

EBa/GL/2016/04

19/10/2016

Pamatnostādnes

par noguldījumu garantiju sistēmu spriedzes testiem saskaņā ar
Direktīvu 2014/49/ES

Saturs

1. Atbilstības un ziņošanas pienākumi	3
2. Priekšmets, darbības joma un definīcijas	4
3. Īstenošana	5
4. NGS spriedzes testu mērķi	5
5. NGS spriedzes testu veikšanas metodes	6
5.1 Spriedzes testu cikla plānošana	6
5.2 Spriedzes testa galvenie posmi	7
5.3 Sadarbība ar attiecīgajām administratīvajām iestādēm	8
6. Intervences scenāriji	9
6.1 Scenārijos ietveramās NGS funkcijas	9
6.2 Saistīto kredītiestāžu atlase iekļaušanai intervences scenārijos	11
6.3 Scenāriju nopietnība un sarežģītība	12
7. Testa jomas un rādītāji	12
7.1 Darbības spējas	13
7.2 Finansēšanas spējas	17
8. Prioritārie testi	18
1. pielikums. Veidne rezultātu paziņošanai	20

1. Atbilstības un ziņošanas prasības

Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. pantu¹. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādarā viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs izklāstīts EBI skatījums uz atbilstošām uzraudzības praksēm Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā konkrētā jomā jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4.panta 2.punktā, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās būtu jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, ja pamatnostādnes ir paredzētas, galvenokārt, iestādēm.

Prasība sniegt ziņojumus

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 19.12.2016 jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja šajā termiņā nebūs saņemts šāds paziņojums, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šos ieteikumus neievēro. Paziņojumi jāiesniedz, nosūtot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu uz e-pasta adresi compliance@eba.europa.eu ar norādi „EBI/GL/2016/04”. Paziņojumus nosūta personas, kas ir pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), tiek grozīts Lēmums Nr. 716/2009/EK un atcelts Komisijas Lēmums 2009/78/EK (OV L331, 15.12.2010., 12.lpp).

2. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

Priekšmets

5. Šajās pamatnostādnēs ir noteikti spriedzes testu, kas noguldījumu garantiju sistēmām ("NGS") jāveic saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES² 4. panta 10. punktu, obligātie principi un saturs.
6. To mērķis ir palīdzēt norīkotajām iestādēm un NGS stiprināt NGS mehānismu noturību Eiropas Savienībā, nosakot obligātu NGS spriedzes testu saskaņotības, kvalitātes un salīdzināmības līmeni.

Piemērošanas joma

7. Šīs pamatnostādnēs attiecas uz NGS veiktiem spriedzes testiem saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES 4. panta 10. punktu.
8. Ja NGS pārvalda norīkotās iestādes, tām jāpiemēro šīs pamatnostādnēs, veicot NGS mehānismu spriedzes testus. Ja NGS pārvalda privāta iestāde, norīkotajām iestādēm jānodrošina, lai šīs NGS piemēro šīs pamatnostādnēs.

Adresāti

9. Šīs pamatnostādnēs ir adresētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta iii) apakšpunktā norādītajām kompetentajām iestādēm.
10. Šīs pamatnostādnēs ir adresētas arī Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta i) un iv) apakšpunktā norādītajām kompetentajām iestādēm tiktāl, ciktāl ir nepieciešama to kā drošības tīkla dalībnieču sadarbība, lai nodrošinātu atbilstīgu NGS spriedzes testu izpildi.

Definīcijas

11. Ja nav norādīts citādi, Direktīvā 2014/49/ES lietotajiem un definētajiem terminiem ir tāda pati nozīme arī šajās pamatnostādnēs. Papildus šajās pamatnostādnēs tiek piemērotas šādas definīcijas:

Pieņēmumi	informācija un parametri, kas ir iepriekš noteikti NGS spriedzes testu veikšanai (piemēram, noteiktas kredītiestādes likvidācija, kas ietver zināmu zaudējumu apmēru).
-----------	--

² Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 16. aprīļa Direktīva 2014/49/ES par noguldījumu garantiju sistēmām (OV L 173, 12.6.2014., 149. lpp.).

lekšējie dalībnieki	testa dalībnieki no NGS.
Ārējie dalībnieki	testa dalībnieki ārpus NGS, tostarp saistītās kredītiestādes, attiecīgās valsts iestādes vai novērotāji — trešās personas.
Vienota klienta profila fails ("VKP fails")	fails, kas ietver atsevišķa noguldītāja informāciju, kura nepieciešama, lai NGS sagatavotos atmaksas veikšanai, ieskaitot ikviena noguldītāja atbilstīgo noguldījumu kopējo summu.

3. Īstenošana

Piemērošanas datums

12. Šīs pamatnostādnes piemēro, sākot no [divi mēneši pēc publicēšanas visās ES valodās].

4. NGS spriedzes testu mērķi

13. NGS spriedzes testiem jāveicina Eiropas NGS noturības ievērojama palielināšana:

- (i) pārbaudot NGS spēju veikt uzdevumus, kas tām noteikti Direktīvā 2014/49/ES un Direktīvā 2014/59/ES³, tostarp sadarbojoties ar citām NGS Eiropas Savienības ietvaros;
- (ii) nosakot, kurās NGS dimensijās ir jāveic uzlabojumi vai kurās jau ir veikti uzlabojumi salīdzinājumā ar iepriekšējiem testiem;
- (iii) sagatavojot rezultātus, kas nodrošina salīdzināmību un sniedz iespēju salīdzinošu izvērtēšanu.

³ Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija Direktīva 2014/59/ES ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atvērto režīmu un noregulējuma režīmu un groza Padomes Direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012 (OV L 173, 12.6.2014., 190. lpp).

5. NGS spriedzes testu veikšanas metodes

14. Lai nodrošinātu visaptverošu pieeju, spriedzes testi jāplāno vidēja termiņa ciklā, kā aprakstīts 5.1. apakšiedaļā. Katrs spriedzes tests jāveic, īstenojot vairākus svarīgus posmus, kā aprakstīts 5.2. apakšiedaļā.
15. Lai garantētu atbilstību Direktīvas 2014/49/ES 4. panta 11. punktam, norīkotajām iestādēm jānodrošina, lai NGS iegūtu un izmantotu to spriedzes testu veikšanai nepieciešamo informāciju tikai minēto testu veikšanai un nesaglabātu datus ilgāk, kā tas nepieciešams šā mērķa izpildei. Lai garantētu atbilstību iepriekšminētās direktīvas 4. panta 9. punktam un jo īpaši tad, ja tests ietver tādu datu apstrādi, kas attiecas uz noguldītāju kontiem, norīkotajām iestādēm jānodrošina, lai NGS ievērotu konfidencialitāti, apstrādātu ar noguldītāju kontiem saistītos datus saskaņā ar Direktīvu 95/46/EK⁴ un pilnībā aizsargātu šos datus, tostarp atbilstoši situācijai piemērojot anonimizācijas metodes.

5.1 Spriedzes testu cikla plānošana

16. NGS jānosaka testu programma, lai periodā, kas nav īsāks par diviem līdz pieciem gadiem, aptvertu intervences scenārijus un testa jomas, kas aprakstītas šajās pamatnostādnēs — attiecīgi 6. un 7. sadaļā.
17. Programmā jāparedz plānoto testu grafiks un jānosaka katra testa plānotais tvērums attiecībā uz testa jomām un intervences scenāriju veidiem.
18. Programma var ietvert visaptverošus testus, kas aptver visas testa jomas attiecīgā intervences scenārija ietvaros, vai mērķa testus, kas aptver tikai atsevišķas testa jomas (piemēram, piekļuvi datiem) vai konkrētu testa jomu, nepārbaudot intervences scenāriju (piemēram, regulāra VKP failu pārbaude). Jebkurā gadījumā programmas cikla laikā ir jāpārbauda visi šajās pamatnostādnēs noteiktie intervences scenāriji un testa jomas.
19. Programma ir regulāri jāatjaunina, ņemot vērā iepriekšējo spriedzes testu rezultātus (piemēram, rezultātus, kas vērstu uzmanību uz vajadzību veikt noteiktu jomu padziļinātu novērtējumu), faktiskās NGS intervences vai jaunumus regulējuma jomā (piemēram, atmaksas termiņu saīsināšanu).
20. Ja cikla laikā ir notikusi reāla intervence un tā ir sniegusi NGS iespēju novērtēt atsevišķu vai visu testa jomu un/vai intervences scenāriju, ko bija plānots pārbaudīt programmas ietvaros, noturību, NGS var labot programmu, lai atspoguļotu to, ka sākotnēji plānoto testu aizstās

⁴ Eiropas Parlamenta un Padomes 1995. gada 24. oktobra Direktīva 95/46/EK par personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti (OV L 281, 23.11.1995., 31. lpp).

reālajā dzīvē balstīts tests. Tādā gadījumā tā vietā, lai īstenotu visus 5.2. apakšsadaļā aprakstītos galvenos posmus, NGS var pievērsties ziņošanas un korektīvo pasākumu posmiem.

5.2 Spriedzes testa galvenie posmi

21. NGS, veicot spriedzes testu, ir jāīsteno turpmāk norādītie posmi.

Plānošanas posms

22. NGS ir jāieceļ koordinācijas komanda vai koordinators (turpmāk tekstā — "koordinācijas komanda"), kas atbild par spriedzes testā ietvertu dažādo uzdevumu plānošanu un koordināciju. Augstākajai vadībai jānodrošina, lai koordinācijas komandai būtu pieejama visa vajadzīgā informācija un tā saņemtu pilnīgu atbalstu no pārējā NGS personāla.
23. Pirms katra testa koordinācijas komandai ir jānosaka testa veikšanas grafiks un iesaistītie iekšējie un/vai ārējie dalībnieki.
24. Pamatojoties uz programmu, kas paredzēta saskaņā ar 5.1. apakšsadaļu, koordinācijas komandai ir sīkāk jānosaka testa tēma, intervences scenārijs, testa jomas, izmērāmie rādītāji, kā arī testa pamatā esošie pieņēmumi (piemēram, kredītiestādei radušos zaudējumu līmenis, likvidācijas gadījumā veicamo izmaksu apmērs vai kredītiestādes, kas jāiekļauj VKP failu kvalitātes pārbaudēs).
25. NGS var izmantot pieņēmumus no iepriekšējiem intervences gadījumiem un novērtēt NGS mehānismu darbības rezultātus. Tās arī var simulēt to, kā to mehānisms darbotos pašreizējos apstākļos, ja rastos līdzīga situācija.
26. NGS ir jāpiešķir testam vajadzīgie resursi, nodrošinot atbalsta personālu, budžetu un infrastruktūru. Testa sagatavošanas laikā ir pastāvīgi jāpārbauda šo līdzekļu atbilstība.
27. NGS ir jāveic pasākumi, lai nodrošinātu objektivitāti spriedzes testa pieņēmumu noteikšanā un testa veikšanā, kā arī objektīvu secinājumu sagatavošanu. Šādi pasākumi sistēmas ietvaros ir jādokumentē, un ir jānodrošina, lai visiem testa dalībniekiem un visos testa posmos tiktu piemērotas objektivitātes prasības. Minēto pasākumu ietvaros NGS ir skaidri jānošķir koordinācijas komanda un pārējie dalībnieki, kuri NGS ietvaros arī piedalās testa veikšanā.
28. Šie pasākumi var ietvert arī ārējo procesa novērotāju līdzdalību. Novērotāju pienākumus var veikt norīkotās iestādes, ja tās neveic sistēmu pārvaldību, citas valsts iestādes, konsultāciju uzņēmumi vai citas NGS. Novērotājiem jācenšas pārbaudīt, vai process tiek vadīts objektīvi. Šaubu gadījumā novērotājiem par savām bažām jāinformē koordinācijas komanda. Novērotājiem jāspēj piekļūt attiecīgajai informācijai saistībā ar visiem procesa posmiem. Uz visu šajā kontekstā kopīgotu informāciju jāattiecas stingrām profesionālās konfidencialitātes prasībām. Attiecībā uz VKP failu pārbaudēm prasība par nošķiršanu vai novērotāju piesaistīšanu jāuzskata par izpildītu.

29. Koordinācijas komandai jāsažinās ar iekšējiem un ārējiem dalībniekiem, kuri piedalīsies dažādos testa posmos, un jānodrošina savstarpēja izpratne par ikvienas puses pienākumiem testa ietvaros.

Izpildes posms

30. Testa izpildes laikā koordinācijas komandai no testa dalībniekiem jāpieprasa un jāievāc informācija, kas ir vajadzīga, lai novērtētu NGS darbības rezultātus saistībā ar 7. sadaļā aprakstītajām testa jomām un radītājiem.
31. Testus iespējams veikt dažādos veidos, tostarp īstenojot lomu spēļu sesijas, kuru ietvaros iekšējie un ārējie dalībnieki simulē darbības un lēmumus, kurus tie pieņemtu konkrētā intervences scenārija gadījumā, vai neredzamās struktūrvienības apmainās ar informāciju (piemēram, koordinācijas komandai pieprasot VKP failus no iestādes un novērtējot informācijas precizitāti).
32. No koordinācijas komitejas nošķirtajiem dalībniekiem izpildes posmā ir jāpārstāv tās iestādes, struktūras vai pat iekšējās nodaļas, tostarp NGS ietvaros, kurām būtu jāveic vajadzīgās darbības, jāpieņem attiecīgie lēmumi vai jāsniedz nepieciešamā informācija reālajā dzīvē īstenota scenārija gadījumā. Šie dalībnieki var būt iekšējie dalībnieki (piemēram, iekšējais departaments, kas atbild par finansējuma jautājumiem NGS ietvaros) vai ārējie dalībnieki (piemēram, neregulējuma iestādes, kas pēc apspriešanās ar NGS noteiktu savu iemaksu noregulējumā).

Ziņošanas un korektīvo pasākumu posms

33. Koordinācijas komandai jāveic testa rezultātu apstrāde un interpretācija, lai objektīvi novērtētu NGS noturību izvērtētajās jomās.
34. Koordinācijas komandai laika gaitā ir jāveic konsekventa rezultātu reģistrācija, izmantojot standarta veidni, piemēram, Eiropas Noguldījumu apdrošinātāju foruma izstrādāto veidni. NGS vismaz reizi gadā ir jāpaziņo spriedzes testu rezultāti norīkotajām iestādēm.
35. Spriedzes testiem jābūt daļai no nepārtraukta uzlabojumu procesa. Attiecīgi, ja spriedzes testa ietvaros NGS mehānismos tiek konstatētas nepilnības, attiecīgajai NGS ir jāveic korektīvie pasākumi. Ja tiek konstatētas nepilnības, kas ir attiecināmas uz kredītiestādēm, piemēram, trūkumi VKP failos, NGS jācenšas panākt korektīvo pasākumu veikšana — vajadzības gadījumā ar tās kompetentās iestādes starpniecību, kas atbild par šo iestāžu pārraudzību. NSG nākamajos testos jācenšas noteikt, vai nepilnības ir novērstas.

5.3 Sadarbība ar attiecīgajām administratīvajām iestādēm

36. NGS jānodrošina, lai, plānojot un veicot spriedzes testus, norīkotās iestādes tiktu pilnībā informētas, ja vien NGS nav arī norīkotā iestāde. Šajā nolūkā, kā minēts 5.1. apakšsadaļā, NGS jāiesniedz sava testu programma norīkotajām iestādēm un EBI. Pirmā programma jāiesniedz

norīkotajām iestādēm un EBI ne vēlāk kā [seši mēneši pēc publicēšanas visās ES valodās]. Norīkotās iestādes un EBI ir bez kavēšanās jāinformē par visiem būtiskajiem atjauninājumiem.

37. Pēc tam, plānojot katru testu, NGS ir jāziņo norīkotajām iestādēm par testa tvērumu saistībā ar līdzdalīgajām kredītiestādēm, testa jomām, intervences scenārijiem, kā arī jāsniedz visa pārējā attiecīgā informācija, kā norādīts 5.2. apakšsadaļā (plānošanas posms), kā arī pirms testa sākšanas jāparedz pietiekams laiks, lai norīkotajām iestādēm nodrošinātu iespēju sniegt komentārus.
38. Papildus tam pirms intervences scenārija pārbaudes, kā noteikts 7. sadaļā, NGS ir jāinformē tās valsts iestādes, kas būtu iesaistītas pārbaudāmā scenārija veidā. Pārbaudot atmaksas scenāriju, jāinformē vismaz "attiecīgā administratīvā iestāde", kas ir noteikta saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES 3. panta 1. punktu, kā arī kompetentā iestāde, kas minēta šīs direktīvas 2. panta 1. punkta 17. apakšpunktā. Pārbaudot noregulējuma scenāriju, jāinformē kompetentās iestādes un noregulējuma iestādes.
39. NGS ir jālūdz šo iestāžu viedoklis par testa vajadzībām veiktajiem pieņēmumiem un jā piedāvā iespēja piedalīties izpildes posmā. Ja NGS ir nošķirta no norīkotās iestādes, šādu līdzdalību vai konsultācijas var organizēt ar norīkotās iestādes starpniecību.
40. Nosakot scenārijus un veicot testus, kompetentajām un noregulējuma iestādēm jāsadarbjas ar NGS tiešā veidā vai ar norīkoto iestāžu starpniecību.

6. Intervences scenāriji

41. Lai visaptveroši novērtētu intervences scenāriju spēju nodrošināt iestāžu maksātspējas gadījumu efektīvu risināšanu, NGS šie scenāriji ir jāpārbauda, kā paredzēts šajā sadaļā.

6.1 Scenārijos ietveramās NGS funkcijas

42. NGS ir jāpārbauda spēja izpildīt uzdevumus visa veida intervenču gadījumos, kā noteikts Direktīvā 2014/49/ES un Direktīvā 2014/59/ES, proti:
 - piešķirt kompensāciju noguldītājiem kredītiestādes maksātspējas gadījumā saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES 11. panta 1. punktu ("atmaksas funkcija");
 - finansēt kredītiestāžu noregulējumu, lai saglabātu nepārtrauktu piekļuvi noguldījumiem saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES 11. panta 2. punktu un Direktīvas 2014/59/ES 109. pantu ("iemaksas veikšanas noregulējumā funkcija");
 - izmantot tām pieejamos finanšu līdzekļus alternatīviem pasākumiem, lai novērstu kredītiestādes maksātspēju, ja tas ir atļauts tās dalībvalsts tiesiskajā regulējumā, kurā

NGS ir izveidota, atbilstīgi Direktīvas 2014/49/ES 11. panta 3. punktam ("maksātnespējas novēršanas funkcija");

- izmantot tām pieejamos finanšu līdzekļus, lai finansētu pasākumus ar mērķi saglabāt noguldītāju piekļuvi segtajiem noguldījumiem valsts maksātnespējas procedūru kontekstā, ja tas ir atļauts tās dalībvalsts tiesiskajā regulējumā, kurā NGS ir izveidota, atbilstīgi Direktīvas 2014/49/ES 11. panta 6. punktam ("iemaksas veikšana maksātnespējas scenārijā").

Atmaksas funkcija

43. Visām NGS ir jāpārbauda sava spēja veikt atmaksājumus noguldītājiem, kā paredzēts Direktīvas 2014/49/ES 11. panta 1. punktā. Nevienai NGS nevajadzētu atturēties no atmaksas funkcijas pārbaudes, pamatojoties uz to, ka tā ir pārbaudījusi turpmāk aprakstīto noregulējuma vai maksātnespējas novēršanas funkciju vai ka visas saistītās kredītiestādes ietilptu vienā no 53. punktā aprakstītajām kategorijām.
44. Atmaksas scenārija ietvaros NGS ir jāsimulē vienas vai vairāku kredītiestāžu maksātnespēja, lai novērtētu, vai atmaksājamā summa, kā norādīts Direktīvas 2014/49/ES 7. pantā, būtu pieejama minētās direktīvas 8. pantā paredzētajos atmaksāšanas termiņos.
45. Programmas cikla gaitā NGS ir jāpārbauda jomas un jāpiemēro 7. sadaļā minētie rādītāji.

Iemaksas veikšana noregulējumā

46. Noregulējuma scenāriju ietvaros jāparedz intervence attiecībā uz saistīto kredītiestādi, kas ir pakļauta noregulējumam saskaņā ar Direktīvu 2014/59/ES un kurā saskaņā ar šīs direktīvas 109. pantu ir jāizdara iemaksa no NGS.
47. Noregulējuma scenāriju ietvaros var veikt atsevišķus NGS spriedzes testus vai šie spriedzes testi var būt daļa no plašāka noregulējuma testa, kas tiek veikts noregulējuma iestāžu vadībā, ar nosacījumu, ka tiek pārbaudītas 7. sadaļā aprakstītās jomas un tiek piemēroti 7. sadaļā paredzētie rādītāji.
48. Ja noregulējuma scenārija ietvaros tiek veikts atsevišķs NGS spriedzes tests, NGS, izstrādājot scenāriju un veicot testu, ir jākonsultējas ar noregulējuma iestādi un jāaicina tā piedalīties testā. Noregulējuma iestādēm jāsadarbojas ar NGS un tiešā veidā vai ar norīkoto iestāžu starpniecību jānodrošina tām nepieciešamā informācija spriedzes testu izstrādei un veikšanai.
49. Noregulējuma finansējumā veicamās NGS iemaksas pieņemtais līmenis ir jānosaka, ņemot vērā Direktīvas 2014/59/ES 108. un 109. pantā paredzētos noteikumus, kā arī ar noregulējuma scenāriju saistītā testa vajadzībām atlasīto kredītiestāžu profilu.

50. Izņēmuma gadījumos pēc konsultēšanās ar noregulējuma iestādi NGS var neveikt noregulējuma scenāriju testēšanu, ja tā nosaka, ka neviena saistītā kredītiestāde neietilpst 53. punktā aprakstītajās kategorijās.

Maksātnespējas novērtšana

51. Ja saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES 11. panta 3. punktu NGS ir atļauts izmantot līdzekļus, lai novērstu kredītiestādes maksātnespēju, tai ir jāveic vismaz divu veidu testi:

- tests, kura ietvaros tiek simulēta vienas vai vairāku saistīto kredītiestāžu finansiālās situācijas, tostarp to pašu kapitāla situācijas, aktīvu kvalitātes un to likviditātes stāvokļa būtiska pasliktināšanās. Šajā kontekstā testa ietvaros jānovērtē, vai NGS spētu novērst maksātnespēju Direktīvas 2014/49/ES 11. panta 3. punktā aprakstītajos apstākļos, tostarp aplūkojot alternatīvu pasākumu veidu, ko varētu īstenot, kā arī to, vai NGS būtu pietiekamas finansēšanas iespējas, lai nodrošinātu vajadzīgo atbalstu;
- NGS risku uzraudzības sistēmu tests. Ja pagātnē ir reģistrētas spriedzes situācijas, NGS ir jānosaka, vai uzraudzības sistēmas ir spējušas noteikt riska rašanās draudus.

6.2 Saistīto kredītiestāžu atlase iekļaušanai intervences scenārijos

52. Lai pārbaudītu intervences scenāriju, NGS ir jāatlasa viena vai vairākas no tās saistītajām kredītiestādēm, kuru profils ir atbilstošs plānotajai testa tēmai, tostarp pārbaudīto funkciju veidam vai jomām, scenārija nopietnībai un sarežģītībai, kā arī tā ģeogrāfiskajam aptvērumam.

53. Lai pārbaudītu noregulējuma scenāriju, NGS ir jāatlasa viena vai vairākas saistītās kredītiestādes no šādām kategorijām:

- a) kredītiestādes, kas ir klasificētas kā svarīgas uzraudzītās struktūras un kuras ir tiešā ECB uzraudzībā atbilstīgi Regulas (ES) Nr. 468/2014⁵ IV daļai;
- b) kredītiestādes, kas ir definētas kā globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes (G-SNI) vai citas sistēmiski svarīgas iestādes (C-SNI) saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES⁶ 131. pantu;
- c) gadījumā, ja noregulējuma iestāde ir noteikusi un publiskojusi indikatīvas robežvērtības, kuru pārsniegšanas gadījumā iestādei maksātnespējas gadījumā varētu piemērot noregulējuma darbību saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 32. panta 1. punktu, — kredītiestādes, kas atbilst šīm robežvērtībām. Šo prasību nevajadzētu interpretēt kā

⁵ Eiropas Centrālās Bankas 2014. gada 16. aprīļa Regula (ES) Nr. 468/2014, ar ko izveido vienotā uzraudzības mehānisma pamatstruktūru Eiropas Centrālās bankas sadarbībai ar nacionālajām kompetentajām un norīkotajām iestādēm (VUM pamatregula) (ECB/2014/17) (OV L 141, 14.5.2014., 1. lpp.).

⁶ Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Direktīva 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK (OV L 176, 27.6.2013., 338. lpp.).

prasību attiecīgajām iestādēm pilnībā vai daļēji atklāt noregulējuma plānu vai noregulējuma stratēģiju vai kā pienākumu noregulējuma iestādēm noteikt vai publiskot šādas robežvērtības.

6.3 Scenāriju nopietnība un sarežģītība

54. NGS ir jāpārbauda scenāriji, veicot pieņemumus par dažādiem nopietnības un sarežģītības līmeņiem. Laika gaitā NGS ir jāpiemēro arvien sarežģītāki un nopietnāki scenāriji.
55. Lai nodrošinātu vēsturisko atbilstību, NGS cikla gaitā ir jāpārbauda scenāriji, novērtējot sistēmu spēju risināt tāda veida un intensitātes intervences gadījumus, kādi ir piedzīvoti pagātnē, jo īpaši periodā no 2008. līdz 2012. gadam.
56. Šī norāde neskar vajadzību pārbaudīt plašākus vai nopietnākus scenārijus, lai novērtētu NGS spēju izpildīt tās funkcijas nākotnē.
57. Ir jāpārbauda dažādi ģeogrāfiskie aptvērumi, pakāpeniski ieviešot scenārijus, kas paredz intervences veikšanu, lai atbalstītu noguldītājus filiālēs, kas ir izveidotas citās dalībvalstīs. Šī prasība nav piemērojama gadījumos, kad nevienai saistītajai kredītiestādei nav filiāļu citās dalībvalstīs.

7. Testa jomas un rādītāji

58. Spriedzes testiem ir jāaptver divas galvenās riska jomas:
 - (i) darbības riski, t. i., riski, kas paredz, ka NGS nevar veikt savus pienākumus neatbilstošu vai nesekmīgu iekšējo procesu, neatbilstoša personāla un mehānismu dēļ;
 - (ii) finansēšanas riski, t. i., riski, kas nosaka, ka Direktīvas 2014/49/ES 10. pantā paredzētie finansējuma avoti (regulārās iemaksas, papildu iemaksas un alternatīvi finansēšanas mehānismi) ir nepietiekami, lai sniegtu NGS iespēju izpildīt tās turpmākās saistības vai izpildīt šīs saistības valsts vai Savienības tiesiskajā regulējumā paredzētajos termiņos.
59. Spriedzes testiem ir jāaptver dažādi NGS intervences operatīvie posmi — no plānošanas pirms maksātnespējas iestāšanās līdz sagatavošanās pasākumiem intervences veikšanai maksātnespējas gadījumā, tostarp atmaksāšanai, iemaksas veikšanai noregulējumā utt. Spriedzes testos jāpiemēro gan kvantitatīvie, gan kvalitatīvie rādītāji un jānovērtē vismaz šajā sadaļā noteiktie rādītāji.
60. Jāpārbauda darbības un finansēšanas spējas atbilstīgi 6. sadaļā aprakstītajiem intervences scenārijiem. Papildus tam NGS var veikt arī mērķa testus neatkarīgi no scenārijiem, piemēram, konkrētās iestādes VKP failu regulāras pārbaudes.

61. Saistībā ar NGS intervenci noregulējumā testa jomas un rādītāji var būt vērsti uz datu apkopošanu, datu nodošanu noregulējuma iestādēm, kā arī finansējuma mehānismiem un pasākumiem.

7.1 Darbības spējas

62. NGS spriedzes testiem jāaptver NGS spēja vadīt intervencē ietvertos procesus un mehānismus, tostarp piekļuve datiem, personālam un citiem operatīvajiem resursiem, saziņa, maksājumu sistēmas, laika mērījumi un sadarbība starp piederības un uzņēmējas dalībvalsts iestādēm.

7.1.1 Piekļuve datiem

63. Piekļuve labas kvalitātes datiem par kredītiestādēm, noguldītājiem un noguldījumiem ir jāpārbauda prioritārā kārtībā, lai nodrošinātu to, ka NGS vienmēr ir gatavas veikt tām noteiktos uzdevumus.

a. Informācija par saistītajām kredītiestādēm, noguldītājiem un noguldījumiem

64. NGS ir jāpārbauda ieviestie mehānismi VKP failu pieprasīšanai un saņemšanai no saistītajām kredītiestādēm un jānovērtē šo failu kvalitāte un to nodošanas savlaicīgums.
65. VKP faila kvalitāti var novērtēt uz scenāriju balstīta testa ietvaros vai regulāru standarta testu ietvaros attiecībā uz atsevišķām vai visām saistītajām kredītiestādēm.
66. Iestādes var pārbaudīt VKP failu kvalitāti, pamatojoties uz izlasi, kas aptver noguldītāju apakškopu, ar nosacījumu, ka izlases metodi nosaka NGS, nevis iestāde, un ka izlase ir pietiekami liela un daudzveidīga, lai raksturotu iestādes atbilstīgo noguldījumu portfeli. Tas neskar NGS tiesības pilnībā pārbaudīt VKP failus.
67. VKP failu kvalitāte ir jānovērtē, lai noteiktu, vai fails maksātspējas gadījumā sniegtu NGS visu informāciju, kas ir vajadzīga, lai tā pabeigtu intervenci attiecībā uz noguldītāju, tostarp nodrošinātu informāciju par noguldītāju identitāti, to kontaktinformāciju, ziņas par kontiem un attiecīgajām summām, kā arī atbilstīgo un segto noguldījumu summām. Šajā nolūkā NGS ir jāparedz derīga un nederīga VKP faila kritēriji (piemēram, nepareizi identifikācijas numuri, nepareizas adreses, dažādi vārdi ar vienādiem identifikācijas numuriem, vairāki ieraksti par vienu un to pašu noguldītāju utt.), kā arī jānosaka nederīgo VKP failu skaits kā īpatsvars iestādes dokumentos vai — attiecīgā gadījumā — izlasē.
68. Ja iestādē ir konstatēta nepietiekama kvalitāte, vismaz reizi divu gadu laikā ir jāveic papildu pārbaude, lai novērtētu progresu. NGS var pielāgot šo divu gadu periodu, ja, ņemot vērā pieejamos cilvēkresursus un cita veida resursus, par prioritāriem ir jānosaka testi citās kredītiestādēs, kas rada bažas saistībā ar VKP failu kvalitāti, vai pamatojoties uz NGS vispārējo kredītiestāžu riska novērtējumu.

69. Ja saskaņā ar valsts tiesisko regulējumu ir noteikta kārtība, lai pastāvīgi atzīmētu īslaicīgi augstus atlikumus ("ĪAA"), kā noteikts Direktīvas 2014/49/ES 6. panta 2. punktā, vai labuma guvēja kontus, kā noteikts iepriekšminētās direktīvas 7. panta 3. punktā, šie ĪAA ir jāiekļauj VKP failu testos. Šai norādei nav jāietver nekādi NGS vai saistīto kredītiestāžu pienākumi testa rezultātā pieprasīt informāciju no noguldītājiem.

70. NGS ir jāizmanto šādi rādītāji:

- | |
|---|
| <p>i1: no testiem izrietošs vispārējs VKP failu kvalitātes novērtējums, galvenie trūkumi, būtiskākie trūkumu cēloņi, turpmāko norišu prognoze (kvalitatīvs rādītājs);</p> <p>i2: kvalitātes novērtējums par ieviestajiem mehānismiem VKP failu pieprasīšanai un saņemšanai (kvalitatīvs rādītājs);</p> <p>i3: laiks, kas vajadzīgs, lai saņemtu VKP failus — no dienas, kad saistītajai kredītiestādei iesniegts pieprasījums (kvantitatīvs rādītājs);</p> <p>i4: neatbilstošu (trūkstošu, nepareizu vai tādu, kuros nav ietverti apstrādei un maksājuma veikšanai vajadzīgie dati) VKP failu vai VKP failu ierakstu īpatsvars (kvantitatīvs rādītājs).</p> |
|---|

b. Informācija par kredītiestādē konstatētajām problēmām, kuras varētu izraisīt NGS intervenci

71. NGS ir jānovērtē ieviestie mehānismi (tiesiskie vai administratīvie noteikumi, saprašanās memorandi utt.) informācijas iegūšanai par kredītiestādē konstatētajām problēmām, kuras varētu izraisīt NGS intervenci, kā noteikts Direktīvas 2014/49/ES 4. panta 10. punktā. Šajā kontekstā tām ir jānovērtē, vai šie mehānismi nodrošinātu pietiekami savlaicīgu informācijas sniegšanu, piemēram, gadījumos, kad kompetentās iestādes izmanto pilnvaras atbilstīgi Direktīvas 2014/59/ES 27. pantam (agrīna iejaukšanās) vai Direktīvas 2013/36/ES 104. pantam (uzraudzības pilnvaras) ⁷ vai kad kompetentās vai noregulējuma iestādes saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 32. pantu konstatē, ka iestāde kļūst vai, iespējams, kļūs maksātnespējīga.

72. NGS ir jāizmanto šāds rādītājs:

- | |
|---|
| <p>i5: spēkā esošo mehānismu kvalitāte informācijas saņemšanai no kompetentajām vai noregulējuma iestādēm par kredītiestādē konstatētajām problēmām, kas var izraisīt NGS intervenci, tostarp par to, vai tās nodrošina savlaicīgu informācijas saņemšanu par iestādes finanšu situācijas agrīnu pasliktināšanos (kvalitatīvs rādītājs)</p> |
|---|

⁷ Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Direktīva 2013/36/ES par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenciālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK (OV L 176, 27.06.2013., 338. lpp.).

7.1.2 Personāls un citi operatīvie resursi

73. NGS 6. sadaļā aprakstīto scenāriju ietvaros ir jāpārbauda, vai to rīcībā būtu vajadzīgie resursi (budžets, personāls, biroja telpas, IT aprīkojums, zvanu centri utt.), lai tiktu galā ar pēkšņu intervences izraisītu aktivitātes pieaugumu, tostarp pārvietojot esošos pastāvīgos resursus vai izmantojot īslaicīgus ārpakalpojumu pasākumus.
74. Šī jautājuma galīgā novērtējuma pamatā nebūtu jābūt tikai hipotētiskam budžeta palielinājumam, bet tam vismaz daļēji būtu jāatspoguļo labā periodā sagatavoti ārkārtas mehānismi (piemēram, zināmu resursu piešķiršana pagaidu personāla nodarbināšanai).
75. NGS ir jāizmanto šādi rādītāji:

- i6: esošā personāla, budžeta un citu resursu, kas būtu pieejami reāla scenārija ietvaros, atbilstība (kvantitatīvs un kvalitatīvs rādītājs);
- i7: papildu personāla, budžeta un citu resursu, kas vajadzības gadījumā tiktu ātri nodrošināti, atbilstība (kvantitatīvs un kvalitatīvs rādītājs).

7.1.3 Saziņa ar noguldītājiem un plašāku sabiedrību

76. NGS ir jānovērtē saziņas procesi, kas tiktu izmantoti atmaksas scenārija gadījumā, izvērtējot saziņas stratēģiju un resursus.
77. NGS ir jāizmanto šādi rādītāji:

- i8: laiks, kas nepieciešams zvanu centru un *ad hoc* tīmekļa vietņu vai tīmekļa lapu sagatavošanai (kvantitatīvs rādītājs);
- i9: tīmekļa vietņu vai zvanu centru veikspēja savienojumu vai zvanu skaita ziņā (kvantitatīvs rādītājs).

7.1.4 Maksājumu instrumenti

78. NGS ir jāpārbauda to spēja veikt maksājumus noguldītājiem, t. i., faktiski pārskaitīt atmaksas summas noguldītājiem.
79. Šajā nolūkā tām ir jānovērtē spēkā esošo procesu kvalitāte maksājumu informācijas apkopošanai, pieejamie maksājumu instrumenti (piemēram, bankas pārskaitījumi, čeki, priekšpmaksas kartes) un attiecīgā gadījumā to spēja veikt maksājumus ārvalstu valūtās.
80. Pēc dažādo pieejamo procesu un instrumentu novērtēšanas NGS ir jāpārbauda spēja bez kavēšanās piemērot šos procesus un instrumentus spriedzes situācijās, kas ietver lielu maksājumu skaitu.

81. NGS ir jāizmanto šādi rādītāji:

- i10: izmaksu veikšanas scenārija ietvaros pieejamo maksājumu instrumentu pārskats (kvalitatīvs rādītājs);
- i11: atbilstība, piemērojot lielum maksājumu skaitam, kā paredzēts scenārijos (kvalitatīvs rādītājs).

7.1.5 Atmaksas un iemaksu termiņi

82. NGS jānosaka, cik ilgs laiks paiet no noguldījumu nepieejamības konstatācijas līdz brīdim, kad atmaksājamajai summai ir jābūt pieejamai atbilstīgi Direktīvas 2014/49/ES 8. panta 1. punktam, un, pamatojoties uz to, jānosaka iespējamais kavējums salīdzinājumā ar atmaksāšanas termiņiem, kas paredzēti minētās direktīvas 8. panta 2. punktā un 8. panta 5. punktā.

83. Noregulējuma scenāriju piemērošanas gadījumā NGS ir jānosaka, cik ilgs laiks ir nepieciešams iemaksu veikšanai saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES 11. panta 2. punktu.

84. NGS ir jāizmanto šādi rādītāji:

- i12: atmaksas scenārija gadījumā — laiks no noguldījumu nepieejamības konstatācijas līdz brīdim, kad tiek darīta pieejama atmaksājamā summa (kvantitatīvs rādītājs);
- i13: ja pastāvīgi tiek atzīmēti ĪAA vai labuma guvēja konti, kā aprakstīts 69. punktā, laiks, kas pagājis no noguldījumu nepieejamības konstatācijas līdz brīdim, kad tiek darīta pieejama atmaksājamā summa (kvantitatīvs rādītājs);
- i14: noregulējuma scenāriju gadījumā — laiks, kas pagājis no noregulējuma iestādes pieprasījuma veikšanas brīža līdz iemaksas veikšanai (kvantitatīvs rādītājs).

7.1.6 Piederības dalībvalsts un uzņēmējas dalībvalsts sadarbība

85. NGS ir jāpārbauda ieviestās sistēmas atmaksājumu veikšanai noguldītājiem to saistīto kredītiestāžu izveidotajās filiālēs citās dalībvalstīs.

86. Pirmkārt, NGS ir jāpārbauda, vai tās spēj iegūt VKP failus par noguldītājiem šādās filiālēs.

87. Otrkārt, tām ir jānosaka, cik ilgs laiks ir nepieciešams, lai sagatavotu maksājumu norādījumu failus un iesniegtu tos uzņēmēju dalībvalstu NGS termiņos, kas noteikti EBI Pamatnostādnēs par sadarbības nolīgumiem starp noguldījumu garantiju sistēmām saskaņā ar Direktīvu 2014/49/ES⁸.

⁸ EBI/PN/2016/02

88. Treškārt, tām ir jāiesniedz maksājumu norādījumu faila paraugs uzņēmēju dalībvalstu NGS, lai pārbaudītu, vai ir pienācīgi izveidoti saziņas kanāli, un iegūtu apstiprinājumu no minētajām NGS, ka fails ietver visu nepieciešamo informāciju maksājuma veikšanai.
89. Šī 7.1.6. apakšsadaļa neattiecas uz NGS, kuru saistītajām kredītiestādēm nav filiāļu citās dalībvalstīs, vai gadījumos, kad vienīgās saistītās kredītiestādes ar filiālēm citās dalībvalstīs ietilpst kādā no 53. punktā aprakstītajām kategorijām.
90. NGS ir jāizmanto šādi rādītāji:

- i15: spēja iegūt piešķirto SCV informāciju par noguldītājiem to saistīto kredītiestāžu filiālēs, kas izveidotas citās dalībvalstīs (kvalitatīvs rādītājs);
- i16: laiks, kas nepieciešams, lai no iestādes veiktas VKP failu nodošanas brīža sagatavotu un nodotu uzņēmējas dalībvalsts iestādēm maksājumu norādījumu failus (kvantitatīvs rādītājs);
- i17: maksājumu norādījumu failu nodošanai paredzēto kanālu kvalitātes novērtējums;
- i18: uzņēmējas dalībvalsts NGS apstiprinājums, ka maksājumu norādījumu faili būtu atbilstoši atmaksājumu veikšanai noguldītājiem;
- i19: spēja ievērot termiņus, kas noteikti Pamatnostādnēs par sadarbības nolīgumiem starp noguldījumu garantiju sistēmām saskaņā ar Direktīvu 2014/49/ES.

7.2 Finansēšanas spējas

91. Papildus operatīvajām spējām NGS ir jāpārbauda arī to finanšu līdzekļu atbilstība, lai izpildītu maksājumu saistības atbilstīgi 6. sadaļā aprakstītajiem intervences scenārijiem.
92. Pirmkārt, NGS ir jānovērtē testa veikšanas laikā pieejamā *ex ante* finansējuma atbilstība, lai veiktu vajadzīgās atmaksas vai noregulējuma iemaksas. Šajā kontekstā atbilstības testa ietvaros jāņem vērā summas, kas faktiski būtu pieejamas atmaksāšanas termiņā. Tas ietver ieguldīto pieejamo finanšu līdzekļu un maksājumu saistību likviditātes novērtēšanu, tostarp tirgus spriedzes apstākļos.
93. Otrkārt, nepietiekama *ex ante* finansējuma gadījumā NGS ir jānovērtē papildu *ex post* iemaksu un alternatīvo finansēšanas līdzekļu atbilstība, lai novērstu deficītu atmaksāšanas termiņā. Šajā kontekstā, paļaujoties uz *ex post* finansējumu, jāņem vērā Direktīvas 2014/49/ES 10. panta 8. punktā paredzētie ierobežojumi, tostarp arī tas, vai atsevišķu iestāžu maksājumus iespējams pilnībā vai daļēji atlikt, pamatojoties uz apstākli, ka maksājumi apdraudētu šo iestāžu likviditātes vai maksātspējas stāvokli⁹. NGS arī jānovērtē, vai vajadzīgās papildu *ex post*

⁹ Skatīt deleģēto aktu, ko Komisija pieņems saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 104. panta 4. punktu un 115. pantu. [Norādīt pilnu deleģētā akta nosaukumu, ja tas ir publicēts OV, kopā ar OV atsauci.]

iemaksas atbilstu minētajās prasībās noteiktajam ikgadējam 0,5 % sliekšnim. Ja atbilstība netiek konstatēta, NGS ir skaidri jānosaka, vai tās spētu paaugstināt 0,5 % sliekšni.

94. Paļaušanās uz alternatīviem finansēšanas līdzekļiem, piemēram, valsts vai privātu trešo pušu piešķirtiem aizdevumiem vai kredītlinijām, ir jābalsta uz testa laikā zināmu elementu, piemēram, ar rakstisku sadarbības līgumu starpniecību apstiprinātu savstarpējo aizdošanas saistību, oficiālo kredītliniju utt., objektīvu novērtējumu.

95. NGS ir jāizmanto šādi rādītāji:

i20: *ex ante* finansējuma atbilstība, lai nodrošinātu vajadzīgo finansējumu (deficīts absolūtajā vērtībā un kā īpatsvars nepieciešamajā finansējumā);

i21: kvalitatīvs novērtējums attiecībā uz NGS spēju realizēt ieguldītos aktīvus kā daļu no pieejamajiem finanšu līdzekļiem noteiktajā termiņā;

i22: *ex post* un alternatīvo finansēšanas līdzekļu atbilstība, lai nodrošinātu finansējuma vajadzības, ko nenodrošina *ex ante* finansējums (deficīts pēc *ex post* un alternatīvo finansēšanas līdzekļu izlietošanas) (kvantitatīvs rādītājs)

i23: spēkā esošo pasākumu, kas paredzēti piekļuvei alternatīviem finansēšanas līdzekļiem, kvalitātes novērtējums (uzticamība, apmērs) (kvalitatīvs rādītājs).

8. Prioritārie testi

96. Lai veiktu pirmo EBI salīdzinošo izvērtēšanu, NGS līdz 2019. gada 3. jūlijam ir jāveic šādi testi un jāpaziņo to rezultāti:

- 1) VKP failu testi: visu saistīto kredītiestāžu VKP failu oficiālas un regulārās pārbaudes. Šiem testiem arī jānodrošina, lai VKP failos būtu atzīmēti depozīti filiālēs, kas atrodas citās dalībvalstīs.
- 2) Darbības spēju tests: tests, kura ietvaros piemēro izmaksas scenāriju un novērtē darbības spēju rādītājus, kas aprakstīti 7. sadaļā. Testam ir jābūt pietiekami stingram, lai pārbaudītu NGS spēju efektīvi un racionāli nodrošināt kritiski svarīgus procesus, resursus un IT sistēmas spriedzes apstākļos. Šajā nolūkā NGS ir jāizvēlas kredītiestāde ar noguldītāju skaitu, kas nav mazāks par saistīto kredītiestāžu, kas neietilpst nevienā no 53. punkta aprakstītajām kategorijām, otro kvartili.
- 3) Operatīvas pārrobežu sadarbības tests: tests, kas tiek veikts sadarbībā ar vismaz vienu citu NGS un kura ietvaros tiek novērtēts vismaz tas, vai NGS spēj efektīvi nodot uzņēmējās dalībvalsts NGS maksājuma norādījumu failu attiecībā uz noguldītājiem

attiecīgās saistītās kredītiestādes ārvalstu filiālē, saņemot apstiprinājumu no uzņēmējas dalībvalsts NGS, ka fails ietver visu informāciju, kas ir vajadzīga maksājuma veikšanai. Šīs prasības nav attiecināmas uz NGS, kuru saistītajām kredītiestādēm nav filiāļu citās dalībvalstīs, vai tad, ja vienīgās saistītās kredītiestādes ar filiālēm citās dalībvalstīs ietilpst kādā no 53. punktā aprakstītajām kategorijām.

- 4) Finansēšanas spēju tests: tests, ko veic, lai novērtētu 7.sadaļā aprakstītās finansēšanas spēju jomas un rādītājus izmaksas vai noregulējuma scenārija ietvaros, paredzot vienu vai vairākus maksātnespējas gadījumus un pieņemot, ka NGS intervence ir vismaz 0,8 % apjomā no segtajiem noguldījumiem vai, ja saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES 10.panta 6.punktu ir noteikts zemāks mērķapjoms, šajā zemākajā mērķapjomā.

97. Visus no iepriekšminētajiem testiem var veikt kopīgi.

98. NGS ir jāinformē norīkotās iestādes un EBI par iepriekšminēto prioritāro testu rezultātiem, izmantojot 1. pielikumā sniegto veidni.

99. Šajā sadaļā uzskaitītie prioritārie testi ir jāpabeidz pirmajā programmas ciklā, kas ir minēts 5.1. apakšsadaļā

1. pielikums. Veidne rezultātu paziņošanai

<p>PIRMĀ EBI SALĪDZINOŠĀ IZVĒRTĒŠANA PAR NGS SPRIEDZES TESTU VEIKŠANU SASKAŅĀ AR NGSD 4. PANTA 10. PUNKTU SASKAŅĀ AR PAMATNOSTĀDŅU PAR NOGULDĪJUMU GARANTIJU SISTĒMU SPRIEDZES TESTIEM 8. SADAĻAS 96. PUNKTU VEIKTO PRIORITĀRO TESTU REZULTĀTI</p>	
JAUTĀJUMI	<i>ATBILDES (Vajadzības gadījumā norādes ir sniegtas slīprakstā. Skatīt arī atsevišķā lapā sniegtos norādījumus.)</i>
A. VISPĀRĪGI JAUTĀJUMI	
Noguldījumu garantiju sistēma, par kuru tiek ziņoti rezultāti	<i>NGS nosaukums</i>
Norīkotās iestādes kontaktinformācija	<i>Nosaukums, e-pasts, pasta adrese un tālruna numurs</i>
Noguldījumu garantiju sistēmas kontaktinformācija, ja tā atšķiras no norīkotās iestādes informācijas	<i>Nosaukums, e-pasts, pasta adrese un tālruna numurs</i>
Kopsavilkuma aptvertais laikposms	

lestāžu, kuras ir NGS dalībnieces, skaits	<i>Skaits ziņošanas brīdī</i>
Atmaksāšanas termiņi, kas saskaņā ar NGSD 8. panta 2. punktu konkrētajā laikposmā attiecas uz NGS	<i>Piemēram, 7 darbdienas.</i>
B. VKP FAILU TESTI	
Pārbaudīto iestāžu skaits	
Attiecīgā gadījumā — iemesls, kāpēc netika pārbaudītas visas iestādes	
Cik daudzi dalībnieki tika pārbaudīti, pamatojoties uz izlasēm	
Cik daudzi dalībnieki tika pārbaudīti, pamatojoties uz visu to VKP failu kopumu	
Izlases izmantošanas gadījumā aprakstiet metodes, kas tika izmantotas, lai noteiktu izlasi un nodrošinātu tās raksturīgumu.	
i1: No testiem izrietošs vispārējs VKP failu kvalitātes novērtējums, galvenie trūkumi, būtiskākie trūkumu cēloņi, turpmāko norišu prognoze (kvalitatīvs rādītājs)	

i2: Ieviesto mehānismu VKP failu pieprasīšanai un saņemšanai kvalitatīvs novērtējums (kvalitatīvs rādītājs)				
i3: Laiks, kas nepieciešams VKP failu saņemšanai, no pieprasījuma iesniegšanas brīža iestādei (kvantitatīvs rādītājs)	<i>Dienu skaits. Norādiet minimālo, maksimālo, kā arī vidējo skaitu.</i>			
i4: Neatbilstošu (trūkstošu, nepareizu vai tādu, kuros nav ietverti apstrādei un maksājuma veikšanai vajadzīgie dati) ierakstu īpatsvars	<i>Procentuālais rādītājs kā īpatsvars no iestādes kopējā VKP failu skaita vai izlases. Vidējais rādītājs visos testos, diapazons (minimālais un maksimālais)</i>			
C. DARBĪBAS SPĒJU TESTS(-I)				
<i>Aprakstiet piemērotos prioritāros testus (izvēlētos intervences scenārijus, iestāžu veidu utt.). Viena kolonna uz testu.</i>	<i>Atstājiet neaizpildītu</i>	<i>Apraksiet 1. testu</i>	<i>Aprakstiet 2. testu, ja tāds tika veikts</i>	<i>Aprakstiet 3. testu, ja tāds tika veikts</i>
<i>No testiem izrietošs vispārējs kvalitātes novērtējums, galvenie trūkumi, šo trūkumu cēloņi, turpmāko norišu prognoze.</i>	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
<u>1) Piekluve informācijai</u>				
<u>a) Informācija par noguldītājiem un noguldījumiem</u>				

i1: No testiem izrietošs vispārējs VKP failu kvalitātes novērtējums, galvenie trūkumi, būtiskākie trūkumu cēloņi, turpmāko norišu prognoze (kvalitatīvs rādītājs)	<i>Atstājiēt neaizpildītu</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
i2: Ieviesto mehānismu VKP failu pieprasīšanai un saņemšanai kvalitatīvs novērtējums (kvalitatīvs rādītājs)	<i>Atstājiēt neaizpildītu</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
i3: Laiks, kas vajadzīgs, lai saņemtu VKP failus — no dienas, kad saistītajai kredītiestādei iesniegts pieprasījums (kvantitatīvs rādītājs)	<i>Atstājiēt neaizpildītu</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
i4: neatbilstošu (trūkstošu, nepareizu vai tādu, kuros nav ietverti apstrādei un maksājuma veikšanai vajadzīgie dati) VKP failu vai VKP failu ierakstu īpatsvars (kvantitatīvs rādītājs).	<i>Atstājiēt neaizpildītu</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
b) Informācija par problēmām, kuras varētu izraisīt NGS intervenci				
i5: spēkā esošo mehānismu kvalitāte informācijas saņemšanai no kompetentajām vai neregulējuma iestādēm par kredītiestādē konstatētajām problēmām, kas var izraisīt NGS intervenci, tostarp par to, vai tās nodrošina savlaicīgu informācijas saņemšanu par iestādes finanšu situācijas agrīnu pasliktināšanos (kvalitatīvs rādītājs)	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
2) Personāls un citi operatīvie resursi				

i6: esošā personāla, budžeta un citu resursu, kas būtu pieejami reāla scenārija ietvaros, atbilstība (kvantitatīvs un kvalitatīvs rādītājs);	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
i7: papildu personāla, budžeta un citu resursu, kas vajadzības gadījumā tiktu ātri nodrošināti, atbilstība (kvantitatīvs un kvalitatīvs rādītājs).	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
<u>3) Saziņa ar noguldītājiem un plašāku sabiedrību</u>				
i8: laiks, kas nepieciešams zvanu centru un <i>ad hoc</i> tīmekļa vietņu vai tīmekļa lapu sagatavošanai (kvantitatīvs rādītājs);	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
i9: tīmekļa vietņu vai zvanu centru veiktspēja savienojumu vai zvanu skaita ziņā (kvantitatīvs rādītājs).	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
<u>4) Maksājumu veikšanas līdzekļi</u>				
i10: izmaksu veikšanas scenārija ietvaros pieejamo maksājumu instrumentu pārskats (kvalitatīvs rādītājs);	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
i11: atbilstība, piemērojot lielum maksājumu skaitam, kā paredzēts	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts,</i>	<i>3. testa, ja tāds tika</i>

scenārijos (kvalitatīvs rādītājs).	<i>viens tests</i>	<i>novērtējums</i>	<i>novērtējums</i>	<i>veikts, novērtējums</i>
<u>5) Atmaksas un iemaksu termiņi</u>				
i12: atmaksas scenārija gadījumā — laiks no noguldījumu nepieejamības konstatācijas līdz brīdim, kad tiek darīta pieejama atmaksājamā summa (kvantitatīvs rādītājs);	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
i13: Ja pastāvīgi tiek atzīmēti īslaicīgi augsti atlikumi vai labuma guvēja konti, kā aprakstīts Pamatnostādņu par spriedzes testiem 69. punktā, laiks, kas pagājis no noguldījumu nepieejamības konstatācijas līdz brīdim, kad tiek darīta pieejama atmaksājamā summa (kvantitatīvs rādītājs)	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
i14: noregulējuma scenāriju gadījumā — laiks, kas pagājis no noregulējuma iestādes pieprasījuma veikšanas brīža līdz iemaksas veikšanai (kvantitatīvs rādītājs).	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
<u>6) Piederības dalībvalsts un uzņēmējas dalībvalsts sadarbība (fakultatīvi darbības spēju testa ietvaros)</u>				
i15: Spēja iegūt atzīmēto VKP informāciju par noguldītājiem to saistīto kredītiestāžu izveidotajās filiālēs citās dalībvalstīs (kvalitatīvs rādītājs)	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
i16: Laiks, kas nepieciešams, lai no iestādes veiktas VKP failu	<i>Vispārējs novērtējums,</i>	<i>1. testa</i>	<i>2. testa, ja tāds</i>	<i>3. testa, ja tāds tika</i>

nodošanas brīža sagatavotu un nodotu uzņēmējas dalībvalsts iestādēm maksājumu norādījumu failus (kvantitatīvs rādītājs)	<i>ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>novērtējums</i>	<i>tika veikts, novērtējums</i>	<i>veikts, novērtējums</i>
i17: Maksājumu norādījumu failu nodošanai paredzēto kanālu kvalitātes novērtējums	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
i18: uzņēmējas dalībvalsts NGS apstiprinājums, ka maksājumu norādījumu faili būtu atbilstoši atmaksājumu veikšanai noguldītājiem;	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
i19: Spēja ievērot termiņus, kas noteikti Pamatnostādnēs par sadarbības nolīgumiem starp noguldījumu garantiju sistēmām	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
D. OPERATĪVĀS PĀRROBEŽU SADARBĪBAS TESTS				
Aprakstiet testus, kas veikti šajā periodā un ietver pārrobežu sadarbību.	<i>Atstāt neizpildītu</i>	<i>Apraksiet 1. testu</i>	<i>Aprakstiet 2. testu, ja tāds tika veikts</i>	<i>Aprakstiet 3. testu, ja tāds tika veikts</i>
No testiem izrietošs vispārējs novērtējums, galvenie trūkumi, šo trūkumu cēloņi, turpmāko norīšu prognoze.	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>

i15: Spēja iegūt atzīmēto VKP informāciju par noguldītājiem to saistīto kredītiestāžu izveidotajās filiālēs citās dalībvalstīs (kvalitatīvs rādītājs)	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
i16: Laiks, kas nepieciešams, lai no iestādes veiktas VKP failu nodošanas brīža sagatavotu un nodotu uzņēmējas dalībvalsts iestādēm maksājumu norādījumu failus (kvantitatīvs rādītājs)	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
i17: Maksājumu norādījumu failu nodošanai paredzēto kanālu kvalitātes novērtējums	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
i18: uzņēmējas dalībvalsts NGS apstiprinājums, ka maksājumu norādījumu faili būtu atbilstoši atmaksājumu veikšanai noguldītājiem;	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
i19: Spēja ievērot termiņus, kas noteikti Pamatnostādnēs par sadarbības nolīgumiem starp noguldījumu garantiju sistēmām	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
E. FINANSĒŠANAS SPĒJU TESTS				
Aprakstiet galvenos testus (izvēlētos intervences scenārijus, iestāžu veidus utt.), kas ietver finansēšanas spēju pārbaudi	<i>Atstājiet neaizpildītu</i>	<i>Apraksiet 1. testu</i>	<i>Aprakstiet 2. testu, ja tāds tika veikts</i>	<i>Aprakstiet 3. testu, ja tāds tika veikts</i>

Intervencei nepieciešamo līdzekļu apmērs	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
Aprakstiet testā iegūto finansējuma sastāvu: intervencei nepieciešamais līdzekļu apmērs, izmantoto <i>ex ante</i> līdzekļu apmērs, tostarp izmantotais maksājumu saistību apmērs, iekasēto <i>ex post</i> iemaksu apmērs, iegūto alternatīvo finansēšanas līdzekļu apmērs		<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
Rezultātu vispārējs novērtējums, galvenie trūkumi, šo trūkumu cēloņi, turpmāko norišu prognoze.	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
i20: <i>Ex ante</i> finansējuma atbilstība, lai nodrošinātu vajadzīgo finansējumu (deficīts absolūtajā vērtībā un kā īpatsvars nepieciešamajā finansējumā)	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
i21: Kvalitatīvs novērtējums attiecībā uz NGS spēju realizēt ieguldītos aktīvus kā daļu no pieejamajiem finanšu līdzekļiem noteiktajā termiņā	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>
i22: <i>Ex post</i> un alternatīvo finansēšanas līdzekļu atbilstība, lai nodrošinātu finansējuma vajadzības, ko nenodrošina <i>ex ante</i> finansējums (deficīts pēc <i>ex post</i> un alternatīvo finansēšanas līdzekļu izlietošanas) (kvantitatīvs rādītājs)	<i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i>	<i>1. testa novērtējums</i>	<i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>	<i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i>

<p>i23: Spēkā esošo pasākumu, kas paredzēti piekļuvei alternatīviem finansēšanas līdzekļiem, kvalitātes novērtējums (uzticamība, apmērs) (kvalitatīvs rādītājs)</p>	<p><i>Vispārējs novērtējums, ja veikts vairāk nekā viens tests</i></p>	<p><i>1. testa novērtējums</i></p>	<p><i>2. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i></p>	<p><i>3. testa, ja tāds tika veikts, novērtējums</i></p>
---	--	------------------------------------	--	--

Norādījumi

1. Šī veidne ir jāaizpilda noguldījumu garantiju sistēmām. Katrai NGS jāaizpilda viena veidlapa.
2. NGS vai norīkotajai iestādei ir jānosūta aizpildītā veidlapa uz notifications@eba.europa.eu [saskaņā ar citām nosūtīšanas procedūrām, ko EBI norāda pirms termiņa]
3. Nosūtīšanas termiņš ir 2019. gada 3. jūlijs.
4. Šī veidne ir paredzēta rezultātu paziņošanai par prioritārajiem testiem, kā paredzēts Pamatnostādņu par NGS spriedzes testiem 96. punktā. Attiecībā uz katru no minētajā punktā norādītajām kategorijām NGS var veikt vienu vai vairākus testus. Ja tiek veikts vairāk nekā viens prioritārais tests, rezultāti ir jānorāda atsevišķās kolonnās. NGS nav jāziņo atsevišķi par vairāk nekā trim testiem.
5. Ja ir prasīts kvalitatīvs novērtējums, NGS ir jānorāda gan vārdisks novērtētās jomas kvalitātes novērtējums, gan kvalitatīvs vērtējums, izmantojot šādus vērtējumus:
 - A — optimāls vērtējums: novērtētajā jomā nav vajadzīgi uzlabojumi
 - B — apmierinošs vērtējums: jomā ir konstatēti trūkumi, bet tie ir izolēti un/vai viegli labojumi kritiskajā punktā, un nav domājams, ka tie ietekmēs NGS spēju veikt tai noteiktos uzdevumus atbilstīgi NGSD nosacījumiem
 - C — neapmierinošs novērtējums: jomā ir konstatēti trūkumi, kas varētu apgrūtināt NGS spēju veikt tai noteiktos uzdevumus atbilstīgi NGSD nosacījumiem, un ir jāveic uzlabojumi [šajā gadījumā norādiet veiktos vai plānotos pasākumus]
 - E — ļoti neapmierinošs novērtējums: jomā ir konstatēti nopietni trūkumi, kas varētu liegt NGS iespēju veikt tai noteiktos uzdevumus atbilstīgi NGSD nosacījumiem, un ir nekavējoties jāveic koriģējoši pasākumi [šajā gadījumā norādiet veiktos vai plānotos pasākumus]