

EBA/GL/2021/10

15 ta' Settembru 2021

Linji Gwida

dwar it-testijiet tal-istress ta' skemi ta' garanzija tad-depożiti skont id-Direttiva 2014/49/UE (Linji Gwida dwar it-testijiet tal-istress tal-SGD) (Riveduti)

1. Obbligi ta' konformità u ta' rapportar

Status ta' dawn il-linji gwida

1. Dan id-dokument jinkludi linji gwida maħruġin skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010¹. F'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji jridu jagħmlu kull sforz sabiex jikkonformaw mal-linji gwida.
2. Il-linji gwida jistabbilixxu l-fehma tal-EBA dwar Prattiki Supervizorji xierqa fi ħdan is-Sistema Ewropea ta' Supervizjoni Finanzjarja jew dwar kif id-dritt tal-Unjoni għandu jiġi applikat f'qasam partikolari. L-awtoritajiet kompetenti kif definiti fl-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 li għalihom japplikaw il-linji gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi supervizorji tagħhom), inkluż fejn il-linji gwida huma diretti primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

Rekwiżiti tar-rapportar

3. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti jridu jinnotifikaw lill-EBA dwar jekk jikkonformawx jew jekk ikunux beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida riveduti, jew inkella r-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sa 14.02.2022. Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti se jiġu kkunsidrati mill-EBA bħala mhux konformi. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi tiġi sottomessa l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-EBA bir-referenza "EBA/GL/2021/10". In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b'awtorità xierqa li jirrapportaw il-konformità f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom. Kwalunkwe bidla fl-istatus ta' konformità għandha tiġi rrapportata wkoll lill-EBA.
4. In-notifiki se jiġu ppubblikati fuq is-sit web tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.

¹ Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Supervizorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deciżjoni Nru 716/2009/KE u jħassar id-Deciżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE (ĠU L 331, 15.12.2010, p. 12).

2. Sugġett, kamp ta' applikazzjoni u definizzjonijiet

Sugġett

5. Dawn il-linji gwida jispeċifikaw il-principji u l-kontenut minimi ta' testijiet tal-istress li skemi ta' garanzija tad-depożiti għandhom iwettqu skont l-Artikolu 4(10) tad-Direttiva 2014/49/UE (DSGD)².
6. Dawn għandhom l-għan li jgħinu lill-awtoritajiet maħtura u l-SGD sabiex iżidu r-reżiljenza tas-sistemi tal-SGD fi ħdan l-Unjoni Ewropea billi jistabbilixxu livell minimu ta' konsistenza, kwalità u komparabbiltà tat-testijiet tal-istress tal-SGD.
7. Ir-reżiljenza tal-SGD tista' tiġi definita bħala l-kapaċità tal-SGD li jwettqu l-kompiti fdati lilhom f'konformità mad-Direttivi 2014/49/UE u 2014/59/UE³. Din id-definizzjoni tkopri l-kompiti kollha li SGD għandha l-mandat li twettaq skont il-leġiżlazzjoni nazzjonali, inkluż ir-rimborż tal-SGD (l-Artikolu 8(1) u 11(1) tad-DSGD), il-ħlas lura tal-SGD b'kooperazzjoni transfruntiera (l-Artikolu 14 tad-DSGD), il-kontribuzzjoni għar-riżoluzzjoni (l-Artikolu 109 tad-Direttiva dwar l-Irkupru u r-Riżoluzzjoni tal-Banek (BRRD)), il-kontribuzzjoni għall-prevenzjoni ta' fallimenti (l-Artikolu 11(3) tad-DSGD) u l-kontribuzzjoni għall-proċedimenti ta' insolvenza (l-Artikolu 11(6) tad-DSGD). Ir-reżiljenza tal-SGD tista' tiġi vvalutata permezz tat-testijiet tal-istress ipprovduti fil-linji gwida.

Kamp ta' applikazzjoni

8. Dawn il-linji gwida japplikaw għal SGD meta jwettqu t-testijiet tal-istress tas-sistemi tagħhom skont l-Artikolu 4(10) tad-Direttiva 2014/49/UE.
9. Fejn awtoritajiet maħtura jamministraw SGD, dawn għandhom japplikaw dawn il-linji gwida meta jwettqu testijiet tal-istress tas-sistemi tal-SGD. Meta SGD tkun amministrata minn entità privata, l-awtoritajiet maħtura għandhom jiżguraw li dawn il-linji gwida jiġu applikati minn dawn l-SGD.

² Direttiva 2014/49/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-16 ta' April 2014 dwar skemi ta' garanzija tad-depożiti (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 149).

³ Direttiva 2014/59/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-15 ta' Mejju 2014 li tistabbilixxi qafas għar-riżoluzzjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu u ditti ta' investiment u li temenda d-Direttiva tal-Kunsill 82/891/KEE u d-Direttivi 2001/24/KE, 2004/25/KE, 2005/56/KE, 2007/36/KE, 2011/35/UE, 2012/30/UE u 2013/36/UE, u r-Regolamenti (UE) Nru 1093/2010 u (UE) Nru 648/2012, tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill (ĠU L 173, 12.6.2014, p. 190).

Destinatarji

10. Dawn il-linji gwida huma indirizzati lill-awtoritajiet kompetenti kif definit fl-Artikolu 4(2)(iv) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010.
11. Dawn il-linji gwida huma indirizzati wkoll lil awtoritajiet kompetenti kif definit fl-Artikolu 4(2)(i), (iii) u (v) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, sa fejn il-kooperazzjoni tagħhom, bħala parteċipanti ta' xibka ta' sikurezza, hija meħtieġa sabiex tiżgura prestazzjoni adegwata tat-testijiet tal-istress tal-SGD.

Definizzjonijiet

12. Sakemm ma jkunx speċifikat mod ieħor, it-termini użati u definiti fid-Direttiva 2014/49/UE għandhom l-istess tifsira fil-linji gwida. Barra minn hekk, għall-finijiet ta' dawn il-linji gwida, għandhom japplikaw id-definizzjonijiet li ġejjin:

Eżerċizzji	tfisser l-azzjonijiet differenti li SGD tieħu sabiex twettaq test tal-istress wiehed.
Testijiet ewlenin	tfisser it-testijiet tal-istress li jivvalutaw ir-reziljenza tal-SGD biex twettaq il-funzjonijiet differenti li huma parti mill-mandat legali tal-SGD.
Ċiklu tal-ittestjar tal-istress	tfisser il-perjodu ta' żmien li ma jaqbiżx it-tliet snin, li fih l-SGD twettaq mill-inqas darba kull wieħed mit-testijiet tal-istress definiti bħala testijiet ewlenin.
Ċiklu ta' rapportar	tfisser il-firxa ta' żmien (determinata mill-EBA) bejn it-tlestija u l-preżentazzjoni uffiċjali ta' żewġ mudelli ta' rapportar ipprovduti fl-Anness 1 mill-SGD lill-EBA.
Assunzjonijiet	tfisser l-informazzjoni u l-parametri li huma predeterminati għat-twettiq ta' test tal-istress tal-SGD.
Parteċipanti interni	tfisser parteċipanti fit-test li jikkontribwixxu direttament għall-kisba tat-test u li huma impjegati jew sottokuntrattati mill-SGD. Dawn jistgħu jkunu wkoll parti minn awtorità pubblika oħra fdata bil-funzjonijiet tal-SGD pprovduti mid-DSGD u l-BRRD.
Osservaturi interni	tfisser osservaturi tat-test involuti sabiex jimmonitorjaw it-tlestija tat-test u jipprovdu fehmiet dwar id-diversi fażijiet tat-test. Huma impjegati jew sottokuntrattati mill-SGD. Dawn jistgħu jkunu wkoll parti minn awtorità pubblika oħra fdata bil-funzjonijiet tal-SGD pprovduti mid-DSGD u l-BRRD.

Parteċipanti esterni	tfisser il-parteċipanti tat-test li jikkontribwixxu direttament għall-kisba tat-test. Huma mhumiex impjegati jew sottokuntrattati mill-SGD u mhumiex fdati bil-funzjonijiet tal-SGD pprovduti mid-DSGD u l-BRRD. Dawn jistgħu jkunu parti (<i>inter alia</i>) minn istituzzjonijiet ta' kreditu affiljati, awtoritajiet pubbliċi rilevanti jew fornituri esterni tal-SGD.
Osservaturi esterni	tfisser il-partijiet ikkonċernati involuti sabiex jimmonitorjaw it-tlestija tat-test u jipprovdu fehmiet dwar id-diversi fażijiet tat-test. Huma mhumiex impjegati jew sottokuntrattati mill-SGD u mhumiex fdati bil-funzjonijiet tal-SGD pprovduti mid-DSGD u l-BRRD. Dawn jistgħu jkunu parti (<i>inter alia</i>) minn istituzzjonijiet ta' kreditu affiljati, awtoritajiet pubbliċi rilevanti jew fornituri esterni tal-SGD.
Fajl Single-Customer-View ("Fajl SCV")	tfisser fajl li jkun fih l-informazzjoni tad-depożitant individwali meħtieġa sabiex jithejja hlas lura minn SGD, inkluż l-ammont aggregat tad-depożiti eliġibbli ta' kull depożitant.

3. Implimentazzjoni

Data ta' applikazzjoni

13. Dawn il-linji gwida japplikaw mill-15 ta' Settembru 2021.

Tħassir

14. Il-Linji Gwida EBA/GL/2016/04 jitħassru b'effett mill-15 ta' Settembru 2021.

4. Linji Gwida tat-testijiet tal-istress tal-SGD

Linja Gwida 1: Obiettivi tat-testijiet tal-istress tal-SGD

1.1 It-testijiet tal-istress tal-SGD għandhom jikkontribwixxu sabiex iżidu r-reżiljenza tas-sistema Ewropea tal-SGD, billi:

- (i) jivvalutaw ir-reżiljenza tal-SGD, permezz tal-ittestjar tal-kapaċità tal-SGD li jwettqu l-kompiti fdati lilhom skont id-Direttivi 2014/49/UE u 2014/59/UE, inkluż meta jikkooperaw ma' SGD oħrajn fl-Unjoni Ewropea;
- (ii) jidentifikaw liema dimensjonijiet ta' SGD jeħtiegu titjib jew li digà tjiebu meta mqabbla ma' testijiet preċedenti; u
- (iii) jipproduċu riżultati li jippermettu komparabbiltà u evalwazzjonijiet bejn il-pari.

Linja Gwida 2: Metodologija għal testijiet tal-istress tal-SGD

2.1 Sabiex ikun żgurat approċċ komprensiv, it-testijiet tal-istress għandhom ikunu pprogrammati fuq perspettiva b'terminu medju. Kull eżerċizzju ta' test tal-istress għandu jsegwi numru ta' fażijiet ewlenin kif deskritt fil-Linja Gwida 2.

2.2 Sabiex tkun issalvagwardjata l-konformità mal-Artikolu 4(11) tad-Direttiva 2014/49/UE, l-awtoritajiet maħtura għandhom jiżguraw li l-SGD jiksbu u jużaw l-informazzjoni meħtieġa sabiex iwettqu testijiet tal-istress tas-sistemi tagħhom għall-prestazzjoni ta' dawk it-testijiet biss u ma jzommux aktar milli meħtieġ għal dak il-għan. Sabiex tkun issalvagwardjata l-konformità mal-Artikolu 4(9) ta' dik id-Direttiva u b'mod partikolari fejn it-test jinvolvi l-ipproċessar ta' *data* relatata mal-kontijiet tad-depożitanti, l-awtoritajiet maħtura għandhom jiżguraw li l-SGD jippreservaw il-kunfidenzjalità, jipproċessaw dik id-*data* relatata mal-kontijiet tad-depożitanti skont id-Direttiva 95/46/KE⁴ u jipproteġu bis-sħiħ din id-*data* inkluż permezz tal-applikazzjoni ta' metodi ta' anonimizzazzjoni kif xieraq.

Programmar tat-testijiet tal-istress

2.3 Fuq perjodu ta' mhux aktar minn tliet snin, l-SGD għandhom jiżviluppaw programm ta' ttestjar tal-istress li jinkludi eżerċizzji li jkopru t-testijiet ewlenin kollha definiti fil-Linja Gwida 3. Fi

⁴Sostitwita bir-Regolament (UE) 2016/679 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-27 ta' April 2016 dwar il-protezzjoni tal-persuni fiżiċi fir-rigward tal-ipproċessar ta' *data* personali u dwar il-moviment liberu ta' tali *data*.

kwalunkwe każ, ciklu tal-ittestjar tal-istress jitlesta meta t-testijiet ewlenin kollha jkunu twettqu mill-inqas darba (sa mill-infurzar tal-linji gwida jew mill-adozzjoni tal-aħħar ciklu).

- 2.4 Il-programm għandu jistipula l-perjodu ta' żmien stmat ta' eżerċizzji pprogrammati u jiddefinixxi l-kamp ta' applikazzjoni ppjanat ta' kull eżerċizzju f'termini ta' formati u assunzjonijiet. Il-programm jista' jinkludi ciklu wieħed jew aktar tal-ittestjar tal-istress.
- 2.5 Il-programm għandu jiġi aġġornat fuq bażi regolari, b'kunsiderazzjoni tar-risultati ta' testijiet tal-istress preċedenti (eż. risultati li jenfasizzaw il-ħtieġa għal valutazzjoni aktar profonda), interventi tal-SGD attwali jew żviluppi regolatorji (eż. tqassir tal-iskadenza għal hlas lura).
- 2.6 Meta intervent tal-ħajja reali jkun seħħ matul iċ-ciklu tal-ittestjar tal-istress u ppermetta li SGD tivvaluta r-reżiljenza tagħha relatata ma' xi wħud mit-testijiet ewlenin jew ma' kollha kemm huma u/jew l-indikaturi skont il-programm, l-SGD għandha tikkunsidra li temenda l-programm sabiex jirrifletti li t-test ibbażat fuq il-ħajja reali se jissostitwixxi t-test oriġinarjament previst. F'każ bħal dan, minflok jitlestew il-fażijiet ewlenin kollha hawn taħt, l-SGD tista' tiffoka fuq ir-rapportar u l-fażijiet ta' azzjoni korrettiva.

Fażijiet ewlenin ta' eżerċizzju ta' test tal-istress

- 2.7 L-SGD għandhom ilestu l-fażijiet li ġejjin meta jwettqu eżerċizzju ta' test tal-istress.

Fażi tal-ippjanar

- 2.8 L-SGD għandhom jaħtru, fost il-persunal intern tagħhom, tim ta' tmexxija jew ufficjal ta' tmexxija (minn hawn 'il quddiem imsejjaħ "tim ta' tmexxija") inkarigat mill-ippjanar u l-koordinazzjoni ta' kompiti varji involuti f'eżerċizzju ta' test tal-istress. Għal dan il-għan, il-persunal intern ifisser il-persunal impjegat jew sottokuntrattat mill-SGD u l-persunal minn awtorità pubblika oħra inkarigat bil-funzjonijiet tal-SGD pprovduti mid-DSGD u l-BRRD. Mingħajr ma jkunu parti mit-tim ta' tmexxija, il-partecipanti esterni u l-osservaturi jistgħu jkunu involuti fid-diversi fażijiet tat-testijiet tal-istress. Il-manigment superjuri għandu jiżgura li t-tim ta' tmexxija huwa pprovdut bl-informazzjoni kollha meħtieġa u li jirċievi appoġġ sħiħ mill-bqija tal-persunal tal-SGD.
- 2.9 Qabel kull eżerċizzju, it-tim ta' tmexxija għandu jiddefinixxi l-perjodu ta' żmien għat-twettiq tat-test u jidentifika l-partecipanti interni u/jew esterni u l-osservaturi involuti.
- 2.10 Abbażi tal-programm ta' ttestjar tal-istress, it-tim ta' tmexxija għandu jiddefinixxi f'aktar dettall il-fokus tat-test, il-formati, l-indikaturi li għandhom jitkejlu u l-assunzjonijiet sottostanti għall-eżerċizzju (pereżempju l-ammont għall-finanzjament tal-intervent tal-SGD, il-livell ta' żborż f'likwidazzjoni jew l-istituzzjonijiet ta' kreditu li għandhom jiġu koperti mill-kontrolli tal-kwalità tal-fajls SCV).
- 2.11 L-SGD jistgħu jużaw assunzjonijiet minn każijiet ta' interventi preċedenti u jivvalutaw il-mod li bih għabu ruħhom is-sistemi tal-SGD. Jistgħu anke jissimulaw il-mod li bih, skont il-

kundizzjonijiet attwali, l-iskema tagħhom kienet iggib ruħha li kieku giet affaccjata b'sitwazzjoni simili.

2.12 L-SGD għandha talloka r-rizorsi meħtieġa għat-test f'termini ta' persunal ta' appogg, baġit u infrastruttura. L-adeqwatezza ta' dawn il-mezzi għandha tiġi rieżaminata kontinwament matul l-iżvilupp tal-eżerċizzju.

2.13 L-SGD għandhom jagħmlu arrangamenti sabiex jiżguraw l-oġġettività fid-definizzjoni ta' assunzjonijiet għat-test tal-istress, it-tmexxija tat-test u t-tfassil ta' konklużjonijiet imparzjali. L-SGD huma mitluba jirrapportaw dwar tali arrangamenti fil-mudell tar-rapportar. Arrangamenti bħal dawn għandhom ikunu ddokumentati mill-iskema u għandu jkun żgurat li r-rekwiżiti tal-oġġettività japplikaw għall-partecipanti u osservaturi kollha fit-test u fil-fażijiet kollha. Bħala parti minn dawn l-arrangamenti, l-SGD għandhom jistabbilixxu separazzjoni ċara bejn it-tim ta' tmexxija u partecipanti u osservaturi oħrajn li, fi ħdan l-SGD, ukoll jippartecipaw fl-eżerċizzju. L-SGD għandhom jirrapportaw ukoll dwar elementi li l-SGD qiesu meta jagħmlu tali arrangamenti, bħall-istruttura/governanza partikolari tal-SGD, l-ispejjeż, il-kunflitti ta' interess, il-valur miżjud, id-dispożizzjonijiet nazzjonali dwar is-segretezza professjonali u s-sorveljanza tal-SGD.

2.14 Dawn l-arrangamenti jistgħu jipprevedu l-involvement ta' osservaturi esterni tal-proċess. L-osservaturi jistgħu jkunu l-awtoritajiet maħtura meta huma stess ma jkunux qegħdin jamministraw l-iskema, awtoritajiet pubbliċi oħrajn, ditti ta' konsulenza jew SGD oħrajn. L-osservaturi għandhom jagħmlu ħilithom sabiex jivverifikaw li l-proċess qed jitmexxa oġġettivament u, f'każ ta' dubju, jesprimu t-tħassib tagħhom lit-tim ta' tmexxija. L-osservaturi għandu jkollhom aċċess għall-informazzjoni rilevanti dwar il-fażijiet kollha tal-proċess. Kwalunkwe informazzjoni kondiviza f'dan il-kuntest għandha tkun soġġetta għal rekwiżiti ta' segretezza professjonali stretta. Ir-rekwiżit li tiġi stabbilita separazzjoni jew inkella li jkunu involuti l-osservaturi għandu jittqies bħala li jkun ġie ssodisfat fir-rigward tat-testijiet tal-fajls SCV.

2.15 It-tim ta' tmexxija għandu jikkuntattja lill-partecipanti u l-osservaturi interni u esterni li se jkunu involuti fl-istadji varji tal-eżerċizzju u jiżgura fehim reċiproku fir-rigward tar-rwol mistenni minn kulhadd fl-eżerċizzju.

Faži ta' twettiq

2.16 Meta jitwettaq l-eżerċizzju, it-tim ta' tmexxija għandu jitlob u jiġbor mingħand il-partecipanti u l-osservaturi tat-test l-informazzjoni meħtieġa sabiex tkun ivalutata l-prestazzjoni tas-sistemi tal-SGD b'rabta mal-oqsma tat-test u l-indikaturi deskritti fil-Linji Gwida 3 u 4.

2.17 L-eżerċizzji jistgħu jitwettqu f'formati varji, inklużi sessjonijiet ta' logħob ta' rwol reali fejn partecipanti interni u esterni jissimulaw l-azzjonijiet u d-deċiżjonijiet li kienu jieħdu f'test ewlieni partikolari kif definit fil-Linja Gwida 3, jew skambji back-office (eż. fejn it-tim ta' tmexxija jitlob fajls SCV minn istituzzjoni u jkejje l-preċiżjoni tal-informazzjoni). L-SGD

għandhom jirrapportaw dwar it-tip ta' format magħżul għal kull eżerċizzju fil-mudell tar-rapportar, bl-użu tal-kategoriji li ġejjin:

- Rieżamijiet ibbażati fuq dokumentazzjoni, li jinkludu rieżaminiet (tal-kwalità) tal-proċeduri u l-arranġamenti eżistenti fis-seħħ, pereżempju biex jiddeskrivu u jgħaddu mill-proċessi ta' avveniment ta' żborż (fittizju) mill-bidu sat-tmim, biex jiġu vvalutati għadd ta' oqsma;
- Spezzjonijiet fuq il-post, pereżempju żjarat mill-SGD jew il-fornituri tas-servizzi tagħhom lill-istituzzjonijiet ta' kreditu sabiex tiġi vvalutata l-kwalità tal-fajls SCV tagħhom. Dawn iż-żjarat jistgħu jiġu pprovduti u speċifikati permezz tal-qafas nazzjonali applikabbli;
- Simulazzjonijiet, pereżempju simulazzjoni minn tarf sa tarf ta' ċertu test ewlieni, jew simulazzjonijiet ta' partijiet tal-proċess bħat-trażmissjoni ta' fajl ta' struzzjoni għall-ħlas minn SGD domestika għal SGD ospitanti jew it-trasferiment ta' ammont ta' finanzjament *ex ante*, u l-użu ta' linja ta' kreditu;
- Kazijiet reali tal-ħajja li seħħew matul iċ-ċiklu tal-ittejtjar tal-istress u li ppermettew il-valutazzjoni tal-kapaċitajiet tal-SGD inklużi f'dawn il-linji gwida; u
- Tipi oħra ta' eżerċizzji, li għandhom jintużaw biss meta l-eżerċizzju ma jaqa' taħt l-ebda waħda mill-kategoriji ta' hawn fuq u għandhom jiġu spjegati mill-SGD meta jirrapportaw.

2.18 B'differenza mit-tim ta' tmexxija, il-partecipanti fil-fażi ta' twettiq għandhom jirrapprezentaw lil dawk l-awtoritajiet, entitajiet jew anke dipartimenti interni, inkluż dawk fi ħdan l-SGD, li għandhom jieħdu l-azzjonijiet jew deċiżjonijiet meħtieġa jew jipprovdu l-informazzjoni meħtieġa f'xenarju ta' ħajja reali. Dan jista' jinkludi partecipanti interni (pereżempju, id-dipartiment intern inkarigat minn kwistjonijiet ta' finanzjament fi ħdan l-SGD) jew partecipanti esterni (pereżempju awtoritajiet ta' riżoluzzjoni li għandhom jiddeterminaw, wara li jkkonsultaw mal-SGD, il-kontribut tagħha għar-riżoluzzjoni).

Fażi ta' rapportar u azzjoni korrettiva

2.19 It-tim ta' tmexxija għandu jipproċessa u jinterpreta r-riżultati tat-test bil-ħsieb li jagħmel valutazzjoni oġġettiva tar-reżiljenza tal-SGD fil-kisba tal-funzjonijiet legali tagħha.

2.20 It-tim ta' tmexxija għandu jirreġistra r-riżultati b'mod konsistenti matul iż-żmien, bl-użu ta' mudell standard bħall-mudell żviluppat mill-Forum Ewropew tal-Assiguraturi tad-Depożiti. L-SGD għandhom jirrapportaw ir-riżultati tat-test tal-istress lill-awtoritajiet maħtura mill-inqas darba fis-sena.

2.21 It-testijiet tal-istress għandhom ikunu parti minn proċess ta' titjib kontinwu. Għaldaqstant, fejn jiġu identifikati nuqqasijiet fis-sistemi tal-SGD fil-kuntest ta' test tal-istress, dik l-SGD għandha

tieġu miżuri korrettivi. Fejn jiġu identifikati nuqqasijiet li huma attribwibbli għal istituzzjonijiet ta' kreditu, pereżempju difetti fil-kwalità ta' fajls SCV, l-SGD għandha tfittex miżuri korrettivi, jekk meħtieġ permezz tal-awtorità kompetenti inkarigata mis-supervizjoni ta' dawn l-istituzzjonijiet. L-SGD imbagħad għandha tfittex li taċċerta, f'testijiet sussegwenti, li n-nuqqasijiet issolvew.

Kooperazzjoni ma' awtoritajiet amministrattivi rilevanti

- 2.22 L-SGD għandhom iżommu l-awtoritajiet maħtura informati bis-sħiħ meta jippjanaw u jwettqu t-testijiet tal-istress, sakemm l-SGD ma tkunx hi wkoll l-awtorità maħtura. Għal dan il-għan, fi żmien tliet xhur wara l-finalizzazzjoni tiegħu, l-SGD għandhom jissottomettu l-programm tagħhom ta' ttestjar tal-istress lill-awtoritajiet maħtura. Din il-kondiviżjoni ta' informazzjoni tista' tagħti bidu għal dialogu kostruttiv u twassal għal irfinar tal-programm. L-awtoritajiet maħtura għandhom jipprovdut l-kontribut tagħhom fi żmien sitt xhur minn meta jirċievu l-programm żviluppat mill-SGD. Kwalunkwe aġġornament tal-materjal għandu jiġi rapportat mill-ewwel lill-awtoritajiet maħtura.
- 2.23 Sussegwentement, meta jippjanaw kull eżerċizzju, huma għandhom jinfurmaw lill-awtoritajiet maħtura dwar il-kamp ta' applikazzjoni tat-test f'termini ta' istituzzjonijiet ta' kreditu partecipanti, formati ta' ttestjar, assunzjonijiet u kwalunkwe informazzjoni rilevanti oħra.
- 2.24 Barra minn hekk, qabel ma jwettqu test ewlieni definit fil-Linja Gwida 3, l-SGD għandhom jinfurmaw lill-awtoritajiet pubbliċi li jkunu involuti fit-tip ta' funzjoni legali li tkun qed tiġi ttestjata. Bħala minimu, l-"awtorità amministrattiva rilevanti" identifikata skont l-Artikolu 3(1) tad-Direttiva 2014/49/UE, kif ukoll l-awtorità kompetenti msemmija fl-Artikolu 2(1)(17) tal-istess Direttiva, għandhom jiġu informati meta jiġi ttestjat xenarju ta' hlas lura. L-awtoritajiet kompetenti u tar-riżoluzzjoni għandhom jiġu informati meta jiġi ttestjat xenarju ta' riżoluzzjoni.
- 2.25 L-SGD għandhom ifittxu l-opinjoni ta' dawn l-awtoritajiet dwar l-assunzjonijiet għat-test u joffrullhom il-partecipazzjoni fil-fażi ta' twettiq. Fejn SGD hija separata mill-awtorità maħtura, din il-partecipazzjoni jew konsultazzjoni tista' tiġi organizzata permezz tal-awtorità maħtura.
- 2.26 Awtoritajiet kompetenti u ta' riżoluzzjoni għandhom jikkooperaw, direttament jew permezz ta' awtoritajiet maħtura, ma' SGD fid-definizzjoni ta' xenarji u testijiet ta' twettiq.
- 2.27 L-SGD għandhom jikkondividu l-eżiti tat-testijiet tal-istress fil-forma tal-mudell ta' rapportar ipprovdut fl-Anness 1 mal-awtoritajiet maħtura. Huma għandhom jikkondividu wkoll l-eżitu tat-testijiet tal-istress, fil-forma tal-mudell ta' rapportar jew f'forma oħra, mal-awtoritajiet rilevanti.⁵ fuq talba tagħhom u soġġett għad-dispożizzjonijiet applikabbli dwar il-kunfidenzjalità.

⁵ Inkluz (iżda mhux limitati għal) awtoritajiet ta' riżoluzzjoni jew awtoritajiet nazzjonali kompetenti.

Linja Gwida 3: Testijiet ewlenin

3.1 Sabiex tiġi vvalutata komprensivament il-kapaċità tagħhom li jindirizzaw b'mod effettiv każijiet ta' nuqqasijiet istituzzjonali, l-SGD għandhom iwettqu t-testijiet ewlenin kif preskritt f'din il-linja gwida.

Funzjonijiet tal-SGD li għandhom jiġu koperti minn testijiet ewlenin

3.2 Bil-ħsieb tr-rieżami bejn il-pari mwettaq mill-EBA, l-SGD għandhom iwettqu testijiet ewlenin tal-funzjonijiet fdati lilhom legalment (stabbiliti fid-Direttivi 2014/49/UE u 2014/59/UE kif trasposti fil-liġi nazzjonali) matul ciklu tal-ittestjar tal-istress tal-SGD, u jirrapportaw ir-riżultati lill-EBA. Għal dawn il-finijiet, il-funzjonijiet li ġejjin tal-SGD għandhom ikunu:

- li tikkumpensa lid-depożitanti fl-Istat Membru tagħhom fil-każ ta' insolvenza tal-istituzzjoni ta' kreditu skont l-Artikolu 11(1) tad-Direttiva 2014/49/UE ("funzjoni ta' ħlas lura");
- li tikkumpensa lid-depożitanti f'fergħat stabbiliti minn istituzzjonijiet ta' kreditu awtorizzati fi Stat Membru ieħor fil-każ ta' insolvenza ta' istituzzjoni ta' kreditu skont l-Artikoli 11(1) u 14 tad-Direttiva 2014/49/UE ("ħlas lura b'funzjoni ta' kooperazzjoni transkonfinali"). L-SGD għandhom iwettqu tali test ewlieni biss f'każijiet fejn jistgħu jkunu involuti f'kumpensi transkonfinali (bħala SGD domestika, bħala SGD ospitanti, jew fiż-żewġ rwoli) skont l-Artikolu 14 tad-DSGD imsemmi hawn fuq u d-dispożizzjonijiet nazzjonali applikabbli;
- li tiffinanzja r-riżoluzzjoni ta' istituzzjonijiet ta' kreditu sabiex tippreserva aċċess kontinwu għad-depożiti skont l-Artikolu 11(2) tad-Direttiva 2014/49/UE u l-Artikolu 109 tad-Direttiva 2014/59/UE ("kontribuzzjoni għal funzjoni ta' riżoluzzjoni");
- li tuża l-mezzi finanzjarji disponibbli tagħha għal miżuri alternattivi sabiex ikun evitat falliment ta' istituzzjoni ta' kreditu, jekk huwa permess taħt il-liġi tal-Istat Membru fejn hija stabbilita l-SGD, skont l-Artikolu 11(3) tad-Direttiva 2014/49/UE ("funzjoni ta' prevenzjoni ta' falliment"); u
- li tuża l-mezzi finanzjarji disponibbli tagħha sabiex tiffinanzja miżuri sabiex tippreserva l-aċċess tad-depożitanti għal depożiti koperti fil-kuntest ta' proċedimenti nazzjonali ta' insolvenza, jekk permess taħt il-liġi tal-Istat Membru fejn hija stabbilita l-SGD, skont l-Artikolu 11(6) tad-Direttiva 2014/49/UE ("il-kontribuzzjoni għall-funzjoni ta' proċedimenti ta' insolvenza").

3.3 Barra minn hekk, l-SGD għandhom iwettqu u jirrapportaw ir-riżultati tat-testijiet regolari tagħhom tal-fajl SCV, li jitwettqu mill-SGD fuq bażi regolari. It-testijiet regolari tal-fajl SCV huma wkoll testijiet ewlenin. Ir-riżultati tat-testijiet regolari tal-fajl SCV ma għandhomx jiġu konfużi jew imħallta mal-valutazzjoni tal-fajl SCV imwettqa meta jsir test ewlieni ddedikat għall-funzjoni ta' ħlas lura. Fil-każ tal-aħħar, il-valutazzjoni tal-fajl SCV għandha tiġi rrapportata bħala parti mir-riżultati ta' dan it-test ewlieni dwar il-kumpens tad-depożitant.

- 3.4 Jekk l-SGD implimentaw bidliet sinifikanti fis-sistemi jew il-proċessi matul iċ-ċiklu tal-ittejtjar tal-istress, l-SGD huma meħtieġa jittestjaw mill-ġdid ċerti testijiet ewlenin matul iċ-ċiklu tal-ittejtjar tal-istress li għaddej – jekk l-ittejtjar mill-ġdid f'dan il-perjodu ta' żmien ikun operazzjonalment fattibbli. Pereżempju, meta SGD tbiddel il-metodu ta' żborż tagħha minn mudell ta' bank aġent għal trasferiment elettroniku, bl-użu tal-pjattaforma tal-IT dedikata tal-SGD, il-proċessi ta' żborż jinbidlu b'mod sinifikanti, u b'hekk biex tiġi żgurata r-reżiljenza, l-SGD għandha tittestja mill-ġdid il-funzjoni ta' ħlas lura tagħha għall-indikaturi deskritti fil-Linja Gwida 4 li huma affettwati mill-bidla.
- 3.5 Skont it-test ewlieni, l-SGD se jużaw l-indikaturi deskritti fil-Linja Gwida 4. L-SGD għandhom jirrapportaw ir-riżultati dwar it-testijiet ewlenin ta' hawn fuq lill-awtoritajiet maħtura u lill-EBA bl-użu tal-mudell ta' rapportar ipprovdut fl-Anness 1.
- 3.6 Għal kull wieħed mit-testijiet ewlenin, l-SGD għandhom jirrapportaw lill-EBA bl-użu tal-mudell ta' rapportar, sa massimu ta' tliet testijiet.
- 3.7 Għandu jsir test ewlieni bħala testijiet minn tarf sa tarf mill-inqas darba għal kull ċiklu tal-ittejtjar tal-istress. L-iterazzjonijiet l-oħra tat-test ewlieni fl-istess ċiklu tal-ittejtjar tal-istress jistgħu jitwettqu permezz ta' serje ta' testijiet granulari li flimkien ikopru l-indikaturi kollha relatati ma' dan iċ-ċertu test ewlieni.

Funzjoni ta' ħlas lura

- 3.8 L-SGD għandhom jittestjaw il-kapaċità tagħhom li jħallsu lura lid-depożitanti kif previst skont l-Artikolu 11(1) tad-Direttiva 2014/49/UE. L-ebda SGD m'għandha tastjeni milli tittestja l-funzjoni ta' ħlas lura minħabba li ttestjat il-funzjonijiet ta' riżoluzzjoni jew ta' prevenzjoni ta' falliment deskritti aktar 'il quddiem, jew li l-istituzzjonijiet ta' kreditu affiljati kollha se jaqgħu taħt il-kategorija deskritta fil-paragrafu 3.27.
- 3.9 F'xenarju ta' ħlas lura, l-SGD għandha tissimula l-falliment ta' istituzzjoni ta' kreditu waħda jew aktar sabiex tivvaluta jekk l-ammont m'ħallas lura kif imsemmi fl-Artikolu 7 tad-Direttiva 2014/49/UE hux se jkun disponibbli fil-perjodi ta' ħlas lura preskritti fl-Artikolu 8 ta' dik id-Direttiva.
- 3.10 Barra minn hekk, meta tiġi ttestjata r-reżiljenza tagħha biex tikkumpensa lid-depożitanti, l-SGD għandha tivvaluta l-kwalità tal-proċessi interni tagħha biex tiġbor u tanalizza l-fajls SCV u tikkomunika mal-istituzzjoni ta' kreditu rilevanti għat-talba ta' *data* ulterjuri/korrettiva jekk ikun meħtieġ. Dawn it-testijiet relatati mal-fajls SCV ma għandhomx jiġu konfużi jew imħallta mal-valutazzjonijiet regolari ta' rutina tal-fajls SCV.
- 3.11 Matul il-perjodu tal-programm kif imsemmi fil-Linja Gwida 2, l-SGD għandhom japplikaw l-indikaturi deskritti fil-Linja Gwida 4 li huma applikabbli għall-funzjoni ta' ħlas lura.

Ħlas lura b'kooperazzjoni transkonfinali

- 3.12 Jekk l-SGD jaqdu rwol bħala SGD domestika jew SGD ospitanti skont l-Artikolu 14 tad-DSGD, l-SGD għandha tissimula l-falliment ta' istituzzjoni ta' kreditu waħda jew aktar b'fergħa waħda jew aktar fi Stat Membru ieħor.
- 3.13 L-SGD għandhom iwettqu dawn it-testijiet fir-rwoli li huma applikabbli għalihom: bħala SGD domestika, bħala SGD ospitanti jew fiż-żewġ rwoli jekk applikabbli. SGD għandha tittestja r-rwol tagħha bħala SGD ospitanti jekk tkun fi Stat Membru fejn ikun hemm mill-inqas fergħa waħda miżmuma minn istituzzjoni ta' kreditu minn Stat Membru ieħor. SGD għandha tittestja r-rwol tagħha bħala SGD domestika jekk kwalunkwe waħda mill-istituzzjonijiet membri tagħha jkollha fergħa stabbilita fi Stat Membru ieħor. SGD għandha tittestja ż-żewġ rwoli jekk japplikaw iż-żewġ każijiet. Jekk id-dispożizzjonijiet nazzjonali jipprevedu li SGD waħda tkun responsabbli mill-ġestjoni ta' azzjonijiet ta' kumpens transkonfinali f'isem l-SGD l-oħra fis-seħħ fl-istess Stat Membru, ir-rekwiżit li jitwettqu testijiet ewlenin ta' kooperazzjoni bejn id-domestiċi u l-ospitanti japplika biss għall-SGD rilevanti.
- 3.14 L-SGD għandhom jikkunsidraw l-użu, fejn possibbli, ta' approċċ ibbażat fuq ir-riskju meta jagħzlu l-SGD sħab għall-ittestjar ta' ħlas lura b'xenaarju ta' kooperazzjoni transkonfinali. Pereżempju, jekk l-SGD X hija domestika u ospitanti għal SGD Y, u tospita biss l-SGD Z, l-SGD X tista' tiddeċiedi, abbażi ta' approċċ ibbażat fuq ir-riskju, li twettaq it-test fir-rwol domestiku għall-SGD Y, u fir-rwol ta' ospitanti għall-SGD Z.
- 3.15 Matul il-perjodu tal-programm kif imsemmi fil-Linja Gwida 2, l-SGD għandhom japplikaw l-indikaturi speċifiċi għax-xenaarju ta' ħlas lura b'kooperazzjoni tal-pajjiż ospitanti, kif deskritt fil-Linja Gwida 4.
- 3.16 Jekk SGD ma tkunx tista' twettaq tali test ewlieni minhabba li l-ebda SGD oħra ma għażlet li tippartecipa bħala SGD sħab fil-kuntest ta' eżerċizzji ta' kooperazzjoni transkonfinali, dan għandu jiġi speċifikat fil-mudell ta' rapportar bħala "qasam mhux ittestjat" kif previst fil-paragrafu 5.7.

Kontribuzzjoni għal riżoluzzjoni

- 3.17 Xenarji ta' riżoluzzjoni għandhom jieħdu l-intervent b'rabta ma' istituzzjoni ta' kreditu affiljata li tqiegħdet taħt riżoluzzjoni skont id-Direttiva 2014/59/UE u li għaliha kontribuzzjoni tal-SGD hija meħtieġa skont l-Artikolu 109 ta' dik id-Direttiva.
- 3.18 It-testijiet tal-istress tal-SGD taħt xenarji ta' riżoluzzjoni jistgħu jitwettqu fuq bażi awtonoma jew jistgħu jkunu parti minn test ta' riżoluzzjoni usa' mwettaq taħt it-tmexxija ta' awtoritajiet ta' riżoluzzjoni, sakemm is-sett dedikat ta' indikaturi deskritti f'Linja Gwida 4 huma ttestjati u applikati, rispettivament.
- 3.19 Fejn test tal-istress tal-SGD taħt xenarju ta' riżoluzzjoni huwa mwettaq fuq bażi awtonoma, l-SGD għandha tikkonsulta lill-awtorità ta' riżoluzzjoni għat-tfassil tax-xenaarju u t-twettiq tat-

test u għandha titlobha sabiex tipparteċipa fit-test. L-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni għandhom jikkoperaw mal-SGD u jipprovduhom l-informazzjoni meħtieġa, jew direttament jew permezz ta' awtoritajiet maħtura, sabiex ifasslu u jwettqu testijiet tal-istress.

3.20 Il-livell assunt ta' kontribuzzjoni tal-SGD għall-finanzjament tar-riżoluzzjoni għandu jkun ikkalibrat b'kunsiderazzjoni tar-regoli stipulati fl-Artikoli 108 u 109 tad-Direttiva 2014/59/UE u l-profil tal-istituzzjonijiet ta' kreditu magħżulin għat-test li jinvolvi xenarju ta' riżoluzzjoni.

3.21 F'każijiet ta' eċċezzjoni, wara konsultazzjoni mal-awtorità ta' riżoluzzjoni, SGD tista' tastjeni mill-ittestjar ta' xenarji ta' riżoluzzjoni fejn hi tiddetermina li l-ebda istituzzjoni tal-kreditu affiljata ma taqa' fil-kategorija deskritta fil-paragrafu 3.27.

Prevenzjoni tal-falliment

3.22 Fejn, skont l-Artikolu 11(3) tad-Direttiva 2014/49/UE, SGD għandha permess tuża fondi għall-prevenzjoni ta' falliment ta' istituzzjoni ta' kreditu, din għandha twettaq mill-inqas żewġ tipi ta' testijiet:

- test li jissimula deterjorament sinifikanti tas-sitwazzjoni finanzjarja ta' istituzzjoni ta' kreditu affiljata waħda jew aktar, inkluż il-pożizzjoni kapitali, il-kwalità tal-assi u l-pożizzjoni ta' likwidità tagħha. F'dan il-kuntest, it-test għandu jivvaluta jekk l-SGD hux se tkun kapaċi tipprevjeni falliment taħt il-kundizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 11(3) tad-Direttiva 2014/49/UE, inkluż billi tikkunsidra t-tip ta' miżuri alternattivi li jistgħu jiġu implimentati u jekk l-SGD ikollhiex il-mezzi finanzjarji disponibbli sabiex tipprovdli l-appoġġ meħtieġ; u
- test tas-sistemi ta' monitoraġġ tar-riskju tal-SGD. Fejn ikunu ġew irrekordjati sitwazzjonijiet ta' periklu fil-passat, l-SGD għandhom jiddeterminaw jekk is-sistemi ta' monitoraġġ kinux kapaċi jagħrfu l-imminenza tar-riskju.

3.23 It-testijiet tal-istress tal-SGD relatati mal-prevenzjoni tal-falliment għandhom jitwettqu permezz ta' sett dedikat ta' indikaturi deskritti fil-Linja Gwida 4.

Kontribuzzjoni għall-proċedimenti ta' insolvenza

3.24 It-testijiet ewlenin relatati mal-kontribuzzjoni tal-SGD għall-proċedimenti ta' insolvenza għandhom jassumu intervent biex jippreservaw l-aċċess tad-depożitanti għad-depożiti koperti fil-kuntest tal-proċedimenti nazzjonali ta' insolvenza skont l-Artikolu 11(6) tad-Direttiva 2014/49/UE.

3.25 It-testijiet tal-istress tal-SGD relatati mal-kontribuzzjoni għall-proċedimenti ta' insolvenza għandhom jitwettqu permezz ta' sett dedikat ta' indikaturi deskritti fil-Linja Gwida 4.

Għażla ta' istituzzjonijiet ta' kreditu affiljati li għandhom jiġu inklużi fit-testijiet ewlenin

3.26 Bil-għan li jitwettqu testijiet ewlenin, SGD għandha tagħżel istituzzjoni ta' kreditu affiljata tagħha waħda jew aktar li l-profil tagħha jkun adegwat b'rabta mal-fokus ippjanat tat-test, inkluż it-tip ta' funzjonijiet, is-severità u l-kumplessità tax-xenarju, u l-firxa ġeografika.

3.27 SGD għandha tagħżel istituzzjoni ta' kreditu affiljata waħda jew aktar meqjusa bħala rilevanti bil-ħsieb li tiġi ttestjata l-kontribuzzjoni għal riżoluzzjoni. L-SGD għandhom jikkunsidraw li jagħzlu istituzzjoni ta' kreditu affiljata waħda jew aktar f'konsultazzjoni mal-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni.

Is-severità u l-kumplessità tat-testijiet ewlenin

3.28 L-SGD għandhom jittestjaw ix-xenarji filwaqt li jassumu livelli differenti ta' severità u kumplessità. Madankollu, l-EBA tirrikonoxxi li hemm limitu għall-kumplessità u s-severità dejjem akbar tat-testijiet, u li x-xenarji tat-test tal-istress għandhom jibqgħu realistikament applikabbli għall-SGD. Għalhekk, maż-żmien, l-SGD għandhom japplikaw xenarji dejjem aktar sofistikati u severi, filwaqt li jzommu valutazzjonijiet tal-kapaċità li jiġu ġestiti xenarji ta' referenza li jistgħu jkunu realistikament mistennija. Pereżempju, SGD tista' inizjalment twettaq test ta' kooperazzjoni transfruntiera fir-rwol tal-SGD domestika ma' SGD oħra bħala SGD ospitanti. Sussegwentement, l-SGD tista' żżid il-kumplessità tat-test billi twettaq test ieħor ta' kooperazzjoni transfruntiera ma' żewġ jew tliet SGD ospitanti fl-istess ħin. L-SGD jistgħu jzidu wkoll il-livell ta' severità u kumplessità tad-disinn tal-eżercizzji tat-test tal-istress, pereżempju billi jagħzlu tip differenti ta' eżercizzju (jiġifieri SGD tista' inizjalment twettaq eżercizzju ta' simulazzjoni (desktop exercise) biex tivvaluta ċertu aspekt u sussegwentement, simulazzjoni għall-valutazzjoni ta' dak l-aspett).

3.29 L-SGD għandhom jikkunsidraw li jzidu saff ieħor ta' kumplessità u stress ma' wieħed jew aktar mit-testijiet ewlenin, billi jzidu mat-test ewleni magħżul xenarju "speċjali" bi sfidi severi ta' kontinwità tan-negozju jew ċirkostanzi esterni li jġibu stress żejjed għal SGD biex twettaq il-funzjonijiet tagħha, deskritti fil-Linja Gwida 4.

3.30 L-SGD għandhom jirrapportaw jekk u kif ziedu s-severità u l-kumplessità matul iż-żmien tat-testijiet tal-istress imwettqa mill-SGD (meta mqabbla maċ-ċiklu preċedenti tal-ittestjar tal-istress jew, fejn applikabbli, fiċ-ċiklu tal-ittestjar tal-istress irrapportat). SGD għandha tikkunsidra li żżid is-severità u l-kumplessità ta' test tal-istress minn ċiklu tal-ittestjar tal-istress għal ieħor. SGD għandha tikkunsidra wkoll li żżid is-severità u l-kumplessità ta' żewġ testijiet tal-istress simili (dedikati għall-istess funzjoni legali) imwettqa fl-istess ċiklu tal-ittestjar tal-istress.

3.31 Sabiex tkun żgurata rilevanza storika, l-SGD għandhom, fuq il-programm tagħhom kif imsemmi fil-Linja Gwida 2, jittestjaw xenarji li jivvalutaw il-kapaċità tas-sistemi tagħhom li jindirizzaw każijiet ta' intervent ta' tip u intensità esperjenzati fil-passat, u b'mod partikolari matul il-perjodu tal-2008-2012.

Linja Gwida 4: Indikaturi

4.1 It-testijiet tal-istress għandu jkollhom l-għan li jivvalutaw ir-reziljenza tal-SGD, billi jkopru żewġ oqsma ta' riskju ewlenin:

- (i) riskji operazzjonali, jiġifieri riskji li l-SGD ma tistax tissodisfa l-obbligi tagħha minħabba proċessi interni inadegwati jew falluti, persunal u sistemi inadegwati; u
- (ii) riskji ta' finanzjament, jiġifieri riskji li s-sorsi ta' finanzjament previsti fl-Artikolu 10 tad-Direttiva 2014/49/UE (kontribuzzjonijiet regolari, kontribuzzjonijiet straordinarji u arranġamenti ta' finanzjament alternattiv) mhumiex biżżejjed sabiex jippermettu lill-SGD tissodisfa r-responsabbiltajiet potenzjali tagħha jew li tissadisfahom fil-perjodi ta' żmien meħtieġa mil-ligi nazzjonali jew mid-dritt tal-Unjoni.

4.2 It-testijiet tal-istress għandhom ikopru stadji operazzjonali varji ta' intervent tal-SGD, li jvarjaw mill-ippjanar ta' qabel il-falliment għal preparazzjoni waqt il-falliment, għal eżekuzzjoni ta' intervent, inkluż ħlas lura, kontribuzzjoni għal riżoluzzjoni, eċċ. Huma għandhom mill-inqas ikejl u l-indikaturi stabbiliti f'din il-linja gwida.

4.3 Kapaċitajiet operazzjonali u ta' finanzjament għandhom jiġu ttestjati taħt it-testijiet ġenerali deskritti fil-Linja Gwida 3. Barra minn hekk, l-SGD għandhom iwettqu eżerċizzji mmirati ta' kontrolli regolari tal-fajls SCV tal-istituzzjonijiet membri kollha matul ciklu tal-ittestjar tal-istress.

4.4 Jekk SGD tiddeciedi li tivvaluta aspetti addizzjonali li l-SGD qieset rilevanti għall-valutazzjoni tal-kapaċitajiet tagħha, minbarra l-aspetti li huma inklużi permezz tal-indikaturi f'dawn il-linji gwida, SGD tista' tirrapporta dwar l-eżiti tat-testijiet ta' dawn l-aspetti billi tinkludi indikaturi fuq inizjattiva proprja, awtożviluppata u l-eżiti fil-mudell tar-rapportar. Il-mudell ta' rapportar se jkun fih taqsima magħżula għar-rapportar dwar dawn l-indikaturi.

Kapaċitajiet operazzjonali

4.5 Testijiet tal-istress tal-SGD għandhom ikopru l-kapaċità tal-SGD li twettaq il-proċessi u mekkaniżmi involuti f'intervent, inkluż l-aċċess għad-*data*, il-persunal u riżorsi operazzjonali oħrajn, il-komunikazzjoni, is-sistemi ta' ħlas, il-kejl taż-żmien, u kooperazzjoni transkonfinali.

Aċċess għad-*data*

4.6 Aċċess għal *data* ta' kwalità tajba dwar istituzzjonijiet ta' kreditu, depożitanti u depożiti għandha tkun ittestjata bħala kwistjoni ewlenija sabiex ikun żgurat li l-SGD ikunu ppreparati biex iwettqu l-kompiti tagħhom f'kull hin.

4.7 L-SGD għandhom iwettqu żewġ tipi ta' testijiet fir-rigward tal-fajls SCV:

- a. Valutazzjoni tal-kwalità tal-fajl SCV fil-kuntest ta' test dwar ir-reżiljenza tal-SGD li jikkompensaw lid-depożitanti fil-każ ta' insolvenza tal-istituzzjoni ta' kreditu skont l-Artikolu 11(1) tad-Direttiva 2014/49/UE ("funzjoni ta' ħlas lura"); u
- b. Valutazzjoni tal-kwalità tal-fajl SCV fil-kuntest ta' testijiet regolari ta' rutina b'mill-inqas l-istituzzjonijiet ta' kreditu affiljati kollha li għandhom depożiti eliġibbli.

4.8 Għaż-żewġ tipi ta' testijiet, il-linji gwida jipprovdu settijiet differenti ta' indikaturi. L-SGD huma mitluba jirrapportaw separatament dwar it-testijiet regolari tal-fajl SCV fil-mudell tar-rapportar.

4.9 Fil-prinċipju, l-istituzzjonijiet membri kollha li għandhom depożiti eliġibbli għandhom ikunu soġġetti għal ittestjar regolari tal-fajls SCV. SGD tista' tagħzel li ma tittestjax fajls SCV ta' istituzzjonijiet membri li mhumiex dawk li jieħdu d-depożiti. Fil-mudell ta' rapportar, l-SGD għandhom jirrapportaw in-numru ta' istituzzjonijiet uniċi (i) li huma membri tal-SGD fil-mument tar-rapportar; (ii) li huma membri tal-SGD fil-ħin ta' kull ċiklu tal-ittestjar tal-fajl SCV; u (iii) li għalihom ġew ittestjati fajls SCV. Fejn applikabbli, l-SGD għandhom jirrapportaw ir-raġuni(jiet) għad-differenza bejn in-numru ta' istituzzjonijiet uniċi ttestjati u n-numru ta' istituzzjonijiet uniċi li huma membri tal-SGD fiż-żmien ta' kull eżerċizzju, pereżempju minħabba li mhux l-istituzzjonijiet membri kollha huma dawk li jieħdu d-depożiti jew minħabba li kien hemm bidla fis-sħubija matul is-sessjoni tal-ittestjar tal-fajl SCV.

4.10 Il-kwalità tal-fajls SCV ta' istituzzjoni jistgħu jiġu ttestjati skont kampjun li jkopri subsett ta' depożitanti, sakemm il-metodu ta' kampjunar huwa ddeterminat mill-SGD, mhux mill-istituzzjoni, u sakemm il-kampjun huwa kbir u diversifikat biżżejjed sabiex ikun rappreżentattiv tal-ktieb ta' depożiti eliġibbli tal-istituzzjoni. Dan huwa mingħajr preġudizzju għad-dritt tal-SGD li jittestjaw fajls SCV sħaħ. Jekk intuża l-kampjunar, l-SGD għandhom jipprovdu fil-mudell ta' rapportar ir-raġunijiet għall-użu ta' tali approċċ u l-għadd medju ta' depożitanti inklużi fil-kampjun bħala numru assolut u bħala proporzjon tad-depożitanti kollha.

4.11 Il-kwalità tal-fajls SCV għandha tiġi vvalutata b'rabta ma' jekk hux se tipprovdi lill-SGD, f'każ ta' falliment, bl-informazzjoni kollha meħtieġa sabiex ikompli bl-intervent b'rabta ma' depożitant, inkluż l-identità tad-depożitanti, id-dettalji ta' kuntatt tagħhom, il-kontijiet li għandhom u l-ammonti korrispondenti, u l-ammonti ta' depożiti eliġibbli u koperti. Għal dan il-għan, l-SGD għandhom jiddefinixxu l-kriterji għal fajl SCV validu jew invalidu (eż. *data* tal-identità mhux korretta, *data* mhux korretta tal-indirizz, *data* inkonsistenti għall-istess detentur tal-kont jew beneficijarju, entrati duplikati, eċċ.) u jkejlu n-numru ta' entrati invalidi fil-fajl SCV bħala sehem mir-rekords tal-istituzzjoni jew, fejn applikabbli, il-kampjun.

4.12 Minbarra l-identifikazzjoni tal-kriterji għal fajls SCV validi jew invalidi, l-SGD għandhom jikkunsidraw l-iżvilupp ta' metodoloġija interna dwar kif jiġu vvalutati l-fajls SCV, li tistabbilixxi kriterji differenti ta' klassifikazzjoni. Il-mudell ta' rapportar jinkludi qasam li fih l-SGD tista' tipprovdi aktar informazzjoni dwar il-metodoloġija li tapplika għall-valutazzjoni tal-fajls SCV fit-taqsimha dwar it-testijiet regolari tal-fajl SCV. L-SGD għandhom jikkunsidraw li jkkondividu l-metodoloġija mal-istituzzjonijiet ta' kreditu, sabiex jinfurmawhom dwar il-kriterji ta'

valutazzjoni u jipprovdu inċentivi biex jaħdmu tajjeb. L-SGD għandhom jikkunsidraw ukoll li jinfurmaw lill-istituzzjonijiet ta' kreditu dwar kemm kellhom prestazzjoni tajba fir-rigward tal-medja tal-industrija, sabiex jinċentivaw aktar titjib fost dawk li għandhom punteġġ taħt il-medja. L-EBA tneġġeġ lill-SGD biex jiżviluppaw tali metodoloġija u biex jikkondividu sommarju tal-metodoloġija u l-eżiti ta' livell għoli tal-prestazzjoni mal-istituzzjonijiet ta' kreditu, għat-trasparenza u l-inkoraġġiment.

4.13 Meta jwettqu testijiet regolari ta' fajls SCV, xi SGD jikkombinaw rieżamijiet desktop ta' fajls SCV ma' żjarat fuq il-post fl-istituzzjonijiet ta' kreditu, li teħtieġ metodoloġija għar-rieżamijiet fuq il-post. Il-mudell ta' rapportar se jinkludi qasam għall-SGD biex jirrapportaw dwar il-mod kif iwettqu t-testijiet regolari tal-fajls SCV. Meta jirrapportaw lill-EBA, l-SGD għandhom jiddeskrivu l-motivaturi ewlenin dwar kif jitwettqu dawn it-testijiet (permezz ta' rieżamijiet desktop ta' fajls SCV u/jew żjarat fuq il-post). Dan jinkludi kif jintgħażlu l-istituzzjonijiet ta' kreditu (kull istituzzjoni ta' kreditu kull sena vs il-metodu bbażat fuq ir-riskju), kemm jekk id-*data* tal-fajl SCV tiġi mqabbla/ikkontrollata mad-*data* originali fl-istituzzjoni ta' kreditu (pereżempju permezz ta' spezzjonijiet fuq il-post), kemm jekk it-talbiet għal testijiet tal-fajl SCV isiru *ad hoc* jew jithabbrux minn qabel, il-grad ta' involviment tal-istituzzjoni ta' kreditu fl-evalwazzjoni tal-kwalità (pereżempju permezz tal-involviment tal-awditur intern), kemm jekk l-awditur estern tal-istituzzjoni jkun involut kif ukoll jekk le, il-livell ta' awtomatizzazzjoni tal-verifika tal-kwalità tal-fajls SCV permezz tal-użu ta' mudelli ta' *data* u punteġġi ta' validazzjoni, u l-proċess ta' segwitu mal-istituzzjoni ta' kreditu jekk l-iżbalji jiġu identifikati.

4.14 Fejn tiġi osservata kwalità insuffiċjenti f'istituzzjoni, għandu jsir kontroll ta' segwitu f' mill-inqas sentejn sabiex jiġi vvalutat il-progress. L-SGD jistgħu jaġġustaw dan il-perjodu ta' sentejn fejn, b'kunsiderazzjoni tar-rizorsi umani u rizorsi oħrajn disponibbli, ikun meħtieġ li t-testijiet jiġu prijorizzati f'istituzzjonijiet ta' kreditu oħrajn li jqajmu tħassib f'termini tal-kwalità tal-fajls SCV jew abbażi tal-valutazzjoni tar-riskju ġenerali tal-istituzzjonijiet ta' kreditu tal-SGD.

4.15 Fejn, skont il-liġi nazzjonali, hemm arrangamenti stabbiliti sabiex jiġu allokat, fuq bażi kontinwa, bilanċi għoljin temporanji ("THBs") kif iddefinit fl-Artikolu 6(2) tad-Direttiva 2014/49/UE jew kontijiet benefiċjarji kif regolati mill-Artikolu 7(3) ta' dik id-Direttiva, dawk it-THBs għandhom ikunu inkluzi fit-testijiet tal-fajl SCV. Din il-preskrizzjoni m'għandha tinvolvi l-ebda obbligu għall-SGD jew għall-istituzzjonijiet ta' kreditu affiljati sabiex jitolbu informazzjoni mingħand id-depożitanti bħala riżultat tat-test.

4.16 Għall-fini tat-twettiq tat-testijiet regolari ta' rutina tal-fajls SCV, l-SGD għandhom jużaw l-indikaturi li ġejjin:

i1: Il-ħin għall-kisba ta' trażmissjoni ta' fajls SCV validi, mill-ġurnata tat-talba inizjali lill-istituzzjoni ta' kreditu affiljata (kwalitattiva u kwantitattiva)

i2: Sehem ta' fajls SCV validi u sehem ta' entrati substandard f'fajls SCV validi (kwalitattivi u kwantitattivi)

i3: Valutazzjoni tal-kwalità tal-arrangamenti stabbiliti għat-talba u l-kisba ta' fajls SCV (kwalitattiva)

i4: Valutazzjoni tal-kwalità tal-arrangamenti stabbiliti għall-analizi tal-fajls SCV u l-koordinazzjoni mal-istituzzjonijiet ta' kreditu rilevanti biex tintalab *data* addizzjonali/korrettiva meta tkun meħtieġa (kwalitattiva)

4.17 Meta jivvalutaw iż-żmien biex tinkiseb it-trażmissjoni tal-fajls SCV (indikatur i1), l-SGD għandhom, f'konformità mal-proċess ta' ħlas lura tagħhom, jistabbilixxu l-iskadenza biex jirċievu fajls SCV ta' kwalità suffiċjenti mill-istituzzjoni ta' kreditu lill-SGD, sabiex iħallsu lura lid-depożitanti fi żmien sebat ijiem tax-xogħol. L-SGD għandhom jirrapportaw dwar din l-iskadenza f'għadd ta' jiem meta jirrapportaw lill-EBA. Sussegwentement, l-SGD għandhom jivvalutaw kemm istituzzjonijiet ta' kreditu kienu kapaċi jipprovdu fajls SCV ta' kwalità suffiċjenti sa dik l-iskadenza. Meta jirrapportaw lill-EBA, l-SGD għandhom jirrapportaw dwar l-iskadenza, stabbilita mill-SGD, għas-sottomissjoni ta' fajl SCV validu ta' kwalità suffiċjenti biex l-SGD tkun tista' twettaq għal ħlas lura fi żmien sebat ijiem tax-xogħol (jew jissodisfaw funzjonijiet oħra skont id-DSGD) li jiġi applikat f'testijiet regolari tal-fajl SCV.

4.18 Meta jirrapportaw lill-EBA dwar l-indikatur i1, l-SGD għandhom jirrapportaw punteġġ kwalitattiv u l-aspetti kwantitattivi li ġejjin:

- il-ħin minimu, medju, massimu (f'siġħat jekk possibbli) għall-kampjun sħiħ ta' istituzzjonijiet ta' kreditu li fih l-fajls SCV tagħhom ġew ittestjati;
- in-numru assolut u relattiv ta' istituzzjonijiet ta' kreditu li pprezentaw fajls SCV validi sa dik l-iskadenza; u
- jekk applikabbli, kemm-il fajl SCV intalab fl-aktar mument kmieni possibbli li fih l-SGD tkun tista' titlob il-fajl SCV matul xenarju ta' ħlas lura ta' SGD (għalhekk "*ad hoc*"), u kemm ġew mitluba fajls SCV billi l-istituzzjoni ta' kreditu giet infurmata bil-quddiem li kienet se tirċievi talba biex tissottometti fajl SCV lill-SGD fil-futur qrib ("*b'avviz minn qabel*"), u jekk kienx hemm differenzi fiż-żmien biex tinkiseb it-trażmissjoni tal-fajls SCV f'dawk il-każijiet.

4.19 Meta jivvalutaw l-indikatur i2, l-SGD għandhom, f'konformità mal-proċess ta' ħlas lura u r-rekwiziti tal-fajl SCV tagħhom, jiddefinixxu meta fajl SCV ma jkunx ta' kwalità suffiċjenti (fajl SCV invalidu), sabiex jirrimborżaw lid-depożitanti fil-ħin u b'mod korrett, li jinvolvi li l-fajl SCV jiġi miċħud mill-SGD u li jwassal għal talba lill-istituzzjoni ta' kreditu għal sottomissjoni ġdida. L-SGD għandhom jiddefinixxu wkoll il-kunċett ta' "entrata substandard", billi jispeċifikaw meta l-entrati fil-fajls SCV jistgħu jitqiesu bħala "substandard", meta jitqies li entrata substandard ma twassalx għal każda tal-fajl SCV u ma tipperikolax il-kumpens tad-depożitanti fi żmien xieraq. Sussegwentement, l-SGD għandhom jivvalutaw kemm istituzzjonijiet ta' kreditu kienu kapaċi jipprovdu fajls SCV ta' kwalità suffiċjenti, u barra minn hekk, is-sehem ta' entrati

substandard kemm għall-fajls SCV invalidi kif ukoll għall-fajls SCV validi. Meta jirrapportaw lill-EBA, l-SGD għandhom jiddeskrivu l-aspetti li ġejjin:

- a. id-definizzjoni ta' "fajls SCV invalidi" u "fajls SCV validi"; u
- b. id-definizzjoni ta' entrati substandard, kif stabbilita mill-SGD.

4.20 Meta jirrapportaw lill-EBA dwar l-indikatur i2, l-SGD għandhom jirrapportaw l-aspetti li ġejjin:

- l-għadd ta' istituzzjonijiet ta' kreditu li setgħu jwasslu fajls SCV validi f'sessjoni ta' ttestjar ta' fajls SCV (f'numri assoluti u s-sehem relattiv ta' istituzzjonijiet ittestjati); u
- is-sehem relattiv tal-entrati substandard u l-minimu, il-massimu u l-medja ta' dawn l-ishma f'kull ciklu tal-ittestjar tal-fajl SCV għal kull fajl SCV invalidu u għal kull fajl SCV validu.

4.21 Fl-indikaturi i3 u i4, l-"arrangamenti fis-sehħ" jistgħu jkunu magħmula, *inter alia*, minn:

- regolamenti, rekwiziti, linji gwida li jagħtu lill-SGD setgħat ta' infurzar legali biex jiksbu fajls SCV;
- regolamenti, rekwiziti, linji gwida, u/jew mudelli tad-*data* li jispeċifikaw il-kontenut tal-fajls SCV u r-rekwiziti tad-*data* (teknici) tal-fajls SCV;
- kanali ta' komunikazzjoni użati biex jinkisbu l-fajls SCV mingħand, u l-iskambju ta' informazzjoni ma', istituzzjonijiet ta' kreditu affiljati; u
- mezzi ta' trażmissjoni għat-trasferiment ta' fajls SCV bejn l-SGD u istituzzjonijiet ta' kreditu affiljati.

4.22 Il-valutazzjoni tal-kwalità ta' tali arrangamenti fis-sehħ tista' tkun ibbażata fuq evalwazzjoni desktop ta' tali arrangamenti jew simulazzjoni tat-thaddim tal-arrangamenti fil-prattika jew kombinazzjoni tat-tnejn. Meta jirrapportaw dwar ir-riżultati, l-SGD għandhom jirrapportaw punteġġ kwalitattiv u jindikaw it-tip ta' eżerċizzju mwettaq biex titwettaq il-valutazzjoni tal-kwalità.

4.23 Għall-fini tal-ittestjar tal-kisba ta' fajls SCV fil-kuntest ta' test tal-funzjoni ta' rimborz, l-SGD għandhom jużaw biss l-indikatur i3 imsemmi hawn fuq:

i3: Valutazzjoni tal-kwalità tal-arrangamenti stabbiliti għat-talba u l-kisba ta' fajls SCV (kwalitattiva)

Informazzjoni dwar problemi skoperti f'istituzzjoni ta' kreditu li aktarx se jagħtu lok għall-intervent ta' SGD

4.24 L-SGD għandhom jivvalutaw l-arrangamenti stabbiliti għall-kisba, kif previst fl-Artikolu 4(10) tad-Direttiva 2014/49/UE, ta' informazzjoni dwar problemi skoperti f'istituzzjoni ta' kreditu li aktarx se jagħtu lok għal intervent ta' SGD. F'dan ir-rigward dawn għandhom jivvalutaw jekk dawn l-arrangamenti hux se jippermettu biżżejjed informazzjoni bikrija, pereżempju fejn awtoritajiet kompetenti jeżerċitaw is-setgħat taħt l-Artikolu 27 tad-Direttiva 2014/59/UE (intervent bikri) jew l-Artikolu 104 tad-Direttiva 2013/36/UE⁶ (setgħat supervizorji) jew fejn awtoritajiet kompetenti jew ta' riżoluzzjoni jiddeterminaw taħt l-Artikolu 32 tad-Direttiva 2014/59/UE li istituzzjoni qed tfalli jew li aktarx se tfalli.

4.25 Għall-fini tal-ittestjar tal-kisba ta' tali informazzjoni, l-SGD għandhom jużaw l-indikatur li ġej:

i5: Il-kwalità tal-arrangamenti stabbiliti għall-kisba ta' informazzjoni minn awtoritajiet kompetenti jew ta' riżoluzzjoni dwar problemi skoperti f'istituzzjoni ta' kreditu li jistgħu jagħtu lok għal intervent tal-SGD, inkluż jekk jiżgurawx li jirċievu informazzjoni f'waqtha dwar deterjorament bikri tas-sitwazzjoni finanzjarja ta' istituzzjoni (kwalitattiva)

4.26 Fl-indikatur i5, l-“arrangamenti fis-seħħ” jistgħu jkunu magħmula, *inter alia*, minn:

- il-liġi nazzjonali jew rekwiżiti oħra li jiżguraw l-iskambju ta' informazzjoni u l-kooperazzjoni bejn l-SGD u l-awtoritajiet kompetenti u/jew ta' riżoluzzjoni;
- l-istruttura ta' governanza tal-SGD, jekk l-SGD tikkondividi oqsma komuni ta' governanza mal-awtoritajiet kompetenti u/jew ta' riżoluzzjoni; jew
- memoranda ta' qbil jew ftehimiet oħra bejn l-SGD, l-awtoritajiet kompetenti u/jew ta' riżoluzzjoni; u
- manwal ta' krizi jew manwal bejn l-SGD, l-awtoritajiet kompetenti u/jew ta' riżoluzzjoni.

4.27 Il-valutazzjoni tal-kwalità ta' dawn l-arrangamenti fis-seħħ tista' titwettaq billi tiġi simulata l-kooperazzjoni bejn l-awtoritajiet differenti fil-kuntest ta' test ewlieni, billi jsir progress mal-awtoritajiet (pereżempju billi jiġu ttestjati l-kanali ta' komunikazzjoni, il-governanza u l-proċess tat-teħid tad-deċiżjonijiet, u l-iskedi taż-żmien tal-kondiviżjoni tal-informazzjoni), jew billi titwettaq analiżi bbażata fuq l-uffiċċju tal-elementi msemmija fil-paragrafu 4.26. Meta jwettqu rieżami bbażat fuq id-dokumentazzjoni, l-awtoritajiet kompetenti u ta' riżoluzzjoni għandhom jiġu infurmati bil-konkluzjonijiet li jirriżultaw minn din il-valutazzjoni. L-awtoritajiet kompetenti u ta' riżoluzzjoni jistgħu jkunu involuti wkoll fir-rieżami bbażat fuq id-dokumentazzjoni. Meta jirrapportaw lill-EBA dwar l-indikatur i5, l-SGD għandhom jirrapportaw puntegg kwalitattiv

⁶ Direttiva 2013/36/UE tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tas-26 ta' Ġunju 2013 dwar l-aċċess għall-attività tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u s-superviżjoni prudenzjali tal-istituzzjonijiet ta' kreditu u tad-ditti tal-investment, li temenda d-Direttiva 2002/87/KE u li tħassar id-Direttivi 2006/48/KE u 2006/49/KE (ĠU L 176, 27.6.2013, p. 338).

akkumpanjat minn spjegazzjoni li tiġġustifika l-punteġġ kwalitattiv, u jipprovdu deskrizzjoni ta' kif it-testijiet ta' dan il-qasam twettqu f'dik l-isjegazzjoni.

Persunal u riżorsi operazzjonali oħrajn

- 4.28 L-SGD għandhom jittestjaw, taht it-testijiet ewlenin, jekk hux se jkollhom disponibbli għalihom ir-riżorsi meħtieġa sabiex ilaħħqu maż-żieda f' salt fl-attività kkawżata minn intervent, f' termini ta' baġit, persunal, spazju tal-uffiċċju, tagħmir tal-IT, ċentri telefoniċi eċċ., inkluż billi jallokaw mill-ġdid riżorsi permanenti eżistenti jew jidhlu f'arranġamenti ta' esternalizzazzjoni temporanji.
- 4.29 Persunal eżistenti tfisser il-persunal intern impjegat jew sottokuntrattat mill-SGD f'xenarji ta' negozju bħas-soltu. Tista' tinkludi wkoll persunal mhux impjegat direttament mill-SGD, iżda minn awtorità pubblika oħra fdata bil-funzjonijiet tal-SGD pprovduti mid-DSGD u l-BRRD. Baġit eżistenti tfisser il-baġit tal-SGD f'xenarji ta' żamma tal-*istatus quo*. Bl-istess mod, ir-riżorsi eżistenti jistgħu jiġu definiti bħala r-riżorsi tal-SGD f'xenarji ta' negozju bħas-soltu.
- 4.30 Persunal addizzjonali tfisser il-persunal meħtieġ għall-fini ta' intervent ta' SGD flimkien mal-persunal eżistenti. Persunal addizzjonali jinkludi, pereżempju, impjegati minn fornituri ta' servizzi (esterni) u kollegi minn dipartimenti oħra jekk SGD tkun parti minn awtorità oħra (eż. awtorità kompetenti, awtorità ta' risoluzzjoni, bank ċentrali). Il-baġit addizzjonali jista' jiġi definit bħala l-baġit meħtieġ għal intervent tal-SGD minbarra l-baġit eżistenti. Dan jinkludi dispożizzjonijiet magħmula mill-SGD fil-baġits tagħha matul xenarji rikorrenti għal intervent potenzjali. Riżorsi addizzjonali jfissru r-riżorsi meħtieġa flimkien mar-riżorsi eżistenti, għall-fini ta' intervent ta' SGD. Eżempji huma tagħmir addizzjonali tal-uffiċċju u tal-IT, spazju għall-uffiċċji u/jew spazju għas-server.
- 4.31 Valutazzjoni konklussiva f'dan ir-rigward m'għandhiex toqgħod esklussivament fuq zieda fil-baġit ipotetika, iżda għandha mill-inqas tirrifletti mekkaniżmi ta' kontingenza organizzati fi żminijiet tajba (eż. ftit forniment biex jiġi impjegat persunal fuq bażi temporanja).
- 4.32 Minhabba l-importanza tas-sistemi tat-teknoloġija tal-informazzjoni (IT) fit-twettiq tal-funzjonijiet tal-SGD, l-SGD għandhom jivvalutaw is-sigurtà tas-sistemi tal-IT tagħhom. B'mod partikolari, l-SGD għandhom jirrapportaw fil-qosor dwar il-konkluzjonijiet ewlenin mill-awditi interni/esterni l-aktar reċenti disponibbli relatati mal-aspetti tas-sikurezza tal-IT jew kwalunkwe kwistjoni tal-IT li wieħed jiltaqa' magħha matul l-eżercizzji tal-ittestjar tal-istress (jew każijiet fil-ħajja reali), b'enfasi partikolari fuq kwalunkwe dgħufija identifikata.
- 4.33 Għall-fini tal-ittestjar tal-persunal u riżorsi operazzjonali oħra, l-SGD għandhom jużaw l-indikaturi li ġejjin:

i6: Adegwatezza tal-persunal eżistenti, baġit u riżorsi oħrajn li kieku jkunu disponibbli f'xenarji ta' ħajja reali (kwantitattiva u kwalitattiva)
--

i7: Adegwatezza ta' persunal addizzjonali, baġit u riżorsi oħrajn li jistgħu jkunu disponibbli b'avviż ta' żmien qasir meta meħtieġa (kwalitattiva u kwantitattiva)

i8: Valutazzjoni tas-sigurtà tas-sistemi tal-IT li huma kruċjali għall-eżekuzzjoni tal-kompiti li għandhom mandat lill-SGD (kwalitattiva)

4.34 Meta jirrapportaw dwar l-indikaturi i6 u i7, l-SGD għandhom jirrapportaw dwar l-eżiti li ġejjin:

- Kwalitattiv: għal kull kategorija (persunal, baġit, riżorsi oħra) punteġġ kwalitattiv li jindika l-adeqwatezza.
- Kwantitattiv: fejn applikabbli, l-għadd ta' persunal (li jispecifika jekk dan in-numru huwiex rapportat *per capita* jew f'termini ta' ekwivalenti għal full-time), u lakuni fil-baġit u fir-riżorsi biex jitwettqu l-kompiti tal-SGD.

Komunikazzjoni ma' depożitanti u l-pubbliku ġenerali

4.35 L-SGD għandhom jagħmlu valutazzjoni tal-proċessi ta' komunikazzjoni li għandhom jiġu applikati fil-każ ta' xenarju ta' rimborż, bir-rieżami tal-istrategija tal-komunikazzjoni u r-riżorsi.

4.36 Għall-fini tal-ittestjar tal-komunikazzjoni mad-depożitanti u l-pubbliku ġenerali, l-SGD għandhom jużaw l-indikaturi li ġejjin:

i9: Il-ħin biex jiġu stabbiliti ċentri telefoniċi u siti web jew paġni web *ad hoc* (kwalitattiva u kwantitattiva)

i10: Il-kapaċità ta' siti web jew ċentri telefoniċi f'termini ta' numru ta' konnessjonijiet jew telefonati (kwalitattiva u kwantitattiva)

4.37 Meta jirrapportaw dwar l-indikatur i9, l-SGD għandhom jirrapportaw punteġġ kwalitattiv u jipprovdu informazzjoni kwantitattiva. Fil-każ tal-aħħar, l-SGD għandhom jużaw il-ħin tal-attivazzjoni tal-SGD bħala l-punt tat-tluq għall-kejl tal-ħin ($t = 0$). L-SGD għandhom jirrapportaw il-ħin f'għadd ta' sigħat.

4.38 Meta jivvalutaw l-indikatur i10, l-SGD għandhom iqisu l-għadd ta' depożitanti tal-istituzzjoni(jiet) ta' kreditu ttestjata(ttestjati) u b'hekk in-numru ta' żjarat u telefonati potenzjali fuq is-siti web. Meta jirrapportaw dwar l-indikatur i10, l-SGD għandhom jirrapportaw in-numru ta' depożitanti tal-istituzzjoni(jiet) ta' kreditu ttestjata(ttestjati), jirrapportaw punteġġ kwalitattiv, jipprovdu informazzjoni kwantitattiva u r-riżultati kwantitattivi li ġejjin:

- Għas-siti web: l-għadd ta' vizitaturi fis-sieġha.
- Għaċ-ċentri telefoniċi: l-għadd ta' telefonati deħlin li centru telefoniku jista' jipproċessa f'sieġha.

Strumenti ta' hlas

4.39 L-SGD għandhom jittestjaw il-kapaċità tagħhom li jimxu bil-ħlasijiet lid-depożitanti, jiġifieri li jittrasferixxu effettivament l-ammonti ta' rimborż lid-depożitanti.

4.40 Għal dak il-għan, l-SGD għandhom jivvalutaw il-kwalità tal-proċessi eżistenti għall-gbir tad-dettalji tal-ħlas (informazzjoni li hija meħtieġa biex isir ir-rimborż flimkien ma' dak li huwa fil-fajl SCV), l-istrumenti ta' hlas disponibbli (eż. trasferimenti bankarji, ċekkijiet, kards imħallsa minn qabel), u fejn applikabbli l-kapaċità tagħhom li jħallsu lura d-depożitanti mhux residenti fl-UE u li jħallsu f'muniti barranin. Meta jagħmlu għidizzji kwalitattivi, l-SGD għandhom iqisu dawn l-elementi, u jekk l-istrument(i) ta' hlas disponibbli humiex adegwati biex jirrimborżaw in-numru ta' depożitanti ta' istituzzjoni ta' kreditu b'għadd ta' depożitanti ta' mhux inqas mit-tieni kwart ta' istituzzjonijiet ta' kreditu affiljati. L-istituzzjoni magħżula għat-test m'għandhiex taqa' fil-kategorija deskritta fil-paragrafu 3.27.

4.41 Ladarba l-SGD jirrieżaminaw il-proċessi varji u strumenti disponibbli, dawn għandhom jivverifikaw il-kapaċità tagħhom li japplikawhom malajr f'sitwazzjonijiet ta' stress li jinvolvu numru kbir ta' hlasijiet. Sabiex jiġi vvalutat dan, l-SGD għandhom japplikaw waħda minn dawn li ġejjin għal żewġ xenarji aktar severi, li t-tnejn li huma għandhom jinvolvu numru ogħla ta' hlasijiet minn dawk taħt l-indikatur i11:

- Il-falliment simultanju ta' żewġ istituzzjonijiet ta' kreditu: kull istituzzjoni magħżula għandu jkollha numru ta' depożitanti mhux inqas mit-tieni kwart ta' istituzzjonijiet ta' kreditu affiljati. Kull istituzzjoni magħżula m'għandhiex taqa' fil-kategorija deskritta fil-paragrafu 3.27; jew
- Il-falliment ta' istituzzjoni ta' kreditu waħda b'numru ta' depożitanti mhux inqas mit-tielet kwart ta' istituzzjonijiet ta' kreditu affiljati. L-istituzzjoni magħżula m'għandhiex taqa' fil-kategorija deskritta fil-paragrafu 3.27.

4.42 Għall-fini tal-ittestjar tal-istrumenti tal-ħlas, l-SGD għandhom jużaw l-indikaturi li ġejjin:

i11: Ir-rieżami ta' strumenti ta' hlas disponibbli għal xenarji ta' hlas (kwalitattiv u kwantitattiv)
i12: Adegwatezza meta applikata għal għadd kbir ta' hlasijiet, kif definit fix-xenarji l-aktar severi pprovduti fil-linji gwida (kwalitattiv u kwantitattiv)

4.43 Meta jirrapportaw dwar l-indikatur i11, l-SGD għandhom:

- jqsu l-elementi deskritti fil-paragrafu 4.41 meta tipprovdi għidizzju kwalitattiv, billi tipprovdi kemm punteġġ kwalitattiv kif ukoll spjegazzjoni, fost l-oħrajn li tiġġustifika l-punteġġ u tispjega x-xenarju użat; u
- jirrapportaw dwar in-numru ta' depożitanti applikabbli għat-test taż-żona mkejla bl-indikatur i11 (kwantitattiv).

4.44 Meta jirrapportaw dwar l-indikatur i12, l-SGD għandhom jipprovdu punteġġ kwalitattiv akkumpanjat minn spjegazzjoni li tiġġustifika l-punteġġ kwalitattiv (kwalitattiv), it-tip ta' xenarju sever magħżul u n-numru ta' depożitanti applikabbli għat-test tal-qasam mkejjel mill-indikatur i12 (kwantitattiv).

Perjodu ta' ħlas lura

4.45 L-SGD għandhom ikejlu ż-żmien mid-determinazzjoni tan-nuqqas ta' disponibbiltà tad-depożiti sal-punt meta l-ammont mħallas lura għandu jkun disponibbli skont l-Artikolu 8(1) tad-Direttiva 2014/49/UE u, abbażi ta' dak, ikejlu kwalunkwe dewmien imqabbel mal-perjodi ta' rimborż previsti skont l-Artikolu 8(2) sa 8(5) ta' din id-Direttiva.

4.46 Għall-fini tal-ittestjar tal-perjodu ta' ħlas lura, l-SGD għandhom jużaw l-indikaturi li ġejjin:

i13: Għal xenarji ta' ħlas lura, il-kapaċità tal-SGD li tagħmel l-ammont mħallas lura disponibbli sal-iskadenza applikabbli għall-ħlas lura, inkluż iż-żmien mid-determinazzjoni tan-nuqqas ta' disponibbiltà tad-depożiti saż-żmien meta l-ammont mħallas lura jsir disponibbli (kwalitattiv u kwantitattiv)

i14: Għal THBs, il-kontijiet benefiċjarji, jew każijiet speċjali oħra, il-valutazzjoni tal-kwalità tal-proċeduri u r-rizorsi interni tal-SGD għall-ġbir u t-trattament tal-pretensjonijiet mid-depożitanti (kwalitattiva)

4.47 Meta jirrapportaw dwar l-indikatur i13, l-SGD għandhom jirrapportaw:

- punteġġ kwalitattiv, li jindika l-kapaċità tal-SGD li tagħmel l-ammont imħallas lura disponibbli fi żmien l-iskadenza applikabbli għall-ħlas lura, akkumpanjat minn spjegazzjoni li tiġġustifika l-punteġġ kwalitattiv; u
- iż-żmien biex l-ammont imħallas lura jsir disponibbli fl-għadd ta' jiem tax-xogħol, u l-iskadenza applikabbli għall-ħlas lura jekk tiddevja mill-informazzjoni pprovduta fit-taqsima "Informazzjoni ġenerali" tal-mudell tar-rapportar (kwantitattiv).

4.48 Biex jivvalutaw iż-żona mkejla bl-indikatur i14, l-SGD għandhom jittestjaw il-proċessi interni tagħhom għar-rimborż ta' każijiet speċjali bħal THBs, kontijiet benefiċjarji jew każijiet speċjali oħra. Meta tali każijiet ma jkunux allokat i fil-fajls SCV, l-SGD għandhom jikkunsidraw ukoll li jissimulaw il-proċess ta' rimborż u l-perjodu ta' rimborż b'każijiet fittizji. Barra minn hekk, l-SGD għandhom jikkunsidraw l-użu ta' fajls SCV jew *data* fittizja sabiex jikkwantifikaw il-perjodu ta' żmien li fih dawn id-depożiti jiġu kkompensati. Din il-valutazzjoni kwantitattiva fakultattiva tista' tikkalkula ż-żmien li jkun għadda mid-determinazzjoni tan-nuqqas ta' disponibbiltà tad-depożiti saż-żmien meta l-ammont imħallas lura jsir disponibbli, billi jitnaqqas iż-żmien li l-SGD kellha tistenna biex id-depożitant jew parti kkonċernta oħra jiprovdu lill-SGD bl-informazzjoni meħtieġa.

4.49 Jekk SGD tqis li każijiet “speċjali” għajr it-THBs u l-kontijiet benefiċjarji huma rilevanti biex jiġu vvalutati, SGD tista’ tittestja każijiet bħal dawn u tirrapporta dwarhom taħt l-indikatur i14. Il-valutazzjoni għandha tiffoka fuq ir-rieżami tal-proċessi interni tal-SGD. Barra minn hekk, l-SGD jistgħu jużaw *data* fittizja sabiex jikkwantifikaw il-perjodu ta’ żmien – f’jiem tax-xogħol – li fih dawn id-depożiti jiġu kkompensati. Każijiet speċjali oħra huma depożiti jew depożitanti li jeħtieġu aktar attenzjoni u/jew trattament speċjali mill-SGD sabiex isir hlas lura, pereżempju minhabba li l-SGD teħtieġ li tikseb informazzjoni speċifika jew minhabba li teħtieġ tiddevja mill-proċeduri normali ta’ hlas lura b’mod ieħor. Każijiet speċjali bħal dawn jistgħu, pereżempju, jirriżultaw minn leġiżlazzjoni nazzjonali jew karatteristiċi speċifiċi ta’ prodotti offruti minn istituzzjonijiet ta’ kreditu affiljati. Meta jirrapportaw lill-EBA, l-SGD għandhom jipprovdu aktar informazzjoni jekk huma ttestjaw każijiet speċjali oħra.

Kooperazzjoni transkonfinali (domestika-ospitanti)

4.50 Jekk l-SGD jaqdu rwol bħala SGD domestika jew SGD ospitanti skont l-Artikolu 14 tad-DSGD, l-SGD għandhom jittestjaw is-sistemi fis-seħħ għall-hlas lura tad-depożitanti fil-fergħat stabbiliti mill-istituzzjonijiet ta’ kreditu affiljati tagħhom fi Stati Membri oħra.

4.51 L-SGD għandhom jikkunsidraw l-użu, fejn possibbli, ta’ approċċ ibbażat fuq ir-riskju meta jagħzlu ma’ liema SGD għandhom iwettqu test ta’ kooperazzjoni transkonfinali. Approċċ ibbażat fuq ir-riskju jfisser li l-SGD jivvalutaw ir-riskji u l-probabbiltà li jkollhom jikkooperaw ma’ ċerti SGD sħab u f’liema rwol, abbażi tal-informazzjoni li hija disponibbli għall-SGD. Dan l-approċċ jista’ jkun aktar xieraq mill-użu tan-numru ta’ fergħat transkonfinali bħala l-uniku kriterju. Meta jirrapportaw lill-EBA, l-SGD għandhom jirrapportaw ma’ liema SGD sħab twettaq test u f’liema rwol (domestiku jew ospitanti), u jispjegaw l-approċċ ibbażat fuq ir-riskju użat biex tintgħażel l-SGD sħab.

4.52 L-SGD domestiċi u ospitanti għandhom jivvalutaw il-kapaċità tagħhom li jikkomunikaw ma’ xulxin b’mod effiċjenti u sikur. Għalhekk, l-SGD għandhom jivvalutaw il-kapaċità tagħhom li jaċċessaw u jiskambjaw id-*data* meħtieġa għar-rimborż. L-ewwel nett, l-SGD għandhom, fir-rwol tagħhom bħala SGD domestiċi, jivverifikaw li huma kapaċi jissiltu informazzjoni assenjata dwar il-fajl SCV u jipproduċu fajls ta’ struzzjonijiet ta’ hlas (PIFs) fuq depożitanti f’fergħat stabbiliti mill-istituzzjonijiet ta’ kreditu affiljati tagħhom fi Stati Membri oħra, wara li l-SGD domestiċi jkunu kisbu l-fajls SCV ta’ tali istituzzjonijiet ta’ kreditu.

4.53 L-SGD għandhom, fir-rwol tagħhom bħala SGD domestiċi, ikejlu ż-żmien meħud biex ihejju PIF(s) u jissottomettuhom lill-SGD tal-Istati Membri ospitanti sal-iskadenzi previsti fil-Linji Gwida tal-EBA dwar ftehimiet ta’ kooperazzjoni bejn skemi ta’ garanzija tad-depożiti skont id-Direttiva 2014/49/UE⁷.

4.54 L-SGD għandhom, fir-rwol tagħhom bħala SGD domestiċi, jissottomettu PIF (kampjun) lill-SGD tal-Istati Membri ospitanti sabiex jittestjaw li l-kanali ta’ komunikazzjoni huma stabbiliti kif suppost. Sussegwentement, l-SGD ospitanti għandhom jivvalutaw il-PIFs riċevuti biex

⁷ EBA/GL/2016/02.

jivverifikaw jekk il-fajl fihx l-informazzjoni kollha meħtieġa biex isir ħlas u jipprovdu konferma lill-SGD domestika.

4.55 L-SGD domestiċi u ospitanti għandhom jivvalutaw il-mezzi għat-trażmissjoni ta' fajls oħra minbarra l-PIF(s), bħal dokumenti ta' komunikazzjoni u dokumenti ta' sostenn meħtieġa biex jitwettqu żborżi f'każijiet kumplessi fiż-żewġ direzzjonijiet.

4.56 L-SGD għandhom jivvalutaw, fil-kapaċità tal-SGD ospitanti, il-kapaċità tagħhom li jikkomunikaw mad-depożitanti fil-fergħat u l-pubbliku ġenerali, speċifikament billi joħolqu dikjarazzjonijiet u informazzjoni għad-depożitanti individwali (pereżempju ittri għad-depożitanti jew mistoqsijiet u tweġibiet għall-persunal taċ-ċentru telefoniku). Peress li l-kapaċità ta' komunikazzjoni mad-depożitanti titkejjel fil-kuntest tat-testijiet ewlenin tal-funzjoni ta' ħlas lura (mingħajr ma tittieħed kooperazzjoni transkonfinali), il-valutazzjoni għandha tiffoka fuq l-aspetti speċifiċi għall-komunikazzjoni mad-depożitanti barranin fil-fergħat u l-pubbliku usa' li jinsabu fi Stati Membri għajr l-SGD domestika. Għalhekk, peress li t-twaqqif ta' ċentru telefoniku mill-SGD ospitanti huwa parti mill-indikaturi i9 u i10, dan l-aspett huwa għalhekk barra mill-kamp ta' applikazzjoni ta' tali valutazzjoni.

4.57 L-SGD domestiċi u ospitanti għandhom jivvalutaw il-mezzi għat-trażmissjoni tal-fondi bejniethom, pereżempju billi jissimulaw it-trasferiment attwali ta' (parti minn) fondi lill-SGD sħab jew permezz ta' rieżami bbażat fuq dokumentazzjoni tal-proċessi interni meħtieġa. F'każijiet fejn matul iċ-ċiklu kontinwu tal-ittestjar tal-istress, l-SGD użaw dan il-mezz ta' trażmissjoni fil-kuntest tat-trasferimenti ta' fondi bejn l-SGD meta istituzzjoni membru tbiddel l-affiljazzjoni tagħha⁸, tali valutazzjoni tal-mezzi ta' trażmissjoni hija fakultattiva.

4.58 L-SGD ma għandhomx jittestjaw il-kapaċitajiet tagħhom li jikkooperaw fuq bażi transkonfinali jekk ma kinux involuti bħala SGD domestika jew bħala SGD ospitanti skont l-Artikolu 14 tad-DSGD għal kwalunkwe waħda mir-raġunijiet li ġejjin:

- l-ebda istituzzjoni ta' kreditu affiljata ma għandha fergħat fi Stat Membru ieħor u/jew fergħa minn istituzzjonijiet ta' kreditu tal-UE hija stabbilita fl-Istat Membru tal-SGD; u
- il-pjan ta' riżoluzzjoni tal-istituzzjonijiet ta' kreditu affiljati kollha b'fergħat fi Stati Membri oħra jipprevedi li għandha tittieħed azzjoni ta' riżoluzzjoni jew li s-setgħa li jitniżżel jew jiġu konvertiti strumenti kapitali u obbligazzjonijiet eliġibbli rilevanti skont l-Artikolu 59 tal-BRRD għandha tiġi eżerċitata skont ix-xenarju rilevanti msemmi fl-Artikolu 10(3) tal-BRRD.

4.59 Għall-fini tal-ittestjar tal-kapaċitajiet tagħhom li jikkooperaw fuq bażi transkonfinali, l-SGD għandhom jużaw l-indikaturi li ġejjin:

i15: Il-kapaċità li jirkupraw informazzjoni SCV u jipproduċu PIF(s) allokatu dwar depożitanti f'fergħat stabbiliti mill-istituzzjonijiet ta' kreditu affiljati tagħhom fi Stati Membri oħrajn (kwalitattiva)

⁸ F'konformità mal-Artikolu 14(3) tad-DSGD.

- i16: Żmien biex jiġu prodotti PIF(s), mit-trażmissjoni ta' fajls SCV skont l-istituzzjoni (kwalitattiva u kwantitattiva)
- i17: Żmien għat-trażmissjoni tal-PIF(s) lill-awtoritajiet ospitanti, mit-trażmissjoni tal-fajls SCV skont l-istituzzjoni (kwalitattiva u kwantitattiva)
- i18: Valutazzjoni tal-kwalità ta' mezzi ta' trażmissjoni tal-PIF(s) (kwalitattiva)
- i19: Valutazzjoni minn u konferma mill-SGD ospitanti li l-PIF(s) ikunu adegwati għar-rimborż tad-depożitanti (kwalitattiva)
- i20: Valutazzjoni tal-kwalità tal-mezzi ta' trażmissjoni ta' fajls għajr il-fajl PIF (kwalitattiva)
- i21: Valutazzjoni tal-kwalità tal-kapaċità tal-SGD ospitanti, f'isem u f'kooperazzjoni mal-SGD domestika, li jikkomunikaw mad-depożitanti fil-fergħat u l-pubbliku ġenerali, speċifikament billi joħolqu dikjarazzjonijiet u informazzjoni għad-depożitanti individwali (kwalitattiva)
- i22: Valutazzjoni tal-kwalità tal-mezzi ta' trażmissjoni tal-fondi meħtieġa għar-rimborż lid-depożitanti fil-fergħat mill-SGD ospitanti (kwalitattiva)
- i23: Il-kapaċità li jissodisfaw l-iskadenzi stipulati fil-Linji Gwida dwar l-arrangamenti ta' kooperazzjoni bejn skemi ta' garanziji tad-depożiti skont id-Direttiva 2014/49/UE (kwalitattiva u kwantitattiva)
- i24: Iż-żmien għat-trażmissjoni mill-SGD domestika lill-SGD ospitanti tal-fondi meħtieġa għall-ħlas lura lid-depożitanti fil-fergħat mill-SGD ospitanti (kwalitattiva u kwantitattiva)

4.60 Meta jirrapportaw dwar l-indikaturi i15, i16, i18, i19, i20, i21 u i22, l-SGD għandhom jirrapportaw punteġġ kwalitattiv akkumpanjat minn spjegazzjoni li tiġġustifika l-punteġġ kwalitattiv.

4.61 Meta jirrapportaw dwar l-indikaturi i16 u i17, l-SGD għandhom jirrapportaw punteġġ kwalitattiv, akkumpanjat minn spjegazzjoni li tiġġustifika l-punteġġ kwalitattiv, u l-ħin f'sigħat, bl-użu tat-trażmissjoni tal-fajl SCV mis-CI bħala l-punt tat-tluq (t=0) (kwantitattiv).

4.62 Meta jirrapportaw dwar l-indikatur i21, l-SGD ospitanti għandhom jiffukaw fuq l-aspetti speċifiċi relatati mal-komunikazzjoni ma' depożitanti barranin f'fergħat u l-pubbliku usa' li jinsab fi Stati Membri għajr l-SGD domestika (meta mqabbla mal-komunikazzjoni mad-depożitanti minn istituzzjoni ta' kreditu li tinsab fl-istess Stat Membru bħall-SGD fil-kuntest ta' xenarju ta' ħlas lura mingħajr kooperazzjoni transkonfinali).

4.63 Meta jirrapportaw dwar l-indikatur i23, l-SGD għandhom jirrapportaw punteġġ kwalitattiv akkumpanjat minn spjegazzjoni li tiġġustifika l-punteġġ kwalitattiv u ż-żmien f'jiem tax-xogħol (kwantitattiv).

4.64 Meta jivvalutaw iż-żona mkejla bl-indikatur i24, l-SGD domestiċi u ospitanti għandhom jikkomunikaw ma' xulxin biex jiddeterminaw l-iskadenza għat-trasferiment tal-fondi lill-SGD ospitanti. L-SGD għandhom jikkwantifikaw il-ħin kollu li jkun għadda: dan jinkludi ż-żmien għat-trasferiment tal-fondi mill-SGD domestika għall-SGD ospitanti u ż-żmien biex il-fondi jsiru disponibbli mill-SGD ospitanti lid-depożitanti. Ir-rizultati tal-applikazzjoni tal-indikatur i22 jistgħu jintużaw ukoll biex titwettaq din il-valutazzjoni. Meta jirrapportaw dwar l-indikatur i24, l-SGD għandhom jirrapportaw punteġġ kwalitattiv li jindika jekk il-fondi ġewx trazzmessi fi żmien dik l-iskadenza, akkumpanjati minn spjegazzjoni li tiġġustifika l-punteġġ kwalitattiv, u jirrapportaw iż-żmien – f'jiem tax-xogħol – meħtieġ għat-trażmissjoni u l-iskadenza applikabbli għat-test li ġie miftiehem mal-SGD sħab (kwalitattiva u kwantitattiva).

Kapaċitajiet ta' finanzjament

4.65 Barra mill-kapaċitajiet operazzjonali, l-SGD għandhom jittestjaw l-adeqwatezza tal-mezzi ta' finanzjament tagħhom sabiex jissodisfaw l-obbligi ta' ħlas tagħhom skont it-testijiet ewlenin.

Adegwatezza tal-mezzi ta' finanzjament

4.66 L-ewwel nett, l-SGD għandhom jivvalutaw l-adeqwatezza tal-fondi *ex ante* (mezzi finanzjarji disponibbli), il-kontribuzzjonijiet *ex post* u l-arrangamenti alternattivi ta' finanzjament disponibbli għal intervent tal-SGD għall-istituzzjonijiet membri kollha li x'aktarx ma jkunux soġġetti għal azzjoni ta' rizzoluzzjoni skont il-paragrafu 3.27. Din il-valutazzjoni għandha tkun ibbażata fuq l-aktar ammont rapportat riċenti ta' depożiti koperti tal-istituzzjonijiet membri kollha f'ċertu punt ta' żmien. Dan huwa eżerċizzju ta' simulazzjoni (kalkolu).

4.67 Id-dipendenza fuq il-kontribuzzjonijiet *ex post* għandha tikkunsidra r-restrizzjonijiet stipulati fl-Artikolu 10(8) tad-Direttiva 2014/49/UE, inkluż jekk xi ħlasijiet tal-istituzzjonijiet jistgħux jiġu differiti bis-sħiħ jew parti minnhom abbażi li l-ħlasijiet jipperikolaw il-likwidità jew pożizzjoni ta' solvenza tagħhom⁹. Bl-istess mod l-SGD għandhom jikkunsidraw jekk il-kontribuzzjonijiet *ex post* straordinarji meħtieġa hux se jilħqu l-limitu annwali ta' 0.5% stipulat f'dik id-dispożizzjoni. Fejn dan mhuwiex il-każ, għandhom jieħdu deċiżjoni espliċita dwar jekk hux se jkunu kapaċi jgħollu l-limitu ta' 0.5%.

4.68 Dipendenza fuq arrangamenti ta' finanzjament alternattivi, bħal self jew linji ta' kreditu minn partijiet terzi pubbliċi jew privati, għandha tkun ibbażata fuq valutazzjoni oġġettiva ta' elementi magħrufa fil-ħin tat-test, bħal impenji ta' self reciproċi li jkunu saru permezz ta' ftehimiet ta' kooperazzjoni bil-miktub, linji ta' kreditu formali, eċċ.

4.69 Għall-fini tal-ittestjar tal-adeqwatezza tal-mezzi ta' finanzjament tagħhom, l-SGD għandhom jużaw l-indikaturi li ġejjin:

⁹ Ara l-att iddelegat adottat mill-Kummissjoni skont l-Artikoli 104(4) u 115 tad-Direttiva 2014/59/UE.

i25: L-adeqwatezza tal-fondi *ex ante* biex ikopru l-ħtieġa ta' finanzjament għall-istituzzjonijiet membri tal-SGD li ma jaqgħux fil-kategorija deskritta fil-paragrafu 3.27 tal-linji gwida (irrapporta numru assolut u relattiv ta' istituzzjonijiet b'nuqqas, u jekk applikabbli, in-nuqqas minimu, massimu u medju f'valur assolut u bħala sehem mill-ħtieġa ta' finanzjament) (kwalitattiv u kwantitattiv)

i26: L-adeqwatezza tal-kontribuzzjonijiet *ex post* biex ikopru l-ħtieġa ta' finanzjament għall-istituzzjonijiet membri tal-SGD li ma jaqgħux fil-kategorija deskritta fil-paragrafu 3.27 tal-linji gwida u fejn il-fondi *ex ante* ma kinux suffiċjenti (irrapporta għadd assolut u relattiv ta' istituzzjonijiet b'nuqqas, u jekk applikabbli, in-nuqqas minimu, massimu u medju f'valur assolut u bħala sehem mill-ħtieġa ta' finanzjament) (kwalitattiv u kwantitattiv)

i27: L-adeqwatezza tal-arranġamenti alternattivi ta' finanzjament biex ikopru l-ħtieġa ta' finanzjament għall-istituzzjonijiet membri tal-SGD li ma jaqgħux fil-kategorija deskritta fil-paragrafu 3.27 tal-linji gwida u fejn il-fondi *ex ante* u l-kontribuzzjonijiet *ex post* ma kinux biżżejjed (irrapporta n-numru assolut u relattiv ta' istituzzjonijiet b'nuqqas, u jekk applikabbli, in-nuqqas minimu, massimu u medju f'valur assolut u bħala sehem mill-ħtieġa ta' finanzjament) (kwalitattiv u kwantitattiv)

4.70 Meta jirrapportaw dwar l-indikaturi i25, i26, i27, l-SGD għandhom jirrapportaw punteġġ kwalitattiv akkumpanjat minn spjegazzjoni li tiġġustifika l-punteġġ kwalitattiv.

Aċċess għall-mezzi ta' finanzjament

4.71 It-tieni, l-SGD għandhom jivvalutaw il-qafas ta' governanza u l-proċess tat-teħid tad-deċiżjonijiet biex jiksbu l-finanzjament meħtieġ għal intervent tal-SGD. L-SGD għandhom jivvalutaw ukoll il-kapaċità tagħhom li jaċċessaw fondi *ex ante*, billi jillikwidaw l-assi investiti, sal-iskadenza applikabbli għall-intervent.

4.72 F'dan ir-rigward, għax-xenarji ta' ħlas lura tal-SGD, it-test għandu jikkunsidra l-ammonti li effettivament ikunu disponibbli fil-perjodu ta' ħlas lura. Għal xenarji oħra ta' intervent, l-SGD għandhom jiddeterminaw il-perjodu applikabbli għall-kontribuzzjoni għal interventi bħal dawn. Għax-xenarji kollha, dan jimplika valutazzjoni tal-likwidità tal-mezzi finanzjarji disponibbli investiti u impenji ta' ħlas, inkluż taħt stress tas-suq. L-SGD għandhom jittestjaw il-likwidazzjoni tal-assi tagħhom, jew l-ammont sħiħ jew parti mill-assi tagħhom, u jirrapportaw dwar dan meta jirrapportaw ir-riżultati tat-test tal-istress tagħhom. Jekk possibbli, l-SGD għandhom japplikaw kundizzjonijiet tas-suq ta' stress. Meta jirrapportaw lill-EBA, l-SGD għandhom jiddeskrivu l-assunzjonijiet/kundizzjonijiet applikabbli għat-test, bħal jekk applikaw kundizzjonijiet tas-suq taħt stress jew le u jekk iva, jipprovdu aktar dettalji.

4.73 Barra minn hekk, l-SGD għandhom jittestjaw il-għbir ta' kontribuzzjonijiet *ex post* u l-aċċess għal arranġamenti alternattivi ta' finanzjament, irrispettivament mill-ammont tagħhom ta' fondi *ex ante*. Sabiex iwettqu din il-valutazzjoni, l-SGD jistgħu jwettqu eżerċizzji ta' simulazzjoni ta'

falliment ta' istituzzjoni ta' kreditu waħda magħzula jew iwettqu diversi testijiet b'assunzjonijiet differenti (b'hal testijiet separati għal kull sors possibbli ta' finanzjament). L-istituzzjoni ta' kreditu magħzula biex twettaq dawn l-eżerċizzji m'għandhiex taqa' fil-kategorija deskritta fil-paragrafu 3.27 tal-linji gwida. Jekk SGD tagħzel istituzzjoni ta' kreditu waħda għall-valutazzjoni kemm tal-kapaċitajiet operazzjonali kif ukoll ta' finanzjament, l-SGD għandha tiżgura li tagħzel istituzzjoni ta' kreditu b'numru ta' depożitanti mhux inqas mit-tieni kwart ta' istituzzjonijiet ta' kreditu affiljati li ma jaqgħux fil-kategorija deskritta fil-paragrafu 3.27. L-SGD għandhom, b'mod anonimizzat, jirrapportaw lill-EBA l-karatteristiċi tal-istituzzjoni ta' kreditu li tkun intgħażlet għat-test.

4.74 Fejn il-liġi nazzjonali tipprovdi sekwenza partikolari relatata mal-użu u t-tnaqqis tal-mezzi finanzjarji disponibbli, il-kontribuzzjonijiet *ex post* u l-arrangamenti ta' finanzjament alternattivi, ir-regoli applikabbli għandhom jiġu kkunsidrati fit-tfassil tat-test tal-istress.

4.75 Fejn SGD ikollha arrangamenti fis-seħh għall-aċċess ta' arrangamenti ta' finanzjament alternattivi (AFAs) minn aktar minn sors wieħed (eż. self kummerċjali jew self mill-Istat), l-SGD għandha tittestja l-aċċess għall-fondi minn tal-inqas wieħed minn dawn is-sorsi f'ċiklu partikolari tal-ittestjar tal-istress. Is-sorsi l-oħra tal-AFAs jistgħu jiġu vvalutati mill-SGD fiċ-ċikli li jmiss.

4.76 L-SGD għandhom jivvalutaw iż-żmien biex jaċċessaw il-finanzjament minn fondi *ex post* u arrangamenti ta' finanzjament alternattivi. Meta jirrapportaw lill-EBA, l-SGD għandhom jirrapportaw ukoll l-iskadenza applikabbli għall-aċċess għall-fondi applikabbli għall-intervent. L-SGD għandhom jikkunsidraw ukoll il-valutazzjoni tal-mezzi ta' trażmissjoni għall-gbir ta' kontribuzzjonijiet *ex post* u l-aċċess għal arrangamenti ta' finanzjament alternattivi, pereżempju billi jissimulaw it-trasferiment reali tal-fondi kollha jew ta' xi wħud minnhom lill-SGD jew permezz ta' rieżami bbażat fuq id-dokumentazzjoni tal-proċessi interni meħtieġa. Madankollu, fejn il-mezzi ta' trażmissjoni użati biex jingabru kontribuzzjonijiet *ex post* u *ex ante* jkunu l-istess, l-SGD jistgħu jittestjaw il-mezzi ta' trażmissjoni għal kontribuzzjonijiet *ex ante* jew *ex post*. Fejn ikunu ngabru kontribuzzjonijiet *ex ante* jew *ex post* fi ħdan iċ-ċiklu attwali tal-ittestjar tal-istress, l-SGD mhumiex meħtieġa jittestjaw il-mezzi ta' trażmissjoni b'mod separat u għandhom jirrapportaw dwar l-esperjenza tal-ħajja reali.

4.77 Għall-fini tal-ittestjar tal-aċċess għall-mezzi ta' finanzjament tagħhom, l-SGD għandhom jużaw l-indikaturi li ġejjin:

i28: Valutazzjoni kwalitattiva tal-qafas ta' governanza tal-SGD u l-proċess tat-teħid tad-deċizjonijiet biex jinkiseb il-finanzjament meħtieġ għal intervent tal-SGD (kwalitattiva)

i29: Valutazzjoni tal-kapaċità tal-SGD li jaċċessaw fondi *ex ante* billi jillikwidaw l-assi investiti b'ħala parti mill-mezzi finanzjarji disponibbli sal-iskadenza applikabbli għall-intervent (kwantitattiva appoggjata minn kwalitattiva)

i30: Valutazzjoni tal-kapaċità tal-SGD li tiġbor kontribuzzjonijiet *ex post* billi tiġbor kontribuzzjonijiet straordinarji sal-iskadenza applikabbli għall-intervent (kwantitattiva appoġġjata minn kwalitattiva)

i31: Valutazzjoni tal-kapaċità tal-SGD li jaċċessaw arrangamenti ta' finanzjament alternattivi sal-iskadenza applikabbli għall-intervent (kwantitattiva appoġġjata minn kwalitattiva)

4.78 Meta jirrapportaw dwar l-indikatur i28, l-SGD għandhom jirrapportaw punteġġ kwalitattiv akkumpanjat minn spjegazzjoni li tiġġustifika l-punteġġ kwalitattiv.

4.79 Meta jirrapportaw dwar l-indikatur i29, l-SGD għandhom jirrapportaw punteġġ kwalitattiv li jindika jekk il-fondi *ex ante* ġewx aċċessati sal-iskadenza applikabbli għall-intervent, flimkien ma' spjegazzjoni li tiġġustifika l-punteġġ kwalitattiv, u ż-żmien meħtieġ għall-aċċess tal-fondi *ex ante* f'jiem tax-xogħol u l-iskadenza applikabbli għall-intervent ittestjat f'jiem tax-xogħol (kwalitattivi u kwantitattivi).

4.80 Meta jirrapportaw dwar l-indikatur i30, l-SGD għandhom jirrapportaw punteġġ kwalitattiv li jindika jekk il-kontribuzzjonijiet *ex post* ingabru sal-iskadenza applikabbli għall-intervent, flimkien ma' spjegazzjoni li tiġġustifika l-punteġġ kwalitattiv, u ż-żmien meħtieġ biex jingabru l-kontribuzzjonijiet *ex post* f'jiem tax-xogħol u l-iskadenza applikabbli għall-intervent ittestjat f'jiem tax-xogħol (kwalitattivi u kwantitattivi).

4.81 Meta jirrapportaw dwar l-indikatur i31, l-SGD għandhom jirrapportaw punteġġ kwalitattiv li jindika jekk kienx hemm aċċess għal arrangamenti ta' finanzjament alternattivi sal-iskadenza applikabbli għall-intervent, akkumpanjat minn spjegazzjoni li tiġġustifika l-punteġġ kwalitattiv, u ż-żmien meħtieġ għall-aċċess ta' arrangamenti ta' finanzjament alternattivi f'jiem tax-xogħol u l-iskadenza applikabbli għall-intervent ittestjat f'jiem tax-xogħol (kwalitattivi u kwantitattivi).

Kapaċitajiet li jikkontribwixxu għar-riżoluzzjoni, jipprevjenu l-falliment u jikkontribwixxu għall-proċedimenti ta' insolvenza

4.82 L-SGD għandhom jivvalutaw il-kapaċitajiet operazzjonali u ta' finanzjament tagħhom biex jikkontribwixxu għar-riżoluzzjoni u, fejn rilevanti, jużaw il-mezzi finanzjarji disponibbli tagħhom għat-twettiq ta' interventi relatati ma' funzjonijiet ta' prevenzjoni ta' falliment u kontribuzzjoni għall-proċedimenti ta' insolvenza kif imsemmi fil-paragrafu 3.2.

4.83 L-SGD għandhom jużaw l-indikaturi definiti kif applikabbli għat-test ewlieni rilevanti li jsir skont din il-linja gwida. L-SGD li jwettqu testijiet ewlenin relatati mal-kontribuzzjoni għar-riżoluzzjoni, il-prevenzjoni ta' fallimenti u l-kontribuzzjoni għall-proċedimenti ta' insolvenza jistgħu jużaw ir-riżultati u l-konkluzjonijiet rilevanti li jirriżultaw mill-indikaturi applikati f'test tal-istress tal-funzjoni ta' hlas lura preċedenti. Dawn l-eżiti tal-passat għandhom jirriżultaw minn test tal-istress tal-funzjoni ta' rimborż imwettaq matul iċ-ċiklu kontinwu tal-ittestjar tal-istress (jekk fattibbli) jew l-aħħar ċiklu tal-ittestjar tal-istress miksub mill-SGD. Meta jużaw l-eżiti tal-passat,

L-SGD għandhom jikkunsidraw jekk hemmx il-ħtieġa li jikkomplementawhom b'valutazzjonijiet addizzjonali speċifiċi għall-kontribuzzjoni għar-riżoluzzjoni, il-prevenzjoni ta' fallimenti jew il-kontribuzzjoni għall-proċedimenti ta' insolvenza.

Indikaturi speċifiċi

4.84 L-SGD għandhom jużaw l-indikaturi li ġejjin sabiex jittestjaw il-kapaċitajiet tagħhom li jikkontribwixxu għar-riżoluzzjoni, jipprevjenu l-fallimenti u jikkontribwixxu għall-proċedimenti ta' insolvenza:

- i32: Għal kontribuzzjoni għal riżoluzzjoni, il-ħin li jkun għadda mit-talba tal-awtorità ta' riżoluzzjoni għall-ħlas tal-kontribuzzjoni (kwalitattiva u kwantitattiva)
- i33: Għall-prevenzjoni ta' fallimenti, (stima ta') il-ħin li jkun għadda biex jitwettaq l-intervent tal-SGD (fakultattiv – kwalitattiv u kwantitattiv)
- i34: Għall-prevenzjoni tal-falliment, il-valutazzjoni tal-kwalità tal-proċeduri u r-riżorsi stabbiliti mill-SGD biex jiġi żgurat li l-ispejjeż tal-miżuri ma jaqbzux l-ispejjeż tat-twettiq tal-mandat statutorju jew kuntrattwali tal-SGD skont l-Artikolu 11(3)(c) tad-DSGD (kwalitattiva)
- i35: Għall-prevenzjoni tal-falliment, il-valutazzjoni tal-kwalità tal-proċeduri u r-riżorsi stabbiliti mill-SGD biex tagħmel il-monitoraġġ tar-riskju tagħha fuq l-istituzzjoni ta' kreditu aktar strett u d-drittijiet ta' verifika tagħha akbar kif previst fl-Artikolu 11(3)(d) tad-DSGD (kwalitattiva)
- i36: Għall-prevenzjoni tal-falliment, valutazzjoni tal-kwalità tal-kapaċità tal-SGD għal kontribuzzjonijiet straordinarji skont l-Artikolu 11(5) tad-DSGD (kwalitattiva)
- i37: Għall-kontribuzzjoni għall-proċedimenti ta' insolvenza, il-ħin li jkun għadda biex jitwettaq l-intervent tal-SGD (kwalitattiva u kwantitattiva)
- i38: Għall-kontribuzzjoni għall-proċedimenti ta' insolvenza, il-valutazzjoni tal-kwalità tal-proċeduri u r-riżorsi interni stabbiliti mill-SGD biex jiġi żgurat li l-ispejjeż imġarrba mill-SGD ma jaqbzur l-ammont nett ta' kumpens għad-depożitanti koperti skont l-Artikolu 11(6) tad-DSGD (kwalitattiva)

4.85 Meta l-fazi ta' ppjanar kif imsemmi fil-Linja Gwida 2 u għall-fini tal-valutazzjoni tal-qasam imkejjel mill-indikatur i32, l-SGD għandhom jikkollaboraw mal-awtoritajiet tar-riżoluzzjoni biex jiddefinixxu b'mod kollaborattiv il-perjodu ta' żmien li fih jeħtieġ li jsir il-ħlas tal-kontribuzzjoni għar-riżoluzzjoni sabiex l-awtorità tar-riżoluzzjoni tkun tista' teżegwixxi l-miżuri ta' riżoluzzjoni. Dan il-perjodu ta' żmien jista' jvarja skont ix-xenarju/l-ghodda ta' riżoluzzjoni użata. Barra minn hekk, l-EBA tkegġegħ lill-SGD u lill-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni biex jikkooperaw meta jfasslu u jeżegwixxu testijiet tal-istress tal-kontribuzzjoni għal xenarji ta' riżoluzzjoni, pereżempju billi jwettqu eżerċizzju kongunt. Meta jirrapportaw dwar l-indikatur i32, l-SGD għandhom jirrapportaw punteġġ kwalitattiv li jindika jekk il-fondi ġewx trażmessi sal-iskadenza

applikabbli, akkumpanjat minn spjegazzjoni li tiġġustifika l-punteġġ kwalitattiv, u jirrapportaw iż-żmien meħtieġ għat-trażmissjoni u l-iskadenza applikabbli għat-test (kwantitattiv).

- 4.86 L-applikazzjoni tal-indikatur i33 hija fakultattiva. Meta jiddeċiedu li japplikaw l-indikatur i33, l-SGD għandhom jikkomunikaw mal-awtoritajiet rilevanti biex jiddefinixxu l-qafas ta' żmien li fih għandhom jitwettqu l-miżuri. L-SGD jistgħu jiddeterminaw ukoll dan il-perjodu ta' żmien jekk ikun hemm mandat. L-SGD għandhom iqisu l-esperjenzi tal-ħajja reali tal-passat, jekk ikun hemm. Dan il-perjodu ta' żmien jista' jvarja skont ix-xenarju/il-miżura użata. Konsegwentement, l-SGD tista' twettaq stima tal-ħin abbażi ta' wieħed mix-xenarji possibbli. Il-punt tat-tluq rilevanti biex jiġi kwantifikat iż-żmien li jkun għadda jiddependi mill-qafas nazzjonali applikabbli. *Inter alia*, dan il-punt tat-tluq jista' jkun it-talba mill-istituzzjoni ta' kreditu, mill-awtorità maħtura jew mill-awtorità supervizorja. Meta jirrapportaw dwar l-indikatur i33, l-SGD għandhom jispeċifikaw il-punt tat-tluq minn fejn jiġi vvalutat il-ħin li jkun għadda u r-raġunijiet li jwasslu għall-għażla ta' dan il-punt tat-tluq. L-SGD għandhom jirrapportaw ukoll l-assunzjonijiet ewlenin tat-test.
- 4.87 Meta japplikaw l-indikatur i35, l-SGD għandhom jikkunsidraw l-involvement tal-awtoritajiet supervizorji f'konformità mal-Artikolu 11(3)(d) tad-DSGD u d-dispożizzjonijiet nazzjonali applikabbli. F'dak il-każ, l-SGD għandhom jiffukaw il-valutazzjoni tagħhom biss fuq l-azzjonijiet interni li jistgħu jieħdu.
- 4.88 Meta japplikaw l-indikatur i36, l-SGD għandhom jiffukaw fuq il-proċessi speċifiċi li setgħu dahħlu fis-seħħ skont l-Artikolu 11(5) tad-DSGD. Jekk ma jkun gie stabbilit l-ebda proċess speċifiku, l-SGD għandhom jirrapportaw din is-sejba biss.
- 4.89 Meta japplikaw l-indikatur i37, l-SGD għandhom jikkomunikaw mal-awtoritajiet rilevanti biex jiddefinixxu l-perjodu ta' żmien li fih għandhom jitwettqu l-miżuri. L-SGD jistgħu jiddeterminaw ukoll dan il-perjodu ta' żmien jekk ikun hemm mandat. L-SGD għandhom iqisu l-esperjenzi tal-ħajja reali tal-passat, jekk ikun hemm. Dan il-perjodu ta' żmien jista' jvarja skont ix-xenarju/il-miżura użata. Il-punt tat-tluq rilevanti biex jiġi kwantifikat iż-żmien li jkun għadda jiddependi mill-qafas nazzjonali applikabbli. *Inter alia*, dan il-punt tat-tluq jista' jkun it-talba mill-istituzzjoni ta' kreditu, mill-awtorità maħtura jew mill-awtorità supervizorja.
- 4.90 Meta jirrapportaw dwar l-indikaturi i33 u i37, l-SGD għandhom jirrapportaw punteġġ kwalitattiv li jindika jekk il-miżuri tmexxewx sal-iskadenza applikabbli, flimkien ma' spjegazzjoni li tiġġustifika l-punteġġ kwalitattiv, u jirrapportaw iż-żmien meħtieġ u l-iskadenza applikabbli għat-test (kwantitattiv). L-SGD għandhom jirrapportaw ukoll il-punt tat-tluq minn fejn jiġi vvalutat iż-żmien li jkun għadda u r-raġunijiet li jwasslu għall-għażla ta' dan il-punt tat-tluq. Meta jirrapportaw dwar l-indikatur i38, l-SGD għandhom jispeċifikaw jekk (fil-kuntest ta' esperjenzi tal-passat fil-ħajja reali jew għal raġunijiet ta' tnejn) humiex konformi mad-dispożizzjonijiet nazzjonali stabbiliti sabiex jiġi identifikat xerrej potenzjali biex jieħu f'idejha id-depożiti koperti trasferiti.

4.91 Meta jirrapportaw dwar l-indikaturi i34, i35, i36 u i38, l-SGD għandhom jirrapportaw punteġġ kwalitattiv akkumpanjat minn spjegazzjoni li tiġġustifika l-punteġġ kwalitattiv.

Indikaturi oħra applikabbli

4.92 Minbarra l-indikaturi speċifiċi pprovduti fil-paragrafu 4.84, l-SGD għandhom jużaw l-indikaturi li ġejjin, li japplikaw ukoll biex jittestjaw il-funzjoni tagħhom ta' ħlas lura.

4.93 Għall-fini tal-ittestjar tal-kapaċitajiet tagħhom li jikkontribwixxu għar-riżoluzzjoni, l-SGD għandhom jużaw l-indikaturi msemmija hawn fuq li ġejjin: i5, i6, i7, i8, i28, i29, i30 u i31.

4.94 Meta japplikaw dawn l-indikaturi għal dak il-għan, l-SGD għandhom iqisu li l-kontribuzzjoni ta' SGD għar-riżoluzzjoni tista' teħtieġ li tiġi eżegwita f'perjodu ta' żmien iqsar mill-perjodu applikabbli previst biex l-ammont imħallas lura jsir disponibbli għad-depożitanti.

4.95 Meta japplikaw l-indikaturi i6 u i7, l-SGD għandhom jivvalutaw l-adeqwatezza tal-persunal addizzjonali, il-baġit u riżorsi oħra bil-għan li jipprovdu l-kontribuzzjoni tagħhom f'qafas ta' żmien kompatibbli mal-ħtiġijiet tal-proċeduri ta' riżoluzzjoni. L-SGD għandhom jikkomunikaw mal-awtoritajiet ta' riżoluzzjoni biex jiddefinixxu dan il-perjodu ta' żmien li jista' jvarja skont ix-xenarju u l-għodda ta' riżoluzzjoni użati.

4.96 L-SGD għandhom japplikaw l-indikatur i8 biss jekk jużaw sistemi tal-IT għajr dawk użati fil-kuntest tal-funzjoni tagħhom ta' ħlas lura. Meta japplikaw l-indikatur i8, l-SGD għandhom jivvalutaw is-sigurtà tas-sistemi tal-IT li huma kruċjali għall-fini li jikkontribwixxu għal riżoluzzjoni fil-ħin.

4.97 Meta japplikaw l-indikatur i28, l-SGD għandhom iqisu d-dispożizzjonijiet legali, kuntrattwali jew statutorji nazzjonali (jekk ikun hemm) relatati mal-governanza tal-SGD u l-proċess tat-teħid tad-deċiżjonijiet speċifiċi għall-kuntest tal-kontribuzzjoni għar-riżoluzzjoni.

4.98 Għall-fini tal-ittestjar tal-kapaċitajiet tagħhom biex jipprevjenu l-fallimenti, l-SGD għandhom jużaw l-indikaturi msemmija hawn fuq li ġejjin: i5, i6, i7, i8, i28 u i29.

4.99 Meta japplikaw l-indikatur i6, l-SGD għandhom jivvalutaw l-adeqwatezza tal-persunal eżistenti għall-fini tal-kwantifikazzjoni tal-ispejjeż tal-interventi tal-SGD kif previst fl-Artikolu 11(3) tad-DSGD.

4.100 Meta japplikaw l-indikatur i7, l-SGD għandhom jivvalutaw l-adeqwatezza tal-persunal addizzjonali għall-fini tal-kwantifikazzjoni tal-ispejjeż tal-interventi tal-SGD kif previst fl-Artikolu 11(3) tad-DSGD.

4.101 L-SGD għandhom japplikaw l-indikatur i8 biss jekk jużaw sistemi tal-IT għajr dawk użati fil-kuntest tal-funzjoni tagħhom ta' ħlas lura. Meta japplikaw l-indikatur i8, l-SGD għandhom jivvalutaw is-sigurtà tas-sistemi tal-IT li huma kruċjali għall-fini tal-kwantifikazzjoni tal-ispejjeż tal-interventi tal-SGD kif previst fl-Artikolu 11(3) tad-DSGD.

- 4.102 Meta japplikaw l-indikatur i28, l-SGD għandhom iqisu d-dispożizzjonijiet legali, kuntrattwali jew statutorji nazzjonali (jekk ikun hemm) relatati mal-governanza tal-SGD u l-proċess tat-teħid tad-deċiżjonijiet speċifiċi għall-kuntest tal-prevenzjoni ta' fallimenti.
- 4.103 Għall-fini tal-ittejtjar tal-kapaċitajiet tagħhom biex jipprevjenu l-fallimenti, l-SGD jistgħu japplikaw ukoll l-indikaturi i30 u i31 fuq bażi volontarja, b'mod konsistenti mad-dispożizzjonijiet nazzjonali applikabbli.
- 4.104 Għall-fini tal-ittejtjar tal-kapaċitajiet tagħhom li jikkontribwixxu għall-proċedimenti ta' insolvenza, l-SGD għandhom jużaw l-indikaturi li ġejjin imsemmija hawn fuq: i5, i6, i7, i8, i28 u i29.
- 4.105 Meta japplikaw l-indikatur i7, l-SGD għandhom jivvalutaw l-adeqgatezza tal-persunal addizzjonali għall-fini tal-kwantifikazzjoni tal-ispejjeż tal-interventi tal-SGD kif previst fl-Artikolu 11(6) tad-DSGD.
- 4.106 L-SGD għandhom japplikaw l-indikatur i8 biss jekk jużaw sistemi tal-IT għajr dawk użati fil-kuntest tal-funzjoni tagħhom ta' ħlas lura. Meta japplikaw l-indikatur i8, l-SGD għandhom jivvalutaw is-sigurtà tas-sistemi tal-IT li huma kruċjali għall-fini tal-kwantifikazzjoni tal-ispejjeż tal-interventi tal-SGD kif previst fl-Artikolu 11(6) tad-DSGD.
- 4.107 Meta japplikaw l-indikatur i28, l-SGD għandhom iqisu d-dispożizzjonijiet legali, kuntrattwali jew statutorji nazzjonali (jekk ikun hemm) relatati mal-governanza tas-SGD u l-proċess tat-teħid tad-deċiżjonijiet speċifiċi għall-kuntest tal-kontribuzzjoni għall-proċedimenti ta' insolvenza.
- 4.108 Għall-fini tal-ittejtjar tal-kapaċitajiet tagħhom li jikkontribwixxu għall-proċedimenti ta' insolvenza, l-SGD jistgħu japplikaw ukoll l-indikaturi i30 u i31 fuq bażi volontarja, b'mod konsistenti mad-dispożizzjonijiet nazzjonali applikabbli.

Xenarji ta' stress addizzjonali u indikaturi addizzjonali

Xenarji ta' stress addizzjonali

- 4.109 L-SGD għandhom jikkunsidraw li jzidu saff ieħor ta' kumplessità u stress ma' wieħed jew aktar mit-testijiet ewlenin, billi jzidu mat-test ewleni magħżul xenarju "speċjali" bi sfidi severi ta' kontinwità tan-negozju jew ċirkostanzi esterni li jġibu stress żejjeż għal SGD biex twettaq il-funzjonijiet tagħha.
- 4.110 Lista mhux eżawrjenti ta' eżempji ta' tali xenarji tinkludi: żborzi multipli ta' SGD fl-istess ħin, stress ekonomiku u l-ebda kapaċità ta' likwidazzjoni jew għbir ta' fondi fis-suq, kwistjonijiet tal-IT/operazzjonali fl-SGD jew istituzzjoni ta' kreditu falluta, ċirkostanzi esterni li jaffettwaw l-operazzjonijiet tal-SGD, bħal epidemija/pandemija, qtugħ tal-enerġija, interruzzjoni fl-internet u strajk. Meta jirrapportaw lill-EBA, l-SGD għandhom jiddeskrivu t-tfassil tat-test u x-xenarju magħżul.

4.111 Meta japplikaw xenarju ta' stress addizzjonali bhal dan, l-SGD għandhom jużaw l-indikatur li ġej:

i39: Il-kapaċità tal-SGD li tindirizza l-isfidi tal-kontinwità tan-negozju jew iċ-ċirkostanzi esterni li joħolqu aktar stress fit-twettiq tal-funzjonijiet tagħha (kwalitattiva)

Oqsma u indikaturi fuq inizjattiva proprja, awtożviluppati

4.112 L-SGD jistgħu jiżviluppaw – fuq bażi volontarja – indikaturi addizzjonali fuq inizjattiva proprja biex jivvalutaw oqsma oħra minbarra dawk inklużi fil-linji gwida. SGD tista' żżid tali indikaturi addizzjonali għal aspetti li l-SGD tqis rilevanti meta tivvaluta l-kapaċitajiet tagħha u li jiġu vvalutati matul iċ-ċiklu applikabbli tal-ittestjar tal-istress. Din hija għażla volontarja. L-għan ta' din l-għażla huwa li l-SGD jingħataw flessibbiltà biex jittestjaw u jirrapportaw dwar dawk l-aspetti li SGD tqis rilevanti għas-sitwazzjoni tagħha. L-inklużjoni ta' dawn l-oqsma fir-rapporti tat-testijiet tal-istress li huma sottomessi lill-EBA tipprovdi lill-EBA u lil SGD oħrajn ħarsa lejn tali aspetti għal rieżamijiet futuri bejn il-pari.

4.113 Meta jirrapportaw dwar tali indikaturi, l-SGD għandhom jirrapportaw punteġġ kwalitattiv, akkumpanjat minn spjegazzjoni li tiġġustifika l-punteġġ kwalitattiv, u jekk applikabbli, informazzjoni kwantitattiva.

Linja Gwida 5: Valutazzjoni kwalitattiva tal-eżiti tat-testijiet u tar-reżiljenza tal-SGD

Sistema ta' valutazzjoni għal indikaturi individwali

5.1 Meta jikklassifikaw ir-reżiljenza tagħhom fir-rigward tal-indikaturi differenti inklużi f'dawn il-linji gwida, l-SGD għandhom jużaw is-sistema ta' valutazzjoni li ġejja.

5.2 Peress li l-għan tal-ittestjar tal-istress huwa doppju, il-valutazzjoni tar-reżiljenza tal-SGD u l-identifikazzjoni tan-nuqqasijiet jew "oqsma għal titjib" sabiex jittejjbu s-sistemi tal-SGD, huwa mistenni u milqugh li SGD tidentifika tali oqsma għal titjib meta twettaq l-eżercizzji tagħha tat-test tal-istress. Għalhekk, l-SGD għandhom jirrapportaw, meta japplikaw indikaturi individwali, punteġġ kwalitattiv mill-kategoriji differenti li ġejjin:

- 1) L-SGD ma identifikat l-ebda qasam jew għadd żgħir ta' oqsma għal titjib u dawn l-oqsma x'aktarx ma jaffettwawx il-kapaċità tal-SGD li twettaq il-kompiti tagħha skont il-kundizzjonijiet tad-DSGD.
- 2) L-SGD identifikat għadd sinifikanti ta' oqsma għal titjib, iżda oqsma bħal dawn għal titjib x'aktarx ma jaffettwawx il-kapaċità tal-SGD li twettaq il-kompiti tagħha skont il-kundizzjonijiet tad-DSGD, peress li, pereżempju, tali nuqqasijiet huma iżolati u/jew jistgħu jiġu indirizzati faċilment fil-punt ta' falliment.
- 3) L-SGD identifikat għadd baxx ta' oqsma għal titjib, madankollu, oqsma bħal dawn għal titjib jaffettwaw il-kapaċità tal-SGD li twettaq il-kompiti tagħha skont il-kundizzjonijiet tad-DSGD (għalhekk, l-SGD għandha tindika liema miżuri ttieħdu jew huma skedati fil-futur qrib u kwalunkwe eżitu li jirriżulta minn testijiet ta' segwitu).
- 4) L-SGD identifikat għadd sinifikanti ta' oqsma għal titjib, u oqsma bħal dawn għal titjib jaffettwaw il-kapaċità tal-SGD li twettaq il-kompiti tagħha skont il-kundizzjonijiet tad-DSGD (għalhekk, l-SGD għandha tindika liema miżuri ttieħdu jew huma skedati fil-futur qrib u kwalunkwe eżitu li jirriżulta minn testijiet ta' segwitu).

5.3 Il-punteġġi kwalitattivi jenħtieġ li jiġu ssupplimentati minn żviluppi kwantitattivi u spjegazzjonijiet li jiġġustifikaw ir-riżultat irrapportat meta mitlub mill-mudell tar-rapportar.

Minn indikaturi individwali għar-reżiljenza tal-SGD fil-kisba tal-funzjonijiet legali tagħha

5.4 Meta jikklassifikaw ir-reżiljenza tagħhom fir-rigward tal-funzjonijiet legali vvalutati fit-testijiet ewlenin, l-SGD għandhom jużaw is-sistema ta' valutazzjoni li ġejja.

5.5 L-SGD għandhom jirrapportaw, għal kull test ewlieni, jekk jivalutawx lilhom infushom bħala "sufficjement reżiljenti" jew "insufficjement reżiljenti".

- “Sufficjementement reżiljenti” tfisser li l-SGD tista’ tissodisfa l-funzjoni, fdata f’konformità mad-Direttivi 2014/49/UE u 2014/59/UE, li giet ivvalutata permezz tat-test ewlieni rilevanti.
- “Insufficjementement reżiljenti” tfisser li l-SGD ma tistax tissodisfa l-funzjoni, fdata f’konformità mad-Direttivi 2014/49/UE u 2014/59/UE, li giet ivvalutata permezz tat-test ewlieni rilevanti.

5.6 L-SGD għandhom jissupplimentaw din il-valutazzjoni permezz ta’ spjegazzjonijiet li jiġġustifikaw ir-riżultati tar-rapportar.

5.7 Jekk SGD ikollha mandat legali biex twettaq ċertu kompitu skont id-DSGD, izda ma wettqitx ċertu test ewlieni applikabbli għall-SGD, l-SGD għandha tirrapporta dan billi timla “qasam mhux ittestjat” fil-qasam rilevanti tal-mudell ta’ rapportar u tispjega r-raġunijiet għaliex ma tivvalutax l-qasam.

Sistema ta’ valutazzjoni għar-reżiljenza generali

5.8 Meta jikklassifikaw ir-reżiljenza ġenerali tagħhom, l-SGD għandhom jużaw is-sistema ta’ valutazzjoni li ġejja.

5.9 L-SGD għandhom jirrapportaw jekk ir-reżiljenza ġenerali fil-kisba tal-mandat legali s’hi tagħha hijiex “Sufficjementement reżiljenti” jew “Insufficjementement reżiljenti”:

- “Sufficjementement reżiljenti” tfisser li l-SGD tkun tista’ twettaq il-funzjonijiet kollha li għalihom hija fdata f’konformità mad-Direttivi 2014/49/UE u 2014/59/UE.
- “Insufficjementement reżiljenti” tfisser li l-SGD ma tistax tissodisfa mill-inqas waħda mill-funzjonijiet li għalihom hija fdata f’konformità mad-Direttivi 2014/49/UE u 2014/59/UE.

5.10 L-SGD għandhom jissupplimentaw din il-valutazzjoni permezz ta’ spjegazzjonijiet li jiġġustifikaw ir-riżultati tar-rapportar.

Linja Gwida 6: Struzzjonijiet għar-rapportar lill-EBA

6.1 Jekk possibbli, il-mudell ta' rapportar għandu jinkludi l-eżiti ta' mill-inqas ċiklu wieħed tal-ittestjar tal-istress imwettaq kompletament mill-SGD.

6.2 L-SGD għandhom jirrapportaw l-informazzjoni stabbilita fl-Anness 1 lill-EBA sad-data li għandha tithabbar, fejn applikabbli, mill-EBA meta tippjana u twettaq rieżamijiet bejn il-pari. Bil-ħsieb tat-tieni rieżami bejn il-pari li għandu jiġi ppubblikat mill-EBA sas-16 ta' Ġunju 2025, l-SGD għandhom jirrapportaw ir-rizultati tagħhom lill-EBA sas-16 ta' Ġunju 2024. Fir-rigward taċ-ċikli tal-ittestjar u ta' rapportar tal-istress aktar tard, l-EBA se tħabbar id-data tal-iskadenzi għar-rapportar li jmiss fir-rieżamijiet bejn il-pari tal-EBA aktar tard jew b'mezzi oħra.

6.3 L-SGD għandhom jużaw il-mudell ta' rapportar stabbilit fl-Anness 1 u l-mezzi ta' trażmissjoni pprovduti mill-EBA għar-rapportar.

6.4 L-SGD għandhom isegwu dawn l-istruzzjonijiet meta jimlew il-mudell ta' rapportar:

- L-SGD għandhom jipprovdu punteġġ kwalitattiv (1-4) għal kull indikatur (kwalitattiv), akkumpanjat minn spjegazzjoni li tiġġustifika l-punteġġ kwalitattiv. Jekk applikabbli, l-SGD għandhom jipprovdu wkoll informazzjoni kwantitattiva biex jimmotivaw il-punteġġ u jipprovdu *data* komparabbli għal rieżamijiet bejn il-pari futuri (kwantitattivi).
- Meta tkun meħtieġa informazzjoni kwantitattiva flimkien ma' punteġġ kwalitattiv, l-SGD għandhom isegwu l-istruzzjonijiet fil-linji gwida u l-mudell ta' rapportar, pereżempju fir-rigward tal-unitajiet ta' kejl.
- Meta SGD ma vvalutatx qasam partikolari, l-SGD għandha tindika dan billi timla "qasam mhux ittestjat" fil-qasam rilevanti fil-mudell tar-rapportar. Barra minn hekk, l-SGD għandhom jinkludu dikjarazzjoni litterarja li tiddekrivi r-raġuni għaliex ma ssirx valutazzjoni ta' ċertu qasam.
- Għat-testijiet tal-fajl SCV, meta jiġi rrapportat in-numru ta' istituzzjonijiet uniċi ttestjati, jekk SGD wettqet diversi testijiet tal-fajl SCV ta' istituzzjoni ta' kreditu waħda, dan jgħodd bħala istituzzjoni unika waħda.