

EBA/GL/2016/04

19/10/2016

Smernice

o stresnih testih sistemov jamstva za vloge v skladu z
Direktivo 2014/49/EU

Kazalo

1. Obveznosti glede skladnosti in poročanja	3
2. Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov	4
3. Izvajanje	5
4. Cilji stresnih testov sistemov jamstva za vloge	5
5. Metodologija stresnih testov sistemov jamstva za vloge	6
5.1 Načrtovanje obdobja stresnega testiranja	6
5.2 Ključne faze stresnega testiranja	7
5.3 Sodelovanje s pristojnimi upravnimi organi	9
6. Scenariji posredovanja	9
6.1 Funkcije sistema jamstva za vloge, ki se vključijo v scenarij	10
6.2 Izbor pridruženih kreditnih institucij za vključitev v scenarije posredovanja	11
6.3 Resnost in kompleksnost scenarijev	12
7. Področja testiranja in kazalniki	13
7.1 Operativne zmogljivosti	13
7.2 Zmogljivosti financiranja	18
8. Prednostni testi	19
Priloga 1: Predloga za poročanje o rezultatih	21

1. Obveznosti glede skladnosti in poročanja

Vloga teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v Evropskem sistemu finančnega nadzora in o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije uporabljati na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

Dolžnost poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 19.12.2016 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da jih ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletni strani organa EBA, na elektronski naslov compliance@eba.europa.eu z navedbo sklica „EBA/GL/2016/04“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletni strani organa EBA.

¹ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

2. Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

Predmet urejanja

5. Te smernice določajo minimalna načela in vsebino stresnih testov, ki jih morajo sistemi jamstva za vloge izvesti skladno s členom 4(10) Direktive 2014/49/EU².
6. Cilj smernic je z določitvijo minimalne ravni skladnosti, kakovosti in primerljivosti stresnih testov sistemov jamstva za vloge pomagati imenovanim organom in sistemom jamstva za vloge povečati odpornost teh sistemov v Evropski uniji.

Področje uporabe

7. Te smernice se uporabljajo za sisteme jamstva za vloge, kadar ti s stresnimi testi preverjajo svoje mehanizme delovanja skladno s členom 4(10) Direktive 2014/49/EU.
8. Kadar sistem jamstva za vloge upravljajo imenovani organi, naj te smernice uporabljajo pri izvajanju stresnih testov njegovih mehanizmov delovanja. Kadar sistem jamstva za vloge upravlja zasebni subjekt, naj imenovani organi zagotovijo, da taki sistemi uporabljajo te smernice.

Naslovniki

9. Te smernice so namenjene pristojnim organom iz člena 4(2)(iii) Uredbe (EU) št. 1093/2010.
10. Namenjene so tudi pristojnim organom iz člena 4(2)(i) in (iv) Uredbe (EU) št. 1093/2010, če je za zagotavljanje ustreznega izvajanja stresnih testov sistemov jamstva za vloge potrebno, da sodelujejo pri tem kot udeleženci varnostne mreže.

Opredelitev pojmov

11. Če ni določeno drugače, imajo izrazi v teh smernicah enak pomen kot izrazi, ki se uporabljajo in so opredeljeni v Direktivi 2014/49/EU. Poleg tega se v teh smernicah uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

Predpostavke	Vnaprej določene informacije in parametri, ki se uporabijo za izvajanje stresnega testa sistema jamstva za vloge (npr. likvidacija kreditne institucije, zaradi katere nastane
--------------	--

² Direktiva 2014/49/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o sistemih jamstva za vloge (ULL 173, 12.6.2014, str. 149).

	določen znesek izgube).
Notranji udeleženci	Udeleženci testiranja iz sistema jamstva za vloge.
Zunanji udeleženci	Udeleženci testiranja zunaj sistema jamstva za vloge, vključno s pridruženimi kreditnimi institucijami, ustreznimi javnimi organi ali neodvisnimi opazovalci.
Datoteka enotnega pogleda na stranko (datoteka SCV, <i>single customer view</i>)	Datoteka, ki vsebuje informacije o posameznem vlagatelju, potrebne za pripravo izplačila iz sistema jamstva za vloge, vključno s skupnim zneskom upravičenih vlog posameznega vlagatelja.

3. Izvajanje

Datum začetka uporabe

12. Te smernice začnejo veljati [dva meseca po datumu, ko so izdane v vseh uradnih jezikih EU].

4. Cilji stresnih testov sistemov jamstva za vloge

13. Stresni testi sistemov jamstva za vloge naj bi prispevali k postopnemu povečanju odpornosti evropskega sistema jamstva za vloge, in sicer:

- (i) s preverjanjem sposobnosti sistemov jamstva za vloge za izvajanje nalog, ki so jim poverjene z direktivama 2014/49/EU in 2014/59/EU³, tudi kadar ti sistemi sodelujejo z drugimi sistemi jamstva za vloge v Evropski uniji;
- (ii) z ugotavljanjem, katere vidike sistema jamstva za vloge je treba izboljšati ali kateri vidiki so se v primerjavi s predhodnimi testi že izboljšali;
- (iii) z zagotavljanjem rezultatov, ki omogočajo primerljivost in medsebojne strokovne preglede.

³ Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi - direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU ter uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 173, 12.6.2014, str. 190).

5. Metodologija stresnih testov sistemov jamstva za vloge

14. Zaradi zagotavljanja celovitega pristopa naj bodo stresni testi načrtovani tako, da zajemajo srednjeročne obdobje, kot je opisano v pododdelku 5.1. Nato naj se pri vsakem stresnem testiranju izvedejo ključne faze, opisane v pododdelku 5.2.
15. Zaradi zagotavljanja skladnosti s členom 4(11) Direktive 2014/49/EU naj imenovani organi zagotovijo, da sistemi jamstva za vloge podatke, potrebne za opravljanje preverjanj svojih mehanizmov delovanja s stresnimi testi, pridobijo in uporabijo le za izvedbo teh preverjanj ter podatkov ne hranijo dlje, kot je potrebno za ta namen. Imenovani organi naj zaradi zagotavljanja skladnosti s členom 4(9) navedene direktive, in zlasti kadar testiranje vključuje obdelavo podatkov o računih vlagateljev, zagotovijo, da sistemi jamstva za vloge ohranjajo zaupnost, podatke o računih vlagateljev obdelujejo skladno z Direktivo 95/46/ES⁴ in jih celovito varujejo, po potrebi tudi z anonimizacijo.

5.1 Načrtovanje obdobja stresnega testiranja

16. Sistemi jamstva za vloge naj določijo načrt izvajanja stresnih testov, po katerem bi se v obdobju, ki ni krajše od dveh do petih let, preverjali scenariji posredovanja in področja testiranja, opisani v oddelku 6 oziroma 7 teh smernic.
17. V načrtu naj bo določen predvideni časovni okvir načrtovanih testiranj ter opredeljen predvideni obseg posameznega testiranja z vidika področij testiranja in vrst scenarijev posredovanja.
18. Načrt lahko vključuje celovite teste, s katerimi se preverijo vsa področja testiranja v okviru posameznega scenarija posredovanja, ali ciljno usmerjene teste, ki zajemajo samo nekatera področja testiranja (npr. dostop do podatkov) ali točno določeno področje testiranja brez preverjanja scenarija posredovanja (npr. rutinsko preverjanje datotek SCV). V vsakem primeru naj se v načrtovanem obdobju stresnega testiranja preizkusijo vsi scenariji posredovanja in področja testiranja, določena v teh smernicah.
19. Načrt naj se redno posodablja, pri čemer naj se upoštevajo rezultati prejšnjih stresnih testov (npr. rezultati, ki bi izpostavili potrebo po natančnejši presoji nekaterih področij), dejanska posredovanja sistema jamstva za vloge ali regulativni razvoj (npr. skrajšanje rokov za izplačilo).

⁴ Direktiva 95/46/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. oktobra 1995 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov in o prostem pretoku takih podatkov (UL L 281, 23.11.1995, str. 31).

20. V primeru resničnega posredovanja v obdobju stresnega testiranja, na podlagi katerega lahko sistem jamstva za vloge prouči odpornost nekaterih ali vseh področij testiranja in/ali scenarijev posredovanja, predvidenih za testiranje na podlagi načrta, lahko sistem jamstva za vloge spremeni načrt tako, da upošteva dejstvo, da bo test, izveden v resničnih razmerah, nadomestil prvotno predvideni test. V takem primeru se lahko sistem jamstva za vloge, namesto da izvede vse ključne faze, opisane v pododdelku 5.2, osredotoči na fazo poročanja in korektivnega ukrepanja.

5.2 Ključne faze stresnega testiranja

21. Sistemi jamstva za vloge naj med stresnim testiranjem izvedejo v nadaljevanju opisane faze.

Faza načrtovanja

22. Sistemi jamstva za vloge naj imenujejo usmerjevalno skupino ali pooblaščen osebje za usmerjanje (v nadaljnjem besedilu: usmerjevalna skupina), odgovorno za načrtovanje in usklajevanje različnih nalog v okviru stresnega testiranja. Višje vodstvo naj zagotovi, da ima usmerjevalna skupina na voljo vse potrebne informacije in da ji preostalo osebje sistema jamstva za vloge zagotavlja polno podporo.
23. Usmerjevalna skupina naj pred vsakim testiranjem opredeli časovni okvir za izvedbo testa in določi notranje in/ali zunanje udeležence testiranja.
24. Poleg tega naj na podlagi načrta, določenega skladno s pododdelkom 5.1, podrobneje opredeli ciljno področje testa, scenarij posredovanja, področja testiranja, kazalnike, ki se bodo merili, in predpostavke, na katerih temelji testiranje (npr. raven izgub, ki jih utrpí kreditna institucija, višina izplačil ob likvidaciji ali kreditne institucije, ki bodo zajete v preverjanje kakovosti datotek SCV).
25. Sistem jamstva za vloge lahko uporabi predpostavke iz prejšnjih primerov posredovanja in presodi, kako uspešni so bili takrat mehanizmi delovanja sistemov jamstva za vloge. Poleg tega lahko opravi tudi simulacijo, kako bi se obnašali v trenutnih razmerah v primeru podobne situacije.
26. Sistem jamstva za vloge naj za test nameni potrebne vire, in sicer podporno osebje, finančna sredstva in infrastrukturo, katerih ustreznost naj se med potekom izvajanja testiranja stalno preverja.
27. Sistem jamstva za vloge naj z ustreznimi ukrepi zagotovi objektivnost pri opredelitvi predpostavk za stresni test, njegovem izvajanju in izdelavi nepristranskih sklepnih ugotovitev. Take ukrepe naj dokumentira in z njimi zagotovi, da zahteve glede objektivnosti veljajo za vse udeležence testiranja in v vseh fazah. Sistem jamstva za vloge naj v okviru teh ukrepov poskrbi za jasno ločevanje med usmerjevalno skupino in drugimi udeleženci, ki v njegovem okviru prav tako sodelujejo pri testiranju.

28. Druga možnost je, da se s temi ukrepi omogoči sodelovanje zunanjih opazovalcev postopka. Opazovalci so lahko imenovani organi, če ti ne upravljajo teh sistemov, drugi javni organi, svetovalna podjetja ali drugi sistemi jamstva za vloge. Opazovalci naj si prizadevajo za preverjanje, da se postopek vodi objektivno in ob morebitnem dvomu usmerjevalni skupini izrazijo svoje pomisleke. Opazovalci naj imajo dostop do ustreznih informacij v zvezi z vsemi fazami postopka. Za vse informacije, ki se izmenjajo v zvezi s tem, naj veljajo stroge zahteve glede poslovne skrivnosti. Zahteva po vzpostavitvi ločevanja oziroma po sodelovanju opazovalcev naj glede testov datotek SCV velja za izpolnjeno.
29. Usmerjevalna skupina naj vzpostavi stik z notranjimi in zunanjimi udeleženci, ki bodo sodelovali v različnih fazah stresnega testiranja, ter zagotovi vzajemno razumevanje vloge, ki jo pričakujejo vsi udeleženci.

Faza izvajanja

30. Pri izvajanju testa naj usmerjevalna skupina od udeležencev testiranja zahteva in pridobi informacije, potrebne za presojo učinkovitosti mehanizmov delovanja sistema jamstva za vloge glede na področja testiranja in kazalnike, opisane v oddelku 7.
31. Testi se lahko izvajajo v različnih oblikah, vključno z igranjem vlog v živo, pri čemer notranji in zunanji udeleženci simulirajo ukrepe in odločitve, ki bi jih sprejeli pri posameznem scenariju posredovanja, ali z izmenjavo informacij med zalednimi službami (npr. kadar usmerjevalna skupina od institucije zahteva datoteke SCV in prouči natančnost zadevnih informacij).
32. Ločeno od usmerjevalne skupine naj bodo udeleženci v fazi izvajanja tisti organi, subjekti ali celo notranji oddelki, tudi v okviru sistema jamstva za vloge, ki bi morali potrebne ukrepe ali odločitve sprejeti ali potrebne informacije zagotoviti v resničnih razmerah. To so lahko notranji udeleženci (npr. notranji oddelek v sistemu jamstva za vloge, odgovoren za zadeve v zvezi s financiranjem) ali zunanji udeleženci (npr. organi za reševanje, ki bi po posvetovanju s sistemom jamstva za vloge določili svoj prispevek k reševanju).

Faza poročanja in korektivnega ukrepanja

33. Usmerjevalna skupina naj z obdelavo in interpretacijo rezultatov testa objektivno presoja odpornost sistema jamstva za vloge na proučenih področjih.
34. Rezultate naj dlje časa dosledno evidentira, za kar naj uporabi standardno predlogo, kot je predloga Evropskega foruma jamstvenih shem. Sistemi jamstva za vloge naj o rezultatih stresnih testov najmanj enkrat letno poročajo imenovanim organom.
35. Stresni testi naj bodo del procesa nenehnega izboljševanja. Skladno s tem naj sistem jamstva za vloge, kadar se v okviru stresnega testa ugotovijo pomanjkljivosti v njegovih mehanizmih delovanja, sprejme korektivne ukrepe. Kadar se ugotovijo pomanjkljivosti, ki jih je mogoče pripisati kreditnim institucijam, na primer pomanjkljivosti v kakovosti datotek SCV, naj si sistem jamstva za vloge prizadeva za korektivno ukrepanje, po potrebi prek pristojnega

organa, odgovornega za nadzor teh institucij. Sistem jamstva za vloge naj nato pri naslednjih testih preveri, ali so bile te pomanjkljivosti odpravljene.

5.3 Sodelovanje s pristojnimi upravnimi organi

36. Sistemi jamstva za vloge naj med načrtovanjem in izvajanjem stresnih testov celovito obveščajo imenovane organe, razen če je tudi sistem jamstva za vloge imenovani organ. V ta namen naj sistemi jamstva za vloge imenovanim organom in organu EBA predložijo svoj načrt izvajanja stresnih testov iz pododdelka 5.1. Prvi načrt naj se imenovanim organom in organu EBA predloži do [šest mesecev od datuma izdaje teh smernic v vseh jezikih EU]. Imenovani organi in organ EBA naj bodo pravočasno obveščeni o vsaki ključni posodobitvi načrta.
37. Pozneje, med načrtovanjem posameznega testiranja, naj sistemi jamstva za vloge seznanijo imenovane organe z obsegom testiranja z vidika sodelujočih kreditnih institucij, področij testiranja, scenarijev posredovanja in vseh drugih ustreznih informacij, navedenih v pododdelku 5.2 (faza načrtovanja), ter pred začetkom testiranja zagotovijo dovolj časa, da lahko imenovani organi predložijo pripombe.
38. Poleg tega naj sistemi jamstva za vloge pred testiranjem scenarijev posredovanja, kot je določeno v oddelku 7, obvestijo javne organe, ki naj bi bili vključeni v vrsto scenarija, ki bo testiran. Pri testiranju scenarija izplačila naj bodo obveščeni vsaj „pristojni upravni organ“, opredeljen skladno s členom 3(1) Direktive 2014/49/EU, in pristojni organ iz člena 2(1)(17) iste direktive. Pri testiranju scenarija reševanja naj bodo obveščeni pristojni organi in organi za reševanje.
39. Sistemi jamstva za vloge naj od teh organov pridobijo mnenje o predpostavkah za test in jim ponudijo možnost sodelovanja v fazi izvajanja. Kadar je sistem jamstva za vloge ločen od imenovanega organa, se lahko tako sodelovanje ali posvetovanje organizira prek imenovanega organa.
40. Pristojni organi in organi za reševanje naj pri opredeljevanju scenarijev in izvajanju testov sodelujejo s sistemi jamstva za vloge, in sicer neposredno ali prek imenovanih organov.

6. Scenariji posredovanja

41. Da bi lahko sistemi jamstva za vloge celovito proučili svojo sposobnost učinkovitega obravnavanja primerov propada kreditne institucije, naj testirajo scenarije posredovanja, kot je opredeljeno v tem oddelku.

6.1 Funkcije sistema jamstva za vloge, ki se vključijo v scenarij

42. Sistemi jamstva za vloge naj testirajo svojo sposobnost izpolnjevanja nalog v vseh vrstah posredovanja, navedenih v direktivah 2014/49/EU in 2014/59/EU, in sicer:

- da v primeru insolventnosti kreditne institucije izplačajo vlagatelje skladno s členom 11(1) Direktive 2014/49/EU („funkcija izplačila“);
- da skladno s členom 11(2) Direktive 2014/49/EU in členom 109 Direktive 2014/59/EU financirajo reševanje kreditnih institucij za ohranitev nadaljnega dostopa do vlog („prispevek k funkciji reševanja“);
- da skladno s členom 11(3) Direktive 2014/49/EU svoja razpoložljiva finančna sredstva uporabijo za alternativne ukrepe, da bi preprečili propad kreditne institucije, če je to dovoljeno po zakonodaji države članice, v kateri je sistem jamstva za vloge ustanovljen („funkcija preprečevanja propada“);
- da skladno s členom 11(6) Direktive 2014/49/EU svoja razpoložljiva finančna sredstva uporabijo za financiranje ukrepov za ohranitev dostopa vlagateljev do kritih vlog v okviru nacionalnih postopkov zaradi insolventnosti, če je to dovoljeno po zakonodaji države članice, v kateri je sistem jamstva za vloge ustanovljen („prispevek k scenariju insolventnosti“).

Funkcija izplačila

43. Vsi sistemi jamstva za vloge naj testirajo svojo sposobnost izplačila vlagateljem, kot je predvideno v členu 11(1) Direktive 2014/49/EU. Noben sistem jamstva za vloge naj se ne odpove testiranju funkcije izplačila zato, ker je testiral funkcijo reševanja ali funkcijo preprečevanja propada, opisani v nadaljevanju, ali ker bi vse pridružene kreditne institucije spadale v eno izmed kategorij, opisanih v odstavku 53.

44. V scenariju izplačila naj sistemi jamstva za vloge simulirajo propad ene ali več kreditnih institucij, da bi ugotovili, ali bi bil izplačljivi znesek iz člena 7 Direktive 2014/49/EU na voljo v obdobjih za izplačilo, določenih v členu 8 navedene direktive.

45. Sistemi jamstva za vloge naj v načrtovanem obdobju stresnega testiranja testirajo področja in uporabijo kazalnike, kot so opisani v oddelku 7.

Prispevek k reševanju

46. V scenarijih reševanja naj bo predpostavljeno posredovanje v zvezi s pridruženo kreditno institucijo, za katero se je začel postopek reševanja skladno z Direktivo 2014/59/EU in za katero je skladno s členom 109 navedene direktive potreben prispevek sistema jamstva za vloge.

47. Stresni testi sistemov jamstva za vloge v okviru scenarijev reševanja se lahko izvedejo samostojno ali kot del širšega testa funkcije reševanja, ki se izvede pod vodstvom organov za reševanje, če se testirajo in uporabijo področja in kazalniki, opisani v oddelku 7.
48. Kadar se stresni test sistema jamstva za vloge v okviru scenarija reševanja izvaja samostojno, naj se sistem jamstva za vloge pri načrtovanju scenarija in izvajanju testa posvetuje z organom za reševanje in ga zaprosi, da sodeluje pri testu. Organi za reševanje naj sodelujejo s sistemi jamstva za vloge in jim neposredno ali prek imenovanih organov priskrbijo potrebne informacije za načrtovanje in izvajanje stresnih testov.
49. Predpostavljena raven prispevka sistema jamstva za vloge k financiranju reševanja naj se določi ob upoštevanju pravil, določenih v členih 108 in 109 Direktive 2014/59/EU, ter profila kreditnih institucij, izbranih za test, ki vključuje scenarij reševanja.
50. V izjemnih primerih se lahko sistem jamstva za vloge po posvetovanju z organom za reševanje odpove testiranju scenarijev reševanja, če ugotovi, da nobena pridružena kreditna institucija ne spada v katero izmed kategorij, opisanih v odstavku 53.

Preprečevanje propada

51. Kadar je sistemu jamstva za vloge skladno s členom 11(3) Direktive 2014/49/EU dovoljeno uporabiti sredstva za preprečevanje propada kreditne institucije, naj izvede najmanj dve vrsti testov:
 - test, pri katerem se simulira precejšnje poslabšanje finančnega položaja ene ali več pridruženih kreditnih institucij, vključno z njihovim kapitalskim položajem, kakovostjo aktive in likvidnostnim položajem. V zvezi s tem naj se s testom preveri, ali bi bil sistem jamstva za vloge sposoben preprečiti propad kreditne institucije pod pogoji iz člena 11(3) Direktive 2014/49/EU, vključno z upoštevanjem vrste alternativnih ukrepov, ki bi jih bilo mogoče izvesti, ter ali bi imel ustrezno zmožnost financiranja za zagotavljanje potrebne podpore, in
 - test sistemov za spremljanje tveganj, ki jih ima vzpostavljene sistem jamstva za vloge. Kadar so bile v preteklosti že evidentirane izredne razmere, naj sistemi jamstva za vloge ugotovijo, ali so bili sistemi za spremljanje tveganj takrat sposobni zaznati neposredno tveganje.

6.2 Izbor pridruženih kreditnih institucij za vključitev v scenarije posredovanja

52. Za testiranje scenarija posredovanja naj sistem jamstva za vloge izbere eno ali več pridruženih kreditnih institucij z ustreznim profilom glede na predvideno ciljno področje testa, vključno s funkcijami ali področji, ki so predmet testiranja, resnostjo in kompleksnostjo scenarija, ter njegovim geografskim dosegom.

53. Za testiranje scenarija reševanja naj sistem jamstva za vloge eno ali več pridruženih kreditnih institucij izbere iz naslednjih kategorij:
- a) kreditne institucije, ki so razvrščene kot pomembni nadzorovani subjekti in jih neposredno nadzira ECB skladno z delom IV Uredbe (EU) 468/2014⁵;
 - b) kreditne institucije, ki so skladno s členom 131 Direktive 2013/36/EU⁶ določene kot globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) ali druge sistemsko pomembne institucije (DSPI);
 - c) če je organ za reševanje določil in objavil okvirne prage, nad katerimi je verjetno, da bo institucija v primeru propada podvržena ukrepu za reševanje skladno s členom 32(1) Direktive 2014/59/EU, kreditne institucije, ki dosegajo take prage. Ta določba naj se ne razlaga kakor da predpisuje delno ali popolno razkritje načrta ali strategije reševanja za zadevne institucije ali določa, da morajo organi za reševanje določiti ali objaviti take prage.

6.3 Resnost in kompleksnost scenarijev

54. Sistemi jamstva za vloge naj testirajo scenarije z različnimi stopnjami resnosti in kompleksnosti. Sčasoma naj uporabijo vse kompleksnejše in resnejše scenarije.
55. Zaradi zagotavljanja relevantnosti s preteklimi dogodki naj sistemi jamstva za vloge v obdobju stresnega testiranja testirajo scenarije, s katerimi preverijo, kako so s svojimi mehanizmi delovanja sposobni obravnavati primere posredovanja take vrste in intenzivnosti, kot so se dogajali v preteklosti in zlasti med letoma 2008 in 2012.
56. Ta določba ne vpliva na potrebo, da se zaradi presoje sposobnosti sistema jamstva za vloge za izvajanje njegovih funkcij v prihodnosti, testirajo tudi obsežnejši ali resnejši scenariji.
57. V testiranje naj bodo vključena različna geografska območja delovanja, pri čemer naj se postopoma uvedejo scenariji, po katerih je potrebno posredovanje v podporo vlagateljem pri podružnicah, ustanovljenih v drugih državah članicah. Če nobena pridružena kreditna institucija nima podružnice v drugih državah članicah, ta zahteva ne velja.

⁵ Uredba (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke z dne 16. aprila 2014 o vzpostavitvi okvira za sodelovanje znotraj enotnega mehanizma nadzora med Evropsko centralno banko in pristojnimi nacionalnimi organi ter z imenovanimi nacionalnimi organi (okvirna uredba o EMN) (ECB/2014/17) (UL L 141, 14.5.2014, str. 1).

⁶ Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

7. Področja testiranja in kazalniki

58. V stresne teste naj bosta zajeti dve glavni področji tveganja:

- (i) operativna tveganja, tj. tveganja, da sistem jamstva za vloge ne bo mogel izpolniti svojih obveznosti zaradi neustreznega ali neuspešnega izvajanja notranjih procesov, neustrezne kadrovske zasedbe in neustreznih sistemov, in
- (ii) tveganja financiranja, tj. tveganja, da viri financiranja iz člena 10 Direktive 2014/49/EU (redni prispevki, izredni prispevki in alternativni načini financiranja) ne bodo zadostni, zaradi česar sistem jamstva za vloge ne bo mogel izpolniti svojih potencialnih obveznosti ali jih ne bo mogel izpolniti v rokih, ki jih določa nacionalna zakonodaja ali zakonodaja Unije.

59. V stresne teste naj bodo vključene različne operativne faze posredovanja sistema jamstva za vloge, od načrtovanja pred propadom in priprave ob propadu do posredovanja, vključno z izplačilom, prispevkom k reševanju ipd. Pri testiranju naj se uporabijo kvantitativni in kvalitativni kazalniki ter izmerijo vsaj kazalniki, opredeljeni v tem oddelku.

60. V okviru scenarijev posredovanja, opisanih v oddelku 6, naj se testirajo operativne zmogljivosti in zmogljivosti financiranja. Poleg tega lahko sistemi jamstva za vloge neodvisno od katerih koli scenarijev izvedejo tudi ciljno usmerjena preverjanja, na primer redne preglede datotek SCV posamezne institucije.

61. V zvezi s posredovanjem sistema jamstva za vloge pri reševanju so lahko področja in kazalniki testiranja osredotočeni na zbiranje podatkov, posredovanje podatkov organom za reševanje ter mehanizme in načine financiranja.

7.1 Operativne zmogljivosti

62. S stresnimi testi sistema jamstva za vloge naj se preverijo zmogljivosti sistema jamstva za vloge za izvajanje procesov in mehanizmov, potrebnih pri posredovanju, med drugim dostop do podatkov, osebje in drugi operativni viri, komunikacija, plačilni sistemi, merjenje časa ter sodelovanje med sistemi jamstva za vloge matične države članice in sistemi jamstva za vloge države članice gostiteljice.

7.1.1 Dostop do podatkov:

63. Dostop do kakovostnih podatkov o kreditnih institucijah, vlagateljih in vlogah naj se testira prednostno zaradi zagotavljanja, da so sistemi jamstva za vloge vedno pripravljeni na izvajanje svojih nalog.

a. Informacije o pridruženih kreditnih institucijah, vlagateljih in vlogah

64. Sistemi jamstva za vloge naj testirajo vzpostavljene ureditve za zahtevanje in pridobivanje datotek SCV od pridruženih kreditnih institucij ter proučijo kakovost teh datotek in pravočasnost njihovega posredovanja.
65. Kakovost datotek SCV se lahko prouči s testom, ki temelji na scenarijih, ali z rednimi rutinskimi testi, izvedenimi z nekaterimi ali vsemi pridruženimi kreditnimi institucijami.
66. Kakovost datotek SCV institucije se lahko preizkusi na podlagi vzorca, ki vključuje podskupino vlagateljev, če metodo vzorčenja določi zadevni sistem jamstva za vloge, in ne zadevna institucija ter če je vzorec dovolj velik in raznovrsten, da je reprezentativen za upravičene vloge, ki jih ima institucija. To ne posega v pravico sistemov jamstva za vloge, da testirajo celotne datoteke SCV.
67. Kakovost datotek SCV naj se presoja glede na to, ali bi sistem jamstva za vloge v primeru propada institucije iz njih pridobil vse informacije, ki jih potrebuje za posredovanja v zvezi z vlagateljem, vključno z identiteto vlagateljev, njihovimi kontaktnimi podatki, njihovimi računi in zneski na njih ter zneski upravičenih in zajamčenih vlog. Sistemi jamstva za vloge naj v ta namen določijo merila za veljavno ali neveljavno datoteko SCV (npr. nepravilne identifikacijske številke, nepravilni naslovi, različna imena z enakimi identifikacijskimi številkami, več zapisov za istega vlagatelja) in ugotovijo število neveljavnih datotek SCV kot delež v evidencah institucije oziroma, kjer je primerno, kot delež v vzorcu.
68. Kadar je pri instituciji ugotovljena nezadostna kakovost, naj se v najmanj dveh letih opravi nadaljnji pregled, da bi se proučil napredek. Sistem jamstva za vloge lahko to dvoletno obdobje prilagodi, kadar je treba glede na razpoložljive človeške in druge vire dati prednost testom v drugih kreditnih institucijah, ki so problematične z vidika kakovosti datotek SCV ali na podlagi splošne ocene tveganja kreditnih institucij, ki jo izvede sistem jamstva za vloge.
69. Kadar so skladno z nacionalnim pravom vzpostavljene ureditve za stalno ugotavljanje začasno visokih saldov, kot so opredeljeni v členu 6(2) Direktive 2014/49/EU, ali računov upravičencev, kot jih ureja člen 7(3) navedene direktive, naj bodo ti začasno visoki saldi vključeni v teste datotek SCV. Ta določba naj za sistem jamstva za vloge ali pridružene kreditne institucije ne pomeni nobene obveznosti, da zaradi rezultatov testa zahteva(-jo) informacije od vlagateljev.
70. Sistemi jamstva za vloge naj uporabijo naslednje kazalnike:

- | |
|---|
| <p>i1: splošno presojo kakovosti datotek SCV na podlagi testov, glavne pomanjkljivosti, glavne razloge za pomanjkljivosti, pričakovanje glede prihodnjega razvoja dogodkov (kvalitativni),</p> <p>i2: presojo kakovosti vzpostavljenih ureditev za zahtevanje in pridobivanje datotek SCV (kvalitativni),</p> |
|---|

- i3: čas, potreben za pridobitev posredovanih datotek SCV od dneva, ko je bil zahtevek poslan pridruženim kreditni instituciji (kvantitativni),
- i4: delež neustreznih datotek SCV ali vnosov vanje (jih ni, so nenatančni ali ne vsebujejo podatkov, potrebnih za obdelavo in plačilo) (kvantitativni).

b. Informacije o težavah, ugotovljenih v kreditni instituciji, zaradi katerih bi lahko bilo potrebno posredovanje sistema jamstva za vloge

71. Sistemi jamstva za vloge naj proučijo vzpostavljene ureditve (pravne ali upravne določbe, memorandum o soglasju ipd.) za pridobivanje informacij o težavah, ugotovljenih v kreditni instituciji, zaradi katerih bi lahko bilo potrebno posredovanje sistema jamstva za vloge, kot je predvideno v členu 4(10) Direktive 2014/49/EU. V zvezi s tem naj preverijo, ali bi te ureditve omogočile dovolj zgodnje obveščanje, na primer kadar pristojni organi izvajajo pooblastila na podlagi člena 27 Direktive 2014/59/EU (zgodnje posredovanje) ali člena 104 Direktive 2013/36/EU⁷ (nadzorna pooblastila) oziroma kadar pristojni organi ali organi za reševanje skladno s členom 32 Direktive 2014/59/EU ugotovijo, da institucija propada ali bo verjetno propadla.

72. Sistemi jamstva za vloge naj uporabijo naslednji kazalnik:

- i5: kakovost vzpostavljenih ureditev za pridobivanje informacij od pristojnih organov ali organov za reševanje o težavah, ugotovljenih v kreditni instituciji, zaradi katerih bi lahko bilo potrebno posredovanje sistema jamstva za vloge, vključno s tem, ali te ureditve omogočajo pravočasno obveščanje o zgodnjem poslabšanju finančnega položaja institucije (kvalitativni)

7.1.2 Osebe in drugi operativni viri

73. Sistemi jamstva za vloge naj na podlagi scenarijev, opisanih v oddelku 6, preverijo, ali bi imeli na razpolago potrebne vire za izvajanje nenadno povečanih aktivnosti zaradi posredovanja, in sicer v smislu finančnih sredstev, osebja, pisarniških prostorov, informacijskotehnoške opreme, klicnih centrov ipd., med drugim tudi tako, da bi prerazporedili obstoječe stalne vire ali sklenili sporazume o začasnem zunanem izvajanju.

74. Dokončna presoja v zvezi s tem naj ne temelji izključno na hipotetičnem povečanju finančnih sredstev, temveč naj vsaj delno upošteva mehanizme za delovanje v nepredvidljivih okoliščinah, vzpostavljene v dobrih časih (npr. možnosti začasnega zaposlovanja osebja).

⁷ Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L176, 27.6.2013, str. 338).

75. Sistemi jamstva za vloge naj uporabijo naslednja kazalnika:

- | |
|--|
| i6: ustreznost obstoječega osebja, finančnih sredstev in drugih virov, ki bi bili na razpolago v resničnih razmerah (kvantitativni in kvalitativni), |
| i7: ustreznost dodatnega osebja, finančnih sredstev in drugih virov, ki bi bili po potrebi takoj na razpolago (kvantitativni in kvalitativni). |

7.1.3 Komunikacija z vlagatelji in širšo javnostjo

76. Sistemi jamstva za vloge naj proučijo komunikacijske procese, ki bi se izvajali ob izvedbi scenarija izplačila, ter pri tem pregledajo komunikacijsko strategijo in sredstva.

77. Sistemi jamstva za vloge naj uporabijo naslednja kazalnika:

- | |
|---|
| i8: čas, potreben za vzpostavitev klicnih centrov in ad hoc spletnih strani (kvantitativni), |
| i9: zmogljivost spletišč ali klicnih centrov glede množičnih dostopov ali klicev (kvantitativni). |

7.1.4 Plačilni instrumenti

78. Sistemi jamstva za vloge naj testirajo svojo sposobnost izvajanja plačil vlagateljem, tj. da zneske izplačila učinkovito prenesejo v dobro računov vlagateljev.

79. V ta namen naj proučijo kakovost obstoječih postopkov zbiranja podatkov v zvezi s plačilom, razpoložljive plačilne instrumente (npr. bančna nakazila, čeke in predplačilne kartice) in po potrebi svojo sposobnost izplačevanja v tujih valutah.

80. Po pregledu različnih razpoložljivih postopkov in instrumentov naj preverijo, kako so jih sposobni hitro uporabiti v stresnih situacijah, ko se izvajajo številna plačila.

81. Sistemi jamstva za vloge naj uporabijo naslednja kazalnika:

- | |
|---|
| i10: pregled plačilnih instrumentov, ki so na voljo za scenarije izplačila (kvalitativni), |
| i11: sposobnost morebitnega izvajanja številnih plačil, kot je opredeljeno v scenarijih (kvalitativni). |

7.1.5 Obdobja za izplačilo in prispevek

82. Sistemi jamstva za vloge naj ugotovijo čas od takrat, ko je ugotovljena nerazpoložljivost vlog, do takrat, ko mora biti izplačljivi znesek na voljo skladno s členom 8(1) Direktive 2014/49/EU, ter na tej podlagi ugotovijo morebitno zamudo glede na obdobja za izplačilo, določena v členu 8(2) do 8(5) navedene direktive.

83. Pri uporabi scenarijev reševanja naj sistemi jamstva za vloge ugotovijo čas, potreben, da zagotovijo svoj prispevek skladno s členom 11(2) Direktive 2014/49/EU.

84. Sistemi jamstva za vloge naj uporabijo naslednje kazalnike:

- i12: pri scenarijih izplačila, čas od takrat, ko je ugotovljena nerazpoložljivost vlog, do takrat, ko je izplačljivi znesek na voljo (kvantitativni),
- i13: v primeru stalne identifikacije začasno visokih saldov ali računov upravičencev, kot je opisano v odstavku 69, čas od takrat, ko je ugotovljena nerazpoložljivost vlog, do takrat, ko je izplačljivi znesek na voljo (kvantitativni),
- i14: pri scenarijih reševanja, čas od vložitve zahtevka organa za reševanje do plačila prispevka (kvantitativni).

7.1.6 Sodelovanje med sistemi jamstva za vloge matične države članice in sistemi jamstva za vloge države članice gostiteljice

85. Sistemi jamstva za vloge naj testirajo vzpostavljene sisteme za izplačevanje vlagateljev pri podružnicah, ki jih pridružene kreditne institucije ustanovijo v drugih državah članicah.
86. Prvič, sistemi jamstva za vloge naj preverijo, ali lahko pridobijo datoteke SCV v zvezi z vlagatelji pri teh podružnicah.
87. Drugič, ugotovijo naj čas, ki se porabi za pripravo datotek s plačilnimi navodili in njihovo predložitev sistemom jamstva za vloge držav članic gostiteljic v rokih, določenih v Smernicah organa EBA o dogovorih o sodelovanju med sistemi jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU⁸.
88. Tretjič, s predložitvijo vzorčne datoteke s plačilnimi navodili sistemom jamstva za vloge držav članic gostiteljic naj preverijo, ali so komunikacijske poti ustrezno vzpostavljene, in od teh sistemov jamstva za vloge dobijo potrditev, da bo datoteka vsebovala vse potrebne informacije za izvršitev plačila.
89. Ta pododdelek 7.1.6 se ne uporablja za sisteme jamstva za vloge, pri katerih nobena pridružena kreditna institucija nima podružnice v drugi državi članici, ali kadar bi njihove edine pridružene kreditne institucije s podružnicami v drugih državah članicah spadale v eno izmed kategorij, opisanih v odstavku 53.
90. Sistemi jamstva za vloge naj uporabijo naslednje kazalnike:

- i15: sposobnost pridobivanja namenskih informacij, ki jih vsebujejo datoteke SCV, o vlagateljih pri podružnicah, ki jih pridružene kreditne institucije ustanovijo v drugih državah članicah (kvalitativni),

⁸ EBA/GL/2016/02.

- i16: čas, potreben za to, da se od takrat, ko institucija posreduje datoteke SCV, pripravijo in organom države članice gostiteljice posredujejo datoteke s plačilnimi navodili (kvantitativni),
- i17: presoja kakovosti poti za posredovanje datotek s plačilnimi navodili,
- i18: potrditev sistemov jamstva za vloge držav članic gostiteljic, da bi bile datoteke s plačilnimi navodili primerne za namene izplačevanja vlagateljev,
- i19: sposobnost upoštevanja rokov, določenih v Smernicah o dogovorih o sodelovanju med sistemi jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU.

7.2 Zmožljivosti financiranja

91. Poleg operativnih zmožljivosti naj sistemi jamstva za vloge preverijo tudi ustreznost svojih sredstev za financiranje, da bi lahko izpolnili svoje plačilne obveznosti v scenarijih posredovanja, opisanih v oddelku 6.
92. Prvič, sistemi jamstva za vloge naj preverijo ustreznost sredstev predhodnega financiranja, ki jih imajo med testiranjem na voljo za potrebno izplačilo ali prispevek k reševanju. V zvezi s tem naj se pri preverjanju ustreznosti upoštevajo zneski, ki bi bili v obdobju za izplačilo dejansko na voljo. To pomeni, da naj se prouči likvidnost investiranih razpoložljivih finančnih sredstev in plačilnih obveznosti, med drugim tudi v stresnih tržnih razmerah.
93. Drugič, kadar predhodno financiranje ne zadošča za izplačilo vlagateljem, naj sistemi jamstva za vloge proučijo ustreznost izrednih naknadnih prispevkov in alternativnih sredstev za financiranje, s katerimi bi se manjkajoča sredstva zagotovila v roku za izplačilo. V zvezi s tem naj se pri odvisnosti od naknadnega financiranja upoštevajo omejitve, določene v členu 10(8) Direktive 2014/49/EU, vključno s tem, ali je mogoče plačila nekaterih institucij v celoti ali deloma odložiti, ker bi sicer ogrozila likvidnostni ali solventnostni položaj teh institucij.⁹ Sistemi jamstva za vloge naj še upoštevajo, ali bi potrebni izredni naknadni prispevki dosegli 0,5-odstotno letno zgornjo mejo iz navedenega člena. Če je ne bi, naj izrecno presodijo, ali bi bili sposobni zbrati prispevke do te meje.
94. Uporaba alternativnih sredstev za financiranje, kot so posojila ali kreditne linije javnih ali zasebnih tretjih oseb, naj temelji na objektivni presoji elementov, znanih v času testiranja, kot so obveznosti vzajemnega posojanja, prevzete na podlagi pisnih sporazumov o sodelovanju, formalne kreditne linije ipd.

⁹ Glej delegirani akt, ki naj bi ga sprejela Komisija skladno s členoma 104(4) in 115 Direktive 2014/59/EU. [Namesto tega vstaviti celoten naslov delegiranega akta, če je objavljen v UL, skupaj s sklicem na UL].

95. Sistemi jamstva za vloge naj uporabijo naslednje kazalnike:

- i20: ustreznost predhodnih sredstev, namenjenih pokritju potrebe po financiranju (primanjkljaj v absolutni vrednosti in kot delež potrebe po financiranju),
- i21: kvalitativno oceno sposobnosti sistema jamstva za vloge, da v predpisanem roku unovči sredstva, ki so del razpoložljivih finančnih sredstev,
- i22: ustreznost naknadnih in alternativnih sredstev za financiranje, namenjenih pokritju potreb po financiranju, ki niso pokrite s predhodnimi sredstvi (primanjkljaj, ki ostane po izčrpanju naknadnih in alternativnih sredstev za financiranje) (kvantitativni),
- i23: presojo kakovosti vzpostavljenih ureditev za zagotavljanje dostopa do alternativnih sredstev za financiranje (zanesljivost in kakovost) (kvalitativni).

8. Prednostni testi

96. Da bi lahko organ EBA izvedel prvi medsebojni strokovni pregled, naj sistemi jamstva za vloge do 3. julija 2019 izvedejo naslednje teste in poročajo o njihovih rezultatih:

- 1) Testi datotek SCV: formalni rutinski pregledi datotek SCV vseh pridruženih kreditnih institucij. S temi testi naj se še zagotovi, da datoteke SCV vsebujejo podatke o vlogah pri podružnicah v drugih državah članicah.
- 2) Test operativnih zmogljivosti: test, pri katerem se uporabi scenarij izplačila in s katerim se izmerijo kazalniki operativne zmogljivosti, opisani v oddelku 7. Test naj bo dovolj zahteven, da preveri sposobnost sistemov jamstva za vloge za učinkovito in uspešno uporabo kritičnih procesov, virov in informacijskotehnoških sistemov v stresnih razmerah. V ta namen naj sistemi jamstva za vloge izberejo kreditno institucijo, ki ima najmanj toliko vlagateljev kot pridružene kreditne institucije v drugem kvartilu, ki ne spadajo v katero izmed kategorij, opisanih v odstavku 53.
- 3) Test operativnega čezmejnega sodelovanja: test, ki se izvede v sodelovanju z najmanj enim drugim sistemom jamstva za vloge in s katerim se prouči vsaj to, ali je sistem jamstva za vloge sposoben sistemu jamstva za vloge države članice gostiteljice učinkovito posredovati datoteko s plačilnimi navodili v zvezi z vlagatelji pri tuji podružnici dane pridružene kreditne institucije, pri čemer sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice potrdi, da datoteka vsebuje vse informacije, potrebne za izvršitev plačila. Ta določba ne velja za sisteme jamstva za vloge, pri katerih nobena pridružena kreditna institucija nima podružnic v drugi državi članici,

ali kadar njihove edine pridružene kreditne institucije s podružnicami v drugih državah članicah spadajo v eno izmed kategorij, opisanih v odstavku 53.

- 4) Test zmogljivosti financiranja: test, s katerim se proučijo področja in kazalniki finančne zmogljivosti, opisani v oddelku 7, in sicer v scenariju izplačila ali scenariju reševanja, ki vključuje en propad ali več propadov, ter ob predpostavki, da znaša raven finančnih sredstev, ki jih ima sistem jamstva za vloge na voljo za posredovanje, najmanj 0,8 % kritih vlog ali, če je bila skladno s členom 10(6) Direktive 2014/49/EU določena nižja ciljna raven, ustrezno manjši odstotni delež kritih vlog.

97. Vse navedene teste je mogoče izvesti skupaj.

98. Sistemi jamstva za vloge naj za poročanje o rezultatih navedenih prednostnih testov imenovanim organom in organu EBA uporabijo predlogo v Prilogi 1.

99. V prvem načrtovanem obdobju stresnega testiranja iz pododdelka 5.1 naj se izvedejo prednostni testi, določeni v tem oddelku.

Priloga 1: Predloga za poročanje o rezultatih

PRVI MEDSEBOJNI STROKOVNI PREGLED V ZVEZI S STRESNIMI TESTI SISTEMOV JAMSTVA ZA VLOGE, KI GA OPRAVI EBA SKLADNO S ČLENOM 4(10) DIREKTIVE O SISTEMIH JAMSTVA ZA VLOGE	
REZULTATI PREDNOSTNIH TESTOV, IZVEDENIH SKLADNO Z ODSTAVKOM 96 ODDELKA 8 SMERNIC O STRESNIH TESTIH SISTEMOV JAMSTVA ZA VLOGE	
VPRAŠANJA	ODGOVORI (<i>Kjer je primerno, so dodana navodila v poševnem tisku. Glej tudi navodila na ločenem listu.</i>)
A. SPLOŠNA VPRAŠANJA	
Sistem jamstva za vloge, za katerega se poroča o rezultatih	<i>Ime sistema jamstva za vloge.</i>
Kontaktne podatke imenovanega organa	<i>Ime, e-poštni naslov in telefonska številka.</i>
Kontaktne podatke sistema jamstva za vloge, če so drugačni kot pri imenovanem organu	<i>Ime, e-poštni naslov in telefonska številka.</i>
Obdobje, obravnavano v povzetku	

Število institucij, ki so članice sistema jamstva za vloge	<i>Število v času poročanja.</i>
Obdobja za izplačilo, ki veljajo za sistem jamstva za vloge v obravnavanem obdobju skladno s členom 8(2) direktive o sistemih jamstva za vloge	<i>Npr. 7 delovnih dni.</i>
B. TESTI DATOTEK SCV	
Število testiranih institucij	
Kjer je primerno, razlog, zakaj niso bile testirane vse institucije.	
Koliko članic je bilo testiranih na podlagi vzorcev?	
Koliko članic je bilo testiranih na podlagi vseh njihovih datotek SCV?	
Če je bilo uporabljeno vzorčenje, opišite metode, s katerimi je bil določen vzorec in je bila zagotovljena njegova reprezentativnost.	
i1: Splošna presoja kakovosti datotek SCV, določena na podlagi testov, glavne pomanjkljivosti, glavni razlogi za pomanjkljivosti, pričakovanje glede prihodnjega razvoja dogodkov (kvalitativni)	

i2: Kvalitativna presoja vzpostavljenih ureditev za zahtevanje in pridobivanje datotek SCV (kvalitativni)				
i3: Čas, potreben za pridobitev posredovanih datotek SCV od dneva, ko je bil zahtevek poslan instituciji (kvantitativni)	<i>Število dni. Navedite najmanjše, največje in povprečno število dni.</i>			
i4: Delež neustreznih vnosov (jih ni, so nenatančni ali ne vsebujejo podatkov, potrebnih za obdelavo in plačilo)	<i>Odstotni delež v vseh datotekah SCV institucije ali v vzorcu. Povprečje glede na vse teste skupaj, razpon (min. in maks.).</i>			
C. TEST(-I) OPERATIVNIH ZMOGLJIVOSTI				
<i>Opišite izvedene prednostne teste (izbrani scenariji posredovanja, vrsta institucij ipd.). En stolpec za vsak test.</i>	<i>Pustite prazno.</i>	<i>Opišite test 1.</i>	<i>Opišite test 2, če se izvede.</i>	<i>Opišite test 3, če se izvede.</i>
<i>Splošna presoja na podlagi testov, glavne pomanjkljivosti, razlogi za te pomanjkljivosti, pričakovanje glede prihodnjega razvoja dogodkov.</i>	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
<u>1) Dostop do podatkov</u>				
<u>a) Informacije o vlagateljih in vlogah</u>				
i1: Splošna presoja kakovosti datotek SCV, določena na podlagi testov, glavne pomanjkljivosti, glavni razlogi za pomanjkljivosti,	<i>Pustite prazno.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>

pričakovanje glede prihodnjega razvoja dogodkov (kvalitativni)				
i2: Presoja kakovosti vzpostavljenih ureditev za zahtevanje in pridobivanje datotek SCV (kvalitativni)	<i>Pustite prazno.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
i3: Čas, potreben za pridobitev posredovanih datotek SCV od dneva, ko je bil zahtevek poslan pridruženi kreditni instituciji (kvantitativni)	<i>Pustite prazno.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
i4: Delež neustreznih datotek SCV ali vnosov vanje (jih ni, so nenatančni ali ne vsebujejo podatkov, potrebnih za obdelavo in plačilo) (kvantitativni)	<i>Pustite prazno.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
<u>b) Informacije o težavah, zaradi katerih bi lahko bilo potrebno posredovanje sistema jamstva za vloge</u>				
i5: Kakovost vzpostavljenih ureditev za pridobivanje informacij od pristojnih organov ali organov za reševanje o težavah, ugotovljenih v kreditni instituciji, zaradi katerih bi lahko bilo potrebno posredovanje sistema jamstva za vloge, vključno s tem, ali te ureditve omogočajo pravočasno obveščanje o zgodnjem poslabšanju finančnega položaja institucije (kvalitativni)	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
<u>2) Osebe in drugi operativni viri</u>				

i6: Ustreznost obstoječega osebja, finančnih sredstev in drugih virov, ki bi bili na razpolago v resničnih razmerah (kvantitativni in kvalitativni)	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
i7: Ustreznost dodatnega osebja, finančnih sredstev in drugih virov, ki bi bili po potrebi takoj na razpolago (kvantitativni in kvalitativni)	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
<u>3) Komunikacija z vlagatelji in širšo javnostjo</u>				
i8: Čas, potreben za vzpostavitev klicnih centrov in spletišč in spletnih strani ad hoc (kvantitativni)	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
i9: Zmogljivost spletišč ali klicnih centrov glede množičnih dostopov ali klicev (kvantitativni)	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
<u>4) Plačilni instrumenti</u>				
i10: Pregled plačilnih instrumentov, ki so na voljo za scenarije izplačila (kvalitativni)	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
i11: Ustreznost v primeru številnih plačil, kot je opredeljeno v	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2,</i>	<i>Ocena za test 3, če</i>

scenarijih (kvalitativni)	testov.		če se izvede.	se izvede.
<u>5) Obdobja izplačila in prispevka</u>				
i12: Pri scenarijih izplačila, čas od takrat, ko je ugotovljena nerazpoložljivost vlog, do takrat, ko je izplačljivi znesek na voljo (kvantitativni)	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
i13: V primeru stalne dodelitve začasno visokih saldov ali računov upravičencev, kot je opisano v odstavku 69 Smernic o stresnih testih sistemov jamstva za vloge, čas od takrat, ko je ugotovljena nerazpoložljivost vlog, do takrat, ko je izplačljivi znesek na voljo (kvantitativni)	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
i14: Pri scenarijih reševanja, čas od vložitve zahtevka organa za reševanje do plačila prispevka (kvantitativni)	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
<u>6) Sodelovanje med sistemi jamstva za vloge matične države članice in sistemi jamstva za vloge države članice gostiteljice (neobvezno v okviru testa operativnih zmogljivosti)</u>				
i15: Sposobnost pridobivanja informacij, ki jih vsebujejo datoteke SCV, o vlagateljih pri podružnicah, ki jih pridružene kreditne institucije ustanovijo v drugih državah članicah (kvalitativni)	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>

i16: Čas, potreben za to, da se od takrat, ko institucija posreduje datoteke SCV, pripravijo in organom države članice gostiteljice posredujejo datoteke s plačilnimi navodili (kvantitativni)	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
i17: Presoja kakovosti poti za posredovanje datotek s plačilnimi navodili	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
i18: Potrditev sistemov jamstva za vloge držav članic gostiteljic, da bi bile datoteke s plačilnimi navodili primerne za namene izplačevanja vlagateljev	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
i19: Sposobnost upoštevanja rokov, določenih v Smernicah o dogovorih o sodelovanju med sistemi jamstva za vloge	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
D. TEST OPERATIVNEGA ČEZMEJNEGA SODELOVANJA				
Opišite teste, ki so bili izvedeni v obravnavanem obdobju in so vključevali čezmejno sodelovanje.	<i>Pustite prazno.</i>	<i>Opišite test 1.</i>	<i>Opišite test 2, če se izvede.</i>	<i>Opišite test 3, če se izvede.</i>
Splošna presoja na podlagi testov, glavne pomanjkljivosti, razlogi za te pomanjkljivosti, pričakovanje glede prihodnjega razvoja dogodkov	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>

i15: Sposobnost pridobivanja informacij, ki jih vsebujejo datoteke SCV, o vlagateljih pri podružnicah, ki jih pridružene kreditne institucije ustanovijo v drugih državah članicah (kvalitativni)	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
i16: Čas, potreben za to, da se od takrat, ko institucija posreduje datoteke SCV, pripravijo in organom države članice gostiteljice posredujejo datoteke s plačilnimi navodili (kvantitativni)	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
i17: Presoja kakovosti poti za posredovanje datotek s plačilnimi navodili	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
i18: Potrditev sistemov jamstva za vloge držav članic gostiteljic, da bi bile datoteke s plačilnimi navodili primerne za izplačevanje vlagateljem	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
i19: Sposobnost upoštevanja rokov, določenih v Smernicah o dogovorih o sodelovanju med sistemi jamstva za vloge	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
E. TEST(-I) ZMOGLJIVOSTI FINANCIRANJA				
Opišite glavne teste (izbrani scenariji posredovanja, vrsta institucij ipd.), s katerimi so se testirale zmogljivosti financiranja.	<i>Pustite prazno.</i>	<i>Opišite test 1.</i>	<i>Opišite test 2, če se izvede.</i>	<i>Opišite test 3, če se izvede.</i>

Znesek sredstev, potrebnih za posredovanje	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
Opišite strukturo financiranja na podlagi testa: znesek sredstev, potrebnih za posredovanje, znesek uporabljenih predhodnih sredstev, vključno z zneskom uveljavljenih plačilnih obveznosti, znesek zbranih naknadnih prispevkov, znesek pridobljenih alternativnih sredstev za financiranje.		<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
Splošna presoja rezultatov, glavnih pomanjkljivosti, razlogov za te pomanjkljivosti, pričakovanj glede prihodnjega razvoja dogodkov	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
i20: Ustreznost predhodnih sredstev, namenjenih pokritju potrebe po financiranju (primanjkljaj v absolutni vrednosti in kot delež potrebe po financiranju)	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
i21: Kvalitativna presoja sposobnosti sistema jamstva za vloge, da v predpisanem roku unovči sredstva, ki so del razpoložljivih finančnih sredstev	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
i22: Ustreznost naknadnih in alternativnih sredstev za financiranje, namenjenih pokritju potreb po financiranju, ki niso pokrite s predhodnimi sredstvi (primanjkljaj, ki ostane po izčrpanju naknadnih in alternativnih sredstev za financiranje) (kvantitativni)	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>

i23: Presoja kakovosti vzpostavljenih ureditev za zagotavljanje dostopa do alternativnih sredstev za financiranje (zanesljivost, kakovost) (kvalitativni)	<i>Splošna presoja, če je bilo izvedenih več testov.</i>	<i>Ocena za test 1.</i>	<i>Ocena za test 2, če se izvede.</i>	<i>Ocena za test 3, če se izvede.</i>
---	--	-------------------------	---------------------------------------	---------------------------------------

Navodila

1. To predlogo morajo izpolniti sistemi jamstva za vloge. Za vsak sistem jamstva za vloge je treba izpolniti en obrazec.

2. Sistem jamstva za vloge ali imenovani organ mora izpolnjeni obrazec poslati na elektronski naslov notifications@eba.europa.eu [morda bo treba uporabiti druge načine pošiljanja, ki jih bo organ EBA določil pred rokom za predložitev].

3. Rok za predložitev je 3. julij 2019.

4. Ta predloga se uporabi za poročanje o rezultatih prednostnih testov, kot je določeno v odstavku 96 Smernic o stresnih testih sistemov jamstva za vloge. Sistemi jamstva za vloge lahko za vsako od kategorij iz navedenega odstavka izvedejo enega ali več testov. Kadar se izvede več prednostnih testov, je treba o rezultatih poročati v ločenih stolpcih. Sistemom jamstva za vloge ni treba posamezno poročati o več kot treh testih.

5. Kadar se zahteva kvalitativna presoja, mora sistem jamstva za vloge podati opisno presojo kakovosti ocenjevanega področja in določiti naslednje kvalitativne ocene:

A – optimalno: v zvezi proučenim področjem niso potrebne izboljšave;

B – sprejemljivo: na področju so pomanjkljivosti, vendar so izolirane in/ali jih je mogoče ob propadu kreditne institucije zlahka odpraviti in ni verjetno, da bi vplivale na sposobnost sistema jamstva za vloge za izvajanje njegovih nalog pod pogoji direktive o sistemih jamstva za vloge;

C – slabo: na področju so pomanjkljivosti, za katere je verjetno, da bodo otežile sposobnost sistema jamstva za vloge za izvajanje njegovih nalog pod pogoji direktive o sistemih jamstva za vloge, zato so v zvezi s tem področjem potrebne izboljšave [v tem primeru navedite, kateri ukrepi so bili sprejeti ali so predvideni];

D – zelo slabo: na področju so hude pomanjkljivosti, zaradi katerih sistem jamstva za vloge verjetno ne bo mogel izvajati svojih nalog pod pogoji direktive o sistemih jamstva za vloge in jih je treba takoj odpraviti [v tem primeru navedite, kateri ukrepi so bili sprejeti ali so predvideni].