

EBA/GL/2016/04

19/10/2016

Usmernenia

o stresových testoch systémov ochrany vkladov podľa smernice
2014/49/EÚ

Obsah

1. Povinnosť dodržiavať usmernenia a podávať správy	Error! Bookmark not defined.
2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenia pojmov	4
3. Vykonanie	5
4. Ciele stresových testov systému ochrany vkladov	5
5. Metodika stresových testov systému ochrany vkladov	6
5.1 Plánovanie cyklu stresových testov	6
5.2 Kľúčové fázy stresového testu	7
5.3 Spolupráca s príslušnými správnymi orgánmi	9
6. Intervenčné scenáre	10
6.1 Funkcie systému ochrany vkladov, ktoré majú byť zahrnuté do scenárov	10
6.2 Výber pridružených úverových inštitúcií, ktoré majú byť zahrnuté do intervenčných scenárov	12
6.3 Závažnosť a zložitosť scenárov	13
7. Oblasti a ukazovatele testu	13
7.1 Prevádzková spôsobilosť	14
7.2 Finančná spôsobilosť	18
8. Prioritné testy	19
Príloha 1 – Vzor na oznamovanie výsledkov	21

1. Povinnosti týkajúce sa dodržiavania súladu (compliance) s predpismi a ohlasovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 19.12.2016. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na adrese compliance@eba.europa.eu spolu s označením „EBA/GL/2016/04“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania ustanovení treba takisto oznámiť EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010. s. 12).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenia pojmov

Predmet úpravy

5. V týchto usmerneniach sa presnejšie uvádzajú minimálne zásady a obsah stresových testov, ktoré musia vykonávať systémy ochrany vkladov na základe článku 4 ods. 10 smernice 2014/49/EÚ².
6. Cieľom usmernení je pomôcť určeným orgánom a systémom ochrany vkladov zvýšiť odolnosť uvedených systémov v Európskej únii stanovením minimálnej úrovne konzistentnosti, kvality a porovnateľnosti stresových testov systémov ochrany vkladov.

Rozsah pôsobnosti

7. Tieto usmernenia sa vzťahujú na systémy ochrany vkladov, ktoré vykonávajú svoje stresové testy v súlade s článkom 4 ods. 10 smernice 2014/49/EÚ.
8. Ak systém ochrany vkladov spravujú určené orgány, mali by uplatňovať tieto usmernenia pri vykonávaní stresových testov uvedeného systému. Ak systém ochrany vkladov spravuje súkromný subjekt, určené orgány by mali zabezpečiť uplatňovanie usmernení zo strany systému ochrany vkladov.

Adresáti usmernení

9. Usmernenia sú určené príslušným orgánom, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 bode iii) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.
10. Takisto sú určené príslušným orgánom, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 bodoch i) a iv) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, a to v tom zmysle, že sa vyžaduje ich spolupráca ako účastníkov bezpečnostnej siete s cieľom zabezpečiť primerané vykonávanie stresových testov systému ochrany vkladov.

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/49/EÚ zo 16. apríla 2014 o systémoch ochrany vkladov (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 149).

Vymedzenia pojmov

11. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy v týchto usmerneniach majú rovnaký význam ako pojmy používané a vymedzené v smernici 2014/49/EÚ. Na účely týchto usmernení sa okrem toho uplatňujú tieto vymedzenia pojmov:

Predpoklady	sú informácie a parametre, ktoré sú vopred určené na vykonanie stresového testu systému ochrany vkladov (napr. likvidácia danej úverovej inštitúcie zahŕňajúca určitú sumu strát).
Interní účastníci	sú účastníci testu zo systému ochrany vkladov.
Externí účastníci	sú účastníci testu mimo systému ochrany vkladov vrátane pridružených úverových inštitúcií, príslušných subjektov verejného sektora alebo pozorovateľov tretích strán.
Súbor so súhrnným prehľadom o klientovi (ďalej len „súbor SCV“)	je súbor, ktorý obsahuje individuálne informácie o vkladateľovi potrebné na prípravu vyplatenia náhrad systémom ochrany vkladov vrátane súhrnnej sumy oprávnených vkladov jednotlivých vkladateľov.

3. Vykonanie

Dátum uplatnenia

12. Tieto usmernenia sa uplatňujú od [dva mesiace od vydania vo všetkých jazykoch EÚ].

4. Ciele stresových testov systému ochrany vkladov

13. Stresové testy systému ochrany vkladov by mali prispieť k postupnému zvyšovaniu odolnosti európskeho systému zahŕňajúceho systémy ochrany vkladov, a to prostredníctvom:

- (i) testovania schopnosti systémov ochrany vkladov plniť úlohy, ktorými boli poverené v súlade so smernicami 2014/49/EÚ a 2014/59/EÚ³ vrátane prípadov spolupráce s ostatnými systémami ochrany vkladov v Európskej únii;
- (ii) identifikácie rozmerov systému ochrany vkladov, ktoré si vyžadujú zlepšenia alebo sa už zlepšili v porovnaní s predchádzajúcimi testami;
- (iii) predkladania výsledkov, ktoré umožňujú porovnanie a partnerské preskúmanie.

5. Metodika stresových testov systému ochrany vkladov

14. Stresové testy by sa mali plánovať v strednodobom cykle s cieľom zabezpečiť súhrnný prístup, ako je opísané v pododdieli 5.1. Z toho vyplýva, že každé stresové testovanie by malo zahŕňať niekoľko hlavných fáz, ako sú opísané v pododdieli 5.2.
15. V záujme zachovania súladu s článkom 4 ods. 11 smernice 2014/49/EÚ by určené orgány mali zabezpečiť, aby systémy ochrany vkladov získavali a používali informácie potrebné na vykonávanie stresových testov svojich systémov len na uskutočnenie testov a neuchovávali ich dlhšie, než je nevyhnutné na daný účel. V záujme zachovania súladu s článkom 4 ods. 9 uvedenej smernice, a najmä v prípadoch, keď test zahŕňa spracovanie údajov týkajúcich sa účtov vkladateľov, by určené orgány mali zabezpečiť, aby systémy ochrany vkladov dbali na dôvernosť, spracúvali údaje týkajúce sa účtov vkladateľov v súlade so smernicou 95/46/EHS⁴ a aby uvedené údaje chránili v plnom rozsahu vrátane používania anonymizačných metód, ak je to vhodné.

5.1 Plánovanie cyklu stresových testov

16. Systémy ochrany vkladov by mali stanoviť plán testovania so zreteľom na pokrytie (v období minimálne dva až päť rokov) intervenčných scenárov a oblastí testovania opísaných v oddieloch 6 a 7 týchto usmernení.
17. Plán by mal obsahovať odhadovaný časový rámec naplánovaného testovania a vymedzovať naplánovaný rozsah jednotlivých testov z hľadiska oblastí testovania a druhov intervenčných scenárov.

³ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190).

⁴ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 95/46/EHS z 24. októbra 1995 o ochrane fyzických osôb pri spracovaní osobných údajov a voľnom pohybe týchto údajov (Ú. v. ES L 281, 23.11.1995, s. 31).

18. Plán môže zahŕňať súborné testy pokrývajúce všetky oblasti testovania v rámci daného intervenčného scenára alebo ciele testy pokrývajúce len niektoré oblasti (napr. prístup k údajom) alebo konkrétnu oblasť bez testovania intervenčného scenára (t. j. bežnú kontrolu súborov SCV). V každom prípade by sa v rámci naplánovaného cyklu mali otestovať všetky intervenčné scenáre a oblasti testovania ustanovené v usmerneniach.
19. Plán by sa mal pravidelne aktualizovať, pričom by sa mali zohľadniť výsledky predchádzajúcich stresových testov (napr. výsledky, ktoré poukazovali na potrebu hlbšieho posúdenia určitých oblastí), skutočné intervencie systémov ochrany vkladov alebo regulačné zmeny (napr. skrátenie termínov vyplatenia náhrad).
20. Ak v priebehu cyklu dôjde ku skutočnej intervencii, ktorá umožní systému ochrany vkladov posúdiť odolnosť niektorých alebo všetkých oblastí testovania a/alebo intervenčných scenárov naplánovaných na testovanie v rámci plánu, systém ochrany vkladov môže zmeniť plán tak, aby odrážal, že pôvodne predpokladaný test bude nahradený testami v reálnom živote. V takom prípade sa systém ochrany vkladov môže namiesto dokončenia všetkých kľúčových fáz opísaných v pododdielke 5.2 zamerať na fázy podávania správ a prijímania nápravných opatrení.

5.2 Kľúčové fázy stresového testu

21. Systémy ochrany vkladov by mali uskutočniť nasledujúce fázy vykonávania stresového testu.

Fáza plánovania

22. Systémy ochrany vkladov by mali vymenovať riadiacu skupinu alebo riadiaceho úradníka (ďalej len ako „riadiaca skupina“), ktoré by zodpovedali za plánovanie a koordinovanie rôznych úloh v rámci stresového testovania. Vyšší manažment by mal zabezpečiť, aby riadiaca skupina dostala všetky potrebné informácie a úplnú podporu od ostatných zamestnancov systému ochrany vkladov.
23. Riadiaca skupina by mala pred každým testovaním určiť časový rámec na vykonanie testu a určenie zapojených interných a/alebo externých účastníkov.
24. Na základe plánu vymedzeného v súlade s pododdielkom 5.1 by riadiaca skupina mala podrobnejšie vymedziť zameranie testu, intervenčný scenár, oblasti testu, ukazovatele, ktoré sa majú merať a predpoklady, z ktorých testovanie vychádza (napr. úroveň strát, ktoré utrpela úverová inštitúcia, úroveň výplaty pri likvidácii alebo úverové inštitúcie, ktoré sa majú zahrnúť do kontrol kvality súborov SCV).
25. Systém ochrany vkladov môže použiť predpoklady z predchádzajúcich prípadov intervencie a posúdiť spôsob fungovania systémov ochrany vkladov. Môže tiež simulovať spôsob, akým by daný systém postupoval v súčasných podmienkach, keby musel riešiť podobnú situáciu.

26. Systém ochrany vkladov by mal vyčleniť prostriedky nevyhnutne potrebné na uskutočnenie testu z hľadiska pomocného personálu, rozpočtu a infraštruktúry. Primeranosť týchto prostriedkov by sa mala priebežne kontrolovať v priebehu testovania.
27. Systémy ochrany vkladov by mali prijať opatrenia s cieľom zabezpečiť objektivnosť vymedzenia predpokladov pre stresový test, priebeh testu a vypracovanie nezaujatých záverov. Systém by mal tieto opatrenia zaznamenať a zabezpečiť uplatňovanie požiadaviek objektivnosti na všetkých účastníkov testu a vo všetkých fázach. V rámci uvedených opatrení by sa v systémoch ochrany vkladov mala zreteľne odlišiť riadiaca skupina od ostatných účastníkov testu v rámci systému ochrany vkladov.
28. Alternatívne by sa týmito opatreniami mala upraviť účasť externých pozorovateľov postupu. Pozorovatelia môžu byť určené orgány, pokiaľ samé nespravujú systémy, iné subjekty verejného sektora, konzultačné spoločnosti alebo iné systémy ochrany vkladov. Pozorovatelia by sa mali snažiť overiť, či je postup vedený objektívne a v prípade pochybností upozorniť riadiacu skupinu. Mali by mať prístup k príslušným informáciám týkajúcim sa všetkých fáz postupu. Na všetky informácie sprístupnené v tejto súvislosti by sa mali vzťahovať prísne požiadavky služobného tajomstva. Požiadavku na odlišenie riadiacej skupiny alebo alternatívne zapojenie pozorovateľov treba považovať za splnenú, pokiaľ ide o testy súborov SCV.
29. Riadiaca skupina by sa mala obrátiť na interných a externých účastníkov, ktorí sa zapoja do rôznych fáz testovania a zabezpečiť vzájomné pochopenie predpokladaných úloh jednotlivých účastníkov testu.

Fáza realizácie testu

30. Pri realizácii testu by si riadiaca skupina mala vyžiadať a zozbierať od účastníkov testu informácie potrebné na posúdenie výkonnosti systému ochrany vkladov v súvislosti s oblasťami testovania a ukazovateľmi opísanými v oddiele 7.
31. Testy môžu mať rôznu podobu vrátane cvičení s rozdelením rolí, v ktorých interní a externí účastníci simulujú kroky a rozhodnutia, ktoré by prijali v danom intervenčnom scenári, alebo komunikácie obslužných oddelení (napr. keď si riadiaca skupina vyžiada súbory SCV od inštitúcie a meria presnosť informácií).
32. Účastníkmi realizačnej fázy, odlišenými od riadiacej skupiny, by mali byť tie orgány, subjekty alebo dokonca interné oddelenia (vrátane oddelení systému ochrany vkladov), ktoré by v reálnom živote museli prijať nevyhnutné kroky alebo rozhodnutia či poskytnúť potrebné informácie. Môže ísť o interných účastníkov (napríklad interné oddelenie zodpovedné za finančné záležitosti v rámci systému ochrany vkladov) alebo externých účastníkov (napríklad orgány na riešenie krízových situácií, ktoré by určili – po porade so systémom ochrany vkladov – svoj príspevok k riešeniu).

Fáza podávania správ a prijímania nápravných opatrení

33. Riadiaca skupina by mala spracovať a interpretovať výsledky testu so zreteľom na objektívne posúdenie odolnosti systému ochrany vkladov v meraných oblastiach.
34. Mala by zaznamenávať výsledky konzistentným spôsobom v čase a používať pri tom štandardný formulár, ako je napríklad formulár vypracovaný Európskym fórom poisťovateľov vkladov. Systémy ochrany vkladov by mali oznamovať výsledky stresových testov určeným orgánom aspoň raz za rok.
35. Stresové testy by sa mali nepretržite zlepšovať. V prípade, že sa pri stresovom teste zistia nedostatky v systémoch ochrany vkladov, daný systém ochrany vkladov by mal prijať nápravné opatrenia. Ak sa zistia nedostatky pripísateľné úverovým inštitúciám, napríklad chyby v kvalite súborov SCV, systém ochrany vkladov by sa mal snažiť prijať nápravné opatrenia, ak je to nutné, prostredníctvom príslušného orgánu zodpovedného za dohľad nad danými inštitúciami. Systém ochrany vkladov by mal potvrdiť odstránenie nedostatkov v následných testoch.

5.3 Spolupráca s príslušnými správnymi orgánmi

36. Systémy ochrany vkladov by mali nepretržite informovať určené orgány o plánovaní a vykonávaní stresových testov, okrem prípadov, keď systém ochrany vkladov plní aj funkciu určeného orgánu. Na tento účel by systémy ochrany vkladov mali predložiť svoje plány testovania, ako je uvedené v pododdieli 5.1, určeným orgánom a EBA. Prvý plán by sa mal oznámiť určeným orgánom a EBA do [šiestich mesiacov od vydania vo všetkých jazykoch EÚ]. Každú podstatnú aktualizáciu je potrebné urýchlene oznámiť určeným orgánom a EBA.
37. Následne by systémy ochrany vkladov mali pri plánovaní jednotlivých testov informovať určené orgány o rozsahu testu, a to z hľadiska zapojených úverových inštitúcií, oblastí testovania, intervenčných scenárov a ďalších relevantných informácií, ako sú uvedené v pododdieli 5.2 (fáza plánovania), a nechať dostatočnú časovú rezervu pred začiatkom testu s cieľom umožniť určeným orgánom, aby predložili pripomienky.
38. Okrem toho pred testovaním intervenčného scenára, ako je vymedzený v oddiele 7, by systémy ochrany vkladov mali informovať subjekty verejného sektora, ktoré sa zapoja do daného testovaného scenára. V prípade testovania scenára vyplatenia náhrad by mal byť informovaný aspoň príslušný správny orgán uvedený v článku 3 ods. 1 smernice 2014/49/EÚ, ako aj príslušný orgán uvedený v článku 2 ods. 1 bode 17 tej istej smernice. V prípade testovania scenára riešenia krízovej situácie by mali byť informované príslušné orgány a orgány na riešenie krízových situácií.
39. Systémy ochrany vkladov by mali požiadať o stanovisko uvedených orgánov k predpokladom testu a ponúknuť im účasť vo fáze realizácie. Ak je systém ochrany vkladov oddelený od

určeného orgánu, účasť alebo konzultáciu je možné zorganizovať prostredníctvom určeného orgánu.

40. Príslušné orgány a orgány na riešenie krízových situácií by mali spolupracovať (priamo alebo prostredníctvom určených orgánov) so systémami ochrany vkladov pri určovaní scenárov a realizácii testov.

6. Intervenčné scenáre

41. Systémy ochrany vkladov by mali otestovať intervenčné scenáre predpísané v tomto oddiele s cieľom súhrne posúdiť spôsobilosť efektívne riešiť prípady zlyhania inštitúcií.

6.1 Funkcie systému ochrany vkladov, ktoré majú byť zahrnuté do scenárov

42. Systémy ochrany vkladov by mali testovať svoju schopnosť splniť všetky úlohy pri všetkých druhoch intervencií, ako je stanovené v smerniciach 2014/49/EÚ a 2014/59/EÚ, a to:
- vyplatenie náhrad vkladateľom v prípade platobnej neschopnosti úverovej inštitúcie podľa článku 11 ods. 1 smernice 2014/49/EÚ (ďalej len „funkcia vyplatenia náhrad vkladateľom“),
 - financovanie riešenia krízových situácií úverových inštitúcií v záujme zachovania nepretržitého prístupu ku vkladom v súlade s článkom 11 ods. 2 smernice 2014/49/EÚ a článkom 109 smernice 2014/59/EÚ (ďalej len „funkcia príspevku k riešeniu krízových situácií“),
 - použitie dostupných finančných prostriedkov pre alternatívne opatrenia s cieľom zabrániť zlyhaniu úverovej inštitúcie, ak je to povolené právnymi predpismi členského štátu, v ktorom sídli systém ochrany vkladov, podľa článku 11 ods. 3 smernice 2014/49/EÚ (ďalej len „funkcia predchádzania zlyhaniu“),
 - použitie dostupných finančných prostriedkov na financovanie opatrení s cieľom zachovať prístup vkladateľov ku krytým vkladom v súvislosti s vnútroštátnymi konkurznými konaniami, ak je to povolené právnymi predpismi členského štátu, v ktorom sídli systém ochrany vkladov, podľa článku 11 ods. 6 smernice 2014/49/EÚ (ďalej len „scenár príspevku v prípade platobnej neschopnosti“).

Funkcia vyplatenia náhrad vkladateľom

43. Všetky systémy ochrany vkladov by mali testovať svoju schopnosť vyplatiť náhrady vkladateľom, ako je stanovené v článku 11 ods. 1 smernice 2014/49/EÚ. Žiadny systém

ochrany vkladov by nemal vylúčiť testovanie funkcie vyplatenia náhrad vkladateľom s odôvodnením, že testoval riešenie krízových situácií alebo predchádzanie zlyhaniu, ktoré sú opísané ďalej v texte, alebo že by všetky pridružené úverové inštitúcie patrili do niektorej z kategórií opísaných v bode 53.

44. Systém ochrany vkladov by mal v rámci scenára vyplatenia náhrad vkladateľom simulovať zlyhanie jednej alebo niekoľkých úverových inštitúcií s cieľom posúdiť, či by bola k dispozícii suma vyplácanej náhrady, ako je uvedená v článku 7 smernice 2014/49/EÚ, v lehotách vyplatenia náhrad vkladateľom predpísaných v článku 8 uvedenej smernice.
45. Systémy ochrany vkladov by mali v priebehu cyklu plánovania testovať oblasti a uplatniť ukazovatele opísané v oddiele 7.

Príspevok k riešeniu krízových situácií

46. Scenáre riešenia krízových situácií by mali predpokladať intervenciu v súvislosti s pridruženou úverovou inštitúciou, ktorej krízová situácia sa rieši v súlade so smernicou 2014/59/EÚ a ktorá si vyžaduje príspevok systému ochrany vkladov na základe článku 109 uvedenej smernice.
47. Stresové testy systému ochrany vkladov v rámci scenárov riešenia krízových situácií je možné realizovať samostatne alebo v rámci širšieho testu riešenia krízových situácií vykonaného pod vedením orgánov na riešenie krízových situácií, pod podmienkou, že sa testujú a uplatňujú oblasti a ukazovatele opísané v oddiele 7.
48. Keď sa vykonáva samostatný stresový test systému ochrany vkladov v rámci scenára riešenia krízových situácií, systém ochrany vkladov by sa mal obrátiť na orgán pre riešenie krízových situácií pri vypracovaní scenára a realizácii testu a mal by ho požiadať o účasť v teste. Orgány na riešenie krízových situácií by mali spolupracovať so systémami ochrany vkladov a poskytnúť im potrebné informácie, buď priamo, alebo prostredníctvom určených orgánov, na účely vypracovania a realizácie stresových testov.
49. Predpokladaná výška príspevku systému ochrany vkladov k financovaniu riešenia krízovej situácie by mala byť stanovená podľa pravidiel ustanovených v článkoch 108 a 109 smernice 2014/59/EÚ a profilu úverových inštitúcií vybraných pre test zahrňajúci scenár riešenia krízových situácií.
50. Vo výnimočných prípadoch, po porade s orgánom pre riešenie krízových situácií, môže systém ochrany vkladov vylúčiť scenáre testovania riešenia krízových situácií, ak naopak určí, že ani jedna pridružená úverová inštitúcia nepatrí do niektorej z kategórií opísaných v bode 53.

Predchádzanie zlyhaniu

51. Keď systém ochrany vkladov môže podľa článku 11 ods. 3 smernice 2014/49/EÚ použiť financie na predchádzanie zlyhaniu úverovej inštitúcie, mal by vykonať aspoň dva druhy testov:

- test simulujúci významné zhoršenie finančnej situácie jednej alebo niekoľkých pridružených úverových inštitúcií vrátane ich kapitálovej pozície, kvality aktív a pozície likvidity. V tejto situácii by test mal posúdiť, či by systém ochrany vkladov bol schopný zabrániť zlyhaniu za podmienok stanovených v článku 11 ods. 3 smernice 2014/49/EÚ vrátane zohľadnenia druhu alternatívnych opatrení, ktoré by bolo možné vykonať, a toho, či by systém ochrany vkladov mal finančnú kapacitu na poskytnutie nevyhnutnej podpory, a
- test systémov monitorovania rizík systému ochrany vkladov. Ak boli v minulosti zaznamenané núdzové situácie, systémy ochrany vkladov by mali určiť, či systémy monitorovania boli schopné zistiť blízkosť rizika.

6.2 Výber pridružených úverových inštitúcií, ktoré majú byť zahrnuté do intervenčných scenárov

52. So zreteľom na testovanie intervenčného scenára by systém ochrany vkladov mal vybrať jednu alebo viac svojich pridružených úverových inštitúcií, ktorých profil je vhodný vzhľadom na plánované zameranie testu vrátane typu funkcií alebo testovaných oblastí, závažnosti a zložitosti scenára a jeho geografického dosahu.
53. So zreteľom na testovanie scenára riešenia krízovej situácie by systém ochrany vkladov mal vybrať jednu alebo viac pridružených úverových inštitúcií z nasledujúcich kategórií:
- a) úverové inštitúcie klasifikované ako významné subjekty, nad ktorými sa vykonáva dohľad, a to priamo ECB v súlade s časťou IV nariadenia (EÚ) 468/2014⁵;
 - b) úverové inštitúcie identifikované ako globálne systémovo významné inštitúcie (G-SIIs) alebo inak systémovo významné inštitúcie (O-SIIs) podľa článku 131 smernice 2013/36/EÚ⁶;
 - c) v prípade, že orgán pre riešenie krízových situácií stanovil a uverejnil predbežné prahové hodnoty, pri prekročení ktorých by sa na inštitúciu v prípade zlyhania pravdepodobne vzťahovali opatrenia na riešenie krízovej situácie v súlade s článkom 32 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ, úverové inštitúcie, ktoré dosiahli tieto prahové hodnoty. Toto ustanovenie by sa nemalo vykladať tak, že sa ním predpisuje čiastočné alebo úplné zverejnenie plánu alebo stratégie riešenia krízovej situácie pre dotknuté inštitúcie, ani že sa ním predpisuje povinnosť orgánov na riešenie krízových situácií stanoviť alebo uverejniť prahové hodnoty.

⁵ Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 zo 16. apríla 2014 o rámci pre spoluprácu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu medzi Európskou centrálnou bankou, príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a určenými vnútroštátnymi orgánmi (nariadenie o rámci JMD) (ECB/2014/17) (Ú. v. EÚ L 141, 14.5.2014, s. 1).

⁶ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338).

6.3 Závažnosť a zložitosť scenárov

54. Systémy ochrany vkladov by mali testovať scenáre predpokladajúce rôzne úrovne závažnosti a zložitosti. V priebehu času by mali zvyšovať dômyselnosť a závažnosť scenárov.
55. V záujme zabezpečenia historickej relevantnosti by systémy ochrany vkladov mali počas cyklu testovať scenáre posudzujúce spôsobilosť svojich systémov vyrovnávať sa s intervenčnými prípadmi takého druhu a intenzity, k akým došlo v minulosti, a to najmä v období rokov 2008 – 2012.
56. Týmto predpisom nie je dotknutá potreba testovať širšie či závažnejšie scenáre s cieľom posúdiť schopnosť systému ochrany vkladov plniť si svoje funkcie v budúcnosti.
57. Mali by sa testovať rôzne geografické rozsahy a postupne zavádzať scenáre vyžadujúce intervenciu na pomoc vkladateľom v pobočkách zriadených v iných členských štátoch. Táto požiadavka sa neuplatňuje, ak ani jedna pridružená úverová inštitúcia nemá pobočku v inom členskom štáte.

7. Oblasti a ukazovatele testu

58. Stresové testy by mali pokrývať dve hlavné rizikové oblasti:
 - (i) prevádzkové riziká, t. j. riziká, že systém ochrany vkladov nie je schopný splniť svoje povinnosti z dôvodu neprimeraných alebo neúspešných interných postupov, nedostatočného počtu zamestnancov a systémov; a
 - (ii) finančné riziká, t. j. riziká, že zdroje financovania stanovené v článku 10 smernice 2014/49/EÚ (pravidelné príspevky, mimoriadne príspevky a alternatívne finančné opatrenia) nestačia na to, aby systému ochrany vkladov umožnili splniť prípadné záväzky alebo ich splniť v lehotách predpísaných vnútroštátnymi právnymi predpismi či právom Únie.
59. Stresové testy by mali zahŕňať rôzne operačné fázy intervencie systému ochrany vkladov: od plánovania pred zlyhaním po prípravu na zlyhanie, vykonanie intervencie vrátane vyplatenia náhrad vkladateľom, príspevku k riešeniu krízovej situácie atď. Mali by sa v nich uplatniť kvantitatívne i kvalitatívne ukazovatele a mali by merať aspoň ukazovatele stanovené v tomto oddiele.
60. Prevádzková a finančná spôsobilosť by sa mala testovať podľa intervenčných scenárov uvedených v oddiele 6. Okrem toho by systémy ochrany vkladov mali vykonávať ciele testy nezávislé od scenára, napríklad pravidelné kontroly súborov SCV danej inštitúcie.

61. Pokiaľ ide o intervenciu systému ochrany vkladov pri riešení krízovej situácie, oblasti testovania a ukazovatele sa môžu zamerať na zber údajov, prenos údajov orgánom na riešenie krízových situácií a finančné mechanizmy a opatrenia.

7.1 Prevádzková spôsobilosť

62. Stresové testy systémov ochrany vkladov by mali zahŕňať spôsobilosť systému uskutočniť postupy a mechanizmy, ktoré sú súčasťou intervencie vrátane prístupu k údajom, zamestnancov a ďalších prevádzkových zdrojov, komunikácie, platobných systémov, merania času a spolupráce domovských a hostiteľských členských štátov.

7.1.1 Prístup k údajom:

63. V prvom rade by sa mal testovať prístup ku kvalitným údajom o úverových inštitúciách, vkladateľoch a vkladoch s cieľom zabezpečiť, aby systémy ochrany vkladov boli nepretržite pripravené na plnenie svojich úloh.

a. Informácie o pridružených úverových inštitúciách, vkladateľoch a vkladoch

64. Systémy ochrany vkladov by mali testovať zavedené opatrenia týkajúce sa vyžiadania a získania súborov SCV od pridružených úverových inštitúcií a posúdiť kvalitu týchto súborov, ako aj včasnosť ich prenosu.
65. Kvalitu súboru SCV je možné posúdiť v rámci testu založeného na scenári alebo v rámci pravidelných bežných testov s niektorými alebo všetkými pridruženými úverovými inštitúciami.
66. Kvalita súborov SCV danej inštitúcie sa môže testovať na základe vzorky pokrývajúcej podskupinu vkladateľov, a to pod podmienkou, že metodiku výberu vzorky neurčí inštitúcia, ale systém ochrany vkladov, a že vzorka bude dostatočne veľká a diverzifikovaná na to, aby predstavila portfólio oprávnených vkladov. Týmto ustanovením nie je dotknuté právo systémov ochrany vkladov testovať úplné súbory SCV.
67. Kvalita súborov SCV by sa mala posudzovať z toho hľadiska, či v prípade zlyhania poskytnú systému ochrany vkladov všetky informácie potrebné na uskutočnenie intervencie týkajúcej sa vkladateľa vrátane totožnosti vkladateľov, ich kontaktných údajov, vedených účtov a príslušných súm, ako aj súm oprávnených a krytých vkladov. Na tento účel by systémy ochrany vkladov mali vymedziť kritériá platného alebo neplatného súboru SCV (napr. nesprávne identifikačné čísla, nesprávne adresy, rôzne názvy s rôznymi identifikačnými číslami, niekoľko záznamov pre toho istého vkladateľa atď.) a zmerať počet neplatných súborov SCV ako podiel záznamov inštitúcie, alebo ak je to vhodné, vzorky.
68. V prípade zistenia nedostatočnej kvality súborov v inštitúcii by sa mala uskutočniť následná kontrola v lehote aspoň dva roky na posúdenie dosiahnutého pokroku. Systém ochrany vkladov môže upraviť toto dvojročné obdobie, ak je – vzhľadom na ľudské a ďalšie dostupné

zdroje – potrebné stanoviť poradie dôležitosti testov v ostatných úverových inštitúciách, ktoré vyvolávajú znepokojenie z hľadiska kvality súborov SCV alebo na základe všeobecného posudzovania rizika úverových inštitúcií zo strany systému ochrany vkladov.

69. Ak boli v súlade s vnútroštátnymi právnymi predpismi prijaté opatrenia na nepretržité vyhradenie dočasne vysokých zostatkov, ako sú vymedzené v článku 6 ods. 2 smernice 2014/49/EÚ, alebo účtov príjemcov, ako sú upravené článkom 7 ods. 3 uvedenej smernice, tieto dočasne vysoké zostatky by mali byť zahrnuté do testov súborov SCV. Z uvedeného ustanovenia by nemala vyplývať nijaká povinnosť systému ochrany vkladov alebo pridružených úverových inštitúcií požadovať informácie od vkladateľov v dôsledku testu.

70. Systémy ochrany vkladov by mali použiť tieto ukazovatele:

- i1: posúdenie celkovej kvality súborov SCV vyplývajúcej z testov, hlavné nedostatky, hlavné dôvody nedostatkov, predpoklad budúceho vývoja (kvalitatívne);
- i2: posúdenie kvality prijatých opatrení týkajúcich sa vyžiadania a získania súborov SCV (kvalitatívne);
- i3: čas uskutočnenia prenosu súborov SCV odo dňa požiadavky na pridruženú úverovú inštitúciu (kvantitatívne);
- i4: podiel subštandardných súborov SCV alebo položiek súborov SCV (chýbajúce, nepresné alebo neobsahujúce údaje potrebné na spracovanie a platbu) (kvantitatívne).

b. Informácie o problémoch zistených v úverovej inštitúcii, ktoré pravdepodobne povedú k intervencii systému ochrany vkladov

71. Systémy ochrany vkladov by mali posúdiť prijaté opatrenia (právne alebo administratívne ustanovenia, memorandá o porozumení atď.) na získanie (ako je stanovené v článku 4 ods. 10 smernice 2014/49/EÚ) informácií o problémoch zistených v úverovej inštitúcii, ktoré pravdepodobne povedú k intervencii systému ochrany vkladov. V tejto súvislosti by mali posúdiť, či by tieto opatrenia umožnili dostatočne včasné informovanie napríklad vtedy, keď príslušné orgány uplatňujú právomoci vyplývajúce z článku 27 smernice 2014/59/EÚ (včasná intervencia) alebo článku 104 smernice 2013/36/EÚ⁷ (právomoci v oblasti dohľadu), alebo keď príslušné orgány alebo orgány na riešenie krízových situácií na základe článku 32 smernice 2014/59/EÚ určia, že inštitúcia zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá.

72. Systémy ochrany vkladov by mali použiť tento ukazovateľ:

- i5: kvalita prijatých opatrení na získanie informácií od príslušných orgánov alebo orgánov na riešenie krízových situácií o problémoch zistených v úverovej inštitúcii, ktoré by mohli

⁷ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338).

viest k intervencii systému ochrany vkladov vrátane toho, či zabezpečujú včasné poskytnutie informácií o zhoršovaní finančnej situácie inštitúcie (kvalitatívne).

7.1.2 Zamestnanci a ostatné prevádzkové zdroje

73. Systémy ochrany vkladov by mali testovať, na základe scenárov opísaných v oddiele 6, či by mali k dispozícii potrebné zdroje na zvládnutie náhleho zintenzívnenia činnosti spôsobeného intervenciou, a to z hľadiska rozpočtu, zamestnancov, kancelárskych priestorov, vybavenia IT, telefonických centier atď., vrátane prerozdelenia existujúcich trvalých zdrojov alebo zavedenia dočasných opatrení s využitím externých zdrojov.

74. Záverečné posúdenie týchto aspektov by sa nemalo výlučne opierať o hypotetické zvýšenie rozpočtu, ale malo by aspoň čiastočne odrážať núdzové mechanizmy vytvorené v priaznivom období (napr. určité zabezpečenie pre zamestnanie dočasného personálu).

75. Systémy ochrany vkladov by mali použiť tieto ukazovatele:

i6: primeranosť súčasného počtu zamestnancov, rozpočtu a ďalších zdrojov, ktoré by boli k dispozícii v skutočnom živote (kvantitatívne a kvalitatívne);

i7: primeranosť dodatočných zamestnancov, rozpočtu a ďalších zdrojov, ktoré by boli k dispozícii v krátkom čas podľa potreby (kvantitatívne a kvalitatívne).

7.1.3 Komunikácia s vkladateľmi a širšou verejnosťou

76. Systémy ochrany vkladov by mali posúdiť komunikačné postupy, ktoré by sa uplatnili v prípade scenára vyplatenia náhrad vkladateľom, a preskúmať komunikačnú stratégiu a zdroje.

77. Systémy ochrany vkladov by mali použiť tieto ukazovatele:

i8: čas na zriadenie telefonických centier a webových sídel alebo webových stránok *ad hoc* (kvantitatívne);

i9: kapacita webových sídel alebo telefonických centier z hľadiska počtu pripojení alebo telefonátov (kvantitatívne).

7.1.4 Platobné nástroje

78. Systémy ochrany vkladov by mali testovať svoju schopnosť pristúpiť k platbám vkladateľom, t. j. schopnosť skutočne preniesť sumy vyplácaných náhrad vkladateľom.

79. V tejto súvislosti by mali posúdiť kvalitu existujúcich postupov na zhromaždenie údajov o platbách, dostupných platobných nástrojoch (napr. bankových prevodoch, šekoch, predplatených kartách), a ak je to uplatniteľné, svoju spôsobilosť vyplatiť náhradu v zahraničných menách.

80. Po preskúmaní rôznych postupov a dostupných nástrojov by mali overiť svoju spôsobilosť rýchlo ich uplatniť v stresových situáciách zahŕňajúcich vysoký počet platieb.

81. Systémy ochrany vkladov by mali použiť tieto ukazovatele:

i10: preskúmanie platobných nástrojov dostupných pre scenáre platby (kvalitatívne);

i11: primeranosť v prípade použitia pri veľkom počte platieb, ako je vymedzené v scenároch (kvalitatívne).

7.1.5 Lehoty vyplatenia náhrad a príspevkov

82. Systémy ochrany vkladov by mali zmerať čas, ktorý uplynie od určenia nedostupnosti vkladov do chvíle, keď musí byť k dispozícii suma vyplácaných náhrad v súlade s článkom 8 ods. 1 smernice 2014/49/EÚ, a na tomto základe zmerať každé oneskorenie v porovnaní s lehotami vyplatenia náhrad stanovenými v článku 8 ods. 2 až 5 uvedenej smernice.

83. Pri uplatňovaní scenárov riešenia krízových situácií by systémy ochrany vkladov mali zmerať čas potrebný na realizáciu ich príspevku podľa článku 11 ods. 2 smernice 2014/49/EÚ.

84. Systémy ochrany vkladov by mali použiť tieto ukazovatele:

i12: v prípade scenárov vyplatenia náhrad čas, ktorý uplynie od určenia nedostupnosti vkladov do chvíle, keď je k dispozícii suma vyplácaných náhrad (kvantitatívne);

i13: keď sú nepretržite vyhradené dočasne vysoké zostatky alebo účty príjemcov, ako je opísané v bode 69, čas, ktorý uplynul od určenia nedostupnosti vkladov do chvíle, keď je k dispozícii suma vyplácaných náhrad (kvantitatívne);

i14: v prípade scenárov riešenia krízových situácií čas, ktorý uplynul od žiadosti orgánu pre riešenie krízových situácií do vyplatenia príspevku (kvantitatívne).

7.1.6 Spolupráca domovských a hostiteľských členských štátov

85. Systémy ochrany vkladov by mali testovať existujúce systémy na vyplatenie náhrad vkladateľom v pobočkách zavedené ich pridruženými úverovými inštitúciami v iných členských štátoch.

86. Po prvé by mali overiť, či sú schopné získať súbory SCV týkajúce sa vkladateľov v takýchto pobočkách.

87. Po druhé by mali zmerať čas potrebný na prípravu súborov s platobnými pokynmi a ich odoslanie systémom ochrany vkladov hostiteľských členských štátov v termínoch stanovených

v Usmerneniach EBA o dohodách o spolupráci medzi systémami ochrany vkladov podľa smernice 2014/49/EÚ⁸.

88. Po tretie by mali podať vzorový súbor s platobnými pokynmi systémom ochrany vkladov hostiteľských členských štátov s cieľom testovať správne nastavenie komunikačných kanálov a získať potvrdenie od uvedených systémov o tom, že súbor by obsahoval všetky potrebné informácie na uskutočnenie platby.
89. Tento pododsek 7.1.6 sa neuplatňuje na systémy ochrany vkladov, v ktorých ani jedna pridružená úverová inštitúcia nemá nijakú pobočku v inom členskom štáte alebo v ktorých by jediné pridružené úverové inštitúcie s pobočkami v iných členských štátoch patrili do jednej z kategórií opísaných v bode 53.
90. Systémy ochrany vkladov by mali použiť tieto ukazovatele:

- i15: schopnosť extrahovať vyhradené informácie súboru SCV o vkladateľoch v pobočkách zriadených ich pridruženými úverovými inštitúciami v iných členských štátoch (kvalitatívne);
- i16: čas potrebný na vytvorenie a prenos súborov s platobnými pokynmi hostiteľským orgánom, od prenosu súborov SCV inštitúciou (kvantitatívne);
- i17: kvalitatívne posúdenie kanálov na prenos súborov s platobnými pokynmi;
- i18: potvrdenie hostiteľských systémov ochrany vkladov o tom, že súbory s platobnými pokynmi by boli primerané na vyplatenie vkladateľov;
- i19: schopnosť dodržať termíny ustanovené v Usmerneniach o dohodách o spolupráci medzi systémami ochrany vkladov podľa smernice 2014/49/EÚ.

7.2 Finančná spôsobilosť

91. Okrem prevádzkovej spôsobilosti by systémy ochrany vkladov mali testovať primeranosť svojich finančných prostriedkov s cieľom splniť si platobné povinnosti podľa intervenčných scenárov opísaných v oddiele 6.
92. Systémy ochrany vkladov by po prvé mali posúdiť primeranosť financovania *ex ante* dostupného v čase testovania na nevyhnutné vyplatenie náhrad alebo na príspevok k riešeniu krízovej situácie. V tejto súvislosti by sa mali v teste primeranosti zväziť sumy, ktoré by boli skutočne k dispozícii v lehote vyplatenia náhrad. Z toho vyplýva posúdenie likvidity investovaných dostupných finančných prostriedkov a platobných záväzkov vrátane otrasu na trhu.

⁸ EBA/GL/2016/02.

93. Po druhé, ak je financovanie *ex ante* nedostatočné, v rámci systémov ochrany vkladov by sa mala posúdiť primeranosť mimoriadnych príspevkov *ex post* a alternatívnych finančných prostriedkov na odstránenie nedostatku v termíne vyplatenia náhrad. V tejto súvislosti by sa pri spoľahnutí sa na financovanie *ex post* mali zohľadniť obmedzenia stanovené v článku 10 ods. 8 smernice 2014/49/EÚ vrátane toho, či je možné úplne alebo čiastočne odložiť niektoré platby inštitúcií z toho dôvodu, že by ohrozili ich likviditu alebo platobnú pozíciu⁹. Podobne by sa v rámci systémov ochrany vkladov malo zväžiť, či by nevyhnutné mimoriadne príspevky *ex post* dosiahli ročný strop vo výške 0,5 % predpísaný v uvedenom ustanovení. V opačnom prípade by sa malo výslovne zväžiť, či by boli schopné zvýšiť strop 0,5 %.
94. Pri spoliehaní sa na alternatívne finančné prostriedky, ako sú pôžičky alebo úverové linky od verejných alebo súkromných tretích strán, by sa malo vychádzať z objektívneho posúdenia prvkov známych v čase testu, ako sú vzájomné úverové záväzky uzavreté na základe písomných dohôd o spolupráci, formálne úverové linky atď.
95. Systémy ochrany vkladov by mali použiť tieto ukazovatele:

- i20: primeranosť financií *ex ante* na pokrytie finančných potrieb (deficit vyjadrený v absolútnej hodnote a ako podiel potrebnej sumy);
- i21: kvalitatívne posúdenie schopnosti systému ochrany vkladov likvidovať aktíva investované ako súčasť dostupných finančných prostriedkov v stanovenom termíne;
- i22: primeranosť finančných prostriedkov *ex post* a alternatívnych finančných prostriedkov na pokrytie potrieb financovania nepokrytých financiami *ex ante* (nedostatok, ktorý zostane po vyčerpaní finančných prostriedkov *ex post* a alternatívnych prostriedkov) (kvantitatívne);
- i23: kvalitatívne posúdenie zavedených opatrení na posúdenie alternatívnych finančných prostriedkov (spoľahlivosť, množstvo) (kvalitatívne).

8. Prioritné testy

96. So zreteľom na prvé partnerské preskúmanie EBA by sa v rámci systémov ochrany vkladov mali do 3. júla 2019 vykonať tieto testy a oznámiť ich výsledky:
- 1) Testy súborov SCV: formálne bežné kontroly súborov SCV všetkých pridružených úverových inštitúcií. Tieto testy by mali tiež zabezpečiť, aby súbory SCV vyhradili vklady v pobočkách v iných členských štátoch.

⁹ Pozri delegovaný akt, ktorý má prijať Komisia na základe článku 104 ods. 4 a článku 115 smernice 2014/59/EÚ. [Namiesto toho vložte úplný názov delegovaného aktu, ak bol uverejnený v úradnom vestníku spoločne s odkazom na úradný vestník.]

- 2) Test prevádzkovej spôsobilosti: test uplatňujúci scenár vyplatenia náhrad vkladateľom a merajúci ukazovatele prevádzkovej spôsobilosti opísané v oddiele 7. Test by mal byť dostatočne prísny na to, aby preveril spôsobilosť systémov ochrany vkladov účinne a efektívne uskutočniť kritické postupy a poskytnúť zdroje a IT systémy v stresových podmienkach. Na tento účel by systémy ochrany vkladov mali vybrať úverovú inštitúciu s takým počtom vkladateľov, ktorý nie je menší ako druhý kvartil pridružených úverových inštitúcií, ktoré nepatria do žiadnej z kategórií opísaných v bode 53.
- 3) Test operačnej cezhraničnej spolupráce: test realizovaný v spolupráci aspoň s jedným ďalším systémom ochrany vkladov a posúdenie aspoň toho, či systém ochrany vkladov je schopný efektívne preniesť hostiteľskému systému ochrany vkladov súbor s platobnými pokynmi týkajúcimi sa vkladateľov v zahraničnej pobočke danej pridruženej úverovej inštitúcie s potvrdením hostiteľského systému ochrany vkladov, že súbor obsahuje všetky informácie potrebné na uskutočnenie platby. Toto ustanovenie sa neuplatňuje na systémy ochrany vkladov, v ktorých ani jedna pridružená úverová inštitúcia nemá nijaké pobočky v iných členských štátoch alebo kde jediné pridružené úverové inštitúcie s pobočkami v iných členských štátoch patria do jednej z kategórií opísaných v bode 53.
- 4) Test finančnej spôsobilosti: test merajúci oblasti finančnej spôsobilosti a ukazovatele opísané v oddiele 7 buď v scenári vyplatenia náhrad vkladateľom, alebo v scenári riešenia krízovej situácie, ktorý zahŕňa jedno zlyhanie alebo niekoľko zlyhaní a predpokladá intervenciu systému ochrany vkladov na úrovni aspoň 0,8 % krytých vkladov, alebo ak bola stanovená nižšia cieľová úroveň v súlade s článkom 10 ods. 6 smernice 2014/49/EÚ, na tejto nižšej cieľovej úrovni.

97. Niektoré testy sa môžu uskutočniť spoločne.

98. Systémy ochrany vkladov by mali oznamovať výsledky uvedených prioritných testov určeným orgánom a EBA s použitím vzoru v prílohe 1.

99. Prvý cyklus plánovania uvedený v pododdieli 5.1 by mal zahrnúť vykonanie prioritných testov presnejšie určených v tomto oddiele.

Príloha 1 – Vzor na oznamovanie výsledkov

PRVÉ PARTNERSKÉ PRESKÚMANIE EBA TÝKAJÚCE SA STRESOVÉHO TESTOVANIA PODĽA ČLÁNKU 4 ODS. 10 SMERNICE O SYSTÉMOCH OCHRANY VKLADOV VÝSLEDKY PRIORITYNÝCH TESTOV VYKONANÝCH V RÁMCI UPLATŇOVANIA ODSEKU 96 ODDIELU 8 USMERNENÍ K STRESOVÝM TESTOM SYSTÉMOV OCHRANY VKLADOV	
OTÁZKY	ODPOVEDE <i>(Tam, kde je to možné, je vysvetlenie uvedené kurzívou. Pozri tiež pokyny na samostatnom liste.)</i>
A. VŠEOBECNÉ OTÁZKY	
Systém ochrany vkladov, pre ktorý sa oznamujú výsledky	<i>Názov systému ochrany vkladov</i>
Kontaktné údaje určeného orgánu	<i>Názov, e-mail, poštová adresa a telefónne číslo</i>
Kontaktné údaje systému ochrany vkladov, ak sa líšia od údajov určeného orgánu	<i>Názov, e-mail, poštová adresa a telefónne číslo</i>
Obdobie pokryté zhrnutím	

Počet inštitúcií, ktoré sú členmi systému ochrany vkladov	<i>Počet v čase podania správy</i>
Obdobia vyplatenia náhrad platné pre systém ochrany vkladov počas obdobia podľa článku 8 ods. 2 smernice o systémoch ochrany vkladov	<i>Napr. sedem pracovných dní</i>
B. TESTY SÚBOROV SCV	
Počet testovaných inštitúcií	
Ak je to vhodné, dôvod, pre ktorý neboli testované všetky inštitúcie	
Koľko členov sa podrobilo testu na základe vzoriek	
Koľko členov sa podrobilo testu na základe celkového počtu ich súborov SCV	
V prípade, že boli použité vzorky, opíšte metódy uplatnené pri vymedzení vzorky a zabezpečení jej reprezentatívnosti	
i1: Posúdenie celkovej kvality súborov SCV vyplývajúcej z testov, hlavné nedostatky, hlavné dôvody nedostatkov, predpoklad	

budúceho vývoja (kvalitatívne)				
i2: Posúdenie kvality prijatých opatrení na vyžiadanie a získanie súborov SCV (kvalitatívne)				
i3: Čas na získanie prenosu súborov SCV, od žiadosti inštitúcií (kvantitatívne)	<i>Počet dní. Uvedte minimálny počet, maximálny počet a priemer.</i>			
i4: Podiel subštandardných položiek (chýbajúce, nepresné alebo neobsahujúce údaje potrebné na spracovanie a platbu)	<i>Percentuálne vyjadrenie ako podiel celkového počtu súborov SCV inštitúcie alebo vzorky Priemer zo všetkých testov, rozpätie (min. a max.)</i>			
C. TEST (TESTY) PREVÁDZKOVEJ SPÔSOBILOSTI				
<i>Opište uplatnené prioritné testy (vybraté intervenčné scenáre, druh inštitúcií atď.). Jeden stĺpec na test</i>	<i>Nechajte prázdne.</i>	<i>Opište test 1.</i>	<i>Opište test 2 (ak sa uskutočnil).</i>	<i>Opište test 3 (ak sa uskutočnil).</i>
<i>Posúdenie celkovej kvality vyplývajúcej z testov, hlavné nedostatky, dôvody nedostatkov, predpoklad budúceho vývoja</i>	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
<u>1) Prístup k údajom</u>				
<u>a) Informácie o vkladateľoch a vkladoch</u>				

i1: Posúdenie celkovej kvality súborov SCV vyplývajúcej z testov, hlavné nedostatky, hlavné dôvody nedostatkov, predpoklad budúceho vývoja (kvalitatívne)	<i>Nechajte prázdne.</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
i2: Posúdenie kvality prijatých opatrení na vyžiadanie a získanie súborov SCV (kvalitatívne)	<i>Nechajte prázdne.</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
i3: Čas uskutočnenia prenosu súborov SCV odo dňa požiadavky na pridruženú úverovú inštitúciu (kvantitatívne)	<i>Nechajte prázdne.</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
i4: Podiel subštandardných súborov SCV alebo položiek súborov SCV (chýbajúce, nepresné alebo neobsahujúce údaje potrebné na spracovanie a platbu) (kvantitatívne)	<i>Nechajte prázdne.</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
<u>b) Informácie o problémoch, ktoré pravdepodobne povedú k intervencii systému ochrany vkladov</u>				
i5: Kvalita prijatých opatrení na získanie informácií od príslušných orgánov alebo orgánov na riešenie krízových situácií o problémoch zistených v úverovej inštitúcii, ktoré by mohli viesť k intervencii systému ochrany vkladov vrátane toho, či zabezpečujú včasné poskytnutie informácií o zhoršovaní finančnej situácie inštitúcie (kvalitatívne)	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>

<u>2) Zamestnanci a ostatné prevádzkové zdroje</u>				
i6: Primeranosť súčasného počtu zamestnancov, rozpočtu a ďalších zdrojov, ktoré by boli k dispozícii v skutočnom živote (kvantitatívne a kvalitatívne)	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
i7: Primeranosť dodatočných zamestnancov, rozpočtu a ďalších zdrojov, ktoré by boli k dispozícii v krátkom čase podľa potreby (kvantitatívne a kvalitatívne)	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
<u>3) Komunikácia s vkladateľmi a širšou verejnosťou</u>				
i8: Čas na zriadenie telefonických centier a webových sídel alebo webových stránok <i>ad hoc</i> (kvantitatívne)	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
i9: Kapacita webových sídel alebo telefonických centier z hľadiska počtu pripojení alebo telefonátov (kvantitatívne)	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
<u>4) Platobné prostriedky</u>				
i10: Preskúmanie platobných nástrojov dostupných pre scenáre platby (kvalitatívne)	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>

i11: Primeranosť v prípade použitia pri veľkom počte platieb, ako je vymedzené v scenároch (kvalitatívne)	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
<u>5) Lehoty vyplatenia náhrad a príspevkov</u>				
i12: V prípade scenárov vyplatenia náhrad čas, ktorý uplynie od určenia nedostupnosti vkladov do chvíle, keď je k dispozícii suma vyplácaných náhrad (kvantitatívne)	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
i13: Keď sú dočasne vysoké zostatky alebo účet príjemcu nepretržite vyhradené, ako je opísané v bode 69 Usmernení o stresových testoch systémov ochrany vkladov, čas, ktorý uplynul od určenia nedostupnosti vkladov do chvíle, keď je k dispozícii suma vyplácanej náhrady (kvantitatívne)	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
i14: V prípade scenárov riešenia krízových situácií čas, ktorý uplynul od žiadosti orgánu pre riešenie krízových situácií do vyplatenia príspevku (kvantitatívne)	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
<u>6) Spolupráca domovského a hostiteľského štátu (voliteľné ako súčasť testu prevádzkovej spôsobilosti)</u>				
i15: Schopnosť extrahovať vyhradené informácie súboru SCV o vkladateľoch v pobočkách zriadených ich pridruženými úverovými inštitúciami v iných členských štátoch (kvalitatívne)	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>

i16: Čas na vytvorenie a prenos súborov s platobnými pokynmi hostiteľským orgánom od prenosu súborov SCV inštitúciou (kvantitatívne)	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
i17: Kvalitatívne posúdenie kanálov na prenos súborov s platobnými pokynmi	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
i18: Potvrdenie hostiteľských systémov ochrany vkladov o tom, že súbory s platobnými pokynmi by boli primerané na vyplatenie vkladateľov	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
i19: Schopnosť dodržať termíny stanovené v Usmerneniach o dohodách o spolupráci medzi systémami ochrany vkladov	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
D. TEST OPERAČNEJ CEZHRAŇIČNEJ SPOLUPRÁČE				
Opíšte testy vykonané v priebehu daného obdobia a zahŕňajúce cezhraničnú spoluprácu.	<i>Nechajte prázdne.</i>	<i>Opíšte test 1.</i>	<i>Opíšte test 2 (ak sa uskutočnil).</i>	<i>Opíšte test 3 (ak sa uskutočnil).</i>
Celkové posúdenie vyplývajúce z testov, hlavné nedostatky, dôvody nedostatkov, predpoklad budúceho vývoja	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>

i15: Schopnosť extrahovať vyhradené informácie SCV o vkladateľoch v pobočkách zriadených ich pridruženými úverovými inštitúciami v iných členských štátoch (kvalitatívne)	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
i16: Čas na vytvorenie a prenos súborov s platobnými pokynmi hostiteľským orgánom od prenosu súborov SCV inštitúciou (kvantitatívne)	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
i17: Kvalitatívne posúdenie kanálov na prenos súborov s platobnými pokynmi	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
i18: Potvrdenie hostiteľských systémov ochrany vkladov o tom, že súbory s platobnými pokynmi by boli primerané na vyplatenie vkladateľov	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
i19: Schopnosť dodržať termíny stanovené v Usmerneniach o dohodách o spolupráci medzi systémami ochrany vkladov	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
E. TEST FINANČNEJ SPÔSOBILOSTI				
Opíšte hlavné testy (vybraté intervenčné scenáre, typ inštitúcií atď.) vrátane testovania finančnej spôsobilosti	<i>Nechajte prázdne.</i>	<i>Opíšte test 1.</i>	<i>Opíšte test 2 (ak sa uskutočnil).</i>	<i>Opíšte test 3 (ak sa uskutočnil).</i>

Suma financií požadovaných intervenciou	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
Opište rôzne spôsoby financovania zistené v teste: suma financií požadovaných intervenciou, suma použitých financií <i>ex ante</i> vrátane sumy vyžiadanych platobných záväzkov, suma príspevkov zhromaždených <i>ex post</i> , suma získaných alternatívnych finančných prostriedkov		<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
Celkové posúdenie výsledkov, hlavné nedostatky, dôvody nedostatkov, predpoklad budúceho vývoja	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
i20: Primeranosť financií <i>ex ante</i> na pokrytie finančných potrieb (deficit vyjadrený v absolútnej hodnote a ako podiel potrebnej sumy)	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
i21: Kvalitatívne posúdenie schopnosti systému ochrany vkladov likvidovať aktíva investované ako súčasť dostupných finančných prostriedkov v stanovenom termíne	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>
i22: Primeranosť finančných prostriedkov <i>ex post</i> a alternatívnych finančných prostriedkov na pokrytie potrieb financovania nepokrytých financiami <i>ex ante</i> (deficit, ktorý zostane po vyčerpaní finančných prostriedkov <i>ex post</i> a alternatívnych prostriedkov)	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>

(kvantitatívne)				
i23: Kvalitatívne posúdenie zavedených opatrení na posúdenie alternatívnych finančných prostriedkov (spoľahlivosť, množstvo) (kvalitatívne)	<i>Všeobecné posúdenie v prípade viac ako jedného testu</i>	<i>Posúdenie pre test 1</i>	<i>Posúdenie pre test 2 (ak sa uskutočnil)</i>	<i>Posúdenie pre test 3 (ak sa uskutočnil)</i>

Pokyny

1. Tento vzor by mali vyplniť systémy ochrany vkladov. Pre každý systém ochrany vkladov by sa mal vyplniť jeden formulár.
2. Systém ochrany vkladov alebo určený orgán by mal zaslať vyplnený formulár na adresu notifications@eba.europa.eu [podľa ďalších prenosových modalít presnejšie uvedených EBA pred termínom].
3. Termín podania je 3. júla 2019.
4. Tento vzor slúži na oznamovanie výsledkov prioritných testov, ako je stanovené v bode 96 Usmernení o stresových testoch systémov ochrany vkladov. Systémy ochrany vkladov môžu pre každú zo stanovených kategórií podľa tohto bodu vykonať jeden alebo viac testov. Ak sa uskutoční viac ako jeden prioritný test, výsledky by sa mali oznámiť v samostatných stĺpcoch. Od systémov ochrany vkladov sa nevyžaduje, aby individuálne oznamovali viac ako tri testy.
5. Vždy, keď sa vyžaduje kvalitatívne posúdenie, v rámci systému ochrany vkladov by sa malo uviesť slovné hodnotenie kvality posudzovanej oblasti a kvalitatívne bodovanie s použitím tohto hodnotenia:
 - A – Optimálne: meraná oblasť si nevyžaduje nijaké zlepšenie.
 - B – Priemerné: oblasť vykazuje nedostatky, sú však ojedinelé a/alebo ich možno jednoducho odstrániť v okamihu zlyhania, pričom nie je pravdepodobné, že by ovplyvnili schopnosť systému ochrany vkladov plniť uložené úlohy v rámci podmienok smernice o systémoch ochrany vkladov.
 - C – Nedostatočné: oblasť vykazuje nedostatky, ktoré zrejme skomplikujú schopnosť systému ochrany vkladov plniť uložené úlohy v rámci podmienok smernice o systémoch ochrany vkladov, a vyžaduje si zlepšenie [v takom prípade uveďte, aké opatrenia sa prijali alebo sú naplánované].
 - E – Mimoriadne nedostatočné: oblasť vykazuje závažné nedostatky, ktoré systému ochrany vkladov zrejme zabránia plniť uložené úlohy v rámci podmienok smernice o systémoch ochrany vkladov, a vyžaduje si okamžité zlepšenie [v takom prípade uveďte, aké opatrenia sa prijali alebo sú naplánované].