyldes ikke</i>                            | <i>Beskriv test 1</i>     | <i>Beskriv test 2, hvis relevant</i>     | <i>Beskriv test 3, hvis relevant</i>     |
| Finansieringsbehovet i forbindelse med indgrebet   | <i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i> | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| Beskriv det finansieringsmiks, som testen afdækkede: finansieringsbehovet i forbindelse med indgrebet, anvendte ex ante-midler, herunder betalingsforpligtelser, der er trukket på, indsamlede ex post-bidrag, opnåede alternative finansieringsmidler |   | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| Samlet vurdering af resultaterne, vigtigste mangler, årsager til   | <i>Samlet vurdering, hvis</i>                   | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test</i>                  | <i>Vurdering – test 3,</i>               |

|  |   |                           |  |  |
|--|---|---------------------------|--|--|
| disse mangler, forventning til den fremtidige udvikling  | <i>der er flere test</i>                        |                           | <i>2, hvis relevant</i>                  | <i>hvis relevant</i>                     |
| i20: Tilstrækkeligheden af ex ante-midler til dækning af finansieringsbehovet (knaphed udtrykt i absolut værdi og som en procentandel af behovet)  | <i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i> | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| i21: Kvalitativ vurdering af indskudsgarantiordningernes evne til at realisere aktiver investeret som en del af de disponible finansielle midler inden fristens udløb  | <i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i> | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| i22: Tilstrækkeligheden af ex post- og alternative finansieringsmidler til dækning af de finansieringsbehov, der ikke er dækket af ex ante-midler (resterende knaphed efter brug af alle ex post- og alternative finansieringsmidler (kvantitativ) | <i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i> | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |
| i23: Kvalitetsvurdering af eksisterende ordninger for vurdering af alternative finansieringsmidler (pålidelighed, mængde) (kvalitativ)   | <i>Samlet vurdering, hvis der er flere test</i> | <i>Vurdering – test 1</i> | <i>Vurdering – test 2, hvis relevant</i> | <i>Vurdering – test 3, hvis relevant</i> |

## Instrukser

1. Denne skabelon skal udfyldes af indskudsgarantiordningerne. De enkelte indskudsgarantiordninger skal udfylde en særskilt formular.

2. Indskudsgarantiordningen eller den udpegede myndighed skal indsende den udfyldte formular til [notifications@eba.europa.eu](mailto:notifications@eba.europa.eu) [medmindre EBA angiver andre fremsendelsesmetoder inden fristens udløb].

3. Fristen for fremsendelse er den 3. juli 2019.

4. Denne skabelon anvendes til indberetning af resultater af prioriterede test i henhold til punkt 96 i retningslinjerne for stresstest af indskudsgarantiordninger. Indskudsgarantiordningerne kan gennemføre en eller flere test for de enkelte kategorier angivet i dette punkt. Hvis der udføres flere prioriterede test, bør resultaterne indberettes i særskilte kolonner. Indskudsgarantiordningerne er kun forpligtet til at foretage særskilte indberetninger for tre test.

5. Når der skal foretages en kvalitetsvurdering, bør indskudsgarantiordningen både angive en litterær bedømmelse af kvaliteten af det område, der vurderes, og en kvalitativ bedømmelse ved brug af følgende bedømmelser:

A – Optimalt: Det er ikke nødvendigt at foretage forbedringer på det målte område.

B – Rimeligt: Der er svagheder på området, men svaghederne er isolerede og/eller kan nemt afhjælpes, og de vil sandsynligvis ikke påvirke indskudsgarantiordningens evne til at varetage sine opgaver på de betingelser, der er fastsat i direktivet om indskudsgarantiordninger.

C – Ringe: Der er svagheder på området, som sandsynligvis vil komplicere indskudsgarantiordningens evne til at udføre sine opgaver på de betingelser, der er fastsat i direktivet om indskudsgarantiordninger, og der skal ske forbedringer [angiv, hvilke foranstaltninger der er truffet eller planlagt].

E – Meget ringe: Der er alvorlige mangler på området, som sandsynligvis vil forhindre indskudsgarantiordningen i at udføre sine opgaver på de betingelser, der er fastsat i direktivet om indskudsgarantiordninger, og der skal straks træffes afhjælpende foranstaltninger [angiv, hvilke foranstaltninger der er truffet eller planlagt].