

EBA/GL/2016/04

19/10/2016

Richtsnoeren

inzake stresstests van depositogarantiestelsels uit hoofde van
Richtlijn 2014/49/EU

Inhoudsopgave

1. Naleving en rapportageverplichtingen	3
2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities	4
3. Tenuitvoerlegging	5
4. Doelstellingen van DGS-stresstests	5
5. Methoden voor DGS-stresstests	6
5.1 Programmering van een cyclus van stresstests	6
5.2 Essentiële fasen van een stresstest	7
5.3 Samenwerking met relevante administratieve overheidsinstanties	9
6. Interventiescenario's	10
6.1 DGS-functies die in scenario's moeten worden opgenomen	10
6.2 Selectie van aangesloten kredietinstellingen voor opname in interventiescenario's	12
6.3 Ernst en complexiteit van scenario's	13
7. Testgebieden en indicatoren	13
7.1 Operationele capaciteiten	14
7.2 Financieringscapaciteiten	19
8. Met voorrang uit te voeren tests	20
Bijlage 1 – Model voor het rapporteren van resultaten	22

1. Naleving en rapportageverplichtingen

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van de EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Systeem voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor wie richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Kennisgevingsverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 stellen bevoegde autoriteiten EBA vóór 19.12.2016 ervan in kennis of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, of, indien dit niet het geval is, wat de redenen van de niet-naleving zijn. Bevoegde autoriteiten die bij het verstrijken van de termijn niet hebben gereageerd, worden geacht niet te hebben voldaan aan de richtsnoeren. Kennisgevingen worden ingediend door het formulier op de EBA-website te versturen naar compliance@eba.europa.eu onder vermelding van "EBA/GL/2016/04". Kennisgevingen worden ingediend door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteiten te melden of zij aan de richtsnoeren voldoen. Elke verandering in de status van de naleving dient eveneens aan EBA te worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op haarwebsite bekendgemaakt.

¹ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp

5. In deze richtsnoeren worden de minimumbeginselen en -inhoud gespecificeerd van stresstests die depositogarantiestelsels (DGS's) moeten uitvoeren op grond van artikel 4, lid 10, van Richtlijn 2014/49/EU².
6. Ze zijn bedoeld om aangewezen autoriteiten en DGS's te helpen de veerkracht van de systemen van de DGS's binnen de Europese Unie te vergroten door een minimumniveau van consistentie, kwaliteit en vergelijkbaarheid van DGS-stresstests vast te leggen.

Toepassingsgebied

7. Deze richtsnoeren gelden voor DGS's bij het uitvoeren van stresstests op hun systemen overeenkomstig artikel 4, lid 10, van Richtlijn 2014/49/EU.
8. Wanneer aangewezen autoriteiten een DGS beheren, passen zij deze richtsnoeren toe bij de uitvoering van stresstests op het systeem van dat DGS. Wanneer een DGS wordt beheerd door een particuliere entiteit, zorgen aangewezen autoriteiten ervoor dat dat DGS deze richtsnoeren toepast.

Geadresseerden

9. Deze richtsnoeren zijn gericht aan de bevoegde autoriteiten zoals omschreven in artikel 4, lid 2, onder iii), van Verordening (EU) nr. 1093/2010.
10. Deze richtsnoeren zijn ook gericht aan bevoegde autoriteiten zoals omschreven in artikel 4, lid 2, onder i) en iv), van Verordening (EU) 1093/2010, voor zover hun medewerking als vangnetdeelnemers vereist is om een adequate uitvoering van de DGS-stresstests te waarborgen.

² Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 149).

Definities

11. Tenzij anders aangegeven hebben de termen die in Richtlijn 2014/49/EU worden gebruikt en gedefinieerd, in deze richtsnoeren dezelfde betekenis. In deze richtsnoeren gelden bovendien de volgende definities:

Aannames	De informatie en parameters die vooraf zijn bepaald voor de uitvoering van een DGS-stresstest (bijv. de liquidatie van een bepaalde kredietinstelling die gepaard gaat met een bepaald bedrag aan verliezen).
Interne deelnemers	Deelnemers aan de test vanuit het DGS.
Externe deelnemers	Deelnemers aan de test van buiten het DGS, waaronder aangesloten kredietinstellingen, relevante overheden of externe waarnemers.
'Single customer view'-bestand ('SCV-bestand')	Het bestand dat de informatie over individuele depositanten bevat die nodig is om een terugbetaling door een DGS aan depositanten voor te bereiden, met inbegrip van het totaalbedrag aan in aanmerking komende deposito's van iedere depositant.

3. Tenuitvoerlegging

Toepassingsdatum

12. Deze richtsnoeren gelden vanaf [twee maanden na publicatie in alle EU-talen].

4. Doelstellingen van DGS-stresstests

13. DGS-stresstests hebben als doel bij te dragen aan een voortgaande versterking van de veerkracht van het Europese systeem van DGS's, door:

- (i) te testen in hoeverre DGS's in staat zijn de taken te vervullen die hun zijn toevertrouwd overeenkomstig de Richtlijnen 2014/49/EU en 2014/59/EU³, ook wanneer zij samenwerken met andere DGS's binnen de Europese Unie;

³ Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 190).

- (ii) vast te stellen welke dimensies van een DGS verbetering behoeven of al zijn verbeterd ten opzichte van voorgaande tests;
- (iii) resultaten te produceren die vergelijkbaar zijn en de mogelijkheid bieden van collegiale toetsing.

5. Methoden voor DGS-stresstests

- 14. Teneinde een omvattende benadering te waarborgen, worden stresstests geprogrammeerd voor een middellange-termijn cyclus, zoals beschreven in paragraaf 5.1. Vervolgens doorloopt elke stresstest een aantal essentiële fases, zoals beschreven in paragraaf 5.2.
- 15. Om naleving van artikel 4, lid 11, van Richtlijn 2014/49/EU te waarborgen, zorgen aangewezen autoriteiten ervoor dat DGS's de informatie die nodig is om stresstests op hun systemen uit te voeren, alleen verkrijgen en gebruiken voor de uitvoering van die tests en niet langer bewaren dan daartoe noodzakelijk is. Om naleving van artikel 4, lid 9, van die richtlijn te waarborgen, in het bijzonder wanneer in de test gegevens met betrekking tot rekeningen van depositanten worden verwerkt, zorgen aangewezen autoriteiten ervoor dat DGS's geheimhouding in acht nemen, deze gegevens met betrekking tot rekeningen van depositanten verwerken in overeenstemming met Richtlijn 95/46/EG⁴ en deze gegevens volledig beschermen door passende anonimiseringsmethoden toe te passen.

5.1 Programmering van een cyclus van stresstests

- 16. DGS's stellen een programma van testexercities vast dat gedurende een periode van ten minste twee tot vijf jaar de interventiescenario's en testgebieden omvat als omschreven in respectievelijk de hoofdstukken 6 en 7 van deze richtsnoeren.
- 17. Het programma bevat de geschatte tijdstippen van de geprogrammeerde tests, evenals de geplande reikwijdte van elke test in termen van testgebieden en typen interventiescenario's.
- 18. Het programma kan brede tests bevatten die alle testgebieden omvatten voor een bepaald interventiescenario, of gerichte tests die slechts betrekking hebben op enkele testgebieden (bijv. toegang tot gegevens) of die betrekking hebben op een specifiek testgebied zonder dat een interventiescenario wordt getest (bijv. routinecontrole SCV-bestand). In ieder geval worden alle in deze richtsnoeren vastgelegde interventiescenario's en testgebieden in de loop van de programmacyclus getest.

⁴ Richtlijn 95/46/EG van het Europees Parlement en de Raad van 24 oktober 1995 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens (PB L 281 van 23.11.1995, blz. 31).

19. Het programma wordt regelmatig bijgewerkt, waarbij rekening wordt gehouden met de resultaten van voorgaande stresstests (bijv. resultaten waaruit de noodzaak van een diepgaander beoordeling van bepaalde gebieden naar voren komt), feitelijke DGS-interventies of ontwikkelingen op regelgevingsgebied (bijv. kortere terugbetalingstermijnen).
20. Wanneer zich tijdens de cyclus een werkelijke interventie heeft voorgedaan die een DGS in staat heeft gesteld de veerkracht te beoordelen van sommige of alle testgebieden en/of interventiescenario's die in het programma waren gepland, kan het DGS het programma zodanig wijzigen dat de real-life test de oorspronkelijk geplande test vervangt. In een dergelijk geval kan het DGS, in plaats van alle essentiële fasen te doorlopen die in paragraaf 5.2 worden beschreven, zich richten op de fasen rapportage en corrigerende maatregelen.

5.2 Essentiële fasen van een stresstest

21. DGS's doorlopen de volgende fasen bij de uitvoering van een stresstest.

Planningsfase

22. DGS's wijzen een stuurgroep of stuurfunctionaris (hierna 'stuurteam') aan die verantwoordelijk is voor de planning en coördinatie van de verschillende taken voor een specifieke stresstest. Het hogere management zorgt ervoor dat het stuurteam beschikt over alle noodzakelijke informatie en volledige steun krijgt van de overige medewerkers van het DGS.
23. Het stuurteam stelt voorafgaand aan elke test de tijdplanning vast voor de uitvoering van de test en bepaalt welke interne en/of externe deelnemers erbij moeten worden betrokken.
24. Op grond van het programma dat is vastgesteld overeenkomstig paragraaf 5.1, stelt het stuurteam gedetailleerd vast waar de test zich op richt, wat het interventiescenario is, welke gebieden worden getest, welke indicatoren worden gemeten en op welke aannames de exercitie wordt gebaseerd (bijv. niveau van verliezen die een kredietinstelling lijdt, niveau van uitbetaling bij liquidatie, of kredietinstellingen waarop kwaliteitscontroles van SCV-bestanden moeten worden uitgevoerd).
25. DGS's kunnen aannames uit eerdere interventiecasussen gebruiken en beoordelen hoe hun systemen hebben gepresteerd. Ze kunnen ook de manier simuleren waarop hun systeem zich onder de huidige omstandigheden zou gedragen als het met een vergelijkbare situatie zou worden geconfronteerd.
26. De DGS's wijzen de voor de test noodzakelijke middelen in termen van ondersteunend personeel, budget en infrastructuur toe. De toereikendheid van deze middelen wordt tijdens de ontwikkeling van de exercitie continu getoetst.

27. DGS's treffen regelingen om objectiviteit te waarborgen bij de bepaling van de aannames voor de stresstest, de uitvoering van de test en de formulering van onbevooroordeelde conclusies. Deze regelingen worden door het DGS gedocumenteerd en zijn zodanig dat de objectiviteitsvereisten gelden voor alle deelnemers aan de test en in alle fasen daarvan. Als onderdeel van deze regelingen brengen DGS's een duidelijke scheiding aan tussen het stuurteam en anderen binnen het DGS die ook aan de exercitie deelnemen.
28. Een alternatieve mogelijkheid is dat deze regelingen voorzien in de deelname van externe waarnemers van het proces. Waarnemers kunnen zijn: de aangewezen autoriteiten, mits zij de stelsels niet zelf beheren, andere overheden, adviesorganisaties of andere DGS's. Waarnemers streven ernaar te verifiëren dat het proces op objectieve wijze wordt geleid. Bij twijfel stellen zij het stuurteam op de hoogte van hun punten van zorg. Waarnemers hebben gedurende alle fasen van het proces toegang tot de relevante informatie. Voor alle informatie die in dit verband wordt gedeeld, gelden strikte professionele geheimhoudingseisen. Met betrekking tot de tests van SCV-bestanden wordt ervan uitgegaan dat is voldaan aan het vereiste dat ofwel een scheiding wordt aangebracht ofwel waarnemers worden ingeschakeld.
29. Het stuurteam neemt contact op met de interne en externe deelnemers die bij de verschillende stadia van de exercitie zullen worden betrokken en zorgt ervoor dat iedere deelnemer aan de exercitie begrijpt welke rollen iedereen vervult.

Uitvoeringsfase

30. Bij de uitvoering van de test vraagt en verzamelt het stuurteam van testdeelnemers de informatie die nodig is om de prestaties van de systemen van het DGS te beoordelen ten aanzien van de in hoofdstuk 7 omschreven testgebieden en indicatoren.
31. Tests kunnen in verschillende formats worden uitgevoerd, waaronder live rollenspelsessies waarbij interne en externe deelnemers simuleren wat zij zouden doen en besluiten bij een gegeven interventiescenario, of backoffice-uitwisselingen (bijv. waarbij het stuurteam SCV-bestanden van een instelling opvraagt en de nauwkeurigheid van de informatie meet).
32. Los van het stuurteam vertegenwoordigen deelnemers in de uitvoeringsfase die autoriteiten, entiteiten of zelfs interne afdelingen, ook binnen het DGS, die in een werkelijke situatie de noodzakelijke acties zouden moeten initiëren en besluiten zouden moeten nemen of de noodzakelijke informatie zouden moeten verschaffen. Hiertoe kunnen interne deelnemers behoren (bijvoorbeeld de interne afdeling die binnen het DGS verantwoordelijk is voor financieringskwesties), maar ook externe deelnemers (bijvoorbeeld afwikkelingsautoriteiten die, na raadpleging van het DGS, de bijdrage van het DGS aan een afwikkeling zouden bepalen).

Fase van rapportage en corrigerende maatregelen

33. Het stuurteam verwerkt en interpreteert de uitkomsten van de test teneinde tot een objectief oordeel van de veerkracht van het DGS in de gemeten gebieden te komen.
34. Het stuurteam legt de uitkomsten in de loop van de tijd op consistente wijze vast met behulp van een standaardsjabloon, bijvoorbeeld het sjabloon dat is ontwikkeld door het Europees Forum van depositoverzekeraars. DGS's rapporteren ten minste eenmaal per jaar de uitkomsten van stresstests aan de aangewezen autoriteiten.
35. Stresstests maken deel uit van een continu verbeteringsproces. Dat houdt in dat wanneer in het kader van een stresstest zwakke punten worden vastgesteld in de systemen van een DGS, dat DGS corrigerende maatregelen neemt. Wanneer zwakke punten zijn vastgesteld die aan kredietinstellingen zijn toe te schrijven, zoals tekortkomingen in de kwaliteit van SCV-bestanden, probeert het DGS corrigerende maatregelen bij die instelling te bewerkstelligen, zo nodig via de bevoegde autoriteit die verantwoordelijk is voor het toezicht op die instellingen. Het DGS tracht zich er daarna in volgende tests van te vergewissen dat de zwakke punten zijn weggenomen.

5.3 Samenwerking met relevante administratieve overheidsinstanties

36. Tenzij een DGS zelf tevens de aangewezen autoriteit is, houdt het de aangewezen autoriteiten volledig op de hoogte van de planning en uitvoering van stresstests. Hiertoe dient het zijn programma van testexercities als beschreven in paragraaf 5.1, in bij de aangewezen autoriteiten en bij EBA. Het eerste programma wordt uiterlijk [zes maanden na publicatie in alle EU-talen] verstrekt aan de aangewezen autoriteiten en EBA. Alle materiële wijzigingen worden onmiddellijk gemeld bij de aangewezen autoriteiten en EBA.
37. Vervolgens informeren zij bij het plannen van elke exercitie de aangewezen autoriteiten over de reikwijdte van de test in termen van deelnemende kredietinstellingen, testgebieden, interventiescenario's en andere relevante informatie als genoemd in paragraaf 5.2 (planningsfase), en plannen vóór de start van de exercitie voldoende tijd in om de aangewezen autoriteiten de gelegenheid te geven commentaar te leveren.
38. Bovendien brengen DGS's overheden die bij het te testen scenario betrokken worden op te hoogte voordat zij een interventiescenario als omschreven in hoofdstuk 7 testen. . De 'relevante administratieve autoriteit' die is aangewezen overeenkomstig artikel 3, lid 1, van Richtlijn 2014/49/EU, alsmede de bevoegde autoriteit die wordt genoemd in artikel 2, lid 1, onder 17, van diezelfde richtlijn, worden in ieder geval op de hoogte gesteld wanneer een terugbetalingsscenario wordt getest. Wanneer een afwikkelingsscenario wordt getest, worden de bevoegde autoriteiten en de afwikkelingsautoriteiten op de hoogte gebracht.

39. DGS's vragen het advies van deze autoriteiten over aannames voor de test en bieden hun aan deel te nemen aan de uitvoering. Wanneer een DGS losstaat van de aangewezen autoriteit, kan die deelname of raadpleging worden georganiseerd via de aangewezen autoriteit.
40. Bevoegde autoriteiten en afwikkelingsautoriteiten werken rechtstreeks of via aangewezen autoriteiten samen met DGS's bij het vaststellen van scenario's en het uitvoeren van tests.

6. Interventiescenario's

41. Teneinde op omvattende wijze te beoordelen in hoeverre DGS's in staat zijn doeltreffend om te gaan met het falen van kredietinstellingen, testen DGS's de in dit hoofdstuk omschreven interventiescenario's.

6.1 DGS-functies die in scenario's moeten worden opgenomen

42. DGS's testen in hoeverre zij in staat zijn hun taken te vervullen bij alle soorten interventies die zijn vastgelegd in de Richtlijnen 2014/49/EU en 2014/59/EU, te weten:
 - de compensatie van depositanten in het geval van insolventie van een kredietinstelling uit hoofde van artikel 11, lid 1, van Richtlijn 2014/49/EU (functie 'terugbetaling');
 - de financiering van de afwikkeling van kredietinstellingen zodat depositanten toegang blijven hebben tot hun deposito's overeenkomstig artikel 11, lid 2, van Richtlijn 2014/49/EU en artikel 109 van Richtlijn 2014/59/EU (functie 'bijdrage aan afwikkeling');
 - het gebruik van hun beschikbare financiële middelen voor alternatieve maatregelen om het falen van een kredietinstelling te voorkomen, indien toegestaan volgens het recht van de lidstaat waar het DGS is gevestigd, overeenkomstig artikel 11, lid 3, van Richtlijn 2014/49/EU (functie 'voorkoming van falen');
 - het gebruik van hun beschikbare financiële middelen om de toegang van depositanten tot gedekte deposito's veilig te stellen in het kader van nationale insolventieprocedures, indien toegestaan volgens het recht van de lidstaat waar het DGS is gevestigd, overeenkomstig artikel 11, lid 6, van Richtlijn 2014/49/EU ('bijdrage aan het insolventiescenario').

Functie terugbetaling

43. Alle DGS's testen in hoeverre zij in staat zijn depositanten terug te betalen zoals bepaald in artikel 11, lid 1, van Richtlijn 2014/49/EU. Geen enkel DGS laat het testen van de functie terugbetaling achterwege op grond van het feit dat het de hierna beschreven functies afwikkeling of voorkoming van falen heeft getest, of dat alle aangesloten kredietinstellingen onder een van de in punt 53 beschreven categorieën zouden vallen.

44. In een terugbetalingsscenario simuleert het DGS het falen van een of meer kredietinstellingen om te beoordelen of het terug te betalen bedrag als omschreven in artikel 7 van Richtlijn 2014/49/EU beschikbaar zou zijn binnen de terugbetalingstermijnen die zijn vastgelegd in artikel 8 van die richtlijn.
45. DGS's testen gedurende de programmacyclus de gebieden en passen de indicatoren toe die worden omschreven in hoofdstuk 7.

Bijdrage aan afwikkeling

46. Afwikkelingsscenario's gaan uit van interventie met betrekking tot een aangesloten kredietinstelling die wordt afgewikkeld overeenkomstig Richtlijn 2014/59/EU en waarvoor een bijdrage van een DGS vereist is op grond van artikel 109 van die richtlijn.
47. DGS-stresstests met afwikkelingsscenario's kunnen worden uitgevoerd op standalone-basis of als onderdeel van een bredere afwikkelingstest die wordt uitgevoerd onder leiding van afwikkelingsautoriteiten, mits alle in hoofdstuk 7 beschreven gebieden en indicatoren worden getest en toegepast.
48. Wanneer een DGS-stresstest met een afwikkelingsscenario op standalone-basis wordt uitgevoerd, raadpleegt het DGS de afwikkelingsautoriteit bij het ontwerp van het scenario en de uitvoering van de test en verzoekt het de afwikkelingsautoriteit deel te nemen aan de test. Afwikkelingsautoriteiten werken samen met de DGS's en verstrekken hun rechtstreeks of via de aangewezen autoriteiten de informatie die nodig is om stresstests te ontwerpen en uit te voeren.
49. De aanname ten aanzien van het niveau van de bijdrage van een DGS aan de financiering van een afwikkeling wordt gekalibreerd met inachtneming van de regels die zijn vastgelegd in de artikelen 108 en 109 van Richtlijn 2014/59/EU en het profiel van de kredietinstellingen die zijn geselecteerd voor de test met een afwikkelingsscenario.
50. In uitzonderlijke gevallen kan een DGS, na overleg met de afwikkelingsautoriteit, het testen van afwikkelingsscenario's achterwege laten wanneer het vaststelt dat geen van de aangesloten kredietinstellingen in een van de in punt 53 omschreven categorieën valt.

Voorkoming van falen

51. Wanneer een DGS uit hoofde van artikel 11, lid 3, van Richtlijn 2014/49/EU, middelen kan gebruiken om het falen van een kredietinstelling te voorkomen, voert het ten minste twee soorten tests uit:
 - een test waarin een significante verslechtering van de financiële situatie van een of meer aangesloten kredietinstellingen wordt gesimuleerd, met inbegrip van de kapitaalpositie, de activakwaliteit en de liquiditeitspositie van die instelling(en). In deze context beoordeelt de test of het DGS in staat zou zijn falen te voorkomen onder de voorwaarden

die zijn vastgelegd in artikel 11, lid 3, van Richtlijn 2014/49/EU, onder meer door te kijken naar het soort alternatieve maatregelen dat zou kunnen worden genomen en de vraag of het DGS het financieringsvermogen zou hebben om de noodzakelijke ondersteuning te verlenen; en

- een test van de risicobewakingssystemen van het DGS. Wanneer zich in het verleden situaties hebben voorgedaan waarbij instellingen in moeilijkheden verkeerden, bepalen DGS's of de bewakingssystemen in staat zijn geweest het dreigende risico op het spoor te komen.

6.2 Selectie van aangesloten kredietinstellingen voor opname in interventiescenario's

52. Voor het testen van een interventiescenario selecteert een DGS een of meer van zijn aangesloten kredietinstellingen waarvan het profiel geschikt is met betrekking tot de geplande focus van de test, met inbegrip van het soort functies of gebieden dat wordt getest, de ernst en complexiteit van het scenario en de geografische omvang.

53. Voor het testen van een afwikkelingsscenario selecteert een DGS een of meer aangesloten kredietinstellingen uit de volgende categorieën:

- a) kredietinstellingen die zijn geïdentificeerd als significante, onder toezicht staande entiteiten en die direct onder toezicht staan van de ECB overeenkomstig Deel IV van Verordening (EU) nr. 468/2014⁵;
- b) kredietinstellingen die zijn geïdentificeerd als mondiaal systeemrelevante instellingen (MSI's) of andere systeemrelevante instellingen (ASI's) uit hoofde van artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU⁶;
- c) in het geval dat een afwikkelingsautoriteit indicatieve drempels heeft vastgesteld en bekendgemaakt waarboven een instelling bij falen waarschijnlijk zou worden onderworpen aan een afwikkelingsmaatregel overeenkomstig artikel 32, lid 1, van Richtlijn 2014/59/EU, kredietinstellingen die boven deze drempels uitkomen. Deze bepaling mag niet worden opgevat als het voorschrijven van een gehele of gedeeltelijke openbaarmaking van het afwikkelingsplan of de afwikkelingsstrategie voor de betrokken instellingen, of als een verplichting voor afwikkelingsautoriteiten om dergelijke drempels vast te stellen of openbaar te maken.

⁵ Verordening (EU) nr. 468/2014 van de Europese Centrale Bank van 16 april 2014 tot vaststelling van een kader voor samenwerking binnen het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme tussen de Europese Centrale Bank en nationale bevoegde autoriteiten en met nationale aangewezen autoriteiten (GTM-kaderverordening) (ECB/2014/17) (PB L 141 van 14.5.2014, blz.1).

⁶ Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338).

6.3 Ernst en complexiteit van scenario's

54. DGS's testen scenario's uitgaande van verschillende niveaus van ernst en complexiteit. Zij passen in de loop van de tijd steeds geavanceerder en ernstiger scenario's toe.
55. Teneinde de historische relevantie te waarborgen testen DGS's in de loop van de cyclus scenario's die het vermogen van hun systemen beoordelen om met interventiegevallen om te gaan van een type en intensiteit die zich in het verleden hebben voorgedaan, in het bijzonder in de periode 2008-2012.
56. Deze eis is onverminderd de noodzaak om bredere of ernstigere scenario's te testen om te beoordelen in hoeverre het DGS in staat is in de toekomst zijn functies te vervullen.
57. Er worden verschillende geografische reikwijdten getest, met een geleidelijk toenemende invoering van scenario's die interventie vereisen ter ondersteuning van deposanten bij vestigingen in andere lidstaten. Deze eis geldt niet wanneer geen aangesloten kredietinstelling een vestiging in een andere lidstaat heeft.

7. Testgebieden en indicatoren

58. Stresstests hebben betrekking op twee hoofdrisicogebieden:
 - (i) operationele risico's, d.w.z. risico's dat het DGS niet aan zijn verplichtingen kan voldoen als gevolg van ontoereikende of falende interne processen, onvoldoende personeelsbezetting en systemen; en
 - (ii) financieringsrisico's, d.w.z. risico's dat de financieringsbronnen als voorzien in artikel 10 van Richtlijn 2014/49/EU (periodieke bijdragen, buitengewone bijdragen en alternatieve financieringsplannen) onvoldoende zijn om het DGS in staat te stellen te voldoen aan zijn potentiële verplichtingen, of om hieraan te voldoen binnen de termijnen die vereist zijn volgens het nationale recht of het recht van de Unie.
59. Stresstests omvatten diverse operationele stadia van interventie van een DGS, van de planning voorafgaand aan falen tot de voorbereiding bij falen en de uitvoering van de interventie, met inbegrip van terugbetaling, bijdrage aan de afwikkeling, enz. In stresstests worden zowel kwantitatieve als kwalitatieve indicatoren gemeten en wel minimaal de indicatoren die in dit hoofdstuk zijn vastgelegd.
60. Operationele en financieringscapaciteiten worden getest met de in hoofdstuk 6 beschreven interventiescenario's. Daarnaast kunnen DGS's ook gerichte exercities uitvoeren los van enig scenario, bijvoorbeeld regelmatige controles van SCV-bestanden van een bepaalde instelling.

61. Ten aanzien van de interventie van een DGS in afwikkelingen kunnen testgebieden en indicatoren zich richten op het verzamelen van gegevens, de overdracht van gegevens aan afwikkelingsautoriteiten en financieringsmechanismen en -regelingen.

7.1 Operationele capaciteiten

62. DGS-stresstests testen de capaciteit van het DGS om de processen en mechanismen uit te voeren die nodig zijn bij een interventie, waaronder toegang tot gegevens, personeel en andere operationele middelen, communicatie, betalingssystemen, tijdmeting en samenwerking tussen lidstaat van herkomst en lidstaat van ontvangst.

7.1.1 Toegang tot informatie

63. Toegang tot gegevens van goede kwaliteit over kredietinstellingen, depositanten en deposito's worden met voorrang getest om te waarborgen dat DGS's klaar zijn om op elk moment hun taken te vervullen.

a. Informatie over aangesloten kredietinstellingen, depositanten en deposito's

64. DGS's testen de aanwezige regelingen voor het opvragen en verkrijgen van SCV-bestanden bij of van aangesloten kredietinstellingen en beoordelen de kwaliteit van die bestanden en de tijdigheid van de overdracht ervan.
65. De kwaliteit van SCV-bestanden kan worden beoordeeld in de context van een op een scenario gebaseerde test of in het kader van periodieke routinetests met alle aangesloten kredietinstellingen of een deel daarvan.
66. De kwaliteit van de SCV-bestanden van een instelling kan worden getest op basis van een steekproef met een subset van depositanten, mits de methode voor het trekken van de steekproef wordt bepaald door het DGS, en niet door de instelling, en mits de steekproef groot en divers genoeg is om representatief te zijn voor het totaal van de in aanmerking komende deposito's. DGS's behouden echter het recht volledige SCV-bestanden te testen.
67. Uitgangspunt voor het beoordelen van de kwaliteit van de SCV-bestanden is de vraag of deze het DGS in het geval van falen alle informatie zouden geven die het nodig heeft om zijn interventie met betrekking tot een deposant af te ronden, waaronder de identiteit van depositanten, hun contactgegevens, hun rekeningen en de saldi daarvan, en de bedragen aan in aanmerking komende deposito's en gedekte deposito's. Hiertoe stellen DGS's criteria vast voor een geldig en een ongeldig SCV-bestand (bijv. onjuiste identificatienummers, onjuiste adressen, verschillende namen met dezelfde identificatienummers, verschillende records voor dezelfde deposant, enz.) en meten zij het aantal ongeldige SCV-bestanden als percentage van de records van een instelling, of, waar van toepassing, van de steekproef.
68. Wanneer bij een instelling onvoldoende kwaliteit is geconstateerd, wordt ten minste binnen twee jaar een vervolgccontrole uitgevoerd om de vooruitgang te beoordelen. Het DGS kan

deze periode van twee jaar aanpassen wanneer het, rekening houdend met de beschikbare personele en overige middelen, nodig is voorrang te geven aan tests bij andere kredietinstellingen waar zorgen zijn over de kwaliteit van SCV-bestanden of op basis van de algemene risicobeoordeling van kredietinstellingen door het DGS.

69. Wanneer er overeenkomstig het nationale recht regelingen zijn om op continue basis tijdelijke hoge saldi ('THS') zoals omschreven in artikel 6, lid 2, van Richtlijn 2014/49/EU of begunstigenrekeningen die vallen onder artikel 7, lid 3, van die richtlijn, te oormerken, worden die THS's opgenomen in de tests van SCV-bestanden. Dit voorschrift houdt geen verplichting voor het DGS of de aangesloten kredietinstellingen in om naar aanleiding van de test informatie van deposanten te vragen.

70. DGS's gebruiken de volgende indicatoren:

- i1: Algehele kwaliteitsbeoordeling van de SCV-bestanden op basis van de tests, belangrijkste tekortkomingen, belangrijkste redenen voor tekortkomingen, verwachte toekomstige ontwikkelingen (kwalitatief)
- i2: Kwaliteitsbeoordeling van aanwezige regelingen voor het opvragen en verkrijgen van SCV-bestanden (kwalitatief)
- i3: Termijn waarop SCV-bestanden worden overgedragen, vanaf de dag waarop ze worden opgevraagd bij de aangesloten kredietinstelling (kwantitatief)
- i4: Aandeel van SCV-bestanden of items in SCV-bestanden die van onvoldoende kwaliteit zijn (ontbrekend, onjuist of zonder de gegevens die nodig zijn voor verwerking en betaling) (kwantitatief)

b. Informatie over bij een kredietinstelling geconstateerde problemen die waarschijnlijk tot een interventie van een DGS zullen leiden

71. DGS's beoordelen de aanwezige regelingen (wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen, memoranda van overeenstemming, enz.) voor het verkrijgen, zoals bepaald in artikel 4, lid 10, van Richtlijn 2014/49/EU, van informatie over bij een kredietinstelling geconstateerde problemen die waarschijnlijk tot een interventie van een DGS zullen leiden. Zij beoordelen of deze regelingen het mogelijk zouden maken vroegtijdig genoeg informatie te krijgen, bijvoorbeeld wanneer bevoegde autoriteiten gebruikmaken van bevoegdheden uit hoofde van artikel 27 van Richtlijn 2014/59/EU (vroegtijdige interventie) of artikel 104 van Richtlijn 2013/36/EU ⁷ (toezichtbevoegdheden), of wanneer bevoegde autoriteiten of afwikkelingsautoriteiten uit hoofde van artikel 32 van Richtlijn 2014/59/EU bepalen dat een instelling faalt of waarschijnlijk zal falen.

⁷ Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338).

72. DGS's gebruiken de volgende indicator:

i5: Kwaliteit van de aanwezige regelingen voor het verkrijgen van informatie van bevoegde autoriteiten of afwikkelingsautoriteiten over geconstateerde problemen bij een kredietinstelling die tot een interventie van het DGS zouden kunnen leiden, waaronder de vraag of deze de tijdige ontvangst waarborgen van informatie over beginnende verslechtering van de financiële situatie van een instelling (kwalitatief)

7.1.2 Personele en andere operationele middelen

73. DGS's testen met de in hoofdstuk 6 omschreven scenario's of zij de nodige middelen tot hun beschikking hebben om de plotselinge toename van de werkzaamheden als gevolg van een interventie aan te kunnen, in termen van budget, personeel, kantoorruimte, IT-apparatuur, callcenters, enz., waaronder de hertoewijzing van bestaande vaste middelen of het aangaan van tijdelijke uitbestedingsovereenkomsten.

74. Een afdoende beoordeling in dit opzicht wordt niet uitsluitend gebaseerd op een hypothetische verhoging van het budget, maar bevat ten minste voor een deel noodmechanismen die in goede tijden zijn opgezet (bijv. enige voorziening voor het tijdelijk in dienst nemen van personeel).

75. DGS's gebruiken de volgende indicatoren:

i6: Toereikendheid van het bestaande personeel, budget en andere middelen die beschikbaar zouden zijn in een werkelijke situatie (kwantitatief en kwalitatief)

i7: Toereikendheid van extra personeel, budget en andere middelen die, wanneer nodig, op korte termijn beschikbaar zouden zijn (kwantitatief en kwalitatief)

7.1.3 Communicatie met deposanten en het bredere publiek

76. DGS's beoordelen de communicatieprocessen die zouden worden toegepast wanneer zich een terugbetalingsscenario voordoet, en toetst daarbij de communicatiestrategie en -middelen.

77. DGS's gebruiken de volgende indicatoren:

i8: Tijd voor het opzetten van callcenters en specifieke websites of webpagina's (kwantitatief)

i9: Capaciteit van websites of callcenters in termen van aantallen aansluitingen of gesprekken (kwantitatief)

7.1.4 Betalingsinstrumenten

78. DGS's testen hun vermogen om betalingen te doen aan deposanten, d.w.z. de terugbetalingsbedragen effectief over te maken aan deposanten.
79. Daartoe beoordelen zij de kwaliteit van bestaande processen voor het verzamelen van betalingsgegevens, de beschikbare betalingsinstrumenten (bijv. bankoverschrijvingen, cheques, prepaidkaarten), en, waar toepasselijk, hun capaciteit om te betalen in buitenlandse valuta's.
80. Nadat ze de beschikbare processen en instrumenten hebben getoetst, verifiëren zij hun capaciteit om ze snel in te zetten in stresssituaties met een groot aantal betalingen.
81. DGS's gebruiken de volgende indicatoren:

i10: Toetsing van beschikbare betalingsinstrumenten voor uitbetalingsscenario's (kwalitatief)
i11: Toereikendheid bij toepassing op een groot aantal betalingen, zoals vastgesteld in de scenario's (kwalitatief)

7.1.5 Terugbetalings- en bijdragetermijnen

82. DGS's meten de tijd die verstrijkt vanaf de vaststelling dat deposito's niet beschikbaar zijn tot aan het punt waarop het terug te betalen bedrag beschikbaar moet zijn overeenkomstig artikel 8, lid 1, van Richtlijn 2014/49/EU, en stellen op basis daarvan eventuele vertragingen vast ten opzichte van de terugbetalingstermijnen die zijn vastgelegd in artikel 8, leden 2 tot en met 5, van die richtlijn.
83. Bij de toepassing van afwikkelingsscenario's meten DGS's de tijd die nodig is voor het leveren van hun bijdrage overeenkomstig artikel 11, lid 2, van Richtlijn 2014/49/EU.
84. DGS's gebruiken de volgende indicatoren:

i12: Voor terugbetalingsscenario's: de tijd vanaf de vaststelling dat deposito's niet beschikbaar zijn tot het moment waarop het terug te betalen bedrag beschikbaar wordt gesteld (kwantitatief)
i13: Wanneer THS's of begunstigenrekeningen continu worden geormerkt zoals beschreven in punt 69: de tijd die verstrijkt tussen de vaststelling dat deposito's niet beschikbaar zijn tot het moment waarop het terug te betalen bedrag beschikbaar wordt gesteld (kwantitatief)
i14: Voor afwikkelingsscenario's: de tijd die verstrijkt tussen het verzoek van de afwikkelingsautoriteit tot betaling van de bijdrage (kwantitatief)

7.1.6 Samenwerking tussen lidstaat van herkomst en lidstaat van ontvangst

85. DGS's testen de aanwezige systemen voor het terugbetalen van deposanten bij vestigingen die hun aangesloten kredietinstellingen hebben opgezet in andere lidstaten.
86. Ten eerste verifiëren DGS's dat zij in staat zijn SCV-bestanden te verkrijgen met betrekking tot deposanten bij die vestigingen.
87. Ten tweede meten zij de tijd die het kost om bestanden met betaal instructies te maken en te verstrekken aan de DGS's van ontvangende lidstaten, binnen de termijnen die zijn vastgelegd in de EBA-Richtsnoeren inzake samenwerkingsovereenkomsten tussen depositogarantiestelsels uit hoofde van Richtlijn 2014/49/EU⁸.
88. Ten derde sturen zij een voorbeeldbestand met betalingsinstructies aan de DGS's van ontvangende lidstaten om te testen of communicatiekanalen naar behoren zijn opgezet en verkrijgen zij een bevestiging van die DGS's dat het bestand alle noodzakelijke informatie bevat om een betaling te kunnen doen.
89. Deze paragraaf 7.1.6 geldt niet voor DGS's waarvan geen enkele aangesloten kredietinstelling een vestiging in een andere lidstaat heeft, of waarvan de enige aangesloten kredietinstellingen met vestigingen in andere lidstaten in een van de in punt 53 beschreven categorieën vallen.
90. DGS's gebruiken de volgende indicatoren:

- | |
|---|
| <p>i15: Vermogen om geormerkte SCV-informatie over deposanten te extraheren bij vestigingen die hun aangesloten kredietinstellingen hebben opgezet in andere lidstaten (kwalitatief)</p> <p>i16: De tijd die nodig is om bestanden met betalingsinstructies te maken en te verzenden naar autoriteiten van ontvangende lidstaten, vanaf het moment van de overdracht van SCV-bestanden door de instelling (kwantitatief)</p> <p>i17: Beoordeling van de kwaliteit van de kanalen voor de overdracht van bestanden met betalingsinstructies</p> <p>i18: Bevestiging van ontvangende DGS's dat de bestanden met betalingsinstructies toereikend zijn voor het terugbetalen van deposanten</p> <p>i19: Vermogen om de termijnen te halen die zijn vastgelegd in de Richtsnoeren inzake samenwerkingsovereenkomsten tussen depositogarantiestelsels uit hoofde van Richtlijn 2014/49/EU</p> |
|---|

⁸ EBA/GL/2016/02.

7.2 Financieringscapaciteiten

91. DGS's testen, naast de operationele capaciteiten, ook de toereikendheid van hun financieringsmiddelen om te voldoen aan hun betalingsverplichtingen volgens de in hoofdstuk 6 omschreven interventiescenario's.
92. Ten eerste beoordelen DGS's de toereikendheid van de financiële middelen *ex ante* die op het moment van de exercitie beschikbaar zijn voor de vereiste terugbetaling of bijdrage aan de afwikkeling. Daarbij wordt gekeken naar de bedragen die effectief beschikbaar zouden zijn binnen de terugbetalingstermijn. Dit vereist een beoordeling van de liquiditeit van de belegde beschikbare financiële middelen en betalingsverplichtingen, ook wanneer de markt onder druk staat.
93. Ten tweede beoordelen DGS's, wanneer bedoelde financiële middelen onvoldoende zijn, de toereikendheid van buitengewone bijdragen *ex post* en alternatieve financieringsmiddelen om binnen de terugbetalingstermijn het tekort aan te vullen. Bij het gebruik van *ex post* financiering wordt rekening gehouden met de beperkingen die zijn vastgelegd in artikel 10, lid 8, van Richtlijn 2014/49/EU, en met de vraag of de betalingen van sommige instellingen geheel of gedeeltelijk mogen worden uitgesteld op grond van het feit dat deze betalingen hun liquiditeits- of solvabiliteitspositie in gevaar zouden kunnen brengen⁹. Op dezelfde wijze kijken DGS's of deze noodzakelijke buitengewone bijdragen onder het jaarlijkse plafond van 0,5% blijven dat in die bepaling is vastgelegd. Wanneer dit niet het geval is, beoordelen zij expliciet of zij het plafond van 0,5% zouden kunnen verhogen.
94. Het gebruik van alternatieve financieringsmiddelen, zoals leningen of kredietlijnen van openbare of particuliere derden, wordt gebaseerd op een objectieve beoordeling van elementen die ten tijde van de test bekend zijn, zoals wederzijdse leenverplichtingen die zijn vastgelegd in schriftelijke samenwerkingsovereenkomsten, formele kredietlijnen, enz.
95. DGS's gebruiken de volgende indicatoren:

- i20: Toereikendheid van middelen *ex ante* voor de dekking van de financieringsbehoefte (tekort in absoluut bedrag en als percentage van de behoefte)
- i21: Kwalitatieve beoordeling van het vermogen van het DGS om belegde activa binnen de termijn liquide te maken als onderdeel van de beschikbare financiële middelen
- i22: Toereikendheid van de financiering *ex post* en alternatieve financieringsmiddelen ter dekking van de financieringsbehoeften die niet worden gedekt door *ex ante*-middelen (tekort dat overblijft nadat alle *ex post*- en alternatieve financieringsmiddelen zijn uitgeput) (kwantitatief)

⁹ Zie de gedelegeerde handeling die de Commissie zal aannemen uit hoofde van artikel 104, lid 4, en artikel 115 van Richtlijn 2014/59/EU. [Vervang door de volledige titel van de gedelegeerde handeling met de verwijzing naar het PB indien de gedelegeerde handeling in het PB is gepubliceerd].

i23: Beoordeling van de kwaliteit van bestaande regelingen om toegang te krijgen tot alternatieve financieringsmiddelen (betrouwbaarheid, hoeveelheid) (kwalitatief)

8. Met voorrang uit te voeren tests

96. Ten behoeve van de eerste toetsing door deskundigen van EBA voeren DGS's de volgende tests uit en rapporteren zij uiterlijk op 3 juli 2019 over de resultaten daarvan:

- 1) Tests van SCV-bestanden: formele routinecontroles van SCV-bestanden van alle aangesloten kredietinstellingen. Bij deze tests wordt ook gecontroleerd of in de SCV-bestanden deposito's bij vestigingen in andere lidstaten worden geoormerkt.
- 2) Een operationele capaciteitstest: een test waarin een uitbetalingsscenario wordt uitgevoerd en de indicatoren voor operationele capaciteiten als beschreven in hoofdstuk 7 worden gemeten. De test is streng genoeg om het vermogen van DGS's op de proef te stellen om in stresssituaties doeltreffend en efficiënt kritieke processen uit te voeren en middelen en IT-systemen in te zetten. Hiertoe selecteren DGS's een kredietinstelling met een aantal depositanten dat niet minder bedraagt dan het tweede kwartiel van aangesloten kredietinstellingen die niet in een van de in punt 53 beschreven categorieën vallen.
- 3) Een operationele grensoverschrijdende samenwerkingstest: een test die wordt uitgevoerd in samenwerking met ten minste één ander DGS en waarin minimaal wordt beoordeeld of het DGS in staat is effectief een bestand met betaalinstructies aan het DGS van een ontvangend land toe te zenden betreffende depositanten bij een buitenlandse vestiging van een bepaalde aangesloten kredietinstelling, met een bevestiging van het DGS van het ontvangende land dat het bestand alle informatie bevat die nodig is om de betaling uit te voeren. Deze eis geldt niet voor DGS's waarvan geen enkele aangesloten kredietinstelling een vestiging in een andere lidstaat heeft, of waarvan de enige aangesloten kredietinstellingen met vestigingen in andere lidstaten in een van de in punt 53 beschreven categorieën vallen.
- 4) Een test van de financieringscapaciteiten: een test die de gebieden en indicatoren betreffende financiële capaciteit als beschreven in hoofdstuk 7 meet, hetzij in een uitbetalings-, hetzij in een afwikkelingsscenario waarbij één of meer falende instellingen betrokken zijn, en uitgaande van een DGS-interventie ten belope van ten minste 0,8% van de gedekte deposito's of, wanneer een lager streefbedrag is vastgesteld overeenkomstig artikel 10, lid 6, van Richtlijn 2014/49/EU, dat lagere streefbedrag.

97. Alle hiervoor genoemde tests kunnen ook gezamenlijk worden uitgevoerd.
98. DGS's rapporteren de uitkomsten van de hiervoor genoemde met voorrang uit te voeren tests aan de aangewezen autoriteiten en aan EBA met gebruikmaking van het model in bijlage 1.
99. De eerste programmacyclus als omschreven in paragraaf 5.1 omvat de voltooiing van de in dit hoofdstuk genoemde met voorrang uit te voeren tests.

Bijlage 1 – Model voor het rapporteren van resultaten

EERSTE TOETSING DOOR DESKUNDIGEN VAN EBA BETREFFENDE DGS-STRESSTESTS UIT HOOFDE VAN ARTIKEL 4, LID 10, VAN DE DGS-RICHTLIJN RESULTATEN VAN DE MET VOORRANG UIT TE VOEREN TESTS, UITGEVOERD OVEREENKOMSTIG PUNT 96 VAN HOOFDSTUK 8 VAN DE RICHTSNOEREN INZAKE STRESSTESTS VAN DEPOSITOGARANTIESTELSELS	
VRAGEN	ANTWOORDEN (<i>Waar van toepassing worden aanwijzingen gegeven in cursief gezette tekst. Lees ook de instructies op een aparte pagina</i>)
A. ALGEMENE VRAGEN	
Depositogarantiestelsel waarvoor de resultaten worden gerapporteerd	<i>Naam van het DGS</i>
Contactgegevens van de aangewezen autoriteit	<i>Naam, e-mailadres, postadres en telefoonnummer.</i>
Contactgegevens van het depositogarantiestelsel, indien verschillend van de aangewezen autoriteit	<i>Naam, e-mailadres, postadres en telefoonnummer.</i>
Periode waarop de samenvatting betrekking heeft	

Aantal instellingen die zijn aangesloten bij het DGS	<i>Aantal op het moment van rapportage</i>
Terugbetalingstermijn die tijdens de verslagperiode gold overeenkomstig artikel 8, lid 2, van de DGS-richtlijn	<i>Bijv. 7 werkdagen</i>
B. TESTS SCV-BESTANDEN	
Aantal geteste instellingen	
Waar van toepassing, de reden waarom niet alle instellingen zijn getest	
Hoeveel instellingen zijn getest op basis van steekproeven?	
Hoeveel instellingen zijn getest op het totaal van hun SCV-bestanden?	
Wanneer steekproeven zijn gebruikt: beschrijf de methoden die zijn gebruikt om de steekproef te bepalen en te waarborgen dat deze representatief is	
i1: Algehele kwaliteitsbeoordeling van de SCV-bestanden op basis van de tests, belangrijkste tekortkomingen, belangrijkste redenen	

voor tekortkomingen, verwachte toekomstige ontwikkelingen (kwalitatief)				
i2: Kwalitatieve beoordeling van aanwezige regelingen voor het opvragen en verkrijgen van SCV-bestanden (kwalitatief)				
i3: Overdrachtstermijn SCV-bestanden, vanaf de opvraging bij de aangesloten kredietinstelling (kwantitatief)		<i>Aantal dagen. Geef minimum, maximum en gemiddelde aan</i>		
i4: Aandeel items van onvoldoende kwaliteit (ontbrekend, onjuist of zonder de gegevens die nodig zijn voor verwerking en betaling)		<i>Percentage van de totale SCV-bestanden of van de steekproef van de SCV-bestanden van een instelling. Gemiddelde over alle tests, bandbreedte (min en max).</i>		
C. TEST(S) OPERATIONELE CAPACITEIT				
<i>Beschrijf de toegepaste met voorrang uit te voeren tests (gekozen interventiescenario's, soort instellingen, enz.). Eén kolom per test.</i>	<i>Niet invullen</i>	<i>Beschrijf test 1</i>	<i>Beschrijf test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beschrijf test 3 indien uitgevoerd</i>
<i>Algehele kwaliteitsbeoordeling op basis van de tests, belangrijkste tekortkomingen, redenen voor deze tekortkomingen, verwachte toekomstige ontwikkelingen</i>	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
<u>1) Toegang tot gegevens</u>				
<u>a) Informatie over deposanten en deposito's</u>				

i1: Algehele kwaliteitsbeoordeling van de SCV-bestanden op basis van de tests, belangrijkste tekortkomingen, belangrijkste redenen voor tekortkomingen, verwachte toekomstige ontwikkelingen (kwalitatief)	<i>Niet invullen</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
i2: Kwaliteitsbeoordeling van aanwezige regelingen voor het opvragen en verkrijgen van SCV-bestanden (kwalitatief)	<i>Niet invullen</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
i3: Termijn waarop SCV-bestanden worden overgedragen, vanaf de dag waarop ze worden opgevraagd bij de aangesloten kredietinstelling (kwantitatief)	<i>Niet invullen</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
i4: Aandeel van SCV-bestanden of items in SCV-bestanden die van onvoldoende kwaliteit zijn (ontbrekend, onjuist of zonder de gegevens die nodig zijn voor verwerking en betaling) (kwantitatief)	<i>Niet invullen</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
<u>b) Informatie over problemen die waarschijnlijk tot een interventie van een DGS zullen leiden</u>				
i5: Kwaliteit van de aanwezige regelingen voor het verkrijgen van informatie van bevoegde autoriteiten of afwikkelingsautoriteiten over geconstateerde problemen bij een kredietinstelling die tot een interventie van het DGS zouden kunnen leiden, waaronder de vraag of deze de tijdige ontvangst waarborgen van informatie over beginnende verslechtering van de financiële situatie van een	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>

instelling (kwalitatief)				
<u>2) Personele en andere operationele middelen</u>				
i6: Toereikendheid van het bestaande personeel, budget en andere middelen die beschikbaar zouden zijn in een werkelijke situatie (kwantitatief en kwalitatief)	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
i7: Toereikendheid van extra personeel, budget en andere middelen die zo nodig op korte termijn beschikbaar zouden zijn (kwantitatief en kwalitatief)	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
<u>3) Communicatie met deposanten en het algemene publiek</u>				
i8: Tijd voor het opzetten van callcenters en specifieke websites of webpagina's (kwantitatief)	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
i9: Capaciteit van websites of callcenters in termen van aantallen aansluitingen of gesprekken (kwantitatief)	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>

<u>4) Betaalmethoden</u>				
i10: Toetsing van beschikbare betalingsinstrumenten voor uitbetalingsscenario's (kwalitatief)	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
i11: Toereikendheid bij toepassing op een groot aantal betalingen, zoals vastgesteld in de scenario's (kwalitatief)	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
<u>5) Terugbetalings- en bijdragetermijnen</u>				
i12: Voor terugbetalingsscenario's: de tijd vanaf de vaststelling dat deposito's niet beschikbaar zijn tot het moment waarop het terug te betalen bedrag beschikbaar wordt gesteld (kwantitatief)	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
i13: Wanneer tijdelijke hoge saldi of begunstigdenrekeningen op continue basis worden geormerkt zoals beschreven in punt 69 van de richtsnoeren inzake DGS-stresstests: de tijd die verstrijkt tussen de vaststelling dat deposito's niet beschikbaar zijn tot het moment waarop het terug te betalen bedrag beschikbaar wordt gesteld (kwantitatief)	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
i14: Voor afwikkelingsscenario's: de tijd die verstrijkt tussen het verzoek van de afwikkelingsautoriteit tot betaling van de bijdrage (kwantitatief)	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>

<u>6) Samenwerking tussen lidstaat van herkomst en lidstaat van ontvangst (facultatief als onderdeel van de test van de operationele capaciteit)</u>				
i15: Vermogen om geormerkte SCV-informatie over deposanten te extraheren bij vestigingen die hun aangesloten kredietinstellingen hebben opgezet in andere lidstaten (kwalitatief)	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
i16: De tijd die nodig is om bestanden met betalingsinstructies te maken en te verzenden naar autoriteiten van ontvangende lidstaten, vanaf het moment van de overdracht van SCV-bestanden door de instelling (kwantitatief)	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
i17: Beoordeling van de kwaliteit van de kanalen voor de overdracht van bestanden met betalingsinstructies	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
i18: Bevestiging van ontvangende DGS's dat de bestanden met betalingsinstructies toereikend zijn voor het terugbetalen van deposanten	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
i19: Vermogen om de termijnen te halen die zijn vastgelegd in de Richtsnoeren inzake samenwerkingsovereenkomsten tussen depositogarantiestelsels	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>

D. TEST OPERATIONELE GRENDOVERSCHRIJDENDE SAMENWERKING				
Beschrijf de tests die gedurende de verslagperiode zijn uitgevoerd waarbij sprake was van grensoverschrijdende samenwerking.	<i>Niet invullen</i>	<i>Beschrijf test 1</i>	<i>Beschrijf test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beschrijf test 3 indien uitgevoerd</i>
Algehele beoordeling op basis van de tests, belangrijkste tekortkomingen, redenen voor deze tekortkomingen, verwachte toekomstige ontwikkelingen.	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
i15: Vermogen om geormerkte-SCV-informatie over depositanten te extraheren bij vestigingen die hun aangesloten kredietinstellingen hebben opgezet in andere lidstaten (kwalitatief)	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
i16: De tijd die nodig is om bestanden met betalingsinstructies te maken en te verzenden naar autoriteiten van ontvangende lidstaten, vanaf het moment van de overdracht van SCV-bestanden door de instelling (kwantitatief)	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
i17: Beoordeling van de kwaliteit van de kanalen voor de overdracht van bestanden met betalingsinstructies	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
i18: Bevestiging van ontvangende DGS's dat de bestanden met betalingsinstructies toereikend zijn voor het terugbetalen van depositanten	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>

i19: Vermogen om de termijnen te halen die zijn vastgelegd in de Richtsnoeren inzake samenwerkingsovereenkomsten tussen depositogarantiestelsels	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
E. TEST FINANCIERINGSCAPACITEIT				
Beschrijf de belangrijkste tests (gekozen interventiescenario's, soort instellingen, enz.) waarbij de financieringscapaciteit is getest	<i>Niet invullen</i>	<i>Beschrijf test 1</i>	<i>Beschrijf test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beschrijf test 3 indien uitgevoerd</i>
Bedrag van de middelen die vereist zijn voor de interventie	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
Beschrijf de in de test verkregen financieringsmix; bedrag van de voor de interventie vereiste middelen, bedrag van de gebruikte <i>ex ante</i> beschikbare middelen, met inbegrip van de opgevraagde betalingstoezeggingen, bedrag van de geïnde <i>ex post</i> bijdragen, bedrag van verkregen alternatieve financieringsmiddelen		<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
Algehele beoordeling van de resultaten, belangrijkste tekortkomingen, redenen voor deze tekortkomingen, verwachte toekomstige ontwikkelingen	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
i20: Toereikendheid van <i>ex ante</i> middelen voor de dekking van de financieringsbehoefte (tekort in absoluut bedrag en als percentage van de behoefte)	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>

i21: Kwalitatieve beoordeling van het vermogen van het DGS om belegde activa binnen de termijn liquide te maken als onderdeel van de beschikbare financiële middelen	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
i22: Toereikendheid van de <i>ex post</i> financiering en alternatieve financieringsmiddelen ter dekking van de financieringsbehoeften die niet worden gedekt door <i>ex ante</i> middelen (tekort dat overblijft nadat alle <i>ex post</i> en alternatieve financieringsmiddelen zijn uitgeput) (kwantitatief)	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>
i23: Beoordeling van de kwaliteit van bestaande regelingen om toegang te krijgen tot alternatieve financieringsmiddelen (betrouwbaarheid, hoeveelheid) (kwalitatief)	<i>Algemene beoordeling indien meer dan één test</i>	<i>Beoordeling voor test 1</i>	<i>Beoordeling voor test 2 indien uitgevoerd</i>	<i>Beoordeling voor test 3 indien uitgevoerd</i>

INSTRUCTIES

1. Dit model dient te worden ingevuld door depositogarantiestelsels (DGS's). Per DGS wordt één formulier ingevuld.
2. Het DGS of de aangewezen autoriteit stuurt het ingevulde formulier naar notifications@eba.europa.eu [tenzij EBA vóór de uiterste termijn andere verzendwijzen aangeeft]
3. De uiterste indieningstermijn is 3 juli 2019.
4. Dit model dient voor de rapportage van resultaten van met voorrang uit te voeren tests als vastgelegd in punt 96 van de richtsnoeren inzake DGS-stresstests. Voor elk van de in dat punt genoemde categorieën kunnen DGS's een of meer tests uitvoeren. Wanneer meerdere tests worden uitgevoerd, worden de resultaten in aparte kolommen gerapporteerd. DGS's hoeven individueel niet over meer dan 3 tests te rapporteren.
5. Overal waar een kwalitatieve beoordeling wordt gevraagd, geeft het DGS zowel een beschrijvend oordeel over de kwaliteit van het betrokken gebied als een kwalitatieve score volgens de volgende schaal:
 - A - Optimaal: het geteste gebied behoeft geen verbetering
 - B- Redelijk: het gebied kent zwakke punten, maar dit zijn geïsoleerde tekortkomingen en/of ze kunnen gemakkelijk gericht worden aangepakt en hebben waarschijnlijk geen invloed op het vermogen van het DGS om zijn taken te vervullen zoals vereist volgens de DGS-richtlijn
 - C- Slecht: het gebied kent zwakke punten die het het DGS waarschijnlijk moeilijker maken zijn taken te vervullen zoals vereist volgens de DGS-richtlijn, en het behoeft verbetering [in dit geval aangeven welke maatregelen zijn genomen of gepland]
 - C- Zeer slecht: het gebied kent ernstige tekortkomingen die maken dat het DGS waarschijnlijk niet in staat is zijn taken te vervullen zoals vereist volgens de DGS-richtlijn, en het behoeft onmiddellijke correctie [in dit geval aangeven welke maatregelen zijn genomen of gepland]