

EBA/GL/2021/10

---

15. rujna 2021.

---

## Smjernice

---

o testovima otpornosti sustava osiguranja depozita na stres na temelju Direktive 2014/49/EU (Smjernice o testovima otpornosti SOD-ova na stres) (revidirane)

# 1. Obveze usklađivanja i izvješćivanja

---

## Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadržava smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010<sup>1</sup>. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s ovim smjernicama.
2. U smjernicama se iznosi stajalište EBA-e o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela određena člankom 4. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući u slučajevima kada su smjernice ponajprije upućene institucijama.

## Zahtjevi u pogledu izvješćivanja

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela dužna su obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti do 14.02.2022. U slučaju izostanka takve obavijesti unutar tog roka EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na mrežnom mjestu EBA-e s naznakom „EBA/GL/2021/10”. Obavijesti bi trebale slati osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti također mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će se objaviti na mrežnom mjestu EBA-e u skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

---

<sup>1</sup> Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ, (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

## 2. Predmet, područje primjene i definicije

---

### Predmet

5. Ovim se smjernicama utvrđuju minimalna načela i sadržaj testova otpornosti na stres koje sustavi osiguranja depozita moraju provesti u skladu s člankom 4. stavkom 10. Direktive 2014/49/EU (Direktiva o sustavima osiguranja depozita)<sup>2</sup>.
6. Njihov je cilj pomoći imenovanim tijelima i SOD-ovima da povećaju otpornost sustava SOD-ova koji se nalaze unutar Europske unije utvrđivanjem minimalne razine dosljednosti, kvalitete i usporedivosti testova otpornosti SOD-ova na stres.
7. Otpornost SOD-ova može se definirati kao sposobnost SOD-ova da obavljaju zadaće koje su im povjerene u skladu s direktivama 2014/49/EU i 2014/59/EU<sup>3</sup>. Definicija obuhvaća sve zadaće za koje je SOD ovlašten u skladu s nacionalnim zakonodavstvom, uključujući isplatu iz SOD-a (članak 8. stavak 1. te članak 11. stavak 1. Direktive o sustavima osiguranja depozita), isplatu iz SOD-a uz prekograničnu suradnju (članak 14. Direktive o sustavima osiguranja depozita), doprinos sanaciji (članak 109. Direktive o oporavku i sanaciji banaka (BRRD)), doprinos sprečavanju propasti (članak 11. stavak 3. Direktive o sustavima osiguranja depozita) i doprinos stečajnom postupku (članak 11. stavak 6. Direktive o sustavima osiguranja depozita). Otpornost SOD-ova može se procijeniti testovima otpornosti na stres utvrđenima u smjernicama.

### Područje primjene

8. Ove se smjernice primjenjuju na SOD-ove pri provedbi testova otpornosti njihovih sustava na stres u skladu s člankom 4. stavkom 10. Direktive 2014/49/EU.
9. U slučaju kada imenovana tijela upravljaju SOD-om, ona bi trebala primjenjivati ove smjernice pri provedbe testova otpornosti sustava SOD-a na stres. Kada SOD-om upravlja privatno tijelo, imenovana tijela trebala bi voditi računa da takvi SOD-ovi primjenjuju ove smjernice.

---

<sup>2</sup> Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (SL L 173, 12.6.2014., str. 149.).

<sup>3</sup> Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014., str. 190.).

## Adresati

10. Ove smjernice upućene su nadležnim tijelima kako su utvrđena u članku 4. stavku 2. točki iv. Uredbe (EU) 1093/2010.
11. Ove su smjernice također upućene nadležnim tijelima kako su utvrđena u članku 4. stavku 2. točkama i., iii. i v. Uredbe (EU) 1093/2010, u mjeri u kojoj je njihova suradnja, u svojstvu sudionika u mreži zaštite, nužna kako bi se osigurala primjerena provedba testova otpornosti SOD-ova na stres.

## Definicije

12. Osim ako je drugačije naznačeno, pojmovi upotrijebljeni i utvrđeni u Direktivi 2014/49/EU imaju isto značenje u ovim smjernicama. Osim toga, za potrebe ovih smjernica primjenjuju se sljedeće definicije:

Ciklus izvješćivanja	znači vremensko razdoblje (koje utvrđuje EBA) od trenutka kada SOD dovrši dva obrasca za izvješćivanje iz Priloga 1. do trenutka kada ih službeno dostavi EBA-i.
Ciklus testiranja otpornosti na stres	je vremensko razdoblje koje nije dulje od tri godine i tijekom kojeg SOD barem jednom provede svaki od testova otpornosti na stres koji se definiraju kao osnovni testovi.
Datoteka s podacima pojedinačnog klijenta (engl. <i>Single-Customer-View</i> „SCV datoteka”)	je datoteka koja sadržava podatke o pojedinačnom deponentu potrebne SOD-u za pripremu isplate, uključujući ukupni iznos raspoloživih depozita svakog deponenta.
Osnovni testovi	su testovi otpornosti na stres kojima se procjenjuje otpornost SOD-a potrebna za izvršavanje različitih funkcija u okviru zakonom predviđenih ovlasti SOD-a.
Pretpostavke	su unaprijed utvrđene informacije i parametri za provedbu testa otpornosti SOD-a na stres.
Testiranja	su različite mjere koje SOD poduzima u svrhu provedbe testa otpornosti na stres.
Unutarnji promatrači	su promatrači testova koji su angažirani kako bi pratili dovršenje testa i iznijeli stajališta o različitim fazama testa. Oni su zaposlenici ili podizvođači SOD-a. Mogu biti i dio drugog tijela javne vlasti kojemu su povjerene funkcije SOD-a u skladu s Direktivom o sustavima osiguranja depozita i BRRD-om.

Unutarnji sudionici	su sudionici koji izravno pridonose provedbi testa i koji su zaposlenici ili podizvođači SOD-a. Mogu biti i dio drugog tijela javne vlasti kojemu su povjerene funkcije SOD-a u skladu s Direktivom o sustavima osiguranja depozita i BRRD-om.
Vanjski promatrači	su dionici koji su angažirani kako bi pratili dovršenje testa i iznijeli stajališta o različitim fazama testa. Oni nisu zaposlenici ni podizvođači SOD-a te im nisu povjerene funkcije SOD-a u skladu s Direktivom o sustavima osiguranja depozita i BRRD-om. Mogu biti dio (među ostalim) povezanih kreditnih institucija, relevantnih tijela javne vlasti ili vanjskih pružatelja usluga SOD-a.
Vanjski sudionici	su sudionici koji izravno pridonose provedbi testa. Oni nisu zaposlenici ni podizvođači SOD-a te im nisu povjerene funkcije SOD-a u skladu s Direktivom o sustavima osiguranja depozita i BRRD-om. Mogu biti dio (među ostalim) povezanih kreditnih institucija, relevantnih tijela javne vlasti ili vanjskih pružatelja usluga SOD-a.

## 3. Provedba

---

### Datum početka primjene

13. Ove smjernice primjenjuju se od 15. rujna 2021.

### Stavljanje izvan snage

14. Smjernice EBA/GL/2016/04 stavljaju se izvan snage s učinkom od 15. rujna 2021.

## 4. Smjernice o testovima otpornosti SOD-ova na stres

---

### Smjernica 1.: Ciljevi testova otpornosti SOD-ova na stres

1.1 Testovi otpornosti SOD-ova na stres trebali bi pridonijeti postupnom povećanju otpornosti europskog sustava SOD-ova, i to:

- (i) procjenom otpornosti SOD-ova tako što će se testirati njihova sposobnost da provedu zadatke koji su im povjereni u skladu s direktivama 2014/49/EU i 2014/59/EU, uključujući prilikom suradnje s drugim SOD-ovima unutar Europske unije;
- (ii) utvrđivanjem kojim je aspektima određenog SOD-a nužno poboljšanje ili koji su se aspekti SOD-a već poboljšali u usporedbi s prethodnim testovima; i
- (iii) dobivanjem rezultata koji omogućuju usporedivost i stručne preglede.

### Smjernica 2.: Metodologija testova otpornosti SOD-ova na stres

2.1 Kako bi se osigurao sveobuhvatan pristup, testovi otpornosti na stres trebali bi se planirati u srednjoročnoj perspektivi. Pri svakoj provedbi testa otpornosti na stres trebao bi postojati određeni broj ključnih faza, kako je opisano u smjernici 2.

2.2 Kako bi se zajamčila usklađenost s člankom 4. stavkom 11. Direktive 2014/49/EU, imenovana tijela trebaju osigurati da SOD-ovi dobiju i upotrebljavaju informacije koje su im potrebne za provedbu testova otpornosti svojih sustava na stres isključivo u svrhu provedbe tih testova te da ih čuvaju samo onoliko dugo koliko je potrebno za tu svrhu. Kako bi se zajamčila usklađenost s člankom 4. stavkom 9. navedene direktive, a posebice u slučaju kada testiranje uključuje obradu podataka koji se odnose na račune deponenata, imenovana tijela trebaju osigurati da SOD-ovi sačuvaju povjerljivost podataka, provode obradu tih podataka koji se odnose na račune deponenata u skladu s Direktivom 95/46/EZ<sup>4</sup> i u potpunosti zaštite takve podatke, uključujući, po potrebi, primjenom metoda anonimizacije.

#### Izrada programa testiranja otpornosti na stres

2.3 SOD-ovi bi u razdoblju od najviše tri godine trebali izraditi program testiranja otpornosti na stres, uključujući testiranja koja obuhvaćaju sve osnovne testove iz smjernice 3. U svakom

---

<sup>4</sup>Zamijenjena Uredbom (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka.

slučaju, ciklus testiranja otpornosti na stres dovršen je kada su svi osnovni testovi provedeni barem jednom (od početka provedbe smjernica ili usvajanja posljednjeg ciklusa).

- 2.4 Programom bi trebao biti utvrđen približni vremenski okvir planiranih testiranja i određeno planirano područje primjene svakog testiranja u pogledu oblika i pretpostavki. Program može obuhvaćati jedan ili više ciklusa testiranja otpornosti na stres.
- 2.5 Program bi trebalo redovito ažurirati, uzimajući u obzir rezultate prethodnih testova otpornosti na stres (npr. rezultate koji upućuju na potrebu dublje procjene), stvarne intervencije SOD-a ili regulatorne izmjene (npr. skraćivanje rokova isplate).
- 2.6 Ako tijekom ciklusa testiranja otpornosti na stres dođe do stvarne intervencije i SOD dobije mogućnost procijeniti svoju otpornost u vezi s određenim ili svim osnovnim testovima i/ili pokazateljima u okviru programa, SOD bi trebao razmotriti izmjenu programa i omogućiti da test utemeljen na stvarnim događajima zamijeni prvotno predviđen test. U takvom slučaju SOD se umjesto dovršavanja svih ključnih faza navedenih u nastavku može usredotočiti na fazu izvješćivanja i poduzimanja korektivnih mjera.

### **Ključne faze testiranja otpornosti na stres**

- 2.7 SOD-ovi trebaju provesti sljedeće faze testiranja otpornosti na stres.

#### **Faza planiranja**

- 2.8 SOD-ovi bi među svojim internim osobljem trebali imenovati tim za upravljanje ili odgovornu osobu za upravljanje (dalje u tekstu: „tim za upravljanje”) koji će biti nadležni za planiranje i koordinaciju raznih zadataka tijekom testiranja otpornosti na stres. U tom smislu interno osoblje znači članovi osoblja koji su zaposlenici ili podizvođači SOD-a i članovi osoblja drugog tijela javne vlasti kojemu su povjerene funkcije SOD-a u skladu s Direktivom o sustavima osiguranja depozita i BRRD-om. Vanjski sudionici i promatrači, koji nisu dio tima za upravljanje, mogu sudjelovati u raznim fazama testova otpornosti na stres. Više rukovodstvo trebalo bi osigurati da ostatak osoblja SOD-a timu za upravljanje dostavlja sve potrebne informacije i pruža mu punu potporu.
- 2.9 Prije svakog testiranja tim za upravljanje trebao bi definirati vremenski okvir za provedbu testa i utvrditi unutarnje i/ili vanjske sudionike i promatrače koji će u njega biti uključeni.
- 2.10 Na temelju programa testiranja otpornosti na stres tim za upravljanje trebao bi detaljno definirati područje usmjerenosti testa, oblik testa, pokazatelje koje je potrebno izmjeriti, kao i pretpostavke na kojima počiva testiranje (npr. iznos za financiranje intervencije SOD-a, iznos isplate u stečaju ili kreditne institucije koje trebaju biti obuhvaćene provjerama kvalitete SCV datoteka).

- 2.11 SOD-ovi mogu upotrijebiti pretpostavke iz prethodnih slučajeva intervencije i procijeniti funkcioniranje sustava SOD-ova. Osim toga, mogu simulirati način na koji bi se, u postojećim uvjetima, njihov sustav ponašao kad bi se našao u sličnim okolnostima.
- 2.12 SOD-ovi bi trebali dodijeliti potrebne resurse za test u pogledu potrebnog osoblja, proračuna i infrastrukture. Tijekom testiranja potrebno je kontinuirano preispitivati primjerenost tih resursa.
- 2.13 SOD-ovi bi trebali uspostaviti aranžmane za osiguravanje objektivnosti prilikom definiranja pretpostavki za testove otpornosti na stres, provedbe testa i razrade nepristranih zaključaka. Te aranžmane SOD-ovi trebaju navesti u obrascu za izvješćivanje. Potrebno ih je dokumentirati u sustavu i osigurati da se zahtjevi objektivnosti primjenjuju na sve sudionike i promatrače testiranja i u svim fazama. U okviru takvih aranžmana SOD-ovi bi trebali jasno odijeliti tim za upravljanje od ostalih sudionika i promatrača unutar SOD-a koji također sudjeluju u provedbi testiranja. SOD-ovi bi ujedno trebali izvijestiti o elementima koje su uzeli u obzir prilikom utvrđivanja takvih aranžmana, kao što su uspostava SOD-a / upravljanje SOD-om, troškovi, sukob interesa, dodana vrijednost, nacionalne odredbe u vezi s čuvanjem profesionalne tajne i nadzor nad SOD-om.
- 2.14 Tim se aranžmanima može predvidjeti sudjelovanje vanjskih promatrača procesa. Promatrači mogu biti imenovana tijela ako sama ne upravljaju sustavima, ostala tijela javne vlasti, društva za poslovno savjetovanje ili drugi SOD-ovi. Promatrači bi trebali nastojati provjeriti upravlja li se procesom objektivno; u slučaju sumnje, trebali bi svoju zabrinutost prenijeti timu za upravljanje. Promatrači bi trebali imati pristup relevantnim informacijama koje se odnose na sve faze procesa. Sve informacije razmijenjene u tom kontekstu trebale bi podlijegati strogim zahtjevima čuvanja profesionalne tajne. Zahtjev o razdvajanju ili pak o uključenju promatrača trebao bi se smatrati ispunjenim u pogledu testova SCV datoteka.
- 2.15 Tim za upravljanje trebao bi stupiti u kontakt s unutarnjim i vanjskim sudionicima i promatračima koji će biti uključeni u različite faze testiranja i osigurati međusobno razumijevanje uloga koje svatko treba ispuniti tijekom testiranja.

### Faza provedbe testa

- 2.16 Tijekom testiranja tim za upravljanje trebao bi od sudionika i promatrača testiranja zatražiti i prikupiti potrebne informacije u svrhu procjene funkcioniranja sustava SOD-a u vezi s testnim područjima i pokazateljima iz smjernica 3. i 4.
- 2.17 Testiranje je moguće provoditi u raznim oblicima, uključujući igranje uloga tijekom kojih unutarnji i vanjski sudionici simuliraju radnje koje bi poduzeli i odluke koje bi donijeli tijekom određenog osnovnog testa kako je definiran u smjernici 3., kao i razmjenu informacija s pozadinskim službama (npr. kada tim za upravljanje uputi zahtjev određenoj instituciji za dostavu SCV datoteka i ispituje točnost informacija). SOD-ovi bi u obrascu za izvješćivanje trebali navesti oblik svakog testiranja, i to prema sljedećim kategorijama:



- pregled dokumentacije, koji uključuje preispitivanje (kvalitete) postojećih postupaka i aranžmana, primjerice opis i procese događaja (fiktivne) isplate od početka do kraja procesa radi procjene niza područja;
- izravni nadzor, primjerice posjeti SOD-ova ili njihovih pružatelja usluga kreditnim institucijama radi procjene kvalitete njihovih SCV datoteka. Ti se posjeti mogu utvrditi i pobliže opisati u mjerodavnom nacionalnom okviru;
- simulacije, primjerice sveobuhvatna simulacija određenog osnovnog testa ili simulacije dijelova postupka kao što su situacija u kojoj matični SOD šalje datoteku s uputama za plaćanje SOD-u domaćinu ili prijenos određenog iznosa *ex ante* financiranja i povlačenje sredstava iz kreditne linije;
- stvarni slučajevi do kojih je došlo tijekom ciklusa testiranja otpornosti na stres i koji omogućuju procjenu sposobnosti SOD-ova iz ovih smjernica; i
- ostale vrste testiranja, koje se primjenjuju samo kada testiranje nije moguće svrstati ni u jednu od prethodno navedenih kategorija i koje SOD treba objasniti u izvješću.

2.18 Za razliku od tima za upravljanje, sudionici u fazi testiranja trebali bi predstavljati ona tijela, subjekte ili čak unutarnje odjele, uključujući i one unutar SOD-a, koji bi trebali poduzeti potrebne radnje ili donijeti potrebne odluke ili pružiti potrebne informacije u stvarnim situacijama. To može uključivati unutarnje sudionike (npr. unutarnji odjel nadležan za pitanja financiranja unutar SOD-a) ili vanjske sudionike (npr. sanacijska tijela koja bi nakon savjetovanja sa SOD-om utvrdila njegov doprinos sanaciji).

### Faza izvješćivanja i poduzimanja korektivnih mjera

2.19 Tim za upravljanje trebao bi obraditi i protumačiti rezultate testa radi objektivne procjene otpornosti SOD-a u pogledu izvršavanja njegovih zakonski utvrđenih funkcija.

2.20 Tim za upravljanje trebao bi dosljedno i kontinuirano bilježiti rezultate tijekom vremena, služeći se pritom standardnim obrascem, kao što je onaj koji je razvio Europski forum osiguravatelja depozita. SOD-ovi bi trebali izvješćivati imenovana tijela o rezultatima testova otpornosti na stres najmanje jednom godišnje.

2.21 Testovi otpornosti na stres trebali bi biti dio kontinuiranog procesa unapređenja. U skladu s tim, u slučaju otkrivanja slabosti unutar sustava SOD-a tijekom testiranja otpornosti na stres, taj bi SOD trebao poduzeti korektivne mjere. U slučaju otkrivanja slabosti koje se mogu pripisati kreditnim institucijama, primjerice nedostataka u pogledu kvalitete SCV datoteka, SOD bi trebao zahtijevati poduzimanje korektivnih mjera, ako je potrebno putem nadležnog tijela koje je odgovorno za nadzor tih institucija. SOD bi zatim naknadnim testovima trebao nastojati utvrditi jesu li otkrivene slabosti uklonjene.

## Suradnja s relevantnim administrativnim tijelima

- 2.22 Prilikom planiranja i provedbe testova otpornosti na stres SOD-ovi bi trebali imenovanim tijelima pružati potpune informacije osim u slučaju kada je SOD također imenovano tijelo. U tu svrhu SOD bi imenovanim tijelima trebao dostaviti program testiranja otpornosti na stres tri mjeseca nakon njegova dovršenja. Tom bi se razmjenom informacija mogao potaknuti konstruktivan dijalog, što bi u konačnici dovelo do poboljšanja programa. Imenovana tijela trebala bi dostaviti svoje ulazne podatke u roku od šest mjeseci od zaprimanja programa koji je izradio SOD. Imenovana tijela trebala bi bez odgode biti obaviještena o svakoj značajnoj izmjeni.
- 2.23 Prilikom planiranja testiranja SOD-ovi bi trebali obavijestiti imenovana tijela o opsegu testa u pogledu kreditnih institucija koje će u njemu sudjelovati, obliku testa, pretpostavkama i svim drugim relevantnim informacijama.
- 2.24 Osim toga, SOD-ovi bi prije provedbe osnovnog testa, kako je definiran u smjernici 3., trebali o tome obavijestiti tijela javne vlasti koja bi bila uključena u zakonski utvrđenu funkciju koja se testira. U najmanju ruku, pri testiranju scenarija isplate potrebno je obavijestiti „mjerodavno upravno tijelo” određeno u skladu s člankom 3. stavkom 1. Direktive 2014/49/EU, kao i nadležno tijelo iz članka 2. stavka 1. točke 17. te direktive. Nadležna i sanacijska tijela trebala bi biti obaviještena o testiranju scenarija sanacije.
- 2.25 SOD-ovi bi trebali tražiti mišljenje tih tijela o pretpostavkama testiranja i ponuditi im sudjelovanje u fazi provedbe. U slučaju kada je SOD odvojen od imenovanog tijela, sudjelovanje ili savjetovanje moguće je organizirati putem imenovanog tijela.
- 2.26 Nadležna i sanacijska tijela trebala bi izravno ili putem imenovanih tijela surađivati sa SOD-ovima na definiranju scenarija i provedbi testova.
- 2.27 SOD-ovi bi trebali obavijestiti imenovana tijela o ishodu testova otpornosti na stres koristeći se obrascem za izvješćivanje iz Priloga 1. SOD-ovi bi o ishodu testova otpornosti na stres trebali obavijestiti i mjerodavna tijela<sup>5</sup> koristeći se obrascem za izvješćivanje iz Priloga 1. ili u nekom drugom obliku, na zahtjev tih tijela i podložno primjenjivim odredbama u pogledu povjerljivosti.

---

<sup>5</sup> Uključujući (ali ne ograničavajući se na) sanacijska tijela ili nacionalna nadležna tijela.

## Smjernica 3.: Osnovni testovi

3.1 U cilju sveobuhvatne procjene svoje sposobnosti djelotvornog rješavanja slučajeva propasti institucija SOD-ovi bi trebali provoditi osnovne testove kako su utvrđeni u ovoj smjernici.

### Funkcije SOD-a koje trebaju biti obuhvaćene osnovnim testovima

3.2 Tijekom ciklusa testiranja otpornosti na stres SOD-ovi bi, u svrhu stručnih pregleda koje provodi EBA, trebali provesti osnovne testove u pogledu funkcija koje su im zakonski povjerene (utvrđenim direktivama 2014/49/EU i 2014/59/EU, kako su prenesene u nacionalno pravo) i obavijestiti EBA-u o rezultatima. U tu bi svrhu funkcije SOD-a trebale biti kako slijedi:

- naknada deponentima u njihovoj državi članici u slučaju insolventnosti kreditne institucije u skladu s člankom 11. stavkom 1. Direktive 2014/49/EU („funkcija isplate”);
- naknada deponentima u podružnicama koje su osnovale kreditne institucije koje imaju odobrenje za rad u drugoj državi članici u slučaju insolventnosti kreditne institucije u skladu s člankom 11. stavkom 1. i člankom 14. Direktive 2014/49/EU („funkcija isplate uz prekograničnu suradnju”). SOD-ovi bi trebali provoditi taj osnovni test samo ako postoji mogućnost sudjelovanja u prekograničnim sustavima nadoknade (kao matični SOD, SOD domaćin ili u objema ulogama) u skladu s prethodno navedenim člankom 14. Direktive o sustavima osiguranja depozita i primjenjivim nacionalnim odredbama;
- financiranje sanacije kreditnih institucija radi očuvanja trajnog pristupa depozitima u skladu s člankom 11. stavkom 2. Direktive 2014/49/EU i člankom 109. Direktive 2014/59/EU („funkcija doprinosa sanaciji”);
- uporaba njihovih raspoloživih financijskih sredstava za alternativne mjere radi sprečavanja propasti kreditne institucije ako je to dopušteno zakonom države članice u kojoj je SOD osnovan, u skladu s člankom 11. stavkom 3. Direktive 2014/49/EU („funkcija sprečavanja propasti”);
- uporaba njihovih raspoloživih financijskih sredstava radi očuvanja pristupa deponenata osiguranim depozitima u kontekstu nacionalnog stečajnog postupka, ako je to dopušteno zakonom države članice u kojoj je SOD osnovan, u skladu s člankom 11. stavkom 6. Direktive 2014/49/EU („funkcija doprinosa stečajnom postupku”).

3.3 Osim toga, SOD-ovi bi redovito trebali provoditi testove SCV datoteka i izvješćivati o rezultatima tih testova. Redoviti testovi SCV datoteka također su osnovni testovi. Rezultate redovitih testova SCV datoteka ne bi trebalo zamijeniti ili miješati s procjenom SCV datoteka koja se provodi prilikom osnovnog testa u pogledu funkcije isplate. U tom je slučaju o rezultatima procjene SCV datoteke potrebno izvijestiti u okviru rezultata tog osnovnog testa u pogledu naknade deponentima.

- 3.4 Ako tijekom ciklusa testiranja otpornosti na stres SOD-ovi znatno izmijene sustave ili postupke, u tekućem ciklusu testiranja otpornosti na stres moraju ponovno provesti određene osnovne testove, ako je to operativno izvedivo u tom roku. Primjerice, kada SOD promijeni metodu isplate i umjesto modela korespondentne banke počne upotrebljavati elektronički prijenos s pomoću posebne IT platforme, postupci isplate znatno se mijenjaju. Kako bi osigurao otpornost, SOD bi trebao ponovno testirati funkciju isplate u pogledu pokazatelja iz smjernice 4. na koje ta izmjena utječe.
- 3.5 Ovisno o osnovnom testu, SOD-ovi će upotrijebiti pokazatelje iz smjernice 4. SOD-ovi bi trebali izvijestiti imenovana tijela i EBA-u o rezultatima navedenih osnovnih testova koristeći se obrascem za izvješćivanje iz Priloga 1.
- 3.6 SOD-ovi bi trebali izvijestiti EBA-u koristeći se obrascem za izvješćivanje za svaki osnovni test, a najviše za tri testa.
- 3.7 Osnovni test trebao bi se provoditi kao sveobuhvatno testiranje najmanje jednom u ciklusu testiranja otpornosti na stres. Ostali ponovljeni osnovni testovi u istom ciklusu testiranja otpornosti na stres mogu se provesti kao skup detaljnih testova koji zajedno obuhvaćaju sve pokazatelje u vezi s tim konkretnim osnovnim testom.

### Funkcija isplate

- 3.8 SOD-ovi bi trebali testirati svoju sposobnost isplate deponentima kako je predviđena člankom 11. stavkom 1. Direktive 2014/49/EU. Nijedan SOD ne bi smio propustiti testiranje funkcije isplate uz obrazloženje da je proveo testiranje funkcije sanacije ili funkcije sprečavanja propasti koje su opisane u nastavku, ili da bi sve povezane kreditne institucije bile obuhvaćene kategorijom opisanom u stavku 3.27.
- 3.9 U scenariju isplate SOD bi trebao simulirati propast jedne ili nekoliko kreditnih institucija kako bi procijenio bi li iznos koji je potrebno isplatiti, a koji je naveden u članku 7. Direktive 2014/49/EU, bio raspoloživ unutar razdoblja isplate utvrđenih u članku 8. te direktive.
- 3.10 Osim toga, prilikom testiranja otpornosti u pogledu naknade deponentima SOD bi trebao procijeniti kvalitetu svojih internih procesa za prikupljanje i analizu SCV datoteka te stupiti u kontakt s relevantnom kreditnom institucijom i zatražiti dodatne/ispravljene podatke ako je to potrebno. Te testove u pogledu SCV datoteka ne bi trebalo zamijeniti ili miješati s redovitim rutinskim procjenama SCV datoteka.
- 3.11 SOD-ovi bi tijekom trajanja programa iz smjernice 2. trebali primjenjivati pokazatelje opisane u smjernici 4. koji se primjenjuju za funkciju isplate.

### Isplata uz prekograničnu suradnju

- 3.12 Ako, u skladu s člankom 14. Direktive o sustavima osiguranja depozita, SOD ima ulogu matičnog SOD-a ili SOD-a domaćina, trebao bi simulirati propast jedne ili više kreditnih institucija koje imaju jednu ili više podružnica u drugoj državi članici.
- 3.13 SOD-ovi bi takve testove trebali provoditi preuzimanjem uloga koje se na njih primjenjuju: matični SOD, SOD domaćin ili obje uloge ako je primjenjivo. SOD bi trebao testirati svoju ulogu SOD-a domaćina ako se nalazi u državi članici u kojoj postoji barem jedna podružnica kreditne institucije iz druge države članice. SOD bi trebao testirati svoju ulogu matičnog SOD-a ako bilo koja od njegovih institucija članica ima podružnicu sa sjedištem u drugoj državi članici. Ako su oba slučaja primjenjiva, SOD bi trebao testirati obje uloge. Ako se nacionalnim odredbama predviđa jedan SOD zadužen za upravljanje mjerama u okviru prekograničnih sustava naknade u ime drugih SOD-ova u istoj državi članici, zahtjev za provedbu osnovnih testova u vezi sa suradnjom matičnog SOD-a i SOD-a domaćina primjenjuje se samo na relevantni SOD.
- 3.14 Kada je to moguće, SOD-ovi bi prilikom odabira jednog ili više partnerskih SOD-ova za testiranje scenarija isplate uz prekograničnu suradnju trebali razmotriti primjenu pristupa temeljenog na riziku. Primjerice, ako je SOD X matični SOD i SOD domaćin za SOD Y i samo domaćin za SOD Z, SOD X može u skladu s pristupom temeljenim na riziku odlučiti provesti testiranje u ulozi matičnog SOD-a za SOD Y i ulozi SOD-a domaćina za SOD Z.
- 3.15 SOD-ovi bi tijekom trajanja programa iz smjernice 2. trebali primjenjivati pokazatelje koji se odnose na scenarij isplate uz suradnju matičnog SOD-a i SOD-a domaćina kako je opisano u smjernici 4.
- 3.16 Ako SOD ne može provesti taj osnovni test zbog toga što nijedan drugi SOD ne sudjeluje kao partnerski SOD u kontekstu testiranja u pogledu prekogranične suradnje, u obrascu za izvješćivanje potrebno je naznačiti da predmetno „područje nije testirano”, kako je predviđeno u stavku 5.7.

### Doprinos sanaciji

- 3.17 U scenarijima sanacije trebalo bi pretpostaviti intervenciju u vezi s određenom povezanom kreditnom institucijom koja je u postupku sanacije u skladu s Direktivom 2014/59/EU i za koju je, na temelju članka 109. te direktive, nužan doprinos SOD-a.
- 3.18 Testovi otpornosti SOD-a na stres prema scenariju sanacije mogu se provoditi samostalno ili mogu biti dio šireg testa sanacije koji se provodi pod vodstvom sanacijskih tijela, pod uvjetom da se testira i primijeni određeni skup pokazatelja opisan u smjernici 4.
- 3.19 U slučaju kada se test otpornosti SOD-a na stres prema scenariju sanacije provodi samostalno, SOD bi se trebao savjetovati sa sanacijskim tijelom prilikom osmišljavanja scenarija i provedbe testa te bi trebao zatražiti sudjelovanje sanacijskog tijela u testiranju. Sanacijska tijela trebala

bi surađivati sa SOD-ovima i pružiti im, izravno ili putem imenovanih tijela, informacije potrebne za osmišljavanje i provedbu testova otpornosti na stres.

3.20 Pretpostavljenu razinu doprinosa SOD-a financiranju sanacije trebalo bi odrediti uzimajući u obzir pravila utvrđena u člancima 108. i 109. Direktive 2014/59/EU i profil kreditnih institucija koje su odabrane za testiranje koje uključuje scenarij sanacije.

3.21 U iznimnim slučajevima, nakon savjetovanja sa sanacijskim tijelom, SOD može odustati od testiranja scenarija sanacije ako utvrdi da ni jedna od povezanih kreditnih institucija ne pripada kategoriji opisanoj u stavku 3.27.

### Sprečavanje propasti

3.22 U slučaju kada, u skladu s člankom 11. stavkom 3. Direktive 2014/49/EU, određenom SOD-u bude dopušteno upotrijebiti sredstva za sprečavanje propasti određene kreditne institucije, SOD bi trebao provesti najmanje dvije vrste testova:

- test kojim se simulira značajno pogoršanje financijskog položaja jedne ili nekoliko povezanih kreditnih institucija, uključujući njihovu kapitalnu poziciju, kvalitetu imovine i poziciju likvidnosti. U tom kontekstu testom bi također trebalo procijeniti bi li SOD mogao spriječiti propast pod uvjetima koji su utvrđeni člankom 11. stavkom 3. Direktive 2014/49/EU, uključujući razmatranjem vrste alternativnih mjera koje bi se mogle provesti te bi li SOD imao raspoloživa financijska sredstva za pružanje potrebne potpore; i
- test sustava SOD-a za praćenje rizika. U slučaju kada su u prošlosti zabilježene nepovoljne okolnosti, SOD-ovi bi trebali utvrditi jesu li sustavi za praćenje mogli otkriti prijetnju rizika.

3.23 Testovi otpornosti SOD-ova na stres povezani sa sprečavanjem propasti trebali bi se provoditi s pomoću određenog skupa pokazatelja iz smjernice 4.

### Doprinos stečajnom postupku

3.24 U osnovnim testovima povezanim s doprinosom SOD-a stečajnom postupku potrebno je pretpostaviti intervenciju radi očuvanja pristupa deponenata osiguranim depozitima u kontekstu nacionalnog stečajnog postupka u skladu s člankom 11. stavkom 6. Direktive 2014/49/EU.

3.25 Testovi otpornosti SOD-ova na stres povezani s doprinosom stečajnim postupcima trebali bi se provoditi s pomoću određenog skupa pokazatelja iz smjernice 4.

### Odabir povezanih kreditnih institucija koje trebaju biti uključene u osnovne testove

3.26 Radi provedbe osnovnih testova SOD bi trebao odabrati jednu ili više svojih povezanih kreditnih institucija čiji je profil primjeren s obzirom na planirano područje usmjerenosti testa, uključujući vrstu funkcija, ozbiljnost i složenost scenarija te njegov geografski doseg.

3.27 SOD bi trebao odabrati jednu ili više povezanih kreditnih institucija koje se smatraju relevantnima s obzirom na testiranje doprinosa sanaciji. SOD-ovi bi trebali razmotriti odabir jedne ili više povezanih kreditnih institucija u dogovoru sa sanacijskim tijelima.

### **Ozbilnost i složenost osnovnih testova**

3.28 SOD-ovi bi trebali provesti osnovne testove u kojima se pretpostavljaju različite razine ozbiljnosti i složenosti. Međutim, EBA uviđa da postoji granica povećanja složenosti i ozbiljnosti testova i da bi scenariji testiranja otpornosti na stres trebali biti realno primjenjivi na SOD-ove. Stoga bi SOD-ovi s vremenom trebali primjenjivati sve sofisticiranije i nepovoljnije scenarije te istodobno zadržati procjene sposobnosti upravljanja osnovnim scenarijima koji se realno mogu očekivati. Primjerice, SOD bi prvo mogao provesti test prekogranične suradnje u ulozi matičnog SOD-a, pri čemu bi drugi SOD preuzeo ulogu SOD-a domaćina. SOD bi zatim mogao povećati složenost testa provedbom drugog testa prekogranične suradnje s dvama ili trima SOD-ovima domaćinima istodobno. Usto, SOD može povećati razinu ozbiljnosti i složenosti kad je riječ o načinu na koji je osmišljeno testiranje otpornosti na stres, primjerice odabirom druge vrste testiranja (npr. SOD može prvo pregledati dokumentaciju kako bi procijenio određeni aspekt i nakon toga provesti simulaciju radi procjene tog aspekta).

3.29 SOD-ovi bi trebali razmotriti dodavanje nove razine složenosti i stresa jednom ili više osnovnih testova tako što će odabranom osnovnom testu dodati „poseban” scenarij koji obuhvaća ozbiljne izazove u pogledu kontinuiteta poslovanja ili vanjske okolnosti koje bi SOD-u prouzročile dodatan stres prilikom izvršavanja svojih funkcija, kako je opisano u smjernici 4.

3.30 SOD-ovi bi trebali navesti jesu li i kako s vremenom povećavali ozbiljnost i složenost testova otpornosti na stres koje su proveli (u odnosu na prethodne cikluse testiranja otpornosti na stres ili, ako je primjenjivo, tijekom ciklusa testiranja otpornosti na stres o kojemu podnose izvješće). SOD bi trebao razmotriti povećanje ozbiljnosti i složenosti testa otpornosti na stres između dvaju ciklusa testiranja otpornosti na stres. Također bi trebao razmotriti povećanje ozbiljnosti i složenosti dvaju sličnih testova otpornosti na stres (u vezi s istom zakonski utvrđenom funkcijom) koji se provode u istom ciklusu testiranja otpornosti na stres.

3.31 Kako bi se osigurao povijesni značaj, SOD-ovi bi tijekom programa iz smjernice 2. trebali testirati scenarije kojima se procjenjuje sposobnost njihovih sustava da rješavaju slučajeve intervencije takve vrste i intenziteta kakvi su zabilježeni u prošlosti, a posebice tijekom razdoblja od 2008. do 2012.

## Smjernica 4.: Pokazatelji

4.1 Testovi otpornosti na stres trebali bi biti usmjereni na testiranje otpornosti SOD-a na stres i obuhvaćati dva glavna područja rizika:

- (i) operativne rizike, odnosno rizike da SOD neće moći ispuniti svoje obveze zbog neodgovarajućih ili neuspješnih internih procesa, neodgovarajućeg osoblja i sustava; i
- (ii) rizike financiranja, odnosno rizike da izvori financiranja predviđeni člankom 10. Direktive 2014/49/EU (redoviti doprinosi, izvanredni doprinosi i alternativni aranžmani financiranja) neće biti dostatni SOD-u kako bi mogao ispuniti svoje potencijalne obveze ili kako bi ih mogao ispuniti unutar razdoblja koja su propisana nacionalnim pravom ili pravom Unije.

4.2 Testovi otpornosti na stres trebali bi obuhvatiti različite operativne faze intervencije SOD-a, od planiranja prije propasti do pripreme nakon propasti, provedbe intervencije, uključujući isplatu, doprinos sanaciji itd. Njima bi se u najmanju ruku trebali mjeriti pokazatelji utvrđeni u ovoj smjernici.

4.3 Operativne sposobnosti i sposobnosti financiranja trebale bi se testirati u okviru osnovnih testova opisanih u smjernici 3. Osim toga, SOD-ovi bi trebali provoditi ciljana testiranja, primjerice redovite provjere SCV datoteka svih institucija članica tijekom ciklusa testiranja otpornosti na stres.

4.4 Ako SOD odluči procijeniti dodatne aspekte koje smatra relevantnima za procjenu svojih sposobnosti, osim onih koji su uključeni u vidu pokazatelja iz ovih smjernica, može izvijestiti o ishodu testiranja tih aspekata tako što će u obrazac za izvješćivanje uključiti samoinicijativne vlastite pokazatelje i ishode. Obrazac za izvješćivanje sadržavat će poseban odjeljak za izvješćivanje o tim pokazateljima.

### Operativne sposobnosti

4.5 Testovi otpornosti SOD-a na stres trebali bi obuhvatiti sposobnost SOD-a da provodi procese i mehanizme koji su uključeni u određenu intervenciju, što uključuje pristup podacima, osoblje i ostale operativne resurse, komunikaciju, sustave plaćanja, mjerenje vremena i prekograničnu suradnju.

### Pristup podacima

4.6 Testiranje pristupa kvalitetnim podacima o kreditnim institucijama, deponentima i depozitima trebalo bi imati prioritet kako bi se osiguralo da SOD-ovi u svakom trenutku budu spremni na ispunjavanje svojih zadataka.

4.7 SOD-ovi bi trebali provoditi dvije vrste testova u pogledu SCV datoteka:



- a. procjena kvalitete SCV datoteke u kontekstu testiranja otpornosti SOD-a da osigura naknadu deponentima u slučaju insolventnosti kreditne institucije u skladu s člankom 11. stavkom 1. Direktive 2014/49/EU („funkcija isplate”); i
- b. procjena kvalitete SCV datoteke u kontekstu redovitih rutinskih testova koji se provode barem sa svim povezanim kreditnim institucijama koje imaju prihvatljive depozite.

4.8 Smjernice sadržavaju različite skupove pokazatelja za obje vrste testova. Od SOD-ova se traži da redovite testove SCV datoteka posebno navedu u obrascu za izvješćivanje.

4.9 Sve institucije članice koje imaju prihvatljive depozite u načelu bi trebale podlijegati redovitom testiranju SCV datoteka. SOD može odlučiti da neće testirati SCV datoteke institucija članica koje ne primaju depozite. SOD-ovi bi u obrascu za izvješćivanje trebali navesti broj jedinstvenih institucija i. koje su članice SOD-a u trenutku izvješćivanja, ii. koje su članice SOD-a u trenutku svakog kruga testiranja SCV datoteka i iii. čije su SCV datoteke testirane. SOD-ovi bi, ako je to primjenjivo, trebali izvijestiti o razlozima zbog kojih postoji razlika između broja testiranih jedinstvenih institucija i broja jedinstvenih institucija koje su u vrijeme testiranja bile članice SOD-a. Razlog može, primjerice, biti činjenica da sve institucije članice ne primaju depozite ili da je tijekom kruga testiranja SCV datoteka došlo do promjene u članstvu.

4.10 Kvalitetu SCV datoteka određene institucije moguće je testirati na temelju uzorka koji obuhvaća podskup deponenata, uz uvjet da SOD, a ne institucija, odredi metodu uzorkovanja te uz uvjet da je uzorak dovoljno velik i diversificiran kako bi bio reprezentativan u odnosu na knjigu prihvatljivih depozita te institucije. Navedeno ne utječe na pravo SOD-ova da testiraju cjelokupne SCV datoteke. Ako se upotrebljava metoda uzorkovanja, SOD-ovi bi u obrascu za izvješćivanje trebali navesti razloge za primjenu tog pristupa i prosječni broj deponenata obuhvaćenih uzorkom kao apsolutni broj i kao udio svih deponenata.

4.11 Kvalitetu SCV datoteke potrebno je procijeniti s obzirom na to bi li ona, u slučaju propasti, SOD-u omogućila sve potrebne informacije za dovršetak njegove intervencije u odnosu na određenog deponenta, uključujući identitet deponenata, njihove podatke za kontakt, otvorene račune i iznose na njima, kao i iznose prihvatljivih i osiguranih depozita. SOD-ovi bi u tu svrhu trebali definirati kriterije za valjanu ili nevaljanu SCV datoteku (npr. netočni identifikacijski podatci, netočne adrese, nedosljedni podatci za istog vlasnika ili korisnika računa, dvostruki unosi itd.) te utvrditi broj nevaljanih unosa u SCV datoteci kao udio u evidenciji institucije ili, gdje je primjenjivo, u uzorku.

4.12 Nakon utvrđivanja kriterija za valjane ili nevaljane SCV datoteke SOD-ovi bi trebali razmotriti izradu interne metodologije za procjenu SCV datoteka s različitim kriterijima ocjenjivanja. Obrazac za izvješćivanje sadržava polje u kojemu SOD može navesti dodatne informacije o metodologiji koju primjenjuje za procjenu SCV datoteka u odjeljku o redovitim testovima SCV datoteka. SOD-ovi bi trebali razmotriti dijeljenje te metodologije s kreditnim institucijama kako bi ih obavijestili o kriterijima procjene i potaknuli na ostvarivanje dobrih rezultata. Osim toga,

SOD-ovi bi trebali razmotriti obavješćivanje kreditnih institucija o ostvarenom uspjehu u odnosu na prosjek industrije kako bi institucije čiji je rezultat ispod prosjeka potaknuli na poboljšanje. EBA potiče SOD-ove da razviju tu metodologiju i da s kreditnim institucijama podijele sažetak metodologije i opće ishode što se tiče uspješnosti radi postizanja transparentnosti i pružanja poticaja.

- 4.13 Prilikom provedbe redovitih testova SCV datoteka SOD-ovi bi trebali kombinirati pregled SCV datoteka i izravne posjete kreditnim institucijama, zbog čega je potrebna metodologija za izravne preglede. Obrazac za izvješćivanje sadržavat će polje u kojemu će SOD-ovi izvijestiti o načinu provedbe redovitih testiranja SCV datoteka. Prilikom podnošenja izvješća EBA-i SOD-ovi bi trebali opisati ključne elemente provedbe tih testova (pregled SCV datoteka i/ili izravni posjeti institucijama). To obuhvaća način na koji se odabiru kreditne institucije (svaka kreditna institucija testira se jednom godišnje ili se primjenjuje pristup temeljen na riziku), informacije o tome jesu li podaci SCV datoteke uspoređeni s originalnim podacima u kreditnoj instituciji odnosno jesu li provjereni u odnosu na te podatke (npr. izravnim nadzorom), jesu li se zahtjevi za testiranje SCV datoteka rješavali na *ad hoc* osnovi ili su unaprijed najavljeni, razinu uključenosti kreditne institucije u procjenu kvalitete (npr. uključivanjem unutarnjeg revizora), informacije o sudjelovanju vanjskog revizora, razinu automatizacije prilikom provjere kvalitete SCV datoteka primjenom modela podataka i ocjena valjanosti te proces daljnjeg postupanja s kreditnom institucijom ako su utvrđene pogreške.
- 4.14 U slučaju kada se u određenoj instituciji utvrdi nezadovoljavajuća kvaliteta, trebala bi se provesti naknadna provjera u roku od najmanje dvije godine, kako bi se procijenio napredak. SOD-ovi mogu prilagoditi ovo dvogodišnje razdoblje kada je, uzimajući u obzir raspoložive ljudske i ostale resurse, prioritet potrebno dati testiranjima u drugim kreditnim institucijama s upitnom kvalitetom SCV datoteka ili na osnovi SOD-ove opće procjene rizika kreditnih institucija.
- 4.15 U slučaju kada su, u skladu s nacionalnim pravom, uspostavljeni sustavi za kontinuirano izdavanje sredstava za privremeno visoka salda kako su utvrđena u članku 6. stavku 2. Direktive 2014/49/EU ili korisničkih računa kako je uređeno člankom 7. stavkom 3. te direktive, ta bi privremeno visoka salda trebala biti uključena u testiranje SCV datoteke. Ova odredba ne bi trebala imati za posljedicu nikakvu obvezu za SOD ili povezane kreditne institucije u pogledu upućivanja zahtjeva deponentima za dostavu informacija kao rezultat testiranja.
- 4.16 U svrhu provedbe redovitih rutinskih testova SCV datoteka SOD-ovi bi trebali upotrebljavati sljedeće pokazatelje:

- |  |
|--|
| <p>i1: vrijeme koje je potrebno za dostavu valjanih SCV datoteka, od dana kada je prvotni zahtjev upućen povezanoj kreditnoj instituciji (kvalitativni i kvantitativni pokazatelj)</p> <p>i2: udio valjanih SCV datoteka i udio unosa loše kvalitete u valjanim SCV datotekama (kvalitativni i kvantitativni pokazatelj)</p> |
|--|

- i3: kvalitativna procjena postojećih aranžmana za upućivanje zahtjeva za SCV datoteke i njihov primitak (kvalitativni pokazatelj)
- i4: procjena kvalitete postojećih aranžmana za analizu SCV datoteka i uspostavu kontakta s mjerodavnim kreditnim institucijama radi upućivanja zahtjeva za dodatne/ispravljene podatke kada je to potrebno (kvalitativni pokazatelj)

4.17 Prilikom procjene vremena koje je potrebno za dostavu SCV datoteka (pokazatelj p1) SOD-ovi bi, u skladu s postupkom isplate, trebali utvrditi rok u kojemu SOD-ovi od kreditne institucije primaju SCV datoteke zadovoljavajuće kvalitete radi isplate deponentima u roku od sedam radnih dana. Prilikom podnošenja izvješća EBA-i SOD-ovi bi trebali navesti taj rok kao broj dana. Zatim bi trebali procijeniti koliko je kreditnih institucija u tom roku dostavilo SCV datoteke zadovoljavajuće kvalitete. Prilikom podnošenja izvješća EBA-i SOD-ovi bi trebali navesti rok koji su utvrdili za dostavu valjane SCV datoteke zadovoljavajuće kvalitete kako bi mogli izvršiti isplatu u roku od sedam radnih dana (ili ispuniti druge funkcije u skladu s Direktivom o sustavima osiguranja depozita) u okviru redovitih testova SCV datoteka.

4.18 Prilikom izvješćivanja EBA-e o pokazatelju p1 SOD-ovi bi trebali navesti kvalitativnu ocjenu i sljedeće kvantitativne aspekte:

- minimalno, prosječno i maksimalno vrijeme (izraženo u satima, ako je moguće) za cijeli uzorak kreditnih institucija čije su SCV datoteke testirane;
- apsolutni i relativni broj kreditnih institucija koje su dostavile valjane SCV datoteke u utvrđenom roku; i
- ako je primjenjivo, broj SCV datoteka koje su zatražene u najranijem roku u kojemu bi SOD mogao zatražiti SCV datoteku tijekom scenarija isplate iz SOD-a (*ad hoc*) i broj SCV datoteka koje su zatražene tako što se kreditnu instituciju unaprijed obavijestilo da će uskoro primiti zahtjev za dostavu SCV datoteke SOD-u („uz prethodnu obavijest”) te navesti jesu li u tim slučajevima postojale razlike u vremenu potrebnom za dostavu SCV datoteka.

4.19 Prilikom procjene pokazatelja p2 SOD-ovi bi, u skladu s postupkom isplate i zahtjevima u pogledu SCV datoteka, trebali utvrditi definiciju SCV datoteke nezadovoljavajuće kvalitete (nevaljana SCV datoteka) radi pravodobne i ispravne naknade deponentima. U tom slučaju SOD ne prihvaća SCV datoteku i kreditnoj instituciji upućuje zahtjev za dostavu nove datoteke. SOD-ovi bi također trebali definirati pojam „unosa loše kvalitete”, odnosno utvrditi u kojem se slučaju može smatrati da su unosi u SCV datoteci „loše kvalitete”, imajući u vidu činjenicu da se zbog unosa loše kvalitete SCV datoteka neće odbaciti i da on neće ugroziti pravodobnu naknadu deponentima. SOD-ovi bi zatim trebali procijeniti koliko je kreditnih institucija dostavilo SCV datoteke zadovoljavajuće kvalitete te udio unosa loše kvalitete u valjanim i u nevaljanim SCV datotekama. Prilikom podnošenja izvješća EBA-i SOD-ovi bi trebali opisati sljedeće aspekte:

- a. definiciju „nevaljanih SCV datoteka” i „valjanih SCV datoteka”; i
- b. definiciju unosa loše kvalitete kako ih je utvrdio SOD.

4.20 Prilikom izvješćivanja EBA-e o pokazatelju p2 SOD-ovi bi trebali navesti sljedeće aspekte:

- broj kreditnih institucija koje su dostavile valjane SCV datoteke u određenom krugu testiranja SCV datoteka (kao apsolutni broj i kao relativni udio testiranih institucija); i
- relativni udio unosa loše kvalitete te minimalnu, maksimalnu i prosječnu vrijednost tih udjela u svakom krugu testiranja SCV datoteka za svaku nevaljanu i za svaku valjanu SCV datoteku.

4.21 U okviru pokazatelja p3 i p4 „postojeći aranžmani” mogu obuhvaćati, među ostalim, relevantne:

- propise, zahtjeve i smjernice kojima se SOD-ovima dodjeljuju zakonske ovlasti za pribavljanje SCV datoteka;
- propise, zahtjeve, smjernice i/ili modele podataka kojima se utvrđuju sadržaj SCV datoteka i (tehnički) zahtjevi u vezi s podacima SCV datoteka;
- komunikacijske kanale za pribavljanje SCV datoteka od povezanih kreditnih institucija i razmjenu informacija s tim institucijama; i
- kanale za prijenos, s pomoću kojih se SCV datoteke prenose između SOD-a i povezanih kreditnih institucija.

4.22 Procjena kvalitete tih postojećih aranžmana mogla bi se temeljiti na ocjeni dokumentacije u vezi s tim aranžmanima, simulaciji funkcioniranja tih aranžmana u praksi ili na kombinaciji obiju metoda. Prilikom izvješćivanja o rezultatima SOD-ovi bi trebali navesti kvalitativnu ocjenu i vrstu testiranja koje je provedeno u svrhu procjene kvalitete.

4.23 SOD-ovi bi u svrhu testiranja pribavljanja SCV datoteka u kontekstu testiranja funkcije isplate trebali upotrebljavati samo prethodno navedeni pokazatelj p3:

p3: kvalitativna procjena postojećih aranžmana za upućivanje zahtjeva za SCV datoteke i njihov primitak (kvalitativni pokazatelj)

**Informacije o problemima uočenima u određenoj kreditnoj instituciji koji bi mogli dovesti do intervencije SOD-a**

4.24 SOD-ovi bi trebali izvršiti procjenu postojećih aranžmana u svrhu dobivanja, kako je predviđeno člankom 4. stavkom 10. Direktive 2014/49/EU, informacija o problemima koji su otkriveni u određenoj kreditnoj instituciji, a koji bi mogli dovesti do intervencije SOD-a. U tom bi kontekstu SOD-ovi bi trebali procijeniti bi li ti aranžmani omogućili pravovremene informacije, primjerice

u slučaju kada nadležna tijela primjenjuju ovlasti na temelju članka 27. Direktive 2014/59/EU (rana intervencija) ili članka 104. Direktive 2013/36/EU<sup>6</sup> (nadzorne ovlasti) ili u slučaju kada nadležna ili sanacijska tijela na temelju članka 32. Direktive 2014/59/EU utvrde da određena institucija propada ili da će vjerojatno propasti.

4.25 U svrhu testiranja pribavljanja tih informacija SOD-ovi bi trebali upotrijebiti pokazatelj u nastavku:

p5: kvaliteta postojećih aranžmana uspostavljenih sa svrhom dobivanja informacija od nadležnih ili sanacijskih tijela o problemima koji su otkriveni u određenoj kreditnoj instituciji, a koji mogu dovesti do intervencije SOD-a, uključujući pitanje osiguravaju li primitak pravovremenih informacija o ranom pogoršanju financijskog položaja određene institucije (kvalitativni pokazatelj)

4.26 U okviru pokazatelja p5 „postojeći aranžmani” mogu obuhvaćati, među ostalim:

- odredbe nacionalnog prava ili ostale zahtjeve kojima se omogućuje razmjena informacija i suradnja SOD-a i nadležnih tijela i/ili sanacijskih tijela;
- upravljačku strukturu SOD-a, ako SOD i nadležna tijela i/ili sanacijska tijela imaju zajednička područja upravljanja; ili
- memorandume o razumijevanju ili druge dogovore između SOD-a i nadležnih tijela i/ili sanacijskih tijela; i
- upute ili priručnik SOD-a, nadležnih tijela i/ili sanacijskih tijela za krizne situacije.

4.27 Procjena kvalitete tih postojećih aranžmana mogla bi se provesti simulacijom suradnje različitih tijela u kontekstu osnovnog testa, i to s pomoću rekapitulacijskog ispitivanja u kojemu sudjeluju tijela (engl. *walk-through*) (npr. testiranjem komunikacijskih kanala, procesa upravljanja i odlučivanja te pravodobnosti dijeljenja informacija) ili pregledom dokumentacije u vezi s elementima iz stavka 4.26. Prilikom pregleda dokumentacije potrebno je obavijestiti nadležna i sanacijska tijela o zaključcima koji proizlaze iz te procjene. U pregledu dokumentacije mogu sudjelovati i nadležna tijela i sanacijska tijela. Prilikom izvješćivanja EBA-e o pokazatelju p5 SOD-ovi bi trebali navesti kvalitativnu ocjenu i obrazloženje te ocjene u kojemu će opisati provedbu testova u tom području.

### Osoblje i ostali operativni resursi

4.28 SOD-ovi bi u okviru osnovnih testova trebali testirati bi li na raspolaganju imali potrebne resurse u okolnostima iznenadnog povećanja aktivnosti koje je prouzročeno intervencijom, i to u pogledu proračuna, osoblja, uredskog prostora, opreme informacijske tehnologije,

<sup>6</sup> Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338).

pozivnih centara itd., među ostalim tako što će preraspodijeliti postojeće stalne resurse ili sklopiti privremene aranžmane o eksternalizaciji.

4.29 Postojeće osoblje znači članovi internog osoblja koji su zaposlenici ili podizvođači SOD-a u scenarijima uobičajenog poslovanja. Može uključivati i članove osoblja koji nisu izravni zaposlenici SOD-a nego drugog tijela javne vlasti kojemu su povjerene funkcije SOD-a u skladu s Direktivom o sustavima osiguranja depozita i BRRD-om. Postojeći proračun znači proračun SOD-a u scenarijima uobičajenog poslovanja. Slično tome, postojeći resursi mogu se definirati kao resursi SOD-a u scenarijima uobičajenog poslovanja.

4.30 Dodatno osoblje znači osoblje koje je uz postojeće osoblje potrebno za potrebe intervencije SOD-a. Dodatno osoblje uključuje, primjerice, zaposlenike (vanjskih) pružatelja usluga i kolege iz drugih odjela ako je SOD dio drugog tijela (npr. nadležnog tijela, sanacijskog tijela, središnje banke). Dodatni proračun može se definirati kao proračun koji je uz postojeći proračun potreban za intervenciju SOD-a. Obuhvaća rezervacije koje je SOD izdvojio u okviru svojih proračuna u scenarijima uobičajenog poslovanja za potrebe moguće intervencije. Dodatni resursi znače resurse koji su uz postojeće resurse potrebni za intervenciju SOD-a. To su, primjerice, dodatna uredska oprema i oprema informacijske tehnologije, uredski prostori i/ili kapacitet poslužitelja.

4.31 Konačna procjena u tom pogledu ne bi se trebala isključivo temeljiti na hipotetskom povećanju proračuna, već bi barem djelomično trebala odražavati mehanizme za nepredviđene situacije koji su uspostavljeni u vrijeme povoljnih okolnosti (npr. rezervacije za zapošljavanje privremenog osoblja).

4.32 S obzirom na važnost sustava informacijske tehnologije (IT) prilikom izvršavanja funkcija SOD-a, SOD-ovi bi trebali procijeniti sigurnost svojih IT sustava. Konkretno, SOD-ovi trebaju ukratko navesti glavne zaključke najnovijih dostupnih unutarnjih/vanjskih revizija u pogledu sigurnosnih aspekata informacijske tehnologije ili problema u vezi s tom tehnologijom s kojima su se suočili tijekom testiranja otpornosti na stres (ili u stvarnim situacijama), s posebnim naglaskom na utvrđenim slabostima.

4.33 U svrhu testiranja osoblja i ostalih operativnih resursa SOD-ovi bi trebali upotrijebiti sljedeće pokazatelje:

- p6: primjerenost postojećeg osoblja, proračuna i ostalih dostupnih resursa u scenariju stvarnih okolnosti (kvalitativni i kvantitativni pokazatelj)
- p7: primjerenost dodatnog osoblja, proračuna i ostalih lako dostupnih resursa u slučaju potrebe (kvalitativni i kvantitativni pokazatelj)
- p8: sigurnosna procjena IT sustava koji su ključni za izvršavanje zadataka povjerenih SOD-u (kvalitativni pokazatelj)

4.34 Prilikom izvješćivanja o pokazateljima p6 i p7 SOD-ovi bi trebali navesti sljedeće ishode:

- kvalitativni ishod: kvalitativna ocjena primjerenosti prema kategoriji (osoblje, proračun, ostali resursi)
- kvantitativni ishod: ako je primjenjivo, broj članova osoblja (navesti je li on izražen kao broj zaposlenika ili ekvivalent punog radnog vremena), proračunskih sredstava i resursa koji nedostaju za izvršavanje zadataka SOD-a.

### Komunikacija s deponentima i širom javnosti

4.35 SOD-ovi bi trebali izvršiti procjenu komunikacijskih procesa koji bi se primijenili po nastanku scenarija isplate, uz preispitivanje komunikacijske strategije i resursa.

4.36 U svrhu testiranja komunikacije s deponentima i širom javnosti SOD-ovi bi trebali upotrijebiti pokazatelje u nastavku:

p9: vrijeme potrebno za uspostavu pozivnih centara i *ad hoc* mrežnih mjesta ili stranica (kvalitativni i kvantitativni pokazatelj)

p10: kapacitet mrežnih mjesta ili pozivnih centara u smislu broja veza ili poziva (kvalitativni i kvantitativni pokazatelj)

4.37 Prilikom izvješćivanja o pokazatelju p9 SOD-ovi bi trebali navesti kvalitativnu ocjenu i kvantitativne podatke. Kad je riječ o kvantitativnim podacima, SOD-ovi bi trebali kao polazište za mjerenje vremena upotrijebiti vrijeme aktivacije SOD-a ( $t = 0$ ). SOD-ovi vrijeme trebaju iskazati kao broj sati.

4.38 Prilikom procjene pokazatelja p10 SOD-ovi bi trebali uzeti u obzir broj deponenata testiranih kreditnih institucija, a time i broj eventualnih posjeta mrežnom mjestu i broj poziva. Prilikom izvješćivanja o pokazatelju p10 SOD-ovi bi trebali navesti broj deponenata testiranih kreditnih institucija, kvalitativnu ocjenu, kvantitativne podatke i kvantitativne rezultate kako slijedi:

- za mrežna mjesta: broj posjeta po satu;
- za pozivne centre: broj dolaznih poziva koje pozivni centar može obraditi u sat vremena.

### Instrumenti plaćanja

4.39 SOD-ovi bi trebali testirati svoju sposobnost nastavka isplate deponentima, odnosno učinkovitog prijenosa iznosa za isplatu deponentima.

4.40 U tu svrhu SOD-ovi bi trebali procijeniti kvalitetu postojećih postupaka za prikupljanje pojedinosti o plaćanju (informacije koje su, uz podatke iz SCV datoteke, potrebne za isplatu naknade), dostupne instrumente plaćanja (npr. bankovni prijenos, čekovi, kartice s unaprijed uplaćenim sredstvima) i, ako je primjenjivo, sposobnost isplate deponentima nerezidentima u EU-u i sposobnost plaćanja u stranim valutama. Prilikom kvalitativne procjene SOD-ovi bi



trebali uzeti u obzir te elemente, kao i činjenicu jesu li dostupni instrumenti plaćanja primjereni za naknadu deponentima kreditne institucije čiji broj deponenata nije manji od drugog kvartila povezanih kreditnih institucija. Institucija koja je odabrana za test ne bi trebala pripadati kategoriji opisanoj u stavku 3.27.

4.41 Nakon što preispitaju različite raspoložive postupke i instrumente, SOD-ovi bi trebali provjeriti svoju sposobnost da ih brzo primijene u uvjetima stresa koji uključuju velik broj isplata. U svrhu te procjene SOD-ovi bi trebali primijeniti jedan do dva nepovoljnija scenarija navedena u nastavku, koji bi trebali uključivati veći broj isplata od scenarija u okviru pokazatelja p11:

- istodobna propast dviju kreditnih institucija: broj deponenata svake odabrane institucije ne bi trebao biti manji od drugog kvartila povezanih kreditnih institucija; Odabrane institucije ne bi trebale pripadati kategoriji opisanoj u stavku 3.27; ili
- propast jedne kreditne institucije čiji broj deponenata nije manji od trećeg kvartila povezanih kreditnih institucija. Odabrana institucija ne bi trebala pripadati kategoriji opisanoj u stavku 3.27.

4.42 U svrhu testiranja instrumenata plaćanja SOD-ovi bi trebali upotrijebiti pokazatelje u nastavku:

p11: preispitivanje instrumenata plaćanja koji su na raspolaganju za scenarije isplate (kvalitativni i kvantitativni pokazatelj)

p12: primjerenost u slučaju većeg broja isplata, kako je utvrđeno u nepovoljnijim scenarijima navedenima u smjernicama (kvalitativni i kvantitativni pokazatelj)

4.43 Prilikom izvješćivanja o pokazatelju p11 SOD-ovi bi trebali:

- uzeti u obzir elemente opisane u stavku 4.41 prilikom donošenja kvalitativne procjene tako što će navesti kvalitativnu ocjenu i obrazložiti, među ostalim, ocjenu i primijenjeni scenarij; i
- navesti broj deponenata na koje se primjenjuje test područja u okviru pokazatelja p11 (kvantitativni pokazatelj).

4.44 Prilikom izvješćivanja o pokazatelju p12 SOD-ovi bi trebali navesti kvalitativnu ocjenu uz obrazloženje te ocjene (kvalitativni pokazatelj), vrstu odabranog nepovoljnog scenarija i broj deponenata na koje se primjenjuje test područja u okviru pokazatelja p12 (kvantitativni pokazatelj).

### Rok isplate

4.45 SOD-ovi bi trebali izmjeriti vrijeme od utvrđivanja nedostupnosti depozita do trenutka u kojemu iznos koji je potrebno isplatiti mora biti raspoloživ u skladu s člankom 8. stavkom 1.



Direktive 2014/49/EU i, na toj osnovi, izmjeriti eventualno kašnjenje u odnosu na rokove isplate propisane člankom 8. stavcima od 2. do 5. te direktive.

4.46 U svrhu testiranja rokova isplate SOD-ovi bi trebali upotrijebiti pokazatelje u nastavku:

p13: za scenarije isplate: sposobnost SOD-a da osigura dostupnost iznosa za isplatu u primjenjivom roku isplate, uključujući vrijeme od utvrđivanja nedostupnosti depozita do trenutka dostupnosti iznosa za isplatu (kvalitativni i kvantitativni pokazatelj)

p14: za privremeno visoka salda, korisničke račune i ostale posebne slučajeve: procjena kvalitete internih postupaka i resursa SOD-a za prikupljanje i rješavanje zahtjeva deponenta (kvalitativni pokazatelj)

4.47 Prilikom izvješćivanja o pokazatelju p13 SOD-ovi bi trebali navesti:

- kvalitativnu ocjenu sposobnosti SOD-a da osigura dostupnost iznosa za isplatu u primjenjivom roku isplate uz obrazloženje kvalitativne ocjene; i
- vrijeme u kojemu je potrebno osigurati dostupnost iznosa za isplatu izraženo kao broj radnih dana i primjenjivi rok isplate ako je drukčiji od informacija iz odjeljka „Opće informacije” u obrascu za izvješćivanje (kvantitativni pokazatelj).

4.48 U svrhu procjene područja obuhvaćenog pokazateljem p14 SOD-ovi bi trebali testirati svoje interne procese u pogledu naknade u posebnim slučajevima kao što su privremeno visoka salda, korisnički računi ili ostali posebni slučajevi. Ako takvi slučajevi nisu predviđeni u SCV datotekama, SOD-ovi bi trebali razmotriti simulaciju postupka nadoknade i roka za nadoknadu u fiktivnim slučajevima. Osim toga, SOD-ovi bi trebali razmotriti uporabu SCV datoteka ili fiktivnih podataka radi kvantificiranja vremena u kojemu bi se ti depoziti nadoknadili. S pomoću te neobvezne kvantitativne procjene moglo bi se izračunati vrijeme koje je prošlo od utvrđivanja nedostupnosti depozita do trenutka dostupnosti iznosa za isplatu tako što će se oduzeti vrijeme koje je SOD proveo čekajući da mu deponent ili drugi dionik dostavi potrebne informacije.

4.49 Ako SOD smatra da su za procjenu relevantni drugi „posebni slučajevi” osim privremeno visokih salda i korisničkih računa, može ih testirati i o njima izvijestiti u okviru pokazatelja p14. Procjena bi trebala biti usmjerena na preispitivanje internih procesa SOD-a. Osim toga, SOD-ovi mogu upotrijebiti fiktivne podatke radi kvantificiranja vremena, izraženog u radnim danima, u kojemu bi se ti depoziti nadoknadili. Ostali posebni slučajevi obuhvaćaju depozite ili deponente kojima SOD treba posvetiti više pozornosti i/ili s kojima treba posebno postupati kako bi se izvršila isplata jer, primjerice, SOD treba pribaviti posebne informacije ili na drugi način odstupiti od uobičajenih postupaka isplate. Ti bi se posebni slučajevi mogli, primjerice, temeljiti na nacionalnom zakonodavstvu ili posebnim značajkama proizvoda koje nude povezane kreditne institucije. Prilikom podnošenja izvješća EBA-i SOD-ovi bi trebali navesti dodatne informacije ako su testirali ostale posebne slučajeve.

### Prekogranična suradnja (matični SOD i SOD domaćin)

- 4.50 Ako SOD-ovi imaju ulogu matičnog SOD-a ili SOD-a domaćina u skladu s člankom 14. Direktive o sustavima osiguranja depozita, trebali bi testirati sustave uspostavljene za isplatu deponentima u podružnicama koje su osnovale njihove povezane kreditne institucije u drugim državama članicama.
- 4.51 Kada je to moguće, SOD-ovi bi prilikom odabira jednog ili više partnerskih SOD-ova za provedbu testa prekogranične suradnje trebali razmotriti primjenu pristupa temeljenog na riziku. Pristup temeljen na riziku znači da SOD-ovi procjenjuju rizike i vjerojatnost suradnje s određenim partnerskim SOD-ovima i ulogu u toj suradnji na temelju informacija koje su im dostupne. Taj bi pristup mogao biti primjereniji od pristupa u okviru kojeg se kao jedini kriteriji upotrebljava broj prekograničnih podružnica. Prilikom podnošenja izvješća EBA-i SOD-ovi bi trebali navesti s kojim je partnerskim SOD-om proveden test i u kojoj ulozi (matični SOD ili SOD domaćin) i objasniti pristup temeljen na riziku koji su primijenili pri odabiru partnerskog SOD-a.
- 4.52 Matični SOD i SOD domaćin trebaju procijeniti svoje sposobnosti učinkovite i sigurne međusobne komunikacije. Stoga bi SOD-ovi trebali procijeniti svoju sposobnost pristupa podacima potrebnima za isplatu i sposobnost razmjene tih podataka. Prvo, SOD-ovi bi u ulozi matičnog SOD-a trebali provjeriti sposobnost izvlačenja izdvojenih informacija iz SCV datoteka i izrade datoteka s uputama za plaćanje u vezi s deponentima u podružnicama koje su osnovale njihove povezane kreditne institucije u drugim državama članicama nakon što matični SOD-ovi pribave SCV datoteke tih kreditnih institucija.
- 4.53 Drugo, SOD-ovi bi u ulozi SOD-a domaćina trebali izmjeriti vrijeme koje je potrebno za pripremu datoteka s uputama za plaćanje i njihovu dostavu SOD-ovima država članica domaćina unutar rokova koji su propisani Smjernicama EBA-e o sporazumima o suradnji između sustava osiguranja depozita u okviru Direktive 2014/49/EU<sup>7</sup>.
- 4.54 SOD-ovi bi u ulozi matičnog SOD-a trebali dostaviti datoteku (predložak datoteke) s uputama za plaćanje SOD-ovima država članica domaćina kako bi ispitali jesu li komunikacijski kanali ispravno uspostavljeni. SOD-ovi bi zatim trebali procijeniti primljene datoteke s uputama za plaćanje kako bi provjerili sadržavaju li potrebne informacije za izvršenje plaćanja te dostaviti potvrdu matičnom SOD-u.
- 4.55 Matični SOD i SOD domaćin trebali bi procijeniti kanale za prijenos ostalih datoteka osim datoteka s uputama za plaćanje, kao što su komunikacijski i popratni dokumenti potrebni za isplatu u složenim slučajevima u oba smjera.
- 4.56 SOD-ovi bi, u svojstvu SOD-a domaćina, trebali procijeniti sposobnost komunikacije s deponentima u podružnicama i širom javnosti, i to s pomoću izjava i informacija upućenih pojedinačnim deponentima (npr. dopisi deponentima ili pitanja i odgovori namijenjeni osoblju u pozivnom centru). Budući da se sposobnost komunikacije s deponentima mjeri u kontekstu

---

<sup>7</sup> EBA/GL/2016/02.

osnovnih testova funkcije isplate (bez pretpostavke prekogranične suradnje), procjena bi trebala biti usmjerena na aspekte u vezi s komunikacijom s inozemnim deponentima u podružnicama i širom javnosti u državama članicama osim matičnog SOD-a. Budući da je uspostava pozivnog centra, što je zadaća SOD-a domaćina, dio pokazatelja p9 i p10, taj aspekt nije obuhvaćen predmetnom procjenom.

4.57 Matični SOD i SOD domaćin trebali bi procijeniti kanale za međusobni prijenos sredstava, primjerice simulacijom stvarnog prijenosa (dijela) sredstava partnerskom SOD-u ili pregledom dokumentacije u vezi s potrebnim internim procesima. Ako su SOD-ovi u tekućem ciklusu testiranja otpornosti na stres upotrijebili te kanale za prijenos u kontekstu prijenosa sredstava između SOD-ova kada je institucija članica promijenila pripadnost<sup>8</sup>, takva procjena kanala za prijenos nije obvezna.

4.58 SOD-ovi ne bi trebali testirati sposobnost prekogranične suradnje ako u njoj nisu sudjelovali kao matični SOD ili SOD domaćin u skladu s člankom 14. Direktive o sustavima osiguranja depozita iz bilo kojeg od sljedećih razloga:

- nijedna povezana kreditna institucija nema podružnicu u drugoj državi članici i/ili je podružnica kreditne institucije EU-a osnovana u državi članici SOD-ova; i
- u planu sanacije svih povezanih kreditnih institucija s podružnicama u drugim državama članicama predviđa se da se sanacijske mjere provode ili da se ovlast za otpis ili konverziju relevantnih instrumenata kapitala i prihvatljivih obveza u skladu s člankom 59. BRRD-a izvršava u skladu s relevantnim scenarijem iz članka 10. stavka 3. BRRD-a.

4.59 U svrhu testiranja sposobnosti prekogranične suradnje SOD-ovi bi trebali upotrijebiti sljedeće pokazatelje:

- p15: sposobnost izvlačenja izdvojenih informacija iz SCV datoteka i izrade datoteka s uputama za plaćanje u vezi s deponentima u podružnicama koje su osnovale njihove povezane kreditne institucije u drugim državama članicama (kvalitativni pokazatelj)
- p16: vrijeme za izradu datoteka s uputama za plaćanje, od trenutka kada institucija prenese SCV datoteke (kvalitativni i kvantitativni pokazatelj)
- p17: vrijeme za prijenos datoteka s uputama za plaćanje tijelima u državi članici domaćinu, od trenutka kada institucija prenese SCV datoteke (kvalitativni i kvantitativni pokazatelj)
- p18: procjena kvalitete kanalâ za prijenos datoteka s uputama za plaćanje (kvalitativni pokazatelj)
- p19: procjena i potvrda SOD-ova domaćina da je datoteka s uputama za plaćanje primjerena za isplatu deponentima (kvalitativni pokazatelj)

<sup>8</sup> U skladu s člankom 14. stavkom 3. Direktive o sustavima osiguranja depozita.

- p20: procjena kvalitete kanalâ za prijenos datoteka osim datoteka s uputama za plaćanje (kvalitativni pokazatelj)
- p21: procjena kvalitete sposobnosti SOD-ova domaćina da, u ime matičnog SOD-a i u suradnji s njim, komuniciraju s deponentima u podružnicama i širom javnosti, i to s pomoću izjava i informacija upućenih pojedinačnim deponentima (kvalitativni pokazatelj)
- p22: procjena kvalitete kanalâ za prijenos sredstava u svrhu isplate SOD-a domaćina deponentima u podružnicama (kvalitativni pokazatelj)
- p23: sposobnost poštovanja rokova utvrđenih u Smjernicama o sporazumima o suradnji između sustava osiguranja depozita u okviru Direktive 2014/49/EU (kvalitativni i kvantitativni pokazatelj)
- p24: vrijeme koje je potrebno da matični SOD prenese SOD-u domaćinu sredstva za isplatu deponentima u podružnicama (kvalitativni i kvantitativni pokazatelj)

- 4.60 Prilikom izvješćivanja o pokazateljima p15, p16, p18, p19, p20, p21 i p22 SOD-ovi bi trebali navesti kvalitativnu ocjenu i priložiti obrazloženje te ocjene.
- 4.61 Prilikom izvješćivanja o pokazateljima p16 i p17 SOD-ovi bi trebali navesti kvalitativnu ocjenu, priložiti obrazloženje te ocjene i naznačiti vrijeme izraženo u satima, pri čemu trebaju upotrijebiti prijenos SCV datoteke koji je izvršila kreditna institucija kao polazište za mjerenje vremena ( $t = 0$ ) (kvantitativni pokazatelj).
- 4.62 Prilikom izvješćivanja o pokazatelju p21 SOD-ovi domaćini trebali bi se usredotočiti na posebne aspekte u vezi s komunikacijom s inozemnim deponentima u podružnicama i širom javnosti u državama članicama osim matičnog SOD-a (u usporedbi s komunikacijom s deponentima kreditne institucije koja se nalazi u istoj državi članici kao i SOD, u kontekstu scenarija isplate bez prekogranične suradnje).
- 4.63 Prilikom izvješćivanja o pokazatelju p23 SOD-ovi bi trebali navesti kvalitativnu ocjenu, priložiti obrazloženje te ocjene i naznačiti vrijeme izraženo u radnim danima (kvantitativni pokazatelj).
- 4.64 Prilikom procjene područja obuhvaćenog pokazateljem p24 matični SOD i SOD domaćin trebali bi međusobno komunicirati kako bi utvrdili rok za prijenos sredstava SOD-u domaćinu. SOD-ovi bi trebali kvantificirati cjelokupno proteklo vrijeme: ono obuhvaća vrijeme za prijenos sredstava između matičnog SOD-a i SOD-a domaćina i vrijeme u kojemu SOD domaćin osigurava dostupnost sredstava deponentima. Za provedbu te procjene mogu se upotrijebiti i ishodi u vezi s primjenom pokazatelja p22. Prilikom izvješćivanja o pokazatelju p24 SOD-ovi bi trebali navesti kvalitativnu ocjenu u okviru koje se navodi jesu li sredstva prenesena u tom roku, priložiti obrazloženje te ocjene i naznačiti vrijeme, izraženo u radnim danima, potrebno za prijenos i primjenjivi rok za test dogovoren s partnerskim SOD-om (kvalitativni i kvantitativni pokazatelj).

## Sposobnosti financiranja

4.65 Osim operativnih sposobnosti, SOD-ovi bi trebali testirati primjerenost svojih sredstava financiranja za ispunjenje obveza plaćanja u okviru osnovnih testova i pristup tim sredstvima.

### Primjerenost sredstava financiranja

4.66 Prvo, SOD-ovi bi trebali procijeniti primjerenost *ex ante* sredstava (raspoloživih financijskih sredstava), *ex post* doprinosa i alternativnih aranžmana financiranja dostupnih za intervenciju SOD-a za sve institucije članice koje vjerojatno neće podlijegati sanacijskim mjerama u skladu sa stavkom 3.27. Ta bi se procjena trebala temeljiti na najnovijem prijavljenom iznosu osiguranih depozita svih institucija članica u određenom trenutku. Riječ je o radnoj (računskoj) vježbi.

4.67 Prilikom odlučivanja o uporabi *ex post* doprinosa trebala bi se u obzir uzeti ograničenja utvrđena u članku 10. stavku 8. Direktive 2014/49/EU, uključujući pitanje mogu li se plaćanja određenih institucija u cijelosti ili djelomično odgoditi s obrazloženjem da bi plaćanja ugrozila njihovu likvidnost ili solventnost<sup>9</sup>. Slično tome, SOD-ovi bi trebali razmotriti bi li potrebni izvanredni *ex post* doprinosi dosegili godišnju gornju granicu od 0,5 % koja je utvrđena tom odredbom. Kada to nije slučaj, trebali bi donijeti eksplicitnu odluku o tome bi li mogli povisiti granicu od 0,5 %.

4.68 Oslanjanje na alternativne aranžmane financiranja, kao što su krediti ili kreditne linije javnih ili privatnih trećih strana, trebalo bi se temeljiti na objektivnoj procjeni elemenata koji su poznati u vrijeme testiranja, kao što su međusobne kreditne obveze koje su preuzete putem pisanih sporazuma o suradnji, formalnih kreditnih linija itd.

4.69 U svrhu testiranja primjerenosti sredstava financiranja SOD-ovi bi trebali upotrijebiti sljedeće pokazatelje:

p25: primjerenost *ex ante* sredstava za pokriće potrebe za financiranjem institucija članica SOD-a koje ne pripadaju kategoriji opisanoj u stavku 3.27 smjernica (navesti apsolutni i relativni broj institucija kod kojih postoji manjak i, ako je primjenjivo, minimalni, maksimalni i prosječni manjak izražen kao apsolutna vrijednost i kao udio potrebe za financiranjem) (kvalitativni i kvantitativni pokazatelj)

p26: primjerenost *ex post* doprinosa za pokriće potrebe za financiranjem institucija članica SOD-a koje ne pripadaju kategoriji opisanoj u stavku 3.27 smjernica i kod kojih *ex ante* sredstva nisu bila dostatna (navesti apsolutni i relativni broj institucija kod kojih postoji manjak i, ako je primjenjivo, minimalni, maksimalni i prosječni manjak izražen kao apsolutna vrijednost i kao udio potrebe za financiranjem) (kvalitativni i kvantitativni pokazatelj)

<sup>9</sup> Vidjeti delegirani akt koji je Komisija donijela u skladu s člankom 104. stavkom 4. i člankom 115. Direktive 2014/59/EU.

p27: primjerenost alternativnih aranžmana financiranja za pokriće potrebe za financiranjem institucija članica SOD-a koje ne pripadaju kategoriji opisanoj u stavku 3.27 smjernica i kod kojih *ex ante* sredstva i *ex post* doprinosi nisu bili dostatni (navesti apsolutni i relativni broj institucija kod kojih postoji manjak i, ako je primjenjivo, minimalni, maksimalni i prosječni manjak izražen kao apsolutna vrijednost i kao udio potrebe za financiranjem) (kvalitativni i kvantitativni pokazatelj)

4.70 Prilikom izvješćivanja o pokazateljima p25, p26, i p27 SOD-ovi bi trebali navesti kvalitativnu ocjenu i priložiti obrazloženje te ocjene.

### Pristup sredstvima financiranja

4.71 Drugo, SOD-ovi bi trebali procijeniti okvir za upravljanje i proces odlučivanja u svrhu prikupljanja sredstava financiranja za intervenciju SOD-a. SOD-ovi bi ujedno trebali procijeniti svoju sposobnost pristupa *ex ante* sredstvima likvidacijom uložene imovine u roku koji se primjenjuje na intervenciju.

4.72 U tom smislu, testom u okviru scenarija isplate iz SOD-a trebali bi se razmotriti iznosi koji bi bili stvarno raspoloživi u roku isplate. Kad je riječ o ostalim scenarijima intervencije, SOD-ovi bi trebali utvrditi primjenjivo razdoblje za doprinos tim intervencijama. To za sve scenarije podrazumijeva procjenu likvidnosti uložених raspoloživih financijskih sredstava i preuzetih obveza plaćanja, također u uvjetima tržišnog stresa. SOD-ovi bi trebali testirati likvidaciju svoje imovine, u cijelosti ili njezin dio, te o tome izvijestiti prilikom podnošenja izvješća o rezultatima testiranja otpornosti na stres. Ako je moguće, SOD-ovi trebaju primijeniti stresne tržišne uvjete. Prilikom podnošenja izvješća EBA-i SOD-ovi bi trebali opisati pretpostavke/uvjete koji se primjenjuju na test. Primjerice, trebali bi navesti jesu li primijenili stresne tržišne uvjete i ako jesu, dostaviti dodatne pojedinosti.

4.73 Usto, SOD-ovi bi trebali testirati prikupljanje *ex post* doprinosa i pristup alternativnim aranžmanima financiranja, neovisno o svojem iznosu *ex ante* sredstava. U svrhu te procjene SOD-ovi mogu provesti simulaciju propasti jedne odabrane kreditne institucije ili veći broj testova s različitim pretpostavkama (npr. zasebni testovi za svaki mogući izvor financiranja). Kreditna institucija koja je odabrana za ta testiranja ne bi trebala pripadati kategoriji opisanoj u stavku 3.27 smjernica. Ako SOD odabere jednu kreditnu instituciju za procjenu operativnih sposobnosti i sposobnosti financiranja, trebao bi voditi računa o tome da broj deponenata te kreditne institucije ne bude manji od drugog kvartila povezanih kreditnih institucija koje ne pripadaju kategoriji opisanoj u stavku 3.27. SOD-ovi bi, koristeći se metodom anonimizacije, trebali izvijestiti EBA-u o značajkama kreditne institucije odabrane za testiranje.

4.74 Ako je nacionalnim pravom predviđen određeni redoslijed uporabe i iscrpljivanja raspoloživih financijskih sredstava, *ex post* doprinosa i alternativnih aranžmana financiranja, primjenjiva je pravila potrebno uzeti u obzir prilikom osmišljavanja testa otpornosti na stres.

4.75 Ako SOD ima postojeće aranžmane za pristup alternativnim aranžmanima financiranja iz više od jednog izvora (npr. komercijalni zajam ili zajam od države), u predmetnom bi ciklusu

testiranja otpornosti na stres trebao testirati pristup sredstvima iz barem jednog od tih izvora. SOD bi ostale izvore alternativnih aranžmana financiranja trebao procijeniti u sljedećim ciklusima.

4.76 SOD-ovi bi trebali procijeniti vrijeme potrebno za pristup financiranju iz *ex post* sredstava i alternativnih aranžmana financiranja. Prilikom podnošenja izvješća EBA-i SOD-ovi bi također trebali navesti rok za pristup sredstvima koji se primjenjuje na intervenciju. SOD-ovi bi također trebali razmotriti procjenu kanala za prijenos koji se upotrebljavaju u svrhu prikupljanja *ex post* doprinosa i pristupa alternativnim aranžmanima financiranja, i to, primjerice, simulacijom stvarnog prijenosa svih ili dijela sredstava SOD-u ili pregledom dokumentacije u vezi s potrebnim internim procesima. Međutim, ako se za prikupljanje *ex post* i *ex ante* doprinosa upotrebljavaju isti kanali za prijenos, SOD-ovi mogu testirati kanale za prijenos *ex ante* ili *ex post* doprinosa. Ako su *ex ante* ili *ex post* doprinosi prikupljeni u tekućem ciklusu testiranja otpornosti na stres, SOD-ovi nisu dužni zasebno testirati kanale za prijenos i trebaju izvijestiti o stvarnom iskustvu.

4.77 U svrhu testiranja pristupa sredstvima financiranja SOD-ovi bi trebali upotrijebiti sljedeće pokazatelje:

<p>p28: kvalitativna procjena okvira za upravljanje i procesa odlučivanja SOD-a u pogledu pribavljanja financijskih sredstava za intervenciju SOD-a (kvalitativni pokazatelj)</p> <p>p29: procjena sposobnosti SOD-a da pristupi <i>ex ante</i> sredstvima likvidacijom imovine koja je uložena kao dio raspoloživih financijskih sredstava u roku koji se primjenjuje na intervenciju (kvantitativni pokazatelj dopunjen kvalitativnim pokazateljem)</p> <p>p30: procjena sposobnosti SOD-a da prikupi <i>ex post</i> doprinose prikupljanjem izvanrednih doprinosa u roku koji se primjenjuje na intervenciju (kvantitativni pokazatelj dopunjen kvalitativnim pokazateljem)</p> <p>p31: procjena sposobnosti SOD-a da procijeni alternativne aranžmane financiranja u roku koji se primjenjuje na intervenciju (kvantitativni pokazatelj dopunjen kvalitativnim pokazateljem)</p>
--

4.78 Prilikom izvješćivanja o pokazatelju p28 SOD-ovi bi trebali navesti kvalitativnu ocjenu i priložiti obrazloženje te ocjene.

4.79 Prilikom izvješćivanja o pokazatelju p29 SOD-ovi bi trebali navesti kvalitativnu ocjenu u okviru koje se navodi je li *ex ante* sredstvima pristupljeno u roku koji se primjenjuje na intervenciju, priložiti obrazloženje te ocjene, naznačiti vrijeme potrebno za pristup *ex ante* sredstvima izraženo u radnim danima te rok koji se primjenjuje na testiranu intervenciju izražen u radnim danima (kvalitativni i kvantitativni pokazatelj).

4.80 Prilikom izvješćivanja o pokazatelju p30 SOD-ovi bi trebali navesti kvalitativnu ocjenu u okviru koje se navodi jesu li *ex post* doprinosi prikupljeni u roku koji se primjenjuje na intervenciju,



priložiti obrazloženje te ocjene, naznačiti vrijeme potrebno za prikupljanje *ex post* doprinosa izraženo u radnim danima te rok koji se primjenjuje na testiranu intervenciju izražen u radnim danima (kvalitativni i kvantitativni pokazatelj).

4.81 Prilikom izvješćivanja o pokazatelju p31 SOD-ovi bi trebali navesti kvalitativnu ocjenu u okviru koje se navodi je li alternativnim aranžmanima financiranja pristupljeno u roku koji se primjenjuje na intervenciju, priložiti obrazloženje te ocjene, naznačiti vrijeme potrebno za pristup alternativnim aranžmanima financiranja izraženo u radnim danima te rok koji se primjenjuje na testiranu intervenciju izražen u radnim danima (kvalitativni i kvantitativni pokazatelj).

### **Sposobnosti pružanja doprinosa sanaciji, sprečavanja propasti i pružanja doprinosa stečajnom postupku**

4.82 SOD-ovi bi trebali procijeniti svoje operativne sposobnosti i sposobnosti financiranja kad je riječ o pružanju doprinosa sanaciji i, gdje je relevantno, uporabi raspoloživih financijskih sredstava za provedbu intervencija povezanih s funkcijom sprečavanja propasti i funkcijom doprinosa stečajnom postupku kako je navedeno u stavku 3.2.

4.83 SOD-ovi bi se trebali koristiti pokazateljima koji se primjenjuju u okviru relevantnog osnovnog testa koji se provodi u skladu s ovom smjernicom. SOD-ovi koji provode osnovne testove u vezi s pružanjem doprinosa sanaciji, sprečavanju propasti i stečajnom postupku mogu upotrijebiti relevantne rezultate i zaključke koji proizlaze iz pokazatelja primijenjenih u prethodnom testu otpornosti na stres za funkciju isplate. Ti prethodni ishodi trebali bi se temeljiti na testu otpornosti na stres za funkciju isplate koji je proveden u tekućem ciklusu testiranja otpornosti na stres (ako je izvedivo) ili u posljednjem ciklusu testiranja otpornosti na stres. Ako se upotrebljavaju prethodni ishodi, SOD-ovi bi trebali razmotriti je li te ishode potrebno dopuniti dodatnim procjenama koje se odnose na pružanje doprinosa sanaciji, sprečavanju propasti ili stečajnom postupku.

### **Posebni pokazatelji**

4.84 U svrhu testiranja sposobnosti doprinosa sanaciji, sprečavanju propasti i stečajnom postupku SOD-ovi bi trebali upotrebljavati sljedeće pokazatelje:

p32: u slučaju doprinosa sanaciji, vrijeme koje je proteklo od zahtjeva sanacijskog tijela do uplate doprinosa (kvalitativni i kvantitativni pokazatelj)

p33: u slučaju sprečavanja propasti, (procijenjeno) vrijeme koje je proteklo do provedbe intervencije SOD-a (nije obvezno – kvalitativni i kvantitativni pokazatelj)

p34: u slučaju sprečavanja propasti, procjena kvalitete postupaka i resursa SOD-a kako bi se osiguralo da troškovi mjera ne premašuju troškove ispunjenja zakonskog ili ugovornog



mandata SOD-a u skladu s člankom 11. stavkom 3. točkom (c) Direktive o sustavima osiguranja depozita (kvalitativni pokazatelj)

p35: u slučaju sprečavanja propasti, procjena kvalitete postupaka i resursa SOD-a kako bi se osiguralo strože praćenje rizika kreditne institucije i veća provjera prava za SOD kako je predviđeno člankom 11. stavkom 3. točkom (d) Direktive o sustavima osiguranja depozita (kvalitativni pokazatelj)

p36: u slučaju sprečavanja propasti, procjena kvalitete sposobnosti SOD-a u pogledu izvanrednih doprinosa u skladu s člankom 11. stavkom 5. Direktive o sustavima osiguranja depozita (kvalitativni pokazatelj)

p37: u slučaju doprinosa stečajnom postupku, vrijeme koje je proteklo do provedbe intervencije SOD-a (kvalitativni i kvantitativni pokazatelj)

p38: u slučaju doprinosa stečajnom postupku, procjena kvalitete internih postupaka i resursa SOD-a kojima se osigurava da troškovi koje snosi SOD ne premašuju neto iznos naknade osiguranim deponentima u skladu s člankom 11. stavkom 6. Direktive o sustavima osiguranja depozita (kvalitativni pokazatelj)

4.85 Tijekom faze planiranja kako je navedena u smjernici 2. i u svrhu procjene područja obuhvaćenog pokazateljem p32 SOD-ovi bi trebali stupiti u kontakt sa sanacijskim tijelima kako bi zajednički utvrdili vremenski okvir za izvršenje isplate u okviru doprinosa sanaciji kako bi sanacijska tijela mogla provesti sanacijske mjere. Taj bi se vremenski okvir mogao razlikovati ovisno o upotrijebljenom scenariju ili instrumentu sanacije. Nadalje, EBA potiče SOD-ove i sanacijska tijela na suradnju prilikom osmišljavanja i provedbe testova otpornosti na stres u pogledu doprinosa scenarijima sanacije, primjerice provedbom zajedničkog testiranja. Prilikom izvješćivanja o pokazatelju p32 SOD-ovi bi trebali navesti kvalitativnu ocjenu u okviru koje se navodi jesu li sredstva prenesena u primjenjivom roku, priložiti obrazloženje te ocjene i naznačiti vrijeme potrebno za prijenos i primjenjivi rok za test (kvantitativni pokazatelj).

4.86 Primjena pokazatelja p33 nije obvezna. SOD-ovi bi prilikom odlučivanja o primjeni pokazatelja p33 trebali stupiti u kontakt s mjerodavnim tijelima kako bi utvrdili vremenski okvir za provedbu mjera. SOD-ovi mogu i sami utvrditi taj vremenski okvir ako za to imaju ovlaštenje. SOD-ovi bi trebali uzeti u obzir prethodna stvarna iskustva ako ih je bilo. Taj bi se vremenski okvir mogao razlikovati ovisno o primijenjenom scenariju ili mjeri. Posljedično, SOD-ovi mogu procijeniti vrijeme na temelju jednog od mogućih scenarija. Relevantno polazište za kvantificiranje proteklog vremena ovisi o primjenjivom nacionalnom okviru. Među ostalim, to polazište može biti zahtjev kreditne institucije, imenovanog tijela ili nadzornog tijela. Prilikom izvješćivanja o pokazatelju p33 SOD-ovi trebaju navesti polazište za procjenu proteklog vremena i razloge zbog kojih je to polazište odabrano. Trebali bi izvjestiti i o glavnim pretpostavkama testa.

4.87 Prilikom primjene pokazatelja p35 SOD-ovi bi trebali razmotriti uključivanje nadzornih tijela u skladu s člankom 11. stavkom 3. točkom (d) Direktive o sustavima osiguranja depozita i

primjenjivim nacionalnim odredbama. U tom slučaju SOD-ovi trebaju usmjeriti procjenu samo na unutarnje mjere koje mogu poduzeti.

- 4.88 Prilikom primjene pokazatelja p36 SOD-ovi bi se trebali usredotočiti na posebne procese koje su možda uspostavili u skladu s člankom 11. stavkom 5. Direktive o sustavima osiguranja depozita. Ako nije uspostavljen poseban proces, SOD-ovi trebaju navesti samo taj zaključak.
- 4.89 Prilikom primjene pokazatelja p37 SOD-ovi bi trebali stupiti u kontakt s mjerodavnim tijelima kako bi utvrdili vremenski okvir za provedbu mjera. SOD-ovi mogu i sami utvrditi taj vremenski okvir ako za to imaju ovlaštenje. SOD-ovi bi trebali uzeti u obzir prethodna stvarna iskustva ako ih je bilo. Taj bi se vremenski okvir mogao razlikovati ovisno o primijenjenom scenariju ili mjeri. Relevantno polazište za kvantificiranje proteklog vremena ovisi o primjenjivom nacionalnom okviru. Među ostalim, to polazište može biti zahtjev kreditne institucije, imenovanog tijela ili nadzornog tijela.
- 4.90 Prilikom izvješćivanja o pokazateljima p33 i p37 SOD-ovi bi trebali navesti kvalitativnu ocjenu u okviru koje se navodi jesu li mjere provedene u primjenjivom roku, priložiti obrazloženje te ocjene i naznačiti potrebno vrijeme i primjenjivi rok za test (kvantitativni pokazatelj) Usto trebaju navesti polazište za procjenu proteklog vremena i razloge zbog kojih je to polazište odabrano. Prilikom izvješćivanja o pokazatelju p38 SOD-ovi bi (u kontekstu prethodnih stvarnih iskustava i u svrhu pripravnosti) trebali navesti jesu li u skladu s nacionalnim odredbama uspostavljeni postupci za utvrđivanje mogućih kupaca koji bi preuzeli prenesene osigurane depozite.
- 4.91 Prilikom izvješćivanja o pokazateljima p34, p35, p36 i p38 SOD-ovi bi trebali navesti kvalitativnu ocjenu i priložiti obrazloženje te ocjene.

### Ostali primjenjivi pokazatelji

- 4.92 Uz posebne pokazatelje iz stavka 4.84, SOD-ovi bi trebali upotrijebiti pokazatelje navedene u nastavku, koji se također primjenjuju za testiranje njihove funkcije isplate.
- 4.93 U svrhu testiranja svojih sposobnosti pružanja doprinosa sanaciji SOD-ovi bi trebali upotrebljavati prethodno navedene pokazatelje p5, p6, p7, p8, p28, p29, p30 i p31.
- 4.94 Prilikom primjene navedenih pokazatelja u tu svrhu SOD-ovi trebaju uzeti u obzir da će se doprinos SOD-a sanaciji možda morati izvršiti u kraćem vremenskom roku od onog koji je predviđen za osiguravanje dostupnosti iznosa za isplatu deponentima.
- 4.95 Prilikom primjene pokazatelja p6 i p7 SOD-ovi bi trebali procijeniti primjerenost dodatnog osoblja, proračuna i ostalih resursa za pružanje doprinosa u vremenskom roku koji je usklađen s potrebama postupaka sanacije. SOD-ovi bi trebali stupiti u kontakt sa sanacijskim tijelima kako bi utvrdili taj vremenski okvir, koji se može razlikovati ovisno o scenariju i instrumentu sanacije.

- 4.96 SOD-ovi bi trebali primijeniti pokazatelj p8 samo ako se koriste IT sustavima različitima od onih koji se upotrebljavaju u kontekstu njihove funkcije isplate. Prilikom primjene pokazatelja p8 SOD-ovi bi trebali procijeniti sigurnost IT sustava koji su od ključne važnosti za pravodobno pružanje doprinosa sanaciji.
- 4.97 Prilikom primjene pokazatelja p28 SOD-ovi bi trebali uzeti u obzir pravne, ugovorne ili zakonske odredbe na nacionalnoj razini (ako postoje) u vezi s upravljanjem i procesom odlučivanja SOD-a u kontekstu doprinosa sanaciji.
- 4.98 U svrhu testiranja svojih sposobnosti sprečavanja propasti SOD-ovi bi trebali upotrebljavati prethodno navedene pokazatelje p5, p6, p7, p8, p28 i p29.
- 4.99 Prilikom primjene pokazatelja p6 SOD-ovi bi trebali procijeniti primjerenost postojećeg osoblja radi kvantificiranja troškova intervencija SOD-a kako je predviđeno člankom 11. stavkom 3. Direktive o sustavima osiguranja depozita.
- 4.100 Prilikom primjene pokazatelja p7 SOD-ovi bi trebali procijeniti primjerenost dodatnog osoblja radi kvantificiranja troškova intervencija SOD-a kako je predviđeno člankom 11. stavkom 3. Direktive o sustavima osiguranja depozita.
- 4.101 SOD-ovi bi trebali primijeniti pokazatelj p8 samo ako se koriste IT sustavima različitima od onih koji se upotrebljavaju u kontekstu njihove funkcije isplate. Prilikom primjene pokazatelja p8 SOD-ovi bi trebali procijeniti sigurnost ključnih IT sustava radi kvantificiranja troškova intervencija SOD-a kako je predviđeno člankom 11. stavkom 3. Direktive o sustavima osiguranja depozita.
- 4.102 Prilikom primjene pokazatelja p28 SOD-ovi bi trebali uzeti u obzir pravne, ugovorne ili zakonske odredbe na nacionalnoj razini (ako postoje) u vezi s upravljanjem i procesom odlučivanja SOD-a u kontekstu doprinosa sprečavanju propasti.
- 4.103 U svrhu testiranja svojih sposobnosti sprečavanja propasti SOD-ovi također mogu na dobrovoljnoj osnovi primijeniti pokazatelje p30 i p31, u skladu s primjenjivim nacionalnim odredbama.
- 4.104 U svrhu testiranja svojih sposobnosti pružanja doprinosa stečajnom postupku SOD-ovi bi trebali upotrebljavati prethodno navedene pokazatelje p5, p6, p7, p8, p28 i p29.
- 4.105 Prilikom primjene pokazatelja p7 SOD-ovi bi trebali procijeniti primjerenost dodatnog osoblja radi kvantificiranja troškova intervencija SOD-a kako je predviđeno člankom 11. stavkom 6. Direktive o sustavima osiguranja depozita.
- 4.106 SOD-ovi bi trebali primijeniti pokazatelj p8 samo ako se koriste IT sustavima različitima od onih koji se upotrebljavaju u kontekstu njihove funkcije isplate. Prilikom primjene pokazatelja p8 SOD-ovi bi trebali procijeniti sigurnost ključnih IT sustava radi kvantificiranja troškova

intervencija SOD-a kako je predviđeno člankom 11. stavkom 6. Direktive o sustavima osiguranja depozita.

4.107 Prilikom primjene pokazatelja p28 SOD-ovi bi trebali uzeti u obzir pravne, ugovorne ili zakonske odredbe na nacionalnoj razini (ako postoje) u vezi s upravljanjem i procesom odlučivanja SOD-a u kontekstu doprinosa stečajnom postupku.

4.108 U svrhu testiranja svojih sposobnosti pružanja doprinosa stečajnom postupku SOD-ovi također mogu na dobrovoljnoj osnovi primijeniti pokazatelje p30 i p31, u skladu s primjenjivim nacionalnim odredbama.

### **Dodatni stresni scenariji i dodatni pokazatelji**

#### **Dodatni stresni scenariji**

4.109 SOD-ovi bi trebali razmotriti dodavanje nove razine složenosti i stresa jednom ili više osnovnih testova tako što će odabranom osnovnom testu dodati „poseban” scenarij koji obuhvaća ozbiljne izazove u pogledu kontinuiteta poslovanja ili vanjske okolnosti koje bi SOD-u prouzročile dodatan stres prilikom izvršavanja njegovih funkcija.

4.110 Nepotpun popis primjera takvih scenarija obuhvaća: veći broj isplata SOD-a u isto vrijeme, gospodarski stres i nemogućnost likvidacije ili prikupljanja financijskih sredstava na tržištu, probleme SOD-a ili propale kreditne institucije u vezi s informacijskom tehnologijom ili operativne probleme, vanjske okolnosti koje utječu na mjere koje se provode u okviru SOD-a, kao što su epidemija/pandemija, nestanak struje, prekid internetske veze i štrajk. Prilikom podnošenja izvješća EBA-i SOD-ovi bi trebali opisati način na koji je osmišljen test i odabrani scenarij.

4.111 Ako SOD-ovi primjenjuju takav dodatni stresni scenariji, trebali bi se koristiti sljedećim pokazateljem:

p39: sposobnost SOD-a da rješava izazove u vezi s kontinuitetom poslovanja ili vanjskim okolnostima koje stvaraju dodatni stres tijekom izvršavanja funkcija (kvalitativni pokazatelj)

#### **Samoinicijativna vlastita područja i pokazatelji**

4.112 SOD-ovi mogu, na dobrovoljnoj osnovi, izraditi dodatne samoinicijativne pokazatelje kako bi procijenili područja koja nisu obuhvaćena smjernicama. Te dodatne pokazatelje SOD može uvesti za aspekte koje smatra relevantnima za procjenu svojih sposobnosti i koji se procjenjuju u tekućem ciklusu testiranja otpornosti na stres. Ta je opcija dobrovoljna. Cilj je te opcije omogućiti SOD-ovima fleksibilnost kako bi mogli testirati aspekte koje smatraju relevantnima u toj situaciji i izvješćivati njima. Zahvaljujući uključivanju tih područja u izvješća

o testovima otpornosti na stres EBA i ostali SOD-ovi mogu dobiti uvid u te aspekte u svrhu budućih stručnih pregleda.

4.113 Prilikom izvješćivanja o tim pokazateljima SOD-ovi bi trebali navesti kvalitativnu ocjenu, priložiti obrazloženje te ocjene i, ako je primjenjivo, kvantitativne podatke.

## Smjernica 5.: Kvalitativna procjena ishoda testova i otpornosti SOD-a

### Sustav za procjenu pojedinačnih pokazatelja

5.1 Prilikom vrednovanja otpornosti u pogledu različitih pokazatelja iz ovih smjernica SOD-ovi bi trebali primijeniti sustav procjene opisan u nastavku.

5.2 Budući da testiranje otpornosti na stres ima dvije svrhe, procjenu otpornosti određenog SOD-a i utvrđivanje nedostataka ili „područja u kojima su potrebna poboljšanja” radi unapređenja sustava SOD-a, od SOD-a se očekuje da prilikom testiranja otpornosti na stres utvrdi ta područja u kojima su potrebna poboljšanja i ta se praksa pozdravlja. Stoga bi, prilikom primjene pojedinačnih pokazatelja, SOD-ovi trebali navesti kvalitativnu ocjenu iz jedne od sljedećih kategorija:

- 1) SOD nije utvrdio nijedno područje u kojemu su potrebna poboljšanja ili je utvrdio mali broj takvih područja i ona vjerojatno neće utjecati na sposobnost SOD-a da izvršava svoje zadatke u uvjetima utvrđenima Direktivom o sustavima osiguranja depozita.
- 2) SOD je utvrdio znatan broj područja u kojima su potrebna poboljšanja, no ona vjerojatno neće utjecati na sposobnost SOD-a da izvršava svoje zadatke u uvjetima utvrđenima Direktivom o sustavima osiguranja depozita jer je, primjerice, riječ o izoliranom slučaju i/ili se ti nedostatci mogu lako ukloniti u trenutku propasti.
- 3) SOD je utvrdio mali broj područja u kojima su potrebna poboljšanja, no ona bi utjecala na sposobnost SOD-a da izvršava svoje zadatke u uvjetima utvrđenima Direktivom o sustavima osiguranja depozita (stoga SOD mora naznačiti koje su mjere poduzete ili se uskoro planiraju poduzeti te sve ishode naknadnih testova).
- 4) SOD je utvrdio znatan broj područja u kojima su potrebna poboljšanja te bi ona utjecala na sposobnost SOD-a da izvršava svoje zadatke u uvjetima utvrđenima Direktivom o sustavima osiguranja depozita (stoga SOD mora naznačiti koje su mjere poduzete ili se uskoro planiraju poduzeti te sve ishode naknadnih testova).

5.3 Kada se to zahtijeva u obrascu za izvješćivanje, kvalitativne ocjene potrebno je dopuniti kvantitativnim kretanjima i obrazloženjima rezultata.

## Od pojedinačnih pokazatelja do otpornosti SOD-ova u pogledu izvršavanja zakonski utvrđenih funkcija

5.4 Prilikom vrednovanja otpornosti u pogledu zakonski utvrđenih funkcija koje se procjenjuju u osnovnom testu SOD-ovi bi trebali primijeniti sustav procjene opisan u nastavku.

5.5 SOD-ovi bi za svaki osnovni test trebali navesti smatraju li se „dovoljno otpornima” ili „nedovoljno otpornima”.

- „Dovoljno otporan” znači da SOD može izvršavati funkciju koja mu je povjerena u skladu s direktivama 2014/49/EU i 2014/59/EU, a koja je procijenjena s pomoću relevantnog osnovnog testa.
- „Nedovoljno otporan” znači da SOD ne može izvršavati funkciju koja mu je povjerena u skladu s direktivama 2014/49/EU i 2014/59/EU, a koja je procijenjena s pomoću relevantnog osnovnog testa.

5.6 SOD-ovi bi tu procjenu trebali dopuniti obrazloženjem rezultata izvješćivanja.

5.7 Ako SOD ima zakonske ovlasti za izvršavanje određene zadaće u skladu s Direktivom o sustavima osiguranja depozita, ali nije proveo određeni osnovni test koji se na njega primjenjuje, trebao bi o tome izvijestiti tako što će u relevantnom polju obrasca za izvješćivanje navesti da predmetno „područje nije testirano” i objasniti razloge zbog kojih ga nije testirao.

## Sustav za procjenu ukupne otpornosti

5.8 Prilikom vrednovanja ukupne otpornosti SOD-ovi bi trebali primjenjivati sustav procjene opisan u nastavku.

5.9 SOD-ovi bi trebali izvijestiti o ukupnoj otpornosti u pogledu izvršavanja svih svojih zakonom predviđenih ovlasti koristeći se ocjenama „dovoljno otporan” i „nedovoljno otporan”:

- „dovoljno otporan” znači da SOD može izvršavati sve funkcije koje su mu povjerene u skladu s direktivama 2014/49/EU i 2014/59/EU;
- „nedovoljno otporan” znači da SOD ne može izvršavati barem jednu od funkcija koja mu je povjerena u skladu s direktivama 2014/49/EU i 2014/59/EU.

5.10 SOD-ovi bi tu procjenu trebali dopuniti obrazloženjem rezultata izvješćivanja.

## Smjernica 6.: Upute za podnošenje izvješća EBA-i

6.1 Ako je moguće, obrazac za izvješćivanje treba sadržavati ishode barem jednog ciklusa testiranja otpornosti na stres koji je SOD u cijelosti proveo.

6.2 SOD bi trebao izvijestiti EBA-u o informacijama iz Priloga 1. do datuma koji će EBA najaviti, ako je primjenjivo, prilikom planiranja i provedbe stručnih pregleda. S obzirom na drugi stručni pregled koji će EBA objaviti do 16. lipnja 2025., SOD-ovi trebaju izvijestiti EBA-u o svojim rezultatima do 16. lipnja 2024. Kad je riječ o kasnijim ciklusima testiranja otpornosti na stres i ciklusima izvješćivanja, EBA će sljedeće rokove za podnošenje izvješća objaviti u okviru kasnijih stručnih pregleda EBA-e ili na drukčiji način.

6.3 U svrhu podnošenja izvješća SOD-ovi bi trebali upotrebljavati obrazac za izvješćivanje iz Priloga 1. i kanale za prijenos koje osigurava EBA.

6.4 Prilikom ispunjavanja obrasca za izvješćivanje SOD-ovi bi se trebali pridržavati sljedećih uputa:

- SOD-ovi bi trebali navesti kvalitativnu ocjenu (1 – 4) za svaki pokazatelj (kvalitativni) te priložiti obrazloženje te ocjene. Ako je primjenjivo, SOD-ovi bi također trebali dostaviti kvantitativne podatke kojima će potkrijepiti ocjenu i usporedive podatke u svrhu budućih stručnih pregleda (kvantitativni pokazatelj).
- Ako su uz kvalitativnu ocjenu potrebni i kvantitativni podatci, SOD-ovi se trebaju pridržavati uputa navedenih u smjernicama i obrascu za izvješćivanje, primjerice u pogledu mjernih jedinica.
- Ako SOD nije procijenio određeno područje, to bi trebao naznačiti tako što će u relevantnom polju obrasca za izvješćivanje navesti da predmetno „područje nije testirano”. Osim toga, SOD-ovi bi trebali priložiti izjavu u kojoj opisuju razlog zbog kojeg nisu procijenili određeno područje.
- Kad je riječ o testovima SCV datoteka i izvješćivanju o broju testiranih jedinstvenih institucija, ako je SOD proveo više testova SCV datoteka jedne kreditne institucije, to se računa kao jedna jedinstvena institucija.