

EBA/GL/2016/04

19/10/2016

Ghidul

privind simulările de criză ale schemelor de garantare a depozitelor
în temeiul Directivei 2014/49/UE

Cuprins

1. Conformitate și obligații de raportare	3
2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții	4
3. Implementare	5
4. Obiectivele simulărilor de criză ale SGD-urilor	6
5. Metodologia simulărilor de criză ale SGD-urilor	6
5.1 Programarea unui ciclu de simulări de criză	7
5.2 Etapele cheie ale unui exercițiu de simulare de criză	7
5.3 Cooperarea cu autoritățile administrative relevante	10
6. Scenarii de intervenție	10
6.1 Funcțiile SGD cuprinse în scenarii	11
6.2 Selectarea instituțiilor de credit participante care să fie incluse în scenariile de intervenție	12
6.3 Severitatea și complexitatea scenariilor	13
7. Domenii și indicatori de simulare	14
7.1 Capacități operaționale	14
7.2 Capacități de finanțare	19
8. Simulări prioritare	20
Anexa 1 – Formular pentru raportarea rezultatelor	22

1. Conformitate și obligații de raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta orientările.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european al supraveghetorilor financiari sau privind modul în care ar trebui aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând instituțiilor.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, motivele neconformării, până la 19.12.2016. În absența unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE la adresa compliance@eba.europa.eu, cu mențiunea „EBA/GL/2014/04”. Notificările trebuie trimise de persoane care au autoritatea de a raporta cu privire la respectarea ghidului în numele autorităților competente. Orice schimbare cu privire la starea de conformare trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p.12).

2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Obiect

5. Prezentul ghid prezintă principiile și conținutul minim al simulărilor de criză pe care schemele de garantare a depozitelor („SGD”) trebuie să le efectueze conform articolului 4 alineatul (10) din Directiva 2014/49/UE².
6. Scopul acestora este de a ajuta autoritățile desemnate și SGD-urile să sporească reziliența sistemelor SGD în Uniunea Europeană prin stabilirea unui nivel minim de consecvență, calitate și comparabilitate a simulărilor de criză ale SGD-urilor.

Domeniul de aplicare

7. Prezentul ghid se aplică SGD-urilor atunci când efectuează simulări de criză asupra sistemelor lor conform articolului 4 alineatul (10) din Directiva 2014/49/UE.
8. În cazul în care autoritățile desemnate administrează un SGD, acestea ar trebui să aplice prezentul ghid atunci când efectuează simulări de criză asupra sistemelor SGD. În cazul în care un SGD este administrat de o entitate privată, autoritățile desemnate trebuie să se asigure de faptul că respectivul SGD aplică prezentul ghid.

Destinatari

9. Prezentul ghid se adresează autorităților competente prevăzute la articolul 4 punctul 2 subpunctul (iii) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.
10. Prezentul ghid se adresează totodată autorităților competente prevăzute la articolul 4 punctul 2 subpunctele (i) și (iv) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 în măsura în care se impune colaborarea acestora, ca participanți la plasa de siguranță, pentru asigurarea efectuării corespunzătoare a simulărilor de criză ale SGD.

² Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor (JO L 173, 12.6.2014, p. 149).

Definiții

11. Cu excepția cazului în care se prevede altfel, termenii utilizați și definiți în Directiva 2014/49/UE au același înțeles în cuprinsul ghidului. În plus, pentru scopul prezentului ghid, se aplică următoarele definiții:

Ipoteze	înseamnă informațiile și parametrii predefiniți pentru desfășurarea unei simulări de criză a SGD (de exemplu, lichidarea unei anumite instituții de credit ce implică un anumit cuantum de pierderi).
Participanți interni	înseamnă participanții la simulări din cadrul SGD.
Participanți externi	înseamnă participanții la simulări din afara SGD, inclusiv instituții de credit participante, autorități publice relevante sau observatori terți.
Fișierul „single customer view” (Situatie unică a clientului) („Fișierul SCV”)	înseamnă un fișier care conține informațiile aferente fiecărui deponent, necesare pentru a pregăti plata de compensații de către SGD, inclusiv suma agregată a depozitelor eligibile ale fiecărui deponent.

3. Implementare

Data punerii în aplicare

12. Prezentul ghid se aplică de la [două luni de la publicarea în toate limbile UE].

4. Obiectivele simulărilor de criză ale SGD-urilor

13. Simulările de criză ale SGD-urilor ar trebui să contribuie la creșterea treptată a rezilienței sistemului european al SGD-urilor prin:

- (i) testarea capacității SGD-urilor de a îndeplini sarcinile care le-au fost atribuite conform Directivelor 2014/49/UE și 2014/59/UE³, inclusiv atunci când colaborează cu alte SGD-uri din Uniunea Europeană;
- (ii) identificarea acelor elemente ale unui SGD care necesită îmbunătățiri sau au fost deja îmbunătățite față de simulările anterioare;
- (iii) generarea de rezultate care să permită comparabilitatea și evaluările inter pares.

5. Metodologia simulărilor de criză ale SGD-urilor

14. Pentru a asigura o abordare cuprinzătoare, simulările de criză trebuie programate în astfel încât să acopere un ciclu pe termen mediu, conform descrierii de la subsecțiunea 5.1. Ulterior, fiecare exercițiu de simulare de criză trebuie să urmeze o serie de etape cheie, conform descrierii de la subsecțiunea 5.2.

15. Pentru a asigura conformitatea cu articolul 4 alineatul (11) din Directiva 2014/49/UE, autoritățile desemnate trebuie să se asigure că SGD-urile obțin și folosesc informațiile necesare pentru efectuarea simulărilor de criză asupra sistemelor lor doar în scopul efectuării simulărilor respective și păstrează astfel de informații doar atât cât este necesar pentru scopul respectiv. Pentru a asigura conformitatea cu articolul 4 alineatul (9) din Directiva respectivă și, în special în cazul în care simularea implică prelucrarea datelor legate de conturile deponenților, autoritățile desemnate trebuie să se asigure că SGD-urile mențin confidențialitatea, prelucrează datele respective legate de conturile deponenților conform

³ Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (JO L 173, 12.6.2014, p. 190).

Directivei 95/46/CE⁴ și protejează pe deplin datele respective, inclusiv prin aplicarea de metode care să permită asigurarea anonimatului, după caz.

5.1 Programarea unui ciclu de simulări de criză

16. SGD-urile trebuie să stabilească programul de exerciții de simulare astfel încât să acopere pentru o perioadă de cel puțin doi până la cinci ani, scenariile de intervenție și domeniile de testare descrise la secțiunile 6 și, respectiv, 7 din prezentul ghid.
17. Programul trebuie să prevadă orizontul de timp estimat al exercițiilor programate și să stabilească sfera de aplicare prevăzută pentru fiecare exercițiu sub aspectul domeniilor de testare și al tipurilor de scenarii de intervenție.
18. Programul poate include simulări generale care să acopere toate domeniile de testare dintr-un anumit scenariu de intervenție sau simulări specifice care să acopere doar unele domenii de testare (de exemplu, accesul la date) sau doar un anumit domeniu de testare fără efectuarea simulării pe baza unui scenariu de intervenție (de exemplu, verificarea de rutină a fișierului SCV). În orice caz, toate scenariile de intervenții și domeniile de testare specificate în prezentul ghid trebuie testate pe parcursul ciclului programului.
19. Programul trebuie actualizat în mod regulat ținându-se cont de rezultatele simulărilor de criză anterioare (de exemplu, rezultatele care ar evidenția nevoia unei evaluări mai aprofundate a anumitor aspecte), de intervențiile efective ale SGD-urilor sau de evoluțiile în domeniul reglementării (de exemplu, reducerea termenelor de plată a compensațiilor).
20. Atunci când s-a produs o intervenție reală în cursul ciclului, care a permis unui SGD să evalueze reziliența unora sau a tuturor domeniilor de testare și/sau scenariilor de intervenție prevăzute pentru simulare în cadrul programului, SGD poate modifica programul pentru a reflecta faptul că simularea bazată pe situația reală va înlocui simularea avută în vedere inițial. Într-un astfel de caz, în loc să se parcurgă toate etapele cheie descrise la subsecțiunea 5.2, SGD se poate axa pe etapa de raportare și pe cea de luare a măsurilor corective.

5.2 Etapele cheie ale unui exercițiu de simulare de criză

21. SGD-urile trebuie să parcurgă următoarele etape atunci când desfășoară un exercițiu de simulare de criză.

⁴ Directiva 95/46/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 24 octombrie 1995 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date (JO L 281, 23.11.1995, p. 31).

Etapa de planificare

22. SGD-urile trebuie să desemneze o echipă de coordonare sau un responsabil de coordonare (denumită în continuare „echipa de coordonare”) care să se ocupe de planificarea și coordonarea diferitelor sarcini implicate într-un exercițiu de simulare de criză. Conducerea superioară trebuie să se asigure că echipa de coordonare are la dispoziție toate informațiile necesare și că beneficiază de sprijin deplin din partea celorlalți membri ai personalului SGD.
23. Înainte de a desfășura fiecare exercițiu, echipa de coordonare trebuie să stabilească intervalul de timp pentru efectuarea simulării și să identifice participanții interni și/sau externi implicați.
24. Pe baza programului stabilit conform subsecțiunii 5.1, echipa de coordonare trebuie să stabilească mai detaliat obiectivul simulării, scenariul de intervenție, domeniile de testare, indicatorii care vor fi cuantificați și ipotezele care stau la baza exercițiului (de exemplu, cuantumul pierderilor suferite de o instituție de credit, nivelul compensațiilor plătite în cazul lichidării sau instituțiile de credit la care se vor desfășura verificarea calității fișierelor SCV).
25. SGD-urile pot să utilizeze ipotezele din cazurile de intervenție anterioare și să evalueze modul în care au reacționat sistemele proprii. Acestea pot simula totodată modul în care s-ar comporta schema lor în condițiile actuale dacă s-ar confrunta cu o situație similară.
26. SGD trebuie să aloce resursele necesare pentru simulări sub aspectul personalului, al bugetului și al infrastructurii. Adecvarea acestor mijloace trebuie să fie permanent analizată pe parcursul exercițiului.
27. SGD-urile trebuie să ia măsuri pentru a asigura obiectivitatea în stabilirea ipotezelor pentru simularea de criză, derularea simulării și elaborarea unor concluzii imparțiale. Trebuie ca astfel de măsuri să fie documentate de către schema în cauză și să se asigure că cerințele de obiectivitate se aplică tuturor participanților la simulare și în toate etapele. În cadrul acestor măsuri, SGD-urile trebuie să stabilească o separare clară între echipa de coordonare și alți participanți care, în cadrul SGD, sunt implicați de asemenea în exercițiu.
28. Ca alternativă, aceste măsuri trebuie să prevadă participarea unor observatori externi în cadrul procesului. Observatorii ar putea fi autoritățile desemnate în cazul în care acestea nu administrează ele însele schemele, alte autorități publice, firme de consultanță sau alte SGD-uri. Observatorii trebuie să depună eforturi pentru a verifica dacă procesul este condus în condiții de obiectivitate și, dacă există îndoieli, să prezinte motivele de îngrijorare echipei de coordonare. Observatorii trebuie să aibă acces la informațiile relevante cu privire la toate etapele procesului. Orice informații partajate în acest context trebuie să fie supuse unor cerințe stricte privind secretul profesional. Cerința de stabilire a separării sau, alternativ, de implicare a observatorilor externi se consideră a fi îndeplinită la verificările efectuate asupra fișierelor SCV.

29. Echipa de coordonare trebuie să ia legătura cu participanții interni și cei externi care vor fi implicați în diferitele etape ale exercițiului și să se asigure de înțelegerea rolului de la fiecare din cei implicați în exercițiu.

Etapa de derulare

30. În cadrul derulării simulării, echipa de coordonare trebuie să solicite și să colecteze din partea participanților la simulare informațiile necesare pentru a evalua performanța sistemelor SGD în raport cu domeniile de testare și indicatorii descriși la secțiunea 7.
31. Simulările pot fi derulate în diferite formate, inclusiv prin sesiuni desfășurate pe baza jocurilor de rol, în cadrul cărora participanții interni și cei externi simulează acțiunile și deciziile pe care le-ar lua într-un scenariu de intervenție dat, sau prin schimburi realizate la nivelul funcțiilor administrative (de exemplu, în cazul în care echipa de coordonare îi solicită unei instituții fișiere SCV și evaluează acuratețea informațiilor).
32. Distinct de echipa de coordonare, participanții la etapa de derulare trebuie să reprezinte acele autorități, entități sau chiar departamente interne, inclusiv din cadrul SGD, care ar putea fi nevoite să ia măsurile sau deciziile necesare, ori să ofere informațiile necesare în cadrul unui scenariu real. Aici pot fi incluși participanți interni (de exemplu, departamentul intern care se ocupă de aspectele privind finanțarea în cadrul SGD) sau participanți externi (spre exemplu, autorități de rezoluție care ar stabili, după consultarea cu SGD, contribuția acestora la rezoluție).

Etapa de raportare și de stabilire a măsurilor corective

33. Echipa de coordonare trebuie să prelucreze și să interpreteze rezultatele simulării în vederea efectuării unei evaluări obiective a rezilienței SGD în domeniile evaluate.
34. Echipa de coordonare trebuie să înregistreze rezultatele în mod consecvent în timp, utilizându-se un formular standard precum cel elaborat de Forumul European al Asigurătorilor de Depozite. SGD-urile trebuie să raporteze autorităților desemnate rezultatele simulărilor de criză cel puțin anual.
35. Simulările de criză trebuie să facă parte dintr-un proces continuu de îmbunătățire. În consecință, în cazul în care se identifică vulnerabilități în sistemele unui SGD în contextul unei simulări de criză, SGD-ul respectiv trebuie să ia măsuri corective. În cazul în care se identifică vulnerabilități care sunt atribuibile instituțiilor de credit, spre exemplu deficiențe în ceea ce privește calitatea fișierelor SCV, SGD trebuie să urmărească luarea măsurilor corective, dacă este necesar prin intermediul autorității competente care se ocupă de supravegherea acestor instituții. SGD trebuie apoi să se asigure, prin simulări ulterioare, că vulnerabilitățile au fost remediate.

5.3 Cooperarea cu autoritățile administrative relevante

36. SGD-urile trebuie să asigure informarea completă a autorităților desemnate atunci când planifică și desfășoară simulări de criză, cu excepția cazului în care acestea au de asemenea rolul de autoritate desemnată. În acest scop, SGD-urile trebuie să prezinte autorităților desemnate și ABE programul lor privind simulările de criză conform subsecțiunii 5.1. Primul program trebuie transmis autorităților desemnate și ABE până la [în termen de șase luni de la emitere în toate limbile UE]. Orice actualizare semnificativă trebuie notificată cu promptitudine autorităților desemnate și ABE.
37. Ulterior, atunci când planifică fiecare simulare, acestea trebuie să informeze autoritățile desemnate cu privire la sfera de aplicare a simulării sub aspectul instituțiilor de credit participante, al domeniilor de testare și al scenariilor de intervenție și asupra oricăror alte informații relevante așa cum sunt prevăzute la subsecțiunea 5.2 (etapa de planificare), precum și să aloce suficient timp înainte de începerea exercițiului de simulare pentru a permite autorităților desemnate să facă observații.
38. În plus, înainte de simularea unui scenariu de intervenție, astfel cum este definit în secțiunea 7, SGD-urile trebuie să informeze autoritățile publice care ar fi implicate în tipul de scenariu aferent exercițiului de simulare. Ca cerințe minime, în cazul simulării care are la bază un scenariu de plată a compensațiilor, trebuie informate „autoritatea administrativă relevantă” identificată conform articolului 3 alineatul (1) din Directiva 2014/49/UE și autoritatea competentă prevăzută la articolul 2 alineatul (1) punctul (17) din aceeași directivă. Autoritățile competente și cele de rezoluție trebuie informate atunci când simularea vizează un scenariu de rezoluție.
39. SGD-urile trebuie să solicite opinia autorităților respective cu privire la ipotezele simulării și să le propună să participe în etapa de derulare. În cazul în care un SGD este distinct de autoritatea desemnată, o astfel de participare sau consultare poate fi organizată prin intermediul autorității desemnate.
40. Autoritățile competente și cele de rezoluție trebuie să colaboreze cu SGD-urile, direct sau prin intermediul autorităților desemnate, la stabilirea scenariilor și la derularea simulărilor.

6. Scenarii de intervenție

41. Pentru a-și evalua în mod cuprinzător capacitatea de a aborda în mod eficace cazurile de dificultate ale instituțiilor participante, SGD-urile trebuie să simuleze scenarii de intervenție conform celor prevăzute în prezenta secțiune.

6.1 Funcțiile SGD cuprinse în scenarii

42. SGD-urile trebuie să-și testeze capacitatea de îndeplinire a sarcinilor în toate tipurile de intervenții prevăzute în Directivele 2014/49/UE și 2014/59/UE, mai exact:

- plata compensațiilor către deponenți în eventualitatea insolvenței unei instituții de credit conform articolului 11 alineatul (1) din Directiva 2014/49/UE („funcția de rambursare”);
- finanțarea rezoluției instituțiilor de credit pentru a asigura în permanență accesul la depozite conform articolului 11 alineatul (2) din Directiva 2014/49/UE și articolului 109 din Directiva 2014/59/UE („funcția de contribuție la rezoluție”);
- utilizarea resurselor financiare disponibile ale acestora pentru măsuri alternative în vederea evitării intrării în dificultate a unei instituții de credit, dacă acest lucru este permis conform legii statului membru în care este stabilit SGD-ul, conform articolului 11 alineatul (3) din Directiva 2014/49/UE („Funcția de evitare a intrării în dificultate”);
- utilizarea resurselor financiare disponibile ale acestora pentru finanțarea de măsuri care să mențină accesul deponenților la depozitele acoperite, în contextul procedurilor naționale de insolvență, dacă acest lucru este permis conform legii statului membru în care este stabilit SGD, conform articolului 11 alineatul (6) din Directiva 2014/49/UE („funcția de contribuție în cazul insolvenței”);

Funcția de plată a compensațiilor

43. Toate SGD-urile trebuie să-și testeze capacitatea de a plăti compensații către deponenți conform celor prevăzute la articolul 11 alineatul (1) din Directiva 2014/49/UE. Niciun SGD nu trebuie să se abțină de la simularea funcției de plată a compensațiilor pe motivul că a testat funcțiile de rezoluție sau de evitare a intrării în dificultate descrise în continuare sau că toate instituțiile de credit participante s-ar încadra într-una din categoriile descrise la paragraful 53.

44. În cadrul unui scenariu de plată a compensațiilor, SGD trebuie să simuleze intrarea în dificultate a uneia sau mai multor instituții de credit pentru a evalua dacă suma plătită specificată la articolul 7 din Directiva 2014/49/UE ar fi disponibilă în perioadele de plată a compensațiilor prevăzute la articolul 8 din respectiva directivă.

45. Pe durata ciclului programului, SGD-urile trebuie să testeze domeniile și să aplice indicatorii descriși la secțiunea 7.

Contribuția la rezoluție

46. Scenariile de rezoluție trebuie să presupună o intervenție în legătură cu o instituție de credit participantă care face obiectul rezoluției conform Directivei 2014/59/UE și pentru care se impune contribuția SGD conform articolului 109 din respectiva directivă.

47. Simulările de criză ale SGD în contextul unor scenarii de rezoluție se pot derula ca simulări de sine stătătoare sau în cadrul unei simulări mai ample de rezoluție efectuate sub conducerea autorităților de rezoluție, cu condiția să se testeze domeniile și, respectiv, să se aplice indicatorii descriși la secțiunea 7.
48. În cazul în care o simulare de criză a unui SGD pentru un scenariu de rezoluție se derulează ca simulare de sine stătătoare, SGD trebuie să se consulte cu autoritatea de rezoluție pentru conceperea scenariului și derularea simulării și să-i solicite să participe la simulare. Autoritățile de rezoluție trebuie să colaboreze cu SGD-urile și să le ofere informațiile necesare, direct sau prin intermediul autorităților desemnate, pentru a proiecta și a derula simulările de criză.
49. Nivelul presupus al contribuției SGD la finanțarea rezoluției trebuie să fie calibrat ținându-se cont de regulile prevăzute la articolele 108 și 109 din Directiva 2014/59/UE și de profilul instituțiilor de credit selectate pentru simularea care implică un scenariu de rezoluție.
50. În cazuri excepționale, după consultarea autorității de rezoluție, un SGD se poate abține de la simularea scenariilor de rezoluție în cazul în care stabilește faptul că nicio instituție de credit participantă nu se încadrează într-una din categoriile descrise la paragraful 53.

Evitarea intrării în dificultate

51. În cazul în care, conform articolului 11 alineatul (3) din Directiva 2014/49/UE, unui SGD i se permite să utilizeze fonduri pentru evitarea intrării în dificultate a unei instituții de credit, aceasta trebuie să efectueze cel puțin două tipuri de simulări:
- o acțiune de simulare a deteriorării semnificative a situației financiare a uneia sau mai multor instituții de credit participante, inclusiv poziția capitalului, calitatea activelor și poziția lichidității. În acest context, simularea trebuie să evalueze dacă SGD ar putea să evite intrarea în dificultate în condițiile stabilite la articolul 11 alineatul (3) din Directiva 2014/49/UE, inclusiv prin luarea în considerare a tipului de măsuri alternative care ar putea fi aplicate, și dacă SGD ar avea capacitatea de finanțare pentru a oferi sprijinul necesar; și
 - o simulare pentru verificarea sistemelor SGD de monitorizare a riscurilor. În cazul în care în trecut s-au înregistrat situații de criză, SGD-urile trebuie să stabilească dacă sistemele de monitorizare au avut capacitatea de a detecta iminența riscului.

6.2 Selectarea instituțiilor de credit participante care să fie incluse în scenariile de intervenție

52. În vederea simulării unui scenariu de intervenție, un SGD trebuie să selecteze una sau mai multe dintre instituțiile de credit participante al căror profil corespunde obiectivului planificat

al simulării, inclusiv tipului funcțiilor sau domeniile supuse testării, severității și complexității scenariului, precum și acoperirii geografice a acestuia.

53. În vederea simulării unui scenariu de rezoluție, un SGD trebuie să selecteze una sau mai multe instituții de credit participante din următoarele categorii:
- a) instituții de credit clasificate drept entități supravegheate semnificative care sunt supravegheate direct de BCE conform părții IV din Regulamentul (UE) nr. 468/2014⁵;
 - b) instituții de credit identificate drept instituții globale de importanță sistemică (G-SIIs) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SIIs) conform articolului 131 din Directiva 2013/36/UE⁶;
 - c) în cazul în care o autoritate de rezoluție a stabilit și a publicat praguri peste care o instituție ar fi susceptibilă de a fi supusă unei acțiuni de rezoluție, în cazul intrării în dificultate, conform articolului 32 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE, instituțiile de credit care ating astfel de praguri. Această dispoziție nu trebuie interpretată ca o prevedere care impune divulgarea parțială sau totală a planului de rezoluție sau a strategiei de rezoluție pentru instituțiile în cauză, nici ca o obligație a autorităților de rezoluție de a stabili sau a publica astfel de praguri.

6.3 Severitatea și complexitatea scenariilor

54. SGD-urile trebuie să simuleze scenarii care să presupună diferite niveluri de severitate și complexitate. În timp, SGD-urile trebuie să aplice scenarii din ce în ce mai sofisticate și cu un nivel mai mare de severitate.
55. Pentru a asigura relevanța istorică, SGD-urile trebuie ca, pe parcursul ciclului, să simuleze scenarii care să evalueze capacitatea sistemelor lor de a aborda cazuri de intervenție de un tip și o intensitate cu care s-au mai confruntat în trecut, în special în perioada 2008 - 2012.
56. Această prevedere nu aduce atingere necesității de a simula scenarii de o amploare și o severitate mai mare în vederea evaluării capacității SGD de a-și îndeplini funcțiile în viitor.
57. Trebuie supuse simulării diferite arii geografice, cu introducerea progresivă a unor scenarii care să necesite intervenția pentru susținerea deponenților din cadrul succursalelor stabilite în alte state membre. Această cerință nu se aplică în cazul în care nicio instituție de credit participantă nu are nicio sucursală în alt stat membru.

⁵ Regulamentul (UE) nr. 468/2014 al Băncii Centrale Europene din 16 aprilie 2014 de instituire a cadrului de cooperare la nivelul Mecanismului unic de supraveghere între Banca Centrală Europeană și autoritățile naționale competente și cu autoritățile naționale desemnate (Regulamentul-cadru privind MUS)(BCE/2014/17) (JO L 141, 14.5.2014, p.1).

⁶ Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338).

7. Domenii și indicatori de simulare

58. Simulările de criză trebuie să acopere două domenii principale de risc:

- (i) riscurile operaționale, mai exact riscul ca SGD să nu-și poată îndeplini obligațiile din cauza unor procese interne inadecvate sau care au eșuat, a personalului sau a sistemelor inadecvate; și
- (ii) riscuri de finanțare, mai exact riscurile ca sursele de finanțare prevăzute la articolul 10 din Directiva 2014/49/UE (contribuții periodice, contribuții extraordinare și mecanisme alternative de finanțare) să fie insuficiente pentru a permite SGD să-și îndeplinească obligațiile potențiale sau să le îndeplinească în termenele prevăzute prin legea națională sau a Uniunii.

59. Simulările de criză trebuie să acopere diferite etape operaționale ale intervenției unui SGD, de la planificarea premergătoare evenimentului la pregătirea în situația evenimentului, la executarea intervenției, inclusiv plata compensațiilor, contribuția la rezoluție etc. Acestea trebuie să aplice atât indicatori cantitativi, cât și calitativi, și trebuie să măsoare cel puțin indicatorii specificați în prezenta secțiune.

60. Capacitățile operaționale și de finanțare trebuie simulate în cadrul scenariilor de intervenție prevăzute la secțiunea 6. În plus, SGD-urile pot desfășura totodată exerciții specifice, independent de orice scenariu, spre exemplu verificări periodice asupra fișierelor SCV ale unei anumite instituții.

61. În legătură cu intervenția SGD în cadrul rezoluției, domeniile și indicatorii de simulare se pot axa pe colectarea de date, transmiterea de date către autoritățile de rezoluție și pe mecanismele și măsurile de finanțare.

7.1 Capacități operaționale

62. Simulările de criză ale SGD trebuie să acopere capacitatea respectivului SGD de a desfășura procesele și mecanismele implicate într-o intervenție, inclusiv accesul la date, personalul și alte resurse operaționale, comunicațiile, sistemele de plată, măsurarea timpului și cooperarea dintre statele membre gazdă și cele de origine.

7.1.1 Accesul la date:

63. Accesul la date de bună calitate cu privire la instituțiile de credit, deponenți și depozite trebuie să fie supus simulării cu prioritate pentru a verifica dacă SGD-urile sunt pregătite să-și îndeplinească sarcinile în orice moment.

a. Informații despre instituții de credit participante, deponenți și depozite

64. SGD-urile trebuie să simuleze procedurile instituite pentru solicitarea și obținerea fișierelor SCV din partea instituțiilor de credit participante și să evalueze calitatea acestor fișiere și promptitudinea transmiterii lor.
65. Calitatea fișierului SCV poate fi evaluată în contextul unei simulări bazate pe scenarii sau în contextul unor simulări periodice de rutină la unele sau toate instituțiile de credit participante.
66. Calitatea fișierelor SCV ale unei instituții poate fi verificată pe baza unui eșantion care să acopere un subgrup de deponenți, cu condiția ca metoda de eșantionare să fie stabilită de SGD, nu de instituție, și ca eșantionul să fie suficient de mare și de diversificat pentru a fi reprezentativ pentru evidențele instituției privind depozitele eligibile. Acest aspect nu aduce atingere dreptului SGD-urilor de a verifica fișiere SCV integrale.
67. Calitatea fișierelor SCV trebuie evaluată pentru a vedea dacă acestea furnizează SGD-ului, în caz de intrare în dificultate, toate informațiile necesare pentru a-și îndeplini funcția în legătură cu un deponent, inclusiv identitatea deponenților, detaliile de contact ale acestora, conturile deținute și sumele aferente, precum și sumele aferente depozitelor eligibile și celor acoperite. În acest scop, SGD-urile trebuie să stabilească criteriile pentru ca un fișier SCV să fie considerat valid sau invalid (de exemplu, numere de identificare incorecte, adrese incorecte, diferite nume cu aceleași numere de identificare, mai multe evidențe pentru același deponent etc.) și să cuantifice numărul de fișiere SCV invalide ca pondere în totalul înregistrărilor aferente deponenților instituției sau, după caz, din eșantion.
68. În cazul în care s-a observat o calitate insuficientă la o instituție, trebuie efectuată o verificare ulterioară în decurs de maxim doi ani pentru evaluarea progreselor. SGD poate ajusta această perioadă de doi ani în cazul în care, date fiind resursele umane și de altă natură disponibile, este necesar să se prioritizeze simulările în cazul altor instituții de credit care ridică probleme sub aspectul calității fișierelor SCV sau pe baza evaluării de către SGD a riscurilor generale aferente instituțiilor de credit.
69. În cazul în care, conform legii naționale, există proceduri instituite pentru a marca în permanență solduri temporar ridicate („STR”), conform articolului 6 alineatul (2) din Directiva 2014/49/UE, sau conturi ale beneficiarilor reglementate prin articolul 7 alineatul (3) din respectiva directivă, STR menționate trebuie incluse în testele efectuate asupra fișierelor SCV. Această prevedere nu trebuie să implice impunerea unei obligații asupra SGD sau a instituțiilor de credit participante de a solicita informații deponenților ca urmare a simulării.
70. SGD-urile trebuie să utilizeze următorii indicatori:

i1: Evaluarea generală a calității fișierelor SCV ca urmare a simulărilor, principalele deficiențe, principalele cauze ale deficiențelor, previziunile în privința evoluțiilor viitoare (calitativ)

- i2: Evaluarea calității procedurilor instituite pentru solicitarea și obținerea de fișiere SCV (calitativ)
- i3: Timpul de obținere a fișierelor SCV din ziua solicitării adresate instituției de credit participante (cantitativ)
- i4: Ponderea fișierelor SCV sau a înregistrărilor din fișierele SCV care sunt sub nivelul standard n(cantitativ)

b. Informații privind problemele depistate la o instituție de credit care sunt susceptibile de a determina intervenția unui SGD

71. SGD-urile trebuie să evalueze procedurile instituite (dispoziții legale sau administrative, memorandumuri de înțelegere etc.) pentru obținerea de informații, conform articolului 4 alineatul (10) din Directiva 2014/49/UE, cu privire la problemele depistate la o instituție de credit, care sunt susceptibile de a determina intervenția unui SGD. În acest sens, acestea trebuie să evalueze dacă respectivele proceduri ar asigura transmiterea suficient de promptă a informațiilor, spre exemplu, în cazul în care autoritățile competente exercită competențe în temeiul articolului 27 din Directiva 2014/59/UE (intervenție timpurie) sau al articolului 104 din Directiva 2013/36/UE⁷ (competențe de supraveghere), sau în care, autoritățile competente sau de rezoluție stabilesc conform articolului 32 din Directiva 2014/59/UE că o instituție se află în dificultate sau este susceptibilă de a se afla în dificultate.

72. SGD-urile trebuie să utilizeze următorul indicator:

- i5: Calitatea procedurilor instituite pentru obținerea de informații din partea autorităților competente sau de rezoluție cu privire la problemele depistate la o instituție de credit, care ar putea determina intervenția SGD, inclusiv dacă acestea asigură primirea de informații prompte cu privire la deteriorarea în stadiu incipient a situației financiare a unei instituții (calitativ)

7.1.2 Personalul și alte resurse operaționale

73. SGD-urile trebuie să simuleze, în cadrul scenariilor descrise la secțiunea 6, dacă ar avea la dispoziție resursele necesare pentru a face față creșterii bruște a activității din cauza unei intervenții, sub aspectul bugetului, personalului, spațiilor de birouri, echipamentelor IT, centralelor telefonice etc., inclusiv prin realocarea resurselor permanente existente sau încheierea de acorduri de externalizare temporară.

74. O evaluare concludentă în acest sens nu trebuie să se bazeze exclusiv pe o creștere ipotetică a bugetului, ci trebuie să reflecte, cel puțin parțial, mecanisme pentru situații neprevăzute

⁷ Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338).

instituite din timp (de exemplu, unele rezerve pentru angajarea de personal în regim temporar).

75. SGD-urile trebuie să utilizeze următorii indicatori:

- | |
|--|
| i6: Adecvarea personalului existent, a bugetului și a altor resurse care ar fi disponibile într-un scenariu real (cantitativ și calitativ) |
| i7: Adecvarea personalului, a bugetului și a altor resurse suplimentare care ar fi disponibile într-un termen scurt, la nevoie (cantitativ și calitativ) |

7.1.3 Comunicarea cu deponenții și cu publicul larg

76. SGD-urile trebuie să facă o evaluare a proceselor de comunicare care ar fi aplicate la apariția unui scenariu de plată de compensații, examinând strategia și resursele de comunicare.

77. SGD-urile trebuie să utilizeze următorii indicatori:

- | |
|---|
| i8: Timpul necesar pentru constituirea de centre de contact telefonic (call center) și crearea de site-uri sau pagini web ad-hoc (cantitativ) |
| i9: Capacitatea site-urilor web sau a centrelor de contact telefonic (call center) sub aspectul numărului de conexiuni sau apeluri (cantitativ) |

7.1.4 Instrumente de plată

78. SGD-urile trebuie să își testeze capacitatea de a efectua plăți către deponenți, mai exact de a vira în mod efectiv sumele aferente compensațiilor în contul deponenților.

79. În acest sens, acestea trebuie să evalueze calitatea proceselor existente de colectare a detaliilor de plată, instrumentele de plată disponibile (de exemplu, viramente bancare, cecuri, cartele preplătite) și, dacă este cazul, capacitatea lor de a plăti în valută.

80. După examinarea diferitelor procese și instrumente disponibile, acestea trebuie să verifice capacitatea lor de a le utiliza prompt în situații de criză care implică un număr mare de plăți.

81. SGD-urile trebuie să utilizeze următorii indicatori:

- | |
|---|
| i10: Examinarea instrumentelor de plată disponibile pentru scenariile de plată a compensațiilor (calitativ) |
| i11: Adecvarea, în cazul în care se aplică pentru un număr mare de plăți, așa cum prevăd scenariile (calitativ) |

7.1.5 Perioadele de plată a compensațiilor și de contribuție

82. SGD-urile trebuie să măsoare durata din momentul stabilirii indisponibilității depozitelor până în momentul în care suma plătită trebuie să fie disponibilă conform articolului 8 alineatul (1) din Directiva 2014/49/UE și, pe această bază, să măsoare orice întârziere în raport cu perioadele de plată a compensațiilor prevăzute la articolul 8 alineatele (2) - (5) din respectiva directivă.
83. Atunci când aplică scenarii de rezoluție, SGD-urile trebuie să măsoare timpul necesar pentru a-și aduce contribuția conform articolului 11 alineatul (2) din Directiva 2014/49/UE.
84. SGD-urile trebuie să utilizeze următorii indicatori:

i12:În cazul scenariilor de plată a compensațiilor, durata din momentul stabilirii indisponibilității depozitelor până în momentul în care suma plătită este pusă la dispoziție (cantitativ)
i13:În cazul în care STR-urile sau conturile beneficiarilor sunt evidențiate în regim permanent conform descrierii de la paragraful 69, timpul care curge din momentul stabilirii indisponibilității depozitelor până în momentul în care se pune la dispoziție suma plătită (cantitativ)
i14:În cazul scenariilor de rezoluție, timpul care curge din momentul în care autoritatea de rezoluție emite solicitarea până în momentul în care se efectuează plata contribuției (cantitativ)

7.1.6 Cooperarea dintre statele membre gazdă și cele de origine

85. SGD-urile trebuie să verifice sistemele instituite pentru plata compensațiilor către deponenți de la sucursalele înființate în alte state membre de instituțiile de credit participante.
86. În primul rând, SGD-urile trebuie să verifice dacă pot obține fișiere SCV cu privire la deponenți în cadrul sucursalelor respective.
87. În al doilea rând, acestea trebuie să măsoare timpul necesar pentru pregătirea fișierelor cu instrucțiuni de plată și depunerea lor la SGD din statele membre gazdă în termenele limită prevăzute în Ghidul ABE privind acordurile de cooperare între schemele de garantare a depozitelor în temeiul Directivei 2014/49/UE⁸.
88. În al treilea rând, acestea trebuie să transmită un model de fișier cu instrucțiuni de plată la SGD-urile din statele membre gazdă pentru a verifica dacă s-au stabilit în mod corespunzător canalele de comunicare și a obține confirmarea din partea SGD-urilor respective că fișierul conține toate informațiile necesare pentru efectuarea plății.

⁸ EBA/GL/2016/02

89. Această subsecțiune 7.1.6 nu se aplică în cazul SGD-urilor care nu au nicio instituție de credit participantă cu sucursală în alt stat membru sau în cazul în care singurele instituții de credit participante cu sucursale în alte state membre s-ar încadra într-una din categoriile descrise la paragraful 53.

90. SGD-urile trebuie să utilizeze următorii indicatori:

- i15: Capacitatea de a extrage informațiile din SCV cu privire la deponenții de la sucursalele înființate de instituțiile de credit participante la acestea în alte state membre (calitativ)
- i16: Timpul necesar pentru a elabora și a transmite autorităților din statul membru gazdă fișiere cu instrucțiuni de plată, de la momentul transmiterii fișierelor SCV de către instituție (cantitativ)
- i17: Evaluarea calității canalelor de transmitere a fișierelor cu instrucțiuni de plată
- i18: Confirmarea din partea SGD-urilor din statele membre gazdă că fișierele cu instrucțiuni de plată sunt adecvate pentru plata compensațiilor către deponenți
- i19: Capacitatea de a respecta termenele prevăzute în Ghidul privind acordurile de cooperare între schemele de garantare a depozitelor în temeiul Directivei 2014/49/UE

7.2 Capacități de finanțare

91. Pe lângă capacitățile operaționale, SGD-urile trebuie să verifice adecvarea mijloacelor lor de finanțare pentru îndeplinirea obligațiilor lor de plată în cazul scenariilor de intervenție descrise în secțiunea 6.

92. În primul rând, SGD-urile trebuie să evalueze adecvarea resurselor *ex ante* disponibile la data exercițiului de simulare pentru plata compensațiilor sau contribuția la rezoluție necesare. În acest sens, testarea adecvării trebuie să țină cont de sume care ar fi disponibile în mod efectiv în perioada de plată a compensațiilor. Aceasta presupune o evaluare a lichidității resurselor financiare disponibile investite și a angajamentelor de plată, inclusiv în situații de criză pe piață.

93. În al doilea rând, în cazul în care finanțarea *ex ante* este insuficientă, SGD-urile trebuie să evalueze adecvarea contribuțiilor extraordinare *ex post* și a mijloacelor de finanțare alternative pentru acoperirea deficitului în termenul de plată a compensațiilor. În acest sens, recurgerea la finanțarea *ex post* trebuie să țină cont de constrângerile prevăzute la articolul 10 alineatul (8) din Directiva 2014/49/UE, inclusiv dacă plățile unor instituții pot fi amânate integral sau parțial pe motivul că ar pune în pericol lichiditatea instituțiilor sau poziția lor de

solvabilitate⁹. De asemenea, SGD-urile trebuie să examineze dacă s-ar respecta plafonul anual de 0,5 % prevăzut în dispoziția respectivă pentru contribuțiile *ex post* extraordinare necesare. În caz contrar, acestea trebuie să argumenteze în mod explicit dacă vor putea să justifice depășirea plafonului de 0,5 %.

94. Recurgerea la mijloace de finanțare alternative, cum ar fi împrumuturile sau liniile de credit de la terțe părți publice sau private, trebuie să se bazeze pe o evaluare obiectivă a elementelor cunoscute la momentul simulării, cum ar fi angajamentele de împrumut reciproc încheiate prin intermediul unor acorduri de cooperare scrise, linii de credit formale etc.

95. SGD-urile trebuie să utilizeze următorii indicatori:

i20: Adecvarea resurselor *ex ante* pentru a acoperi necesarul de finanțare (deficitul în valoare absolută și ca procent din necesar)

i21: Evaluarea calitativă a capacității SGD de a lichida, în termenul prescris, activele în care s-a investit din cadrul resurselor financiare disponibile

i22: Adecvarea mijloacelor de finanțare *ex post* și alternative pentru a acoperi necesarul de finanțare neacoperit de resursele *ex ante* (deficit rămas după epuizarea mijloacelor de finanțare *ex post* și alternative) (cantitativ)

i23: Evaluarea calității aranjamentelor stabilite pentru accesarea mijloacelor de finanțare alternative (siguranță, cantitate) (calitativ)

8. Simulări prioritare

96. Având în vedere prima evaluare inter pares a ABE, până la data de 3 iulie 2019 SGD-urile trebuie să efectueze următoarele simulări și să raporteze rezultatele lor:

- 1) Teste asupra fișierelor SCV: verificări formale de rutină ale fișierelor SCV ale tuturor instituțiilor de credit participante. Aceste teste trebuie să verifice totodată faptul că fișierele SCV evidențiază depozite la sucursalele din alte state membre.
- 2) O verificare a capacității operaționale: o simulare care aplică un scenariu de plată a compensațiilor și care măsoară indicatorii de capacitate operațională descriși în secțiunea 7. Simularea trebuie să fie suficient de severă pentru a reprezenta o provocare la adresa capacității SGD-urilor de a asigura în mod real și eficient

⁹ A se vedea actul delegat adoptat de Comisie în conformitate cu articolul 104 alineatul (4) și cu articolul 115 din Directiva 2014/59/CE. [Introduceți în schimb titlul complet al actului delegat dacă acesta este publicat în JO, alături de trimiterea la JO].

proces, resurse și sisteme IT esențiale în condiții de stres. În acest scop, SGD-urile trebuie să selecteze o instituție de credit cu un număr al deponenților care să nu fie mai mic de a doua cvartilă a instituțiilor de credit participante care nu se încadrează în niciuna din categoriile descrise la paragraful 53.

- 3) O simulare de cooperare operațională transfrontalieră: o simulare desfășurată în colaborare cu cel puțin un alt SGD și care să evalueze cel puțin dacă SGD poate să transmită în mod eficace unui SGD din statul membru gazdă un fișier cu instrucțiuni de plată cu privire la deponenți de la o sucursală străină a unei instituții de credit participante, cu confirmarea din partea SGD-ului din statul membru gazdă că fișierul conține toate informațiile necesare pentru efectuarea plății. Această dispoziție nu se aplică în cazul SGD-urilor în cazul cărora nicio instituție de credit participantă nu deține nicio sucursală în alte state membre sau în cazul în care singurele instituții de credit participante cu sucursale în alte state membre se încadrează într-una din categoriile descrise la paragraful 53.
- 4) O simulare a capacității de finanțare: o simulare care măsoară domeniile care țin de capacitatea financiară și indicatorii descriși la secțiunea 7 în cadrul unui scenariu de plată a compensațiilor sau de rezoluție, implicând o situație de intrare în dificultate unică sau multiplă și presupunând intervenția SGD la un nivel de cel puțin 0,8 % din depozitele acoperite sau, în cazul în care s-a stabilit un nivel țintă mai scăzut conform articolului 10 alineatul (6) din Directiva 2014/49/UE, respectivul nivel țintă.

97. Oricare dintre simulările de mai sus pot fi efectuate împreună.

98. SGD-urile trebuie să raporteze rezultatele cu privire la simulările prioritare de mai sus autorităților desemnate și ABE utilizând formularul din anexa 1.

99. Primul ciclu al programului menționat în subsecțiunea 5.1 trebuie să includă parcurgerea simulărilor prioritare specificate în prezenta secțiune.

Anexa 1 – Formular pentru raportarea rezultatelor

<p>PRIMA ANALIZĂ INTER PARES A ABE CU PRIVIRE LA SIMULĂRILE DE CRIZĂ ALE SGD-URILOR CONFORM ARTICOLULUI 4 ALINEATUL (10) DIN DGSG REZULTATELE SIMULĂRILOR PRIORITARE EFECTUATE CU APLICAREA PARAGRAFULUI 96 DIN SECȚIUNEA 8 A GHIDULUI PRIVIND SIMULĂRILE DE CRIZĂ ALE SCHEMELOR DE GARANTARE A DEPOZITELOR</p>	
<p>ÎNTREBĂRI</p>	<p>RĂSPUNSURI (<i>Dacă este cazul, se oferă indicații în caractere cursive. De asemenea, consultați instrucțiunile de pe fișa separată</i>)</p>
<p>A. ÎNTREBĂRI GENERALE</p>	
<p>Schema de garantare a depozitelor pentru care se raportează rezultatele</p>	<p><i>Denumirea SGD</i></p>
<p>Date de contact ale autorității desemnate</p>	<p><i>Denumire, e-mail, adresă poștală și număr de telefon.</i></p>
<p>Detalii de contact ale schemei de garantare a depozitelor dacă aceasta este alta decât autoritatea desemnată</p>	<p><i>Denumire, e-mail, adresă poștală și număr de telefon.</i></p>
<p>Perioada cuprinsă în sinteză</p>	

Numărul instituțiilor care sunt membre ale SGD	<i>Numărul la data raportării</i>
Perioade de plată a compensațiilor aplicabile pentru SGD în perioada prevăzută la articolul 8 alineatul (2) din DGSD	<i>De exemplu, 7 zile lucrătoare.</i>
B. TESTE ASUPRA FIȘIERELOR SCV	
Numărul instituțiilor supuse testelor	
Dacă este cazul, motivul pentru care nu toate instituțiile sunt supuse testelor	
Câți membri au fost supuși testelor pe baza eșantioanelor	
Câți membri au fost supuși testelor pe baza totalității fișierelor lor SCV	
În cazul în care s-a recurs la eșantionare, descrieți metodele aplicate pentru stabilirea eșantionului și asigurarea reprezentativității eșantionului	
i1: Evaluarea generală a calității fișierelor SCV ca urmare a simulărilor, principalele deficiențe, principalele motive ale	

deficiențelor, previziunile în privința evoluțiilor viitoare (calitativ)				
i2: Evaluarea calitativă a procedurilor instituite pentru solicitarea și obținerea de fișiere SCV (calitativ)				
i3: Timpul de obținere a transiterii fișierelor SCV din momentul solicitării adresate instituției (cantitativ)	<i>Număr de zile. Indicați numărul minim și maxim, precum și media</i>			
i4: Cota înregistrărilor sub nivelul standard (inexistente, inexacte sau fără a conține datele necesare pentru tratare și plată)	<i>Procentul ca o cotă din totalul fișierelor SCV sau eșantionul unei instituții. Media tuturor simulărilor, interval (min. și max.).</i>			
C. SIMULARE/SIMULĂRI A/ALE CAPACITĂȚII OPERAȚIONALE				
<i>Descrieți simulările prioritare aplicate (scenariile de intervenție alese, tipul instituțiilor etc.). O coloană per simulare.</i>	<i>A se lăsa necompletat</i>	<i>Descrieți simularea 1</i>	<i>Descrieți simularea 2, dacă există</i>	<i>Descrieți simularea 3, dacă există</i>
<i>Evaluarea generală a calității ca urmare a simulărilor, principalele deficiențe, motivele acestor deficiențe, previziunile în privința evoluțiilor viitoare.</i>	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
<u>1) Accesul la date</u>				
<u>a) Informații privind deponenții și depozitele</u>				

i1: Evaluarea generală a calității fișierelor SCV ca urmare a simulărilor, principalele deficiențe, principalele motive ale deficiențelor, previziunile în privința evoluțiilor viitoare (calitativ)	<i>A se lăsa necompletat</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
i2: Evaluarea calității procedurilor instituite pentru solicitarea și obținerea de fișiere SCV (calitativ)	<i>A se lăsa necompletat</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
i3: Timpul de obținere a transiterii fișierelor SCV din ziua solicitării adresate instituției de credit participante (cantitativ)	<i>A se lăsa necompletat</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
i4: Cota fișierelor SCV sau a înregistrărilor din fișierele SCV sub nivelul standard (inexistente, inexacte sau fără a conține datele necesare pentru prelucrare și plată) (cantitativ)	<i>A se lăsa necompletat</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
<u>b) Informații privind problemele care sunt susceptibile de a determina intervenția unui SGD.</u>				
i5: Calitatea procedurilor instituite pentru obținerea de informații din partea autorităților competente sau de rezoluție cu privire la problemele depistate la o instituție de credit, care ar putea determina intervenția SGD, inclusiv dacă acestea asigură primirea de informații prompte cu privire la deteriorarea în stadiu incipient a situației financiare a unei instituții (calitativ)	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>

<u>2) personalul și alte resurse operaționale</u>				
i6: Adecvarea personalului existent, a bugetului și a altor resurse care ar fi disponibile într-un scenariu real (cantitativ și calitativ)	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
i7: Adecvarea personalului, a bugetului și a altor resurse suplimentare care ar fi disponibile într-un termen scurt, la nevoie (cantitativ și calitativ)	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
<u>3) Comunicarea cu deponenții și cu publicul larg</u>				
i8: Timpul necesar pentru constituirea de centrale telefonice și crearea de site-uri sau pagini web ad-hoc (cantitativ)	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
i9: Capacitatea site-urilor web sau a centralelor telefonice sub aspectul numărului de conexiuni sau apeluri (cantitativ)	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
<u>4) Mijloace de plată</u>				
i10: Examinarea instrumentelor de plată disponibile pentru scenariu de plată a compensațiilor (calitativ)	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>

i11: Adecvarea, în cazul în care se aplică pentru un număr mare de plăți, așa cum prevăd scenariile (calitativ)	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
<u>5) Perioadele de plată a compensațiilor și de contribuție</u>				
i12: În cazul scenariilor de plată a compensațiilor, durata din momentul stabilirii indisponibilității depozitelor până în momentul în care suma plătitibilă este pusă la dispoziție (cantitativ)	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
i13: În cazul în care soldurile temporare ridicate sau contul beneficiarilor sunt evidențiate în regim permanent conform descrierii de la paragraful 69 din Ghidul privind simulările de criză ale SGD, timpul care curge din momentul stabilirii indisponibilității depozitelor până în momentul în care se pune la dispoziție suma plătitibilă (cantitativ)	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
i14: În cazul scenariilor de rezoluție, timpul care curge din momentul în care autoritatea de rezoluție emite solicitarea până în momentul în care se efectuează plata contribuției (cantitativ)	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
<u>6) Cooperarea dintre statele membre gazdă și cele de origine (opțional, în cadrul simulării capacității operaționale)</u>				
i15: Capacitatea de a extrage informații desemnate din SCV cu privire la deponenți la sucursalele înființate de către instituțiile de	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă</i>

credit participante la acestea în alte state membre (calitativ)	<i>simulări</i>		<i>există</i>	<i>există</i>
i16: Timpul necesar pentru a elabora și a transmite autorităților gazdă fișiere cu instrucțiuni de plată, de la momentul transmiterii fișierelor SCV de către instituție (cantitativ)	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
i17: Evaluarea calității canalelor de transmitere a fișierelor cu instrucțiuni de plată	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
i18: Confirmarea din partea SGD-urilor din statele membre gazdă că fișierele cu instrucțiuni de plată sunt adecvate pentru plata compensațiilor către deponenți	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
i19: Capacitatea de a respecta termenele prevăzute în Ghidul privind acordurile de cooperare dintre schemele de garantare a depozitelor	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
D. SIMULAREA COOPERĂRII TRANSFRONTALIERE OPERAȚIONALE				
Descrieți simulările efectuate în perioada respectivă și care implică cooperarea transfrontalieră.	<i>A se lăsa necompletat</i>	<i>Descrieți simularea 1</i>	<i>Descrieți simularea 2, dacă există</i>	<i>Descrieți simularea 3, dacă există</i>
Evaluarea generală ca urmare a simulărilor, principalele deficiențe, motivele acestor deficiențe, previziunile în privința evoluțiilor	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă</i>

viitoare.	<i>simulări</i>		<i>există</i>	<i>există</i>
i15: Capacitatea de a extrage informații desemnate din SCV cu privire la deponenți la sucursalele înființate de către instituțiile de credit participante la acestea în alte state membre (calitativ);	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
i16: Timpul necesar pentru a elabora și a transmite autorităților gazdă fișiere cu instrucțiuni de plată, de la momentul transmiterii fișierelor SCV de către instituție (cantitativ);	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
i17: Evaluarea calității canalelor de transmitere a fișierelor cu instrucțiuni de plată	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
i18: Confirmarea din partea SGD-urilor din statele membre gazdă că fișierele cu instrucțiuni de plată sunt adecvate pentru plata compensațiilor către deponenți	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
i19: Capacitatea de a respecta termenele prevăzute în Ghidul privind acordurile de cooperare dintre schemele de garantare a depozitelor	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
E. SIMULAREA CAPACITĂȚII DE FINANȚARE				
Descrieți simulările principale (scenariile de intervenție alese, tipul instituțiilor etc.) care implică testarea capacității de finanțare	<i>A se lăsa necompletat</i>	<i>Descrieți simularea 1</i>	<i>Descrieți simularea 2, dacă</i>	<i>Descrieți simularea 3, dacă există</i>

			<i>există</i>	
Valoarea resurselor necesare pentru intervenție	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
Descrieți sursele de finanțare dobândite în cadrul simulării: quantumul resurselor necesare pentru intervenție, quantumul resurselor <i>ex ante</i> utilizate, inclusiv valoarea angajamentelor de plată solicitate, quantumul contribuțiilor <i>ex post</i> colectate, valoarea mijloacelor de finanțare alternative obținute		<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
Evaluarea generală a rezultatelor, principalele deficiențe, motivele acestor deficiențe, previziunile în privința evoluțiilor viitoare.	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
i20: Adecvarea resurselor <i>ex ante</i> pentru a acoperi necesarul de finanțare (deficitul în valoare absolută și ca o cotă din necesar)	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
i21: Evaluarea calitativă a capacității SGD de a lichida activele în care s-a investit din cadrul resurselor financiare disponibile în termenul prescris.	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>
i22: Adecvarea mijloacelor de finanțare <i>ex post</i> și alternative pentru a acoperi necesarul de finanțare neacoperit de resursele <i>ex</i>	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă</i>

<i>ante</i> (deficit rămas după epuizarea mijloacelor de finanțare <i>ex post</i> și alternative) (cantitativ)	<i>simulări</i>		<i>există</i>	<i>există</i>
i23: Evaluarea calității aranjamentelor stabilite pentru accesarea mijloacelor de finanțare alternative (fiabilitate, cantitate) (calitativ)	<i>Evaluarea generală, dacă sunt mai multe simulări</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 1</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 2, dacă există</i>	<i>Evaluarea pentru simularea 3, dacă există</i>

Instrucțiuni

1. Prezentul formular trebuie completat de schemele de garantare a depozitelor. Trebuie completat un singur formular pentru fiecare SGD.

2. SGD sau autoritatea desemnată trebuie să transmită formularul completat la notifications@eba.europa.eu [sub rezerva altor modalități de transmitere prevăzute de ABE înaintea termenului]

3. Termenul maxim de transmitere este 3 iulie 2019.

4. Acest formular tip este destinat raportării rezultatelor cu privire la simulările prioritare prevăzute la paragraful 96 din Ghidul privind simulările de criză ale SGD. Pentru fiecare categorie prevăzută la paragraful respectiv, SGD-urile pot efectua una sau mai multe simulări. În cazul în care se efectuează mai multe simulări prioritare, rezultatele trebuie raportate pe coloane separate. SGD-urile nu sunt obligate să raporteze individual cu privire la mai mult de 3 simulări.

5. De câte ori se solicită o evaluare calitativă, SGD trebuie să emită un raționament textual cu privire la calitatea domeniului supus evaluării și o apreciere calitativă folosind următoarele calificative:

A - Optim: domeniul măsurat nu necesită îmbunătățiri

B- Suficient: domeniul prezintă vulnerabilități, însă acestea sunt izolate și/sau pot fi remediate cu ușurință la momentul intrării în dificultate și este puțin probabil ca acestea să afecteze capacitatea SGD de a-și îndeplini sarcinile în condițiile prevăzute de DGSD

C- Precar: domeniul prezintă vulnerabilități care sunt susceptibile de a pune în dificultate capacitatea SGD de a-și îndeplini sarcinile în condițiile prevăzute de DGSD și necesită îmbunătățiri [în acest caz, indicați măsurile care au fost luate sau sunt planificate]

E - Foarte precar: domeniul prezintă deficiențe grave care sunt susceptibile de a împiedica SGD să-și îndeplinească sarcinile în condițiile prevăzute de DGSD și necesită remediere imediată [în acest caz, indicați măsurile care au fost luate sau sunt planificate]