

EBA/GL/2016/04

19/10/2016

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων βάσει της οδηγίας 2014/49/ΕΕ

Περιεχόμενα

1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων	3
2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί	4
3. Εφαρμογή	5
4. Στόχοι των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα ΣΕΚ	5
5. Μεθοδολογία των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα ΣΕΚ	6
5.1 Προγραμματισμός κύκλου ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων	7
5.2 Βασικά στάδια μιας άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων	7
5.3 Συνεργασία με τις σχετικές διοικητικές αρχές	10
6. Σενάρια παρέμβασης	11
6.1 Λειτουργίες των ΣΕΚ οι οποίες πρέπει να καλύπτονται από τα σενάρια	11
6.2 Επιλογή των συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων που θα συμπεριληφθούν στα σενάρια παρέμβασης	13
6.3 Σοβαρότητα και πολυπλοκότητα των σεναρίων	14
7. Τομείς ελέγχου και δείκτες	15
7.1 Επιχειρησιακή ικανότητα	15
7.2 Χρηματοδοτική ικανότητα	21
8. Ασκήσεις κατά προτεραιότητα	22
Παράρτημα 1 – Υπόδειγμα υποβολής αποτελεσμάτων	24

1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της ΕΑΤ σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην ΕΑΤ εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 19.12.2016. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η ΕΑΤ θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/GL/2016/04». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην ΕΑΤ.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ.12).

4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν τις ελάχιστες αρχές και το ελάχιστο περιεχόμενο των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων τις οποίες πρέπει να διενεργούν τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων («ΣΕΚ») δυνάμει του άρθρου 4 παράγραφος 10 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ².
6. Στόχος τους είναι να βοηθήσουν τις ορισθείσες αρχές και τα ΣΕΚ να αυξήσουν την ανθεκτικότητα των συστημάτων των ΣΕΚ εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τη θέσπιση ενός ελάχιστου επιπέδου συνέπειας, ποιότητας και συγκρισιμότητας των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα ΣΕΚ.

Πεδίο εφαρμογής

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται στα ΣΕΚ κατά τη διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα συστήματά τους σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 10 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ.
8. Όταν οι ορισθείσες αρχές διοικούν το ΣΕΚ, θα πρέπει να εφαρμόζουν τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές κατά τη διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων των ΣΕΚ. Όταν το ΣΕΚ διοικείται από ιδιωτική οντότητα, οι ορισθείσες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι το εν λόγω ΣΕΚ εφαρμόζει τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

Αποδέκτες

9. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημείο iii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.
10. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται επίσης στις αρμόδιες αρχές όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημεία i) και iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, στον βαθμό που η συνεργασία τους, ως συμμετεχόντων που λειτουργούν ως δίκτυο

² Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 149).

ασφαλείας, είναι απαραίτητη για τη διασφάλιση της ικανοποιητικής απόδοσης των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα ΣΕΚ.

Ορισμοί

11. Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στην οδηγία 2014/49/ΕΕ έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Επιπλέον, για τους σκοπούς του παρόντος εγγράφου ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

Παραδοχές	οι προκαθορισμένες πληροφορίες και παράμετροι για τη διεξαγωγή μιας άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για ένα ΣΕΚ (π.χ. η εκκαθάριση ενός δεδομένου πιστωτικού ιδρύματος η οποία ενέχει συγκεκριμένο ποσό ζημιών).
Εσωτερικοί συμμετέχοντες	οι συμμετέχοντες στην άσκηση από το ΣΕΚ.
Εξωτερικοί συμμετέχοντες	οι συμμετέχοντες στην άσκηση εκτός ΣΕΚ, συμπεριλαμβανομένων συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων, αρμόδιων δημόσιων αρχών ή τρίτων παρατηρητών.
«Αρχείο πελατοκεντρικού συστήματος (SCV)»	αρχείο που περιλαμβάνει τις ατομικές πληροφορίες κάθε καταθέτη, οι οποίες είναι απαραίτητες για την προετοιμασία της καταβολής αποζημιώσεων από το ΣΕΚ, και το οποίο περιλαμβάνει το συνολικό ποσό των επιλέξιμων καταθέσεων κάθε καταθέτη.

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

12. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από [δύο μήνες μετά την έκδοση σε όλες τις γλώσσες της ΕΕ].

4. Στόχοι των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα ΣΕΚ

13. Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα ΣΕΚ θα πρέπει να συμβάλουν στη σταδιακή αύξηση της ανθεκτικότητας του ευρωπαϊκού συστήματος ΣΕΚ μέσω:

- (i) του ελέγχου της ικανότητας των ΣΕΚ να εκτελέσουν τα καθήκοντα τα οποία τους έχουν ανατεθεί σύμφωνα με τις οδηγίες 2014/49/ΕΕ και 2014/59/ΕΕ³, μεταξύ άλλων κατά τη συνεργασία με άλλα ΣΕΚ εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης·
- (ii) του προσδιορισμού των περιοχών του ΣΕΚ που χρήζουν βελτίωσης ή έχουν ήδη βελτιωθεί σε σύγκριση με προηγούμενες ασκήσεις·
- (iii) της παραγωγής αποτελεσμάτων τα οποία επιτρέπουν τη συγκρισιμότητα και τις αξιολογήσεις ομότιμων φορέων.

5. Μεθοδολογία των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα ΣΕΚ

14. Προκειμένου να διασφαλιστεί η ολοκληρωμένη προσέγγιση, οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων θα πρέπει να προγραμματίζονται σε μεσοπρόθεσμο κύκλο όπως ορίζεται στην υποενότητα 5.1. Στη συνέχεια, κάθε άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων θα πρέπει να ακολουθεί μια σειρά βασικών σταδίων όπως περιγράφονται στην υποενότητα 5.2.
15. Για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με το άρθρο 4 παράγραφος 11 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, οι ορισθείσες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα ΣΕΚ αποκτούν και χρησιμοποιούν τις πληροφορίες που απαιτούνται για τη διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων στα συστήματά τους αποκλειστικά στο πλαίσιο των ασκήσεων αυτών και τις διατηρούν μόνο για το διάστημα που απαιτείται για τον σκοπό αυτό. Για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με το άρθρο 4 παράγραφος 9 της εν λόγω οδηγίας και ειδικότερα όταν η άσκηση αφορά την επεξεργασία δεδομένων που αφορούν τους λογαριασμούς καταθετών, οι ορισθείσες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα ΣΕΚ διατηρούν το απόρρητο, επεξεργάζονται τα δεδομένα που αφορούν τους λογαριασμούς καταθετών σύμφωνα με την οδηγία 95/46/ΕΚ⁴ και προστατεύουν πλήρως τα εν λόγω δεδομένα μέσω της εφαρμογής μεθόδων ανωνυμοποίησης κατά περίπτωση.

³ Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190).

⁴ Οδηγία 95/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Οκτωβρίου 1995, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών (ΕΕ L 281 της 23.11.1995, σ. 31).

5.1 Προγραμματισμός κύκλου ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων

16. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να καθορίζουν το πρόγραμμα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων με στόχο να καλύπτουν, σε περίοδο τουλάχιστον δύο έως πέντε ετών, τα σενάρια παρέμβασης και τους τομείς ελέγχου που περιγράφονται στις ενότητες 6 και 7, αντίστοιχα, του παρόντος εγγράφου.
17. Το πρόγραμμα θα πρέπει να ορίζει το εκτιμώμενο χρονοδιάγραμμα των προγραμματισμένων ασκήσεων και να καθορίζει το προβλεπόμενο πεδίο εφαρμογής κάθε άσκησης ως προς τους τομείς ελέγχου και τα είδη σεναρίων παρέμβασης.
18. Το πρόγραμμα μπορεί να περιλαμβάνει ολοκληρωμένες ασκήσεις οι οποίες να καλύπτουν όλους τους τομείς ελέγχου σε ένα δεδομένο σενάριο παρέμβασης, ή στοχευμένες ασκήσεις οι οποίες να καλύπτουν μερικούς μόνο τομείς ελέγχου (π.χ. πρόσβαση σε δεδομένα) ή να καλύπτουν έναν συγκεκριμένο τομέα ελέγχου χωρίς να ελέγχουν κάποιο σενάριο παρέμβασης (π.χ. έλεγχοι ρουτίνας των αρχείων SCV). Σε κάθε περίπτωση, όλα τα σενάρια παρέμβασης και όλοι οι τομείς ελέγχου που προβλέπονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα πρέπει να ελέγχονται κατά τη διάρκεια του κύκλου του προγράμματος.
19. Το πρόγραμμα θα πρέπει να επικαιροποιείται σε τακτική βάση, λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα των προηγούμενων ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (π.χ. αποτελέσματα τα οποία θα τόνιζαν την ανάγκη για περαιτέρω αξιολόγηση συγκεκριμένων τομέων), τις πραγματικές παρεμβάσεις των ΣΕΚ ή τις κανονιστικές εξελίξεις (π.χ. συντόμευση των προθεσμιών αποζημίωσης).
20. Όταν έχει επέλθει πραγματική παρέμβαση κατά τη διάρκεια του κύκλου η οποία κατέστησε το ΣΕΚ ικανό να αξιολογήσει την ανθεκτικότητα μερικών ή όλων των τομέων ελέγχου και/ή των σεναρίων παρέμβασης που προβλέπονταν να ελεγχθούν βάσει του προγράμματος, το ΣΕΚ μπορεί να τροποποιήσει το πρόγραμμα προκειμένου να αποτυπώσει το γεγονός ότι η άσκηση με βάση τα πραγματικά γεγονότα θα αντικαταστήσει την αρχικά προβλεπόμενη άσκηση. Σε αυτή την περίπτωση, αντί να ολοκληρώσει όλα τα βασικά στάδια τα οποία περιγράφονται στην υποενότητα 5.2, το ΣΕΚ μπορεί να επικεντρωθεί στα στάδια της υποβολής στοιχείων και της λήψης διορθωτικών μέτρων.

5.2 Βασικά στάδια μιας άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων

21. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να ολοκληρώνουν τα ακόλουθα στάδια κατά τη διεξαγωγή μιας άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

Στάδιο σχεδιασμού

22. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να διορίζουν μια συντονιστική επιτροπή ή έναν υπεύθυνο συντονισμού (εφεξής η «συντονιστική επιτροπή») που θα ηγείται του σχεδιασμού και του συντονισμού των διαφόρων εργασιών που περιλαμβάνονται σε μια άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Τα ανώτερα διοικητικά στελέχη θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η συντονιστική επιτροπή έχει στη διάθεσή της όλες τις απαραίτητες πληροφορίες, καθώς και την πλήρη υποστήριξη του υπόλοιπου προσωπικού του ΣΕΚ.
23. Πριν από κάθε άσκηση, η συντονιστική επιτροπή θα πρέπει να καθορίζει το χρονοδιάγραμμα για την εκτέλεση της άσκησης και να προσδιορίζει τους εμπλεκόμενους εσωτερικούς και/ή εξωτερικούς συμμετέχοντες.
24. Βάσει του προγράμματος που έχει οριστεί σύμφωνα με την υποενότητα 5.1, η συντονιστική επιτροπή θα πρέπει να καθορίσει λεπτομερέστερα το αντικείμενο στο οποίο θα εστιάζει η άσκηση, το σενάριο παρέμβασης, τους τομείς ελέγχου, τους δείκτες που πρόκειται να μετρηθούν και τις παραδοχές στις οποίες στηρίζεται η άσκηση (π.χ. το επίπεδο ζημίας που υπέστη ένα πιστωτικό ίδρυμα, το επίπεδο των αποζημιώσεων που θα καταβληθούν σε μια εκκαθάριση ή τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία θα καλυφθούν από ποιοτικούς ελέγχους για τα αρχεία SCV).
25. Τα ΣΕΚ μπορούν να χρησιμοποιούν τις παραδοχές προηγούμενων περιπτώσεων παρέμβασης και να αξιολογούν τον τρόπο με τον οποίο λειτούργησαν τα συστήματα των ΣΕΚ. Επίσης, μπορούν να πραγματοποιήσουν προσομοίωση του τρόπου με τον οποίο θα αντιδρούσε το σύστημά τους, υπό τις τρέχουσες συνθήκες, εάν αντιμετώπιζε παρόμοια κατάσταση.
26. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να διαθέτουν τους απαραίτητους πόρους για την άσκηση όσον αφορά το υποστηρικτικό προσωπικό, τον προϋπολογισμό και τις υποδομές. Η επάρκεια των εν λόγω μέσων θα πρέπει να επαναξιολογείται συνεχώς κατά την εξέλιξη της άσκησης.
27. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να θεσπίζουν ρυθμίσεις προκειμένου να διασφαλίζεται η αντικειμενικότητα κατά τον καθορισμό των παραδοχών για την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, κατά τη διενέργεια της άσκησης και κατά την εξαγωγή αμερόληπτων συμπερασμάτων. Αυτές οι ρυθμίσεις θα πρέπει να τεκμηριώνονται από το σύστημα και να διασφαλίζουν ότι οι απαιτήσεις αντικειμενικότητας εφαρμόζονται σε όλους τους συμμετέχοντες στην άσκηση και σε όλα τα στάδιά της. Στο πλαίσιο αυτών των ρυθμίσεων, τα ΣΕΚ θα πρέπει να καθιστούν σαφή τη διάκριση μεταξύ της συντονιστικής επιτροπής και των λοιπών συμμετεχόντων, εντός του ΣΕΚ, οι οποίοι επίσης λαμβάνουν μέρος στην άσκηση.
28. Εναλλακτικά, οι εν λόγω ρυθμίσεις θα πρέπει να προβλέπουν τη συμμετοχή εξωτερικών παρατηρητών στη διαδικασία. Οι παρατηρητές θα μπορούσαν να είναι οι ορισθείσες αρχές, εφόσον δεν διοικούν οι ίδιες τα συστήματα, άλλες δημόσιες αρχές, συμβουλευτικές εταιρείες ή άλλα ΣΕΚ. Οι παρατηρητές θα πρέπει να καταβάλλουν κάθε προσπάθεια προκειμένου να επαληθεύσουν ότι η διαδικασία διεξάγεται με αντικειμενικότητα και, σε

περίπτωση αμφιβολίας, να εκφράζουν τις ανησυχίες τους στη συντονιστική επιτροπή. Οι παρατηρητές θα πρέπει να έχουν πρόσβαση στις συναφείς πληροφορίες που αφορούν όλα τα στάδια της διαδικασίας. Οποιαδήποτε πληροφορία η οποία κοινοποιείται σε αυτό το πλαίσιο θα πρέπει να υπόκειται σε αυστηρές απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου. Η απαίτηση για διαχωρισμό της συντονιστικής επιτροπής από τα άτομα που διενεργούν τις ασκήσεις ή, εναλλακτικά, για συμμετοχή παρατηρητών θα πρέπει να θεωρείται ότι πληρούται όσον αφορά τις ασκήσεις για τα αρχεία SCV.

29. Η συντονιστική επιτροπή θα πρέπει να επικοινωνεί με τους εσωτερικούς και εξωτερικούς συμμετέχοντες οι οποίοι θα εμπλακούν στα διάφορα στάδια της άσκησης και να διασφαλίζει την αμοιβαία κατανόηση μεταξύ όλων των μερών ως προς τον αναμενόμενο ρόλο τους στην άσκηση.

Στάδιο διεξαγωγής

30. Κατά τη διεξαγωγή της άσκησης, η συντονιστική επιτροπή θα πρέπει να ζητήσει και να συγκεντρώσει από τους συμμετέχοντες στην άσκηση τις απαραίτητες πληροφορίες για την αξιολόγηση της επίδοσης των συστημάτων των ΣΕΚ αναφορικά με τους τομείς ελέγχου και τους δείκτες που περιγράφονται στην ενότητα 7.
31. Οι ασκήσεις μπορούν να διενεργηθούν με διάφορες μορφές, μεταξύ άλλων με ζωντανές συνεδρίες εναλλαγής ρόλων στις οποίες οι εσωτερικοί και εξωτερικοί συμμετέχοντες προσομοιώνουν τις ενέργειες και τις αποφάσεις τις οποίες θα λάμβαναν σε ένα δεδομένο σενάριο παρέμβασης, ή με ανταλλαγές με το τμήμα υποστήριξης (π.χ. όταν η συντονιστική επιτροπή ζητεί τα αρχεία SCV από ένα ίδρυμα και μετρά την ακρίβεια των πληροφοριών).
32. Ενεργώντας διακριτά από τη συντονιστική επιτροπή, οι συμμετέχοντες στο στάδιο διεξαγωγής θα πρέπει να αναπαραστήσουν τις εν λόγω αρχές, οντότητες ή ακόμη και τα εσωτερικά τμήματα, μεταξύ άλλων και εντός του ΣΕΚ, που θα έπρεπε να λάβουν τα απαραίτητα μέτρα ή αποφάσεις ή να παράσχουν τις απαραίτητες πληροφορίες σε ένα πραγματικό σενάριο. Στη διαδικασία αυτή μπορούν να περιλαμβάνονται εσωτερικοί συμμετέχοντες (για παράδειγμα, το εσωτερικό τμήμα το οποίο είναι υπεύθυνο για ζητήματα χρηματοδότησης εντός του ΣΕΚ) ή εξωτερικοί συμμετέχοντες (για παράδειγμα, οι αρχές εξυγίανσης οι οποίες θα καθόριζαν, κατόπιν διαβούλευσης με το ΣΕΚ, τη συνεισφορά του στην εξυγίανση).

Στάδιο υποβολής αναφορών και λήψης διορθωτικών μέτρων

33. Η συντονιστική επιτροπή θα πρέπει να επεξεργαστεί και να ερμηνεύσει τα αποτελέσματα της άσκησης με στόχο να διενεργήσει μια αντικειμενική αξιολόγηση της ανθεκτικότητας των ΣΕΚ στους τομείς που αποτέλεσαν αντικείμενο μέτρησης.
34. Η συντονιστική επιτροπή θα πρέπει να καταγράφει τα αποτελέσματα συστηματικά και διαχρονικά, με χρήση ενός τυποποιημένου υποδείγματος όπως το υπόδειγμα το οποίο έχει

εκπονήσει το Ευρωπαϊκό Φόρουμ Ασφαλιστών των Καταθέσεων (European Forum of Deposit Insurers – EFDI). Τα ΣΕΚ θα πρέπει να υποβάλλουν στοιχεία σχετικά με τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων στις ορισθείσες αρχές τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

35. Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων θα πρέπει να αποτελούν μέρος μιας συνεχούς διαδικασίας βελτίωσης. Κατά συνέπεια, όταν εντοπίζονται αδυναμίες στα συστήματα ενός ΣΕΚ στο πλαίσιο μιας άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, το εν λόγω ΣΕΚ θα πρέπει να λαμβάνει διορθωτικά μέτρα. Σε περίπτωση που έχουν εντοπιστεί αδυναμίες οι οποίες οφείλονται στα πιστωτικά ιδρύματα, για παράδειγμα ελαττώματα στην ποιότητα των αρχείων SCV, το ΣΕΚ θα πρέπει να επιδιώκει την εφαρμογή διορθωτικών μέτρων, εν ανάγκη μέσω της αρμόδιας αρχής που είναι επιφορτισμένη με την εποπτεία των εν λόγω ιδρυμάτων. Στη συνέχεια, το ΣΕΚ θα πρέπει να επιδιώκει να εξακριβώσει, στις επόμενες ασκήσεις, ότι οι αδυναμίες έχουν διορθωθεί.

5.3 Συνεργασία με τις σχετικές διοικητικές αρχές

36. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να ενημερώνουν πλήρως τις ορισθείσες αρχές όταν σχεδιάζουν και διεξάγουν ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, εκτός εάν το ίδιο το ΣΕΚ είναι ταυτόχρονα και η ορισθείσα αρχή. Για τον σκοπό αυτόν, τα ΣΕΚ θα πρέπει να υποβάλλουν το πρόγραμμα των ασκήσεών τους, όπως αναφέρεται στην υποενότητα 5.1, στις ορισθείσες αρχές και στην ΕΑΤ. Το πρώτο πρόγραμμα θα πρέπει να έχει κοινοποιηθεί στις ορισθείσες αρχές και στην ΕΑΤ έως την [έξι μήνες μετά την έκδοση σε όλες τις γλώσσες της ΕΕ]. Οποιαδήποτε ουσιώδης επικαιροποίηση θα πρέπει να κοινοποιείται αμέσως στις ορισθείσες αρχές και στην ΕΑΤ.
37. Στη συνέχεια, κατά τον σχεδιασμό κάθε άσκησης, θα πρέπει να ενημερώνουν τις ορισθείσες αρχές σχετικά με το πεδίο εφαρμογής της άσκησης ως προς τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν, τους τομείς ελέγχου, τα σενάρια παρέμβασης και τυχόν άλλες σχετικές πληροφορίες όπως αναφέρονται στην υποενότητα 5.2 (στάδιο σχεδιασμού) και να παρέχουν επαρκή χρόνο πριν από την έναρξη της άσκησης ώστε οι ορισθείσες αρχές να έχουν τη δυνατότητα να υποβάλουν τα σχόλιά τους.
38. Επιπροσθέτως, πριν από τον έλεγχο ενός σεναρίου παρέμβασης όπως ορίζεται στην ενότητα 7, τα ΣΕΚ θα πρέπει να ενημερώνουν τις δημόσιες αρχές οι οποίες θα εμπλέκονταν στο είδος του σεναρίου που ελέγχεται. Κατ'ελάχιστον, η «σχετική διοικητική αρχή» η οποία προσδιορίζεται δυνάμει του άρθρου 3 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, καθώς και η αρμόδια αρχή η οποία αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 17) της ίδιας οδηγίας θα πρέπει να ενημερώνονται όταν ελέγχεται ένα σενάριο καταβολής αποζημιώσεων. Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να ενημερώνονται όταν ελέγχεται ένα σενάριο εξυγίανσης.
39. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να ζητούν τη γνώμη των εν λόγω αρχών σχετικά με τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται για την άσκηση και να τους προσφέρουν τη δυνατότητα συμμετοχής στο

στάδιο διεξαγωγής. Όταν το ΣΕΚ είναι διαφορετικό από την ορισθείσα αρχή, η εν λόγω συμμετοχή ή η διαβούλευση μπορεί να οργανώνεται μέσω της ορισθείσας αρχής.

40. Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να συνεργάζονται, απευθείας ή μέσω των ορισθεισών αρχών, με τα ΣΕΚ για τον καθορισμό των σεναρίων και τη διεξαγωγή των ασκήσεων.

6. Σενάρια παρέμβασης

41. Προκειμένου να αξιολογήσουν ολοκληρωμένα την ικανότητά τους να αντιμετωπίσουν αποτελεσματικά περιπτώσεις αφερεγγυότητας ιδρυμάτων, τα ΣΕΚ θα πρέπει να ελέγχουν τα σενάρια παρέμβασης, όπως προβλέπεται στην παρούσα ενότητα.

6.1 Λειτουργίες των ΣΕΚ οι οποίες πρέπει να καλύπτονται από τα σενάρια

42. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να ελέγχουν την ικανότητά τους να εκπληρώνουν τα καθήκοντά τους σε όλα τα είδη παρέμβασης που προβλέπονται στις οδηγίες 2014/49/ΕΕ και 2014/59/ΕΕ, και πιο συγκεκριμένα:
- την καταβολή αποζημιώσεων στους καταθέτες σε περίπτωση αφερεγγυότητας ενός πιστωτικού ιδρύματος δυνάμει του άρθρου 11 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ («λειτουργία καταβολής αποζημιώσεων»)
 - τη χρηματοδότηση της εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων προκειμένου να διατηρηθεί η συνεχής πρόσβαση στις καταθέσεις δυνάμει του άρθρου 11 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ και του άρθρου 109 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ («λειτουργία συνεισφοράς στην εξυγίανση») ²
 - τη χρήση των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων για τη λήψη εναλλακτικών μέτρων προκειμένου να εμποδίσουν τη θέση σε εκκαθάριση ενός πιστωτικού ιδρύματος, εφόσον επιτρέπεται από τη νομοθεσία του κράτους μέλους όπου εδρεύει το ΣΕΚ, δυνάμει του άρθρου 11 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ («λειτουργία πρόληψης της θέσης σε εκκαθάριση»)
 - τη χρήση των διαθέσιμων χρηματοδοτικών τους μέσων για τη χρηματοδότηση μέτρων διατήρησης της πρόσβασης των καταθετών σε εγγυημένες καταθέσεις στο πλαίσιο των εθνικών διαδικασιών αφερεγγυότητας, εφόσον επιτρέπεται από τη νομοθεσία του κράτους μέλους όπου εδρεύει το ΣΕΚ, δυνάμει του άρθρου 11 παράγραφος 6 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ («σενάριο συνεισφοράς σε διαδικασία αφερεγγυότητας»)

Λειτουργία καταβολής αποζημιώσεων

43. Όλα τα ΣΕΚ θα πρέπει να ελέγχουν την ικανότητά τους να καταβάλλουν αποζημιώσεις στους καταθέτες όπως προβλέπεται από το άρθρο 11 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ. Κανένα ΣΕΚ δεν θα πρέπει να απέχει από τον έλεγχο της λειτουργίας καταβολής αποζημιώσεων με την αιτιολογία ότι έχει ήδη ελέγξει τις λειτουργίες εξυγίανσης ή πρόληψης της θέσης σε εκκαθάριση που περιγράφονται στη συνέχεια, ή ότι όλα τα συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα θα ενέπυταν σε μία από τις κατηγορίες που περιγράφονται στην παράγραφο 53.
44. Στο σενάριο καταβολής αποζημιώσεων, το ΣΕΚ θα πρέπει να προσομοιώσει τη θέση σε εκκαθάριση ενός ή περισσότερων πιστωτικών ιδρυμάτων προκειμένου να αξιολογήσει αν το ποσό προς αποζημίωση όπως αναφέρεται στο άρθρο 7 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ θα ήταν διαθέσιμο εντός των περιόδων αποζημίωσης που προβλέπονται στο άρθρο 8 της εν λόγω οδηγίας.
45. Κατά τη διάρκεια του κύκλου του προγράμματος, τα ΣΕΚ θα πρέπει να ελέγχουν τους τομείς και να εφαρμόζουν τους δείκτες που αναφέρονται στην ενότητα 7.

Συνεισφορά στην εξυγίανση

46. Τα σενάρια εξυγίανσης θα πρέπει να υποθέτουν την παρέμβαση σε σχέση με κάποιο συνδεδεμένο πιστωτικό ίδρυμα τα οποία έχει τεθεί υπό εξυγίανση σύμφωνα με την οδηγία 2014/59/ΕΕ και για το οποίο απαιτείται η συνεισφορά του ΣΕΚ σύμφωνα με το άρθρο 109 της εν λόγω οδηγίας.
47. Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα ΣΕΚ με βάση σενάρια εξυγίανσης μπορούν να διενεργούνται σε αυτοτελή βάση ή να αποτελούν μέρος μιας ευρύτερης άσκησης εξυγίανσης η οποία διενεργείται υπό την ηγεσία των αρχών εξυγίανσης, υπό την προϋπόθεση ότι οι τομείς και οι δείκτες που περιγράφονται στην ενότητα 7 ελέγχονται και εφαρμόζονται αντίστοιχα.
48. Όταν η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα ΣΕΚ σύμφωνα με ένα σενάριο εξυγίανσης διενεργείται σε αυτοτελή βάση, το ΣΕΚ θα πρέπει να διαβουλευθεί με την αρχή εξυγίανσης για τον σχεδιασμό του σεναρίου και τη διεξαγωγή της άσκησης, και θα πρέπει να της ζητήσει να συμμετέχει στην άσκηση. Οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να συνεργάζονται με τα ΣΕΚ και να τους παρέχουν όλες τις απαραίτητες πληροφορίες, είτε απευθείας είτε μέσω των ορισθισών αρχών, για τον σχεδιασμό και τη διεξαγωγή των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.
49. Το τεκμαιρόμενο επίπεδο συνεισφοράς του ΣΕΚ στη χρηματοδότηση της εξυγίανσης θα πρέπει να βαθμονομείται λαμβανομένων υπόψη των κανόνων που προβλέπονται στα άρθρα 108 και 109 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και του προφίλ των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν επιλεγεί για την άσκηση με το σενάριο εξυγίανσης.

50. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, μετά τη διαβούλευση με την αρχή εξυγίανσης, το ΣΕΚ μπορεί να απέχει από τον έλεγχο των σεναρίων εξυγίανσης εάν αντιθέτως έχει καθορίσει ότι κανένα συνδεδεμένο πιστωτικό ίδρυμα δεν εμπίπτει σε καμία από τις κατηγορίες που περιγράφονται στην παράγραφο 53.

Πρόληψη της θέσης σε εκκαθάριση

51. Όταν, δυνάμει του άρθρου 11 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, το ΣΕΚ δύναται να χρησιμοποιήσει κεφάλαια για την πρόληψη της θέσης σε εκκαθάριση ενός πιστωτικού ιδρύματος, θα πρέπει να διενεργήσει τουλάχιστον δύο είδη ασκήσεων:

- μια άσκηση προσομοίωσης της σημαντικής επιδείνωσης της χρηματοοικονομικής κατάστασης ενός ή περισσότερων συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων, μεταξύ άλλων της κεφαλαιακής τους θέσης, της ποιότητας του ενεργητικού τους και της θέσης ρευστότητάς τους. Σε αυτό το πλαίσιο, η άσκηση θα πρέπει να αξιολογεί αν το ΣΕΚ θα ήταν σε θέση να εμποδίσει τη θέση σε εκκαθάριση υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 11 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, μεταξύ άλλων λαμβάνοντας υπόψη το είδος των εναλλακτικών μέτρων τα οποία θα μπορούσε να εφαρμόσει και αν το ΣΕΚ θα είχε τη χρηματοδοτική ικανότητα να παράσχει την απαραίτητη στήριξη· και
- μια άσκηση για τα συστήματα παρακολούθησης κινδύνου του ΣΕΚ. Όταν στο παρελθόν έχουν καταγραφεί περιπτώσεις δυσχερειών, τα ΣΕΚ θα πρέπει να καθορίζουν αν τα συστήματα παρακολούθησης ήταν σε θέση να ανιχνεύσουν τον επικείμενο κίνδυνο.

6.2 Επιλογή των συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων που θα συμπεριληφθούν στα σενάρια παρέμβασης

52. Με σκοπό τον έλεγχο του σεναρίου παρέμβασης, το ΣΕΚ θα πρέπει να επιλέξει ένα ή περισσότερα από τα συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα των οποίων το προφίλ επαρκεί όσον αφορά το σχεδιαζόμενο επίκεντρο της άσκησης, περιλαμβανομένων των ειδών των λειτουργιών και των τομέων που ελέγχονται, τη σοβαρότητα και την πολυπλοκότητα του σεναρίου και τη γεωγραφική του εξάπλωση.

53. Με σκοπό τον έλεγχο του σεναρίου εξυγίανσης, το ΣΕΚ θα πρέπει να επιλέξει ένα ή περισσότερα συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα από τις ακόλουθες κατηγορίες:

- α) πιστωτικά ιδρύματα τα οποία έχουν χαρακτηριστεί ως σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες και εποπτεύονται άμεσα από την ΕΚΤ σύμφωνα με το μέρος IV του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 468/2014⁵.

⁵ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16ης Απριλίου 2014, που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (κανονισμός για το πλαίσιο EEM) (ECB/2014/17) (ΕΕ L 141 της 14.5.2014, σ.1).

- β) πιστωτικά ιδρύματα τα οποία έχουν προσδιοριστεί ως παγκόσμια συστημικά σημαντικά ιδρύματα (G-SII) ή άλλα συστημικά σημαντικά ιδρύματα (O-SII) δυνάμει του άρθρου 131 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ⁶.
- γ) σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης έχει ορίσει και έχει δημοσιοποιήσει ενδεικτικά κατώτατα όρια άνω των οποίων ένα ίδρυμα είναι πιθανό, σε περίπτωση που τεθεί σε εκκαθάριση, να υπόκειται σε δράση εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 32 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία πληρούν τα εν λόγω κατώτατα όρια. Η παρούσα διάταξη δεν θα πρέπει να θεωρηθεί ότι υπαγορεύει τη μερική ή πλήρη κοινοποίηση του σχεδίου εξυγίανσης ή της στρατηγικής εξυγίανσης για τα εμπλεκόμενα ιδρύματα, αλλά ούτε και να εκληφθεί ως υποχρέωση των αρχών εξυγίανσης να ορίσουν ή να δημοσιοποιήσουν τέτοιου είδους κατώτατα όρια.

6.3 Σοβαρότητα και πολυπλοκότητα των σεναρίων

54. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να ελέγχουν τα σεναρία για διαφορετικά επίπεδα σοβαρότητας και πολυπλοκότητας. Με την πάροδο του χρόνου, τα ΣΕΚ θα πρέπει να εφαρμόζουν σεναρία με αυξανόμενο βαθμό πολυπλοκότητας και σοβαρότητας.
55. Προκειμένου να διασφαλιστεί η ιστορική συνάφεια, τα ΣΕΚ θα πρέπει, κατά τη διάρκεια του κύκλου, να ελέγχουν τα σεναρία τα οποία αξιολογούν την ικανότητα των συστημάτων τους να αντιμετωπίζουν περιπτώσεις παρέμβασης με μορφή και ένταση που έχει ήδη πραγματοποιηθεί στο παρελθόν, και ειδικότερα κατά την περίοδο 2008-2012.
56. Η παρούσα οδηγία δίδεται με την επιφύλαξη της ανάγκης για ευρύτερο έλεγχο ή αυστηρότερα σεναρία με σκοπό την αξιολόγηση της ικανότητας των ΣΕΚ να εκτελούν τις λειτουργίες τους στο μέλλον.
57. Τα διάφορα γεωγραφικά πεδία εφαρμογής θα πρέπει να ελέγχονται με σταδιακή εισαγωγή των σεναρίων που απαιτούν παρέμβαση για τη στήριξη των καταθετών στα υποκαταστήματα τα οποία εδρεύουν σε άλλα κράτη μέλη. Η παρούσα απαίτηση δεν ισχύει όταν κανένα συνδεδεμένο πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει υποκατάστημα σε άλλα κράτη μέλη.

⁶ Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

7. Τομείς ελέγχου και δείκτες

58. Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων θα πρέπει να καλύπτουν δύο βασικούς τομείς κινδύνου:
- (i) τους λειτουργικούς κινδύνους, δηλαδή τους κινδύνους που σχετίζονται με το ενδεχόμενο το ΣΕΚ να μην μπορεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του λόγω ανεπαρκών ή αποτυχημένων εσωτερικών διαδικασιών, ανεπάρκειας προσωπικού και συστημάτων· και
 - (ii) τους κινδύνους χρηματοδότησης, δηλαδή τους κινδύνους που σχετίζονται με το ενδεχόμενο οι χρηματοδοτικές πηγές που προβλέπονται στο άρθρο 10 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ (τακτικές εισφορές, έκτακτες εισφορές και ρυθμίσεις εναλλακτικής χρηματοδότησης) να μην επαρκούν ώστε το ΣΕΚ να είναι σε θέση να εκπληρώσει τις δυνητικές υποχρεώσεις του ή να τις εκπληρώσει εντός των προθεσμιών που προβλέπονται από την εθνική ή την ενωσιακή νομοθεσία.
59. Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων θα πρέπει να καλύπτουν διάφορα επιχειρησιακά στάδια της παρέμβασης του ΣΕΚ, που εκτείνονται από τον σχεδιασμό πριν από τη θέση σε εκκαθάριση έως την προετοιμασία κατά τη θέση σε εκκαθάριση, έως την εκτέλεση της παρέμβασης, περιλαμβανομένης της καταβολής των αποζημιώσεων, τη συνεισφορά στην εξυγίανση κ.λπ. Θα πρέπει να εφαρμόζουν τόσο τους ποσοτικούς όσο και τους ποιοτικούς δείκτες, ενώ επίσης θα πρέπει κατ' ελάχιστον να μετρούν τους δείκτες που αναφέρονται στην παρούσα ενότητα.
60. Οι επιχειρησιακές και χρηματοδοτικές ικανότητες θα πρέπει να ελέγχονται στο πλαίσιο των σεναρίων παρέμβασης που περιγράφονται στην ενότητα 6. Επιπροσθέτως, τα ΣΕΚ μπορούν να διενεργούν επίσης στοχευμένες ασκήσεις ανεξαρτήτως σεναρίου, για παράδειγμα, τακτικούς ελέγχους των αρχείων SCV ενός δεδομένου ιδρύματος.
61. Όσον αφορά την παρέμβαση του ΣΕΚ στην εξυγίανση, οι τομείς ελέγχου και οι δείκτες μπορούν να εστιάζουν στη συλλογή δεδομένων, στη διαβίβαση των δεδομένων στις αρχές εξυγίανσης, καθώς και στους μηχανισμούς και στις ρυθμίσεις χρηματοδότησης.

7.1 Επιχειρησιακή ικανότητα

62. Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα ΣΕΚ θα πρέπει να καλύπτουν την ικανότητα των ΣΕΚ να εκτελούν τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που απαιτούνται σε μια παρέμβαση, μεταξύ άλλων την πρόσβαση σε δεδομένα, προσωπικό και λοιπούς λειτουργικούς πόρους, την επικοινωνία, τα συστήματα πληρωμών, τη μέτρηση του χρόνου και τη συνεργασία ΣΕΚ καταγωγής-υποδοχής.

7.1.1 Πρόσβαση σε δεδομένα:

63. Η πρόσβαση σε δεδομένα καλής ποιότητας σχετικά με τα πιστωτικά ιδρύματα, τους καταθέτες και τις καταθέσεις θα πρέπει να ελέγχεται κατά προτεραιότητα προκειμένου να διασφαλίζεται ότι ανά πάσα στιγμή τα ΣΕΚ είναι προετοιμασμένα να εκτελέσουν τα καθήκοντά τους.

α Πληροφορίες σχετικά με τα συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα, τους καταθέτες και τις καταθέσεις

64. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να ελέγχουν τις διαδικασίες που εφαρμόζονται προκειμένου να ζητούνται και να λαμβάνονται τα αρχεία SCV από τα συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και να αξιολογούν την ποιότητα των εν λόγω αρχείων και την έγκαιρη διαβίβασή τους.

65. Η ποιότητα των αρχείων SCV μπορεί να αξιολογηθεί στο πλαίσιο μιας άσκησης με βάση κάποιο σενάριο ή στο πλαίσιο τακτικών ασκήσεων ρουτίνας με μερικά ή όλα τα συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα.

66. Η ποιότητα των αρχείων SCV ενός ιδρύματος μπορεί να ελεγχθεί βάσει ενός δείγματος το οποίο θα καλύπτει μια υποομάδα καταθετών, υπό την προϋπόθεση ότι το ΣΕΚ, και όχι το ίδρυμα, καθορίζει τη μέθοδο δειγματοληψίας, και υπό την προϋπόθεση ότι το δείγμα είναι αρκούντως μεγάλο και διαφοροποιημένο ώστε να είναι αντιπροσωπευτικό του καταλόγου επιλέξιμων καταθέσεων του ιδρύματος. Αυτό ισχύει με την επιφύλαξη του δικαιώματος των ΣΕΚ να ελέγχουν τα πλήρη αρχεία SCV.

67. Η ποιότητα των αρχείων SCV θα πρέπει να αξιολογείται σε σχέση με το αν θα παρείχε στο ΣΕΚ, σε περίπτωση εκκαθάρισης, όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για να ολοκληρωθεί η παρέμβασή του ως προς έναν καταθέτη, περιλαμβανομένης της ταυτότητας των καταθετών, των στοιχείων επικοινωνίας τους, τους λογαριασμούς που τηρούν και τα αντίστοιχα ποσά, καθώς και τα ποσά των επιλέξιμων και εγγυημένων καταθέσεων. Για τον σκοπό αυτόν, τα ΣΕΚ θα πρέπει να καθορίζουν κριτήρια για τον χαρακτηρισμό ενός αρχείου SCV ως έγκυρου ή μη έγκυρου (π.χ. εσφαλμένοι αριθμοί αναγνώρισης, εσφαλμένες διευθύνσεις, διαφορετικά ονόματα με τον ίδιο αριθμό αναγνώρισης, πολλαπλά αρχεία για τον ίδιο καταθέτη κ.λπ.) και να μετρούν τον αριθμό των μη έγκυρων αρχείων SCV ως ποσοστό των αρχείων του ιδρύματος ή, κατά περίπτωση, του δείγματος.

68. Όταν σε ένα ίδρυμα έχει παρατηρηθεί ανεπάρκεια στην ποιότητα, θα πρέπει να διενεργείται επανέλεγχος εντός δύο ετών κατ' ελάχιστον για να αξιολογηθεί η πρόοδος. Το ΣΕΚ μπορεί να προσαρμόσει την εν λόγω περίοδο των δύο ετών όταν, λαμβανομένων υπόψη των διαθέσιμων ανθρώπινων και άλλων πόρων, είναι απαραίτητο να δοθεί προτεραιότητα σε ασκήσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία εγείρουν ανησυχίες ως προς την ποιότητα των αρχείων SCV ή επί τη βάση της γενικής αξιολόγησης κινδύνου των πιστωτικών ιδρυμάτων από το ΣΕΚ.

69. Όταν, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, εφαρμόζονται ρυθμίσεις για τον προσδιορισμό, σε συνεχή βάση, των προσωρινών υψηλών υπολοίπων όπως ορίζονται στο άρθρο 6 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ ή των λογαριασμών δικαιούχων που διέπονται από το άρθρο 7 παράγραφος 3 της εν λόγω οδηγίας, τα εν λόγω προσωρινά υψηλά υπόλοιπα θα πρέπει να περιλαμβάνονται στις ασκήσεις για τα αρχεία SCV. Η παρούσα οδηγία δεν θα πρέπει να συνεπάγεται την υποχρέωση του ΣΕΚ ή των συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων να ζητούν πληροφορίες από τους καταθέτες λόγω της άσκησης.
70. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους ακόλουθους δείκτες:

- i1: Αξιολόγηση της συνολικής ποιότητας των αρχείων SCV όπως προκύπτει από τις ασκήσεις, βασικές ελλείψεις, κύρια αίτια των ελλείψεων, προοπτικές για μελλοντικές εξελίξεις (ποιοτικός)
- i2: Αξιολόγηση της ποιότητας των διαδικασιών που εφαρμόζονται προκειμένου να ζητούνται και να λαμβάνονται τα αρχεία SCV (ποιοτικός)
- i3: Χρόνος διαβίβασης των αρχείων SCV, από την ημερομηνία υποβολής του σχετικού αιτήματος στο συνδεδεμένο πιστωτικό ίδρυμα (ποσοτικός)
- i4: Ποσοστό των αρχείων SCV ή των καταχωρίσεων στα αρχεία SCV που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις (ελλιπίες, ανακριβείς ή δεν περιλαμβάνουν τα απαραίτητα δεδομένα για την επεξεργασία και την πληρωμή) (ποσοτικός)

β Πληροφορίες σχετικά με τα προβλήματα που εντοπίστηκαν στο πιστωτικό ίδρυμα και τα οποία ενδέχεται να ενεργοποιήσουν την παρέμβαση του ΣΕΚ.

71. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογούν τις ισχύουσες διαδικασίες (νομικές ή διοικητικές διατάξεις, μνημόνια συνεργασίας κ.λπ.) για τη λήψη, όπως προβλέπεται στο άρθρο 4 παράγραφος 10 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, πληροφοριών σχετικά με προβλήματα τα οποία έχουν διαπιστωθεί σε κάποιο πιστωτικό ίδρυμα και τα οποία ενδέχεται να ενεργοποιήσουν την παρέμβαση ενός ΣΕΚ. Στο πλαίσιο αυτό θα πρέπει να αξιολογεί αν αυτές οι ρυθμίσεις θα καθιστούσαν δυνατή την επαρκώς έγκαιρη ενημέρωση, για παράδειγμα όταν οι αρμόδιες αρχές ασκούν τις εξουσίες που προβλέπονται στο άρθρο 27 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ (έγκαιρη παρέμβαση) ή στο άρθρο 104 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ⁷ (εποπτικές εξουσίες), ή όταν οι αρμόδιες αρχές ή οι αρχές εξυγίανσης διαπιστώνουν σύμφωνα με το άρθρο 32 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ ότι ένα ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας .

⁷ Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

72. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τον ακόλουθο δείκτη:

i5: Ποιότητα των ισχυουσών διαδικασιών για τη λήψη πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές ή τις αρχές εξυγίανσης σχετικά με τα προβλήματα τα οποία έχουν εντοπιστεί σε ένα πιστωτικό ίδρυμα και τα οποία ενδέχεται να ενεργοποιήσουν την παρέμβαση του ΣΕΚ, μεταξύ άλλων εάν διασφαλίζουν τη λήψη έγκαιρων πληροφοριών σχετικά με την αρχική επιδείνωση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του ιδρύματος (ποιοτικός)

7.1.2 Προσωπικό και λοιποί λειτουργικοί πόροι

73. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να ελέγχουν, στο πλαίσιο των σεναρίων που περιγράφονται στην ενότητα 6, αν θα έχουν τους απαραίτητους πόρους στη διάθεσή τους προκειμένου να αντιμετωπίσουν την αιφνίδια αύξηση της δραστηριότητας λόγω μιας παρέμβασης, ως προς τον προϋπολογισμό, το προσωπικό, τον χώρο γραφείων, τον εξοπλισμό πληροφορικής, τα τηλεφωνικά κέντρα κ.λπ., μεταξύ άλλων μέσω της ανακατανομής των υφιστάμενων μόνιμων πόρων ή της σύναψης προσωρινών συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης.

74. Ως προς αυτό, η οριστική αξιολόγηση δεν θα πρέπει να στηρίζεται αποκλειστικά στην υποθετική αύξηση του προϋπολογισμού, αλλά θα πρέπει να αποτυπώνει εν μέρει τουλάχιστον μηχανισμούς έκτακτης ανάγκης οι οποίοι έχουν θεσπιστεί εγκαίρως (π.χ. πρόβλεψη πρόσληψης προσωπικού σε προσωρινή βάση).

75. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους ακόλουθους δείκτες:

i6: Επάρκεια του υφιστάμενου προσωπικού, προϋπολογισμού και άλλων πόρων που θα ήταν διαθέσιμοι σε ένα πραγματικό σενάριο (ποσοτικός και ποιοτικός)

i7: Επάρκεια του πρόσθετου προσωπικού, προϋπολογισμού και άλλων πόρων που θα ήταν διαθέσιμοι σε σύντομο χρονικό διάστημα εφόσον χρειάζονταν (ποσοτικός και ποιοτικός)

7.1.3 Επικοινωνία με τους καταθέτες και το ευρύ κοινό

76. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογούν τις διαδικασίες επικοινωνίας που θα εφαρμόζονταν σε περίπτωση επέλευσης του σεναρίου καταβολής αποζημιώσεων, μέσω της επανεξέτασης της στρατηγικής και των πόρων επικοινωνίας.

77. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους ακόλουθους δείκτες:

i8: Απαιτούμενος χρόνος για τη δημιουργία τηλεφωνικών κέντρων και ad hoc δικτυακών τόπων ή ιστοσελίδων (ποσοτικός)

i9: Δυναμικότητα των δικτυακών τόπων ή των τηλεφωνικών κέντρων ως προς τον αριθμό των συνδέσεων ή των κλήσεων (ποσοτικός)

7.1.4 Μέσα πληρωμής

78. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να ελέγχουν την ικανότητά τους να καταβάλλουν αποζημιώσεις, δηλαδή την αποτελεσματική μεταφορά των ποσών προς αποζημίωση στους καταθέτες.
79. Ως προς αυτό, θα πρέπει να αξιολογήσουν την ποιότητα των υφιστάμενων διαδικασιών για τη συλλογή στοιχείων πληρωμής, τα διαθέσιμα μέσα πληρωμής (π.χ. τραπεζικά εμβάσματα, επιταγές, προπληρωμένες κάρτες) και, κατά περίπτωση, την ικανότητά τους να καταβάλλουν αποζημιώσεις σε συνάλλαγμα.
80. Αφού επανεξετάσουν τις διάφορες διαδικασίες και τα διαθέσιμα μέσα, θα πρέπει να επιβεβαιώσουν την ικανότητά τους να τα εφαρμόσουν ταχύτατα σε ακραίες συνθήκες με μεγάλο αριθμό πληρωμών.
81. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους ακόλουθους δείκτες:

i10: Επανεξέταση των διαθέσιμων μέσων πληρωμής για τα σενάρια καταβολής αποζημιώσεων (ποιοτικός)

i11: Επάρκεια στην περίπτωση εφαρμογής τους για μεγάλο αριθμό πληρωμών, όπως ορίζεται στα σενάρια (ποιοτικός)

7.1.5 Περίοδοι αποζημίωσης και συνεισφοράς

82. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να μετρούν το χρονικό διάστημα από τη διαπίστωση της μη διαθεσιμότητας των καταθέσεων έως το χρονικό σημείο κατά το οποίο το ποσό της αποζημίωσης πρέπει να είναι διαθέσιμο σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ και, σε αυτή τη βάση, να μετρούν οποιαδήποτε καθυστέρηση σε σύγκριση με τις περιόδους αποζημίωσης που προβλέπονται στο άρθρο 8 παράγραφοι 2 έως 5 της εν λόγω οδηγίας.
83. Όταν εφαρμόζουν σενάρια εξυγίανσης, τα ΣΕΚ θα πρέπει να μετρούν τον χρόνο που απαιτείται για την υλοποίηση της συνεισφοράς τους δυνάμει του άρθρου 11 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ.
84. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους ακόλουθους δείκτες:

i12: Για τα σενάρια καταβολής αποζημιώσεων, το χρονικό διάστημα από τη διαπίστωση της μη διαθεσιμότητας των καταθέσεων έως τη στιγμή κατά την οποία καθίσταται διαθέσιμο το ποσό της αποζημίωσης (ποσοτικός)

i13: Όταν τα προσωρινά υψηλά υπόλοιπα ή οι λογαριασμοί δικαιούχων προσδιορίζονται σε συνεχή βάση όπως περιγράφεται στην παράγραφο 69, το χρονικό διάστημα που έχει παρέλθει από τη διαπίστωση της μη διαθεσιμότητας των καταθέσεων έως τη στιγμή κατά την οποία καθίσταται διαθέσιμο το ποσό της αποζημίωσης (ποσοτικός)

ί14: Για τα σενάρια εξυγίανσης, το χρονικό διάστημα που έχει παρέλθει από το αίτημα της αρχής εξυγίανσης έως την καταβολή της συνεισφοράς (ποσοτικός)

7.1.6 Συνεργασία ΣΕΚ καταγωγής-υποδοχής

85. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να ελέγχουν τα συστήματά τους για την καταβολή αποζημιώσεων στους καταθέτες υποκαταστημάτων τα οποία έχουν ιδρυθεί από τα συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα σε άλλα κράτη μέλη.
86. Πρώτον, τα ΣΕΚ θα πρέπει να επαληθεύουν ότι είναι σε θέση να ανακτήσουν τα αρχεία SCV που αφορούν τους καταθέτες σε αυτά τα υποκαταστήματα.
87. Δεύτερον, θα πρέπει να μετρούν τον χρόνο που απαιτείται για την προετοιμασία των αρχείων με τις οδηγίες πληρωμής και την υποβολή τους στα ΣΕΚ των κρατών μελών υποδοχής εντός των προθεσμιών που προβλέπονται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τις συμφωνίες συνεργασίας μεταξύ των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων που προβλέπονται στην οδηγία 2014/49/ΕΕ⁸.
88. Τρίτον, θα πρέπει να υποβάλλουν δείγμα του αρχείου με τις οδηγίες πληρωμής στα ΣΕΚ των κρατών μελών υποδοχής προκειμένου να ελέγξουν ότι υπάρχουν κατάλληλοι δίαυλοι επικοινωνίας και να λάβουν την επιβεβαίωση των εν λόγω ΣΕΚ ότι τα αρχεία περιλαμβάνουν όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για να εκτελεστεί η πληρωμή.
89. Η παρούσα υποενότητα 7.1.6 δεν ισχύει για ΣΕΚ των οποίων κανένα συνδεδεμένο πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει υποκατάστημα σε άλλο κράτος μέλος, ή όταν τα μόνα συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα με υποκαταστήματα σε άλλα κράτη μέλη θα ενέπιπταν σε μία από τις κατηγορίες που περιγράφονται στην παράγραφο 53.
90. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους ακόλουθους δείκτες:

ί15: Ικανότητα εξαγωγής των πληροφοριών SCV που έχουν προσδιοριστεί ότι αφορούν τους καταθέτες υποκαταστημάτων τα οποία έχουν ιδρυθεί από τα συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα σε άλλα κράτη μέλη (ποιοτικός)

ί16: Απαιτούμενος χρόνος για την κατάρτιση και τη διαβίβαση στις αρχές υποδοχής των αρχείων με τις οδηγίες πληρωμής από τη στιγμή που το ίδρυμα θα διαβιβάσει τα αρχεία SCV (ποσοτικός)

ί17: Ποιοτική αξιολόγηση των διαύλων διαβίβασης των αρχείων με τις οδηγίες πληρωμής

ί18: Επιβεβαίωση από τα ΣΕΚ υποδοχής ότι τα αρχεία με τις οδηγίες πληρωμής επαρκούν για την καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες

⁸ EBA/GL/2016/02.

i19: Ικανότητα τήρησης των προθεσμιών που προβλέπονται στις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις συμφωνίες συνεργασίας μεταξύ των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων που προβλέπονται στην οδηγία 2014/49/ΕΕ

7.2 Χρηματοδοτική ικανότητα

91. Πέραν της επιχειρησιακής ικανότητας, τα ΣΕΚ θα πρέπει να ελέγχουν την επάρκεια των μέσων χρηματοδότησής τους προκειμένου να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις πληρωμής που προκύπτουν από τα σενάρια παρέμβασης που περιγράφονται στην ενότητα 6.
92. Πρώτον, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογούν την επάρκεια της εκ των προτέρων χρηματοδότησης η οποία είναι διαθέσιμη κατά τον χρόνο της άσκησης για την απαραίτητη καταβολή των αποζημιώσεων ή τη συνεισφορά στην εξυγίανση. Ως προς αυτό, ο έλεγχος επάρκειας θα πρέπει να εξετάζει τα ποσά τα οποία θα είναι πραγματικά διαθέσιμα εντός της περιόδου αποζημίωσης. Κατά συνέπεια, θα πρέπει να αξιολογηθεί η ρευστότητα των επενδυμένων διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων και δεσμεύσεων πληρωμής, ακόμη και σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.
93. Δεύτερον, όταν η εκ των προτέρων χρηματοδότηση είναι ανεπαρκής, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογούν την επάρκεια των έκτακτων εκ των υστέρων εισφορών και των εναλλακτικών μέσων χρηματοδότησης προκειμένου να καλύψουν το έλλειμμα εντός της προθεσμίας αποζημίωσης. Ως προς αυτό, στην εξάρτηση από την εκ των υστέρων χρηματοδότηση θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη οι περιορισμοί που προβλέπονται στο άρθρο 10 παράγραφος 8 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης να έχει χορηγηθεί σε κάποια ιδρύματα συνολική ή μερική απαλλαγή από την υποχρέωση καταβολής με την αιτιολογία ότι οι εν λόγω καταβολές θα έθεταν σε κίνδυνο τη θέση ρευστότητας ή φερεγγυότητάς τους⁹. Ομοίως, τα ΣΕΚ θα πρέπει να εξετάζουν αν οι απαραίτητες έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές θα κάλυπταν το ετήσιο ανώτατο όριο του 0,5 % το οποίο προβλέπεται στην εν λόγω διάταξη. Εάν δεν συμβαίνει κάτι τέτοιο, θα πρέπει να διαμορφώνουν ξεκάθαρη γνώμη σχετικά με τη δυνατότητα αύξησης του ανώτατου ορίου του 0,5 %.
94. Η εξάρτηση από τα μέσα εναλλακτικής χρηματοδότησης, όπως τα δάνεια ή οι πιστωτικές γραμμές από δημόσια ή ιδιωτικά τρίτα μέρη, θα πρέπει να βασίζεται σε αντικειμενική αξιολόγηση των στοιχείων που είναι γνωστά κατά τον χρόνο της άσκησης, όπως δεσμεύσεις για αμοιβαίο δανεισμό οι οποίες έχουν συναφθεί με γραπτές συμφωνίες συνεργασίας, επίσημα πιστωτικά όρια κ.λπ.
95. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους ακόλουθους δείκτες:

i20: Επάρκεια των εκ των προτέρων κεφαλαίων για την κάλυψη της χρηματοδοτικής ανάγκης (έλλειμμα σε απόλυτη αξία και ως ποσοστό της ανάγκης)

⁹ Βλέπε την κατ' εξουσιοδότηση πράξη την οποία θα εκδώσει η Επιτροπή δυνάμει του άρθρου 104 παράγραφος 4 και του άρθρου 115 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ. [Εναλλακτικά, να εισαχθεί ο πλήρης τίτλος της κατ' εξουσιοδότηση πράξης, εάν έχει δημοσιευθεί στην Επίσημη Εφημερίδα, καθώς και η σχετική παραπομπή στην Επίσημη Εφημερίδα].

i21: Ποιοτική αξιολόγηση της ικανότητας των ΣΕΚ να ρευστοποιήσουν εντός της προθεσμίας τα στοιχεία ενεργητικού τα οποία έχουν επενδυθεί ως μέρος των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων

i22: Επάρκεια των εκ των υστέρων και των εναλλακτικών μέσων χρηματοδότησης για την κάλυψη των χρηματοδοτικών αναγκών οι οποίες δεν καλύπτονται από τα εκ των προτέρων κεφάλαια (το έλλειμμα που παραμένει μετά την εξάντληση των εκ των υστέρων και των εναλλακτικών μέσων χρηματοδότησης) (ποσοτικός)

i23: Αξιολόγηση της ποιότητας των διαδικασιών για την πρόσβαση σε εναλλακτικά μέσα χρηματοδότησης (αξιοπιστία, ποσότητα) (ποιοτικός)

8. Ασκήσεις ύψιστης προτεραιότητας

96. Ενόψει της πρώτης αξιολόγησης από ομότιμους φορείς της EAT, έως τις 3 Ιουλίου 2019 τα ΣΕΚ θα πρέπει να έχουν διεξαγάγει τις ακόλουθες ασκήσεις και να έχουν υποβάλει στοιχεία σχετικά με τα αποτελέσματά τους:

- 1) Ασκήσεις για τα αρχεία SCV: επίσημοι έλεγχοι ρουτίνας για τα αρχεία SCV όλων των συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων. Αυτές οι ασκήσεις θα πρέπει επίσης να διασφαλίζουν ότι τα αρχεία SCV προσδιορίζουν τις καταθέσεις σε υποκαταστήματα σε άλλα κράτη μέλη.
- 2) Άσκηση επιχειρησιακής ικανότητας: η άσκηση που εφαρμόζει ένα σενάριο καταβολής αποζημιώσεων και μετρά τους δείκτες επιχειρησιακής ικανότητας που περιγράφονται στην ενότητα 7. Η άσκηση θα πρέπει να είναι αρκετά αυστηρή ώστε να αμφισβητήσει την ικανότητα των ΣΕΚ να παρέχουν κρίσιμες διαδικασίες, πόρους και συστήματα πληροφορικής αποτελεσματικά και αποδοτικά σε ακραίες συνθήκες. Για τον σκοπό αυτόν, τα ΣΕΚ θα πρέπει να επιλέξουν ένα πιστωτικό ίδρυμα με αριθμό καταθετών ο οποίος δεν θα υπολείπεται του δεύτερου τεταρτημορίου των συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν εμπíπτουν σε καμία από τις κατηγορίες της παραγράφου 53.
- 3) Άσκηση διασυνοριακής επιχειρησιακής συνεργασίας: η άσκηση που διεξάγεται σε συνεργασία με τουλάχιστον ένα ακόμη ΣΕΚ και αξιολογεί κατ' ελάχιστον αν το ΣΕΚ είναι σε θέση να διαβιβάσει αποτελεσματικά στο ΣΕΚ υποδοχής το αρχείο με τις οδηγίες πληρωμής που αφορά τους καταθέτες στο αλλοδαπό υποκατάστημα ενός δεδομένου συνδεδεμένου πιστωτικού ιδρύματος, με επιβεβαίωση από το ΣΕΚ υποδοχής ότι το αρχείο περιλαμβάνει όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για να εκτελεστεί η πληρωμή. Η παρούσα διάταξη δεν ισχύει για ΣΕΚ των οποίων κανένα συνδεδεμένο πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει υποκαταστήματα σε άλλα κράτη μέλη, ή

όταν τα μόνα συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα με υποκαταστήματα σε άλλα κράτη μέλη εμπίπτουν σε μία από τις κατηγορίες της παραγράφου 53.

- 4) Άσκηση χρηματοδοτικής ικανότητας: η άσκηση που μετρά τους τομείς χρηματοδοτικής ικανότητας και τους δείκτες που περιγράφονται στην ενότητα 7 είτε στο σενάριο καταβολής αποζημιώσεων είτε στο σενάριο εξυγίανσης, με μία ή πολλαπλές καταστάσεις αφερεγγυότητας, και με την παραδοχή ότι η παρέμβαση του ΣΕΚ ανέρχεται τουλάχιστον σε επίπεδο 0,8 % των εγγυημένων καταθέσεων ή, εάν έχει οριστεί χαμηλότερο επίπεδο-στόχος σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 6 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, σε αυτό το χαμηλότερο επίπεδο-στόχο.

97. Οποιοσδήποτε από τις ανωτέρω ασκήσεις μπορούν να διενεργηθούν συνδυαστικά.
98. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να υποβάλλουν εκθέσεις με τα αποτελέσματα των ανωτέρω ασκήσεων ύψιστης προτεραιότητας στις ορισθείσες αρχές και στην ΕΑΤ χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα που παρατίθεται στο παράρτημα 1.
99. Ο πρώτος κύκλος προγράμματος ο οποίος αναφέρεται στην υποενότητα 5.1 θα πρέπει να περιλαμβάνει την ολοκλήρωση των ασκήσεων ύψιστης προτεραιότητας που προσδιορίζονται στην παρούσα ενότητα.

Παράρτημα 1 – Υπόδειγμα υποβολής αποτελεσμάτων

1Η ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΠΟ ΟΜΟΤΙΜΟΥΣ ΦΟΡΕΙΣ ΤΗΣ ΕΑΤ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΠΡΟΣΟΜΟΙΩΣΗΣ ΑΚΡΑΙΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΑ ΣΕΚ ΔΥΝΑΜΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 4 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 10 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ ΓΙΑ ΤΑ ΣΕΚ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΩΝ ΑΣΚΗΣΕΩΝ ΥΨΙΣΤΗΣ ΠΡΟΤΕΡΑΙΟΤΗΤΑΣ ΟΙ ΟΠΟΙΕΣ ΔΙΕΝΕΡΓΗΘΗΚΑΝ ΚΑΤ' ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΥ 96 ΤΗΣ ΕΝΟΤΗΤΑΣ 8 ΤΩΝ ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΩΝ ΓΡΑΜΜΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΠΡΟΣΟΜΟΙΩΣΗΣ ΑΚΡΑΙΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΤΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ	
ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ	ΑΠΑΝΤΗΣΕΙΣ <i>(Κατά περίπτωση, παρέχονται γενικές κατευθύνσεις με πλάγιους χαρακτήρες. Επίσης, βλέπε οδηγίες σε χωριστό φύλλο)</i>
A ΓΕΝΙΚΕΣ ΕΡΩΤΗΣΕΙΣ	
Σύστημα εγγύησης των καταθέσεων για το οποίο υποβάλλονται τα αποτελέσματα	<i>Ονομασία ΣΕΚ</i>
Στοιχεία επικοινωνίας της ορισθείσας αρχής	<i>Όνομα, διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, ταχυδρομική διεύθυνση και αριθμός τηλεφώνου.</i>
Στοιχεία επικοινωνίας του συστήματος εγγύησης των καταθέσεων, εάν διαφέρουν από τα στοιχεία της ορισθείσας	<i>Όνομα, διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, ταχυδρομική διεύθυνση και αριθμός τηλεφώνου.</i>

αρχής	
Περίοδος που καλύπτεται από τη σύνοψη	
Αριθμός ιδρυμάτων που είναι μέλη του ΣΕΚ	<i>Αριθμός κατά τον χρόνο υποβολής των στοιχείων</i>
Περίοδοι αποζημίωσης οι οποίες ισχύουν για το ΣΕΚ κατά την περίοδο δυνάμει του άρθρου 8 παράγραφος 2 της οδηγίας για τα ΣΕΚ	<i>Π.χ. 7 εργάσιμες ημέρες.</i>
B ΑΣΚΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΑΡΧΕΙΑ SCV	
Αριθμός ιδρυμάτων που υποβλήθηκαν σε έλεγχο	
Κατά περίπτωση, λόγοι για τη μη διεξαγωγή ασκήσεων σε όλα τα ιδρύματα	
Πόσα μέλη ελέγχθηκαν βάσει δειγμάτων	
Πόσα μέλη ελέγχθηκαν στο σύνολο των αρχείων SCV τους	
Στις περιπτώσεις που εφαρμόστηκε δειγματοληψία, περιγράψτε τις μεθόδους που χρησιμοποιήθηκαν για τον καθορισμό του δείγματος και τη διασφάλιση της αντιπροσωπευτικότητας του	

δείγματος				
i1: Αξιολόγηση της συνολικής ποιότητας των αρχείων SCV όπως προκύπτει από τις ασκήσεις, βασικές ελλείψεις, κύρια αίτια των ελλείψεων, προσδοκίες για μελλοντικές εξελίξεις (ποιοτικός)				
i2: Ποιοτική αξιολόγηση των διαδικασιών που εφαρμόζονται προκειμένου να ζητούνται και να λαμβάνονται τα αρχεία SCV (ποιοτικός)				
i3: Χρόνος διαβίβασης των αρχείων SCV, από την υποβολή αιτήματος στο ίδρυμα (ποσοτικός)	<i>Αριθμός ημερών. Υποδείξτε τον ελάχιστο, τον μέγιστο, καθώς και τον μέσο όρο</i>			
i4: Ποσοστό των καταχωρίσεων που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις (ελλιπείς, ανακριβείς ή δεν περιλαμβάνουν τα απαραίτητα δεδομένα για την επεξεργασία και την πληρωμή)	<i>Ποσοστό ως μερίδιο των συνολικών αρχείων ή του δείγματος SCV του ιδρύματος. Μέσος όρος σε όλες τις ασκήσεις, εύρος (ελάχιστο και μέγιστο).</i>			
Γ ΑΣΚΗΣΗ(-ΕΙΣ) ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ				
<i>Περιγράψτε τις ασκήσεις ύψιστης προτεραιότητας (επιλεγμένα σενάρια παρέμβασης, είδος ιδρυμάτων κ.λπ.) Μία στήλη ανά άσκηση.</i>	<i>Μένει κενό</i>	<i>Περιγράψτε την άσκηση 1</i>	<i>Περιγράψτε την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται</i>	<i>Περιγράψτε την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται</i>
<i>Αξιολόγηση της συνολικής ποιότητας όπως προκύπτει από τις</i>	<i>Γενική αξιολόγηση εάν</i>	<i>Αξιολόγηση για</i>	<i>Αξιολόγηση για</i>	<i>Αξιολόγηση για την</i>

ασκήσεις, βασικές ελλείψεις, αίτια των εν λόγω ελλείψεων, προσδοκίες για μελλοντικές εξελίξεις	έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις	την άσκηση 1	την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται	άσκηση 3, εφόσον υφίσταται
<u>1) Πρόσβαση σε δεδομένα</u>				
α) <u>Πληροφορίες σχετικά με τους καταθέτες και τις καταθέσεις</u>				
i1: Αξιολόγηση της συνολικής ποιότητας των αρχείων SCV όπως προκύπτει από τις ασκήσεις, βασικές ελλείψεις, κύρια αίτια των ελλείψεων, προσδοκίες για μελλοντικές εξελίξεις (ποιοτικός)	Μένει κενό	Αξιολόγηση για την άσκηση 1	Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται	Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται
i2: Αξιολόγηση της ποιότητας των διαδικασιών που εφαρμόζονται προκειμένου να ζητούνται και να λαμβάνονται τα αρχεία SCV (ποιοτικός)	Μένει κενό	Αξιολόγηση για την άσκηση 1	Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται	Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται
i3: Χρόνος διαβίβασης των αρχείων SCV, από την ημερομηνία υποβολής του σχετικού αιτήματος στο συνδεδεμένο πιστωτικό ίδρυμα (ποσοτικός)	Μένει κενό	Αξιολόγηση για την άσκηση 1	Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται	Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται
i4: Ποσοστό των αρχείων SCV ή των καταχωρίσεων στα αρχεία SCV που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις (ελλιπείς, ανακριβείς ή δεν περιλαμβάνουν τα απαραίτητα δεδομένα για την	Μένει κενό	Αξιολόγηση για την άσκηση 1	Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον	Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται

επεξεργασία και την πληρωμή) (ποσοτικός)			υφίσταται	
<u>β) Πληροφορίες σχετικά με τα προβλήματα τα οποία ενδέχεται να ενεργοποιήσουν την παρέμβαση των ΣΕΚ.</u>				
i5: Ποιότητα των ισχυουσών διαδικασιών για τη λήψη πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές ή τις αρχές εξυγίανσης σχετικά με τα προβλήματα τα οποία έχουν εντοπιστεί σε ένα πιστωτικό ίδρυμα και τα οποία ενδέχεται να ενεργοποιήσουν την παρέμβαση του ΣΕΚ, μεταξύ άλλων εάν διασφαλίζουν τη λήψη έγκαιρων πληροφοριών σχετικά με την αρχική επιδείνωση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του ιδρύματος (ποιοτικός)	Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις	Αξιολόγηση για την άσκηση 1	Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται	Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται
<u>2) προσωπικό και λοιποί λειτουργικοί πόροι</u>				
i6: Επάρκεια του υφιστάμενου προσωπικού, προϋπολογισμού και άλλων πόρων που θα ήταν διαθέσιμοι σε ένα πραγματικό σενάριο (ποσοτικός και ποιοτικός)	Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις	Αξιολόγηση για την άσκηση 1	Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται	Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται
i7: Επάρκεια του πρόσθετου προσωπικού, προϋπολογισμού και άλλων πόρων που θα ήταν διαθέσιμοι σε σύντομο χρονικό διάστημα εφόσον χρειαζόνταν (ποσοτικός και ποιοτικός)	Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις	Αξιολόγηση για την άσκηση 1	Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται	Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται
<u>3) Επικοινωνία με τους καταθέτες και το ευρύ κοινό</u>				

i8: Απαιτούμενος χρόνος για τη δημιουργία τηλεφωνικών κέντρων και ad hoc δικτυακών τόπων ή ιστοσελίδων (ποσοτικός)	<i>Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις</i>	Αξιολόγηση για την άσκηση 1	Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται	Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται
i9: Δυναμικότητα των δικτυακών τόπων ή των τηλεφωνικών κέντρων ως προς τον αριθμό των συνδέσεων ή των κλήσεων (ποσοτικός)	<i>Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις</i>	Αξιολόγηση για την άσκηση 1	Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται	Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται
<u>4) Μέσα πληρωμών</u>				
i10: Επανεξέταση των διαθέσιμων μέσων πληρωμής για τα σενάρια καταβολής αποζημιώσεων (ποιοτικός)	<i>Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις</i>	Αξιολόγηση για την άσκηση 1	Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται	Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται
i11: Επάρκεια στην περίπτωση εφαρμογής τους για μεγάλο αριθμό πληρωμών, όπως ορίζεται στα σενάρια (ποιοτικός)	<i>Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις</i>	Αξιολόγηση για την άσκηση 1	Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται	Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται
<u>5) Περίοδοι αποζημίωσης και συνεισφοράς</u>				
i12: Για τα σενάρια καταβολής αποζημιώσεων, το χρονικό διάστημα από τη διαπίστωση της μη διαθεσιμότητας των	<i>Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί</i>	Αξιολόγηση για την άσκηση 1	Αξιολόγηση για την άσκηση 2,	Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον

καταθέσεων έως τη στιγμή κατά την οποία καθίσταται διαθέσιμο το ποσό της αποζημίωσης (ποσοτικός)	<i>περισσότερες από μία ασκήσεις</i>		<i>εφόσον υφίσταται</i>	<i>υφίσταται</i>
i13: Όταν τα προσωρινά υψηλά υπόλοιπα ή οι λογαριασμοί δικαιούχων προσδιορίζονται σε συνεχή βάση όπως περιγράφεται στην παράγραφο 69 των κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα ΣΕΚ, το χρονικό διάστημα που έχει παρέλθει από τη διαπίστωση της μη διαθεσιμότητας των καταθέσεων έως τη στιγμή κατά την οποία καθίσταται διαθέσιμο το ποσό της αποζημίωσης (ποσοτικός)	<i>Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 1</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται</i>
i14: Για τα σενάρια εξυγίανσης, το χρονικό διάστημα που έχει παρέλθει από το αίτημα της αρχής εξυγίανσης έως την καταβολή της συνεισφοράς (ποσοτικός)	<i>Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 1</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται</i>
<u>6) Συνεργασία ΣΕΚ καταγωγής-υποδοχής (προαιρετικά στο πλαίσιο της άσκησης επιχειρησιακής ικανότητας)</u>				
i15: Ικανότητα εξαγωγής των πληροφοριών SCV που έχουν προσδιοριστεί ότι αφορούν τους καταθέτες υποκαταστημάτων τα οποία έχουν ιδρυθεί από τα συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα σε άλλα κράτη μέλη (ποιοτικός)	<i>Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 1</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται</i>
i16: Απαιτούμενος χρόνος για την κατάρτιση και τη διαβίβαση στις αρχές υποδοχής των αρχείων με τις οδηγίες πληρωμής από	<i>Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 1</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον</i>

τη στιγμή που το ίδρυμα θα διαβιβάσει τα αρχεία SCV (ποσοτικός)	ασκήσεις		υφίσταται	υφίσταται
i17: Ποιοτική αξιολόγηση των διαύλων διαβίβασης των αρχείων με τις οδηγίες πληρωμής	Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις	Αξιολόγηση για την άσκηση 1	Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται	Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται
i18: Επιβεβαίωση από τα ΣΕΚ υποδοχής ότι τα αρχεία με τις οδηγίες πληρωμής επαρκούν για την καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες	Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις	Αξιολόγηση για την άσκηση 1	Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται	Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται
i19: Ικανότητα τήρησης των προθεσμιών που προβλέπονται στις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις συμφωνίες συνεργασίας μεταξύ των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων	Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις	Αξιολόγηση για την άσκηση 1	Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται	Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται
Δ ΑΣΚΗΣΗ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ				
Περιγράψτε τις ασκήσεις που διενεργήθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου και αφορούσαν τη διασυνοριακή συνεργασία.	Μένει κενό	Περιγράψτε την άσκηση 1	Περιγράψτε την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται	Περιγράψτε την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται
Συνολική αξιολόγηση όπως προκύπτει από τις ασκήσεις, βασικές ελλείψεις, αίτια των ελλείψεων, προσδοκίες για μελλοντικές	Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί	Αξιολόγηση για την άσκηση 1	Αξιολόγηση για την άσκηση 2,	Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον

εξελίξεις	<i>περισσότερες από μία ασκήσεις</i>		<i>εφόσον υφίσταται</i>	<i>υφίσταται</i>
i15: Ικανότητα εξαγωγής των πληροφοριών SCV που έχουν προσδιοριστεί ότι αφορούν τους καταθέτες υποκαταστημάτων τα οποία έχουν ιδρυθεί από τα συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα σε άλλα κράτη μέλη (ποιοτικός)	<i>Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 1</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται</i>
i16: Απαιτούμενος χρόνος για την κατάρτιση και τη διαβίβαση στις αρχές υποδοχής των αρχείων με τις οδηγίες πληρωμής από τη στιγμή που το ίδρυμα θα διαβιβάσει τα αρχεία SCV (ποσοτικός)	<i>Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 1</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται</i>
i17: Ποιοτική αξιολόγηση των διαύλων διαβίβασης των αρχείων με τις οδηγίες πληρωμής	<i>Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 1</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται</i>
i18: Επιβεβαίωση από τα ΣΕΚ υποδοχής ότι τα αρχεία με τις οδηγίες πληρωμής επαρκούν για την καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες	<i>Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 1</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται</i>
i19: Ικανότητα τήρησης των προθεσμιών που προβλέπονται στις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις συμφωνίες συνεργασίας μεταξύ των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων	<i>Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 1</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται</i>

	<i>ασκήσεις</i>		<i>υφίσταται</i>	
E ΑΣΚΗΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ				
Περιγράψτε τις βασικές ασκήσεις (επιλεγμένα σενάρια παρέμβασης, είδος ιδρυμάτων κ.λπ.) που αφορούν την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων της χρηματοδοτικής ικανότητας	<i>Μένει κενό</i>	<i>Περιγράψτε την άσκηση 1</i>	<i>Περιγράψτε την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται</i>	<i>Περιγράψτε την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται</i>
Ποσό κεφαλαίων που απαιτούνται για την παρέμβαση	<i>Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 1</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται</i>
Περιγράψτε το μείγμα χρηματοδότησης που χρησιμοποιήθηκε στην άσκηση: ποσό κεφαλαίων που απαιτούνται από την παρέμβαση, ποσό εκ των προτέρων κεφαλαίων που χρησιμοποιήθηκαν, περιλαμβανομένων των ποσών που αφορούν εκτελεστές δεσμεύσεις πληρωμών, ποσό των εκ των υστέρων εισφορών που συγκεντρώθηκαν, ποσό των εναλλακτικών μέσων χρηματοδότησης που εξασφαλίστηκαν		<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 1</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται</i>
Συνολική αξιολόγηση των αποτελεσμάτων, των βασικών ελλείψεων, των αιτιών των εν λόγω ελλείψεων, των προσδοκιών για μελλοντικές εξελίξεις	<i>Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 1</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται</i>	<i>Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται</i>

<p>i20: Επάρκεια των εκ των προτέρων κεφαλαίων για την κάλυψη της χρηματοδοτικής ανάγκης (έλλειμμα σε απόλυτη αξία και ως ποσοστό της ανάγκης)</p>	<p><i>Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις</i></p>	<p>Αξιολόγηση για την άσκηση 1</p>	<p>Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται</p>	<p>Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται</p>
<p>i21: Ποιοτική αξιολόγηση της ικανότητας των ΣΕΚ να ρευστοποιήσουν εντός της προθεσμίας τα στοιχεία ενεργητικού τα οποία έχουν επενδυθεί ως μέρος των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων</p>	<p><i>Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις</i></p>	<p>Αξιολόγηση για την άσκηση 1</p>	<p>Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται</p>	<p>Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται</p>
<p>i22: Επάρκεια των εκ των υστέρων και των εναλλακτικών μέσων χρηματοδότησης για την κάλυψη των χρηματοδοτικών αναγκών οι οποίες δεν καλύπτονται από τα εκ των προτέρων κεφάλαια (το έλλειμμα που παραμένει μετά την εξάντληση των εκ των υστέρων και των εναλλακτικών μέσων χρηματοδότησης) (ποσοτικός)</p>	<p><i>Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις</i></p>	<p>Αξιολόγηση για την άσκηση 1</p>	<p>Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται</p>	<p>Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται</p>
<p>i23: Αξιολόγηση της ποιότητας των διαδικασιών για την πρόσβαση σε εναλλακτικά μέσα χρηματοδότησης (αξιοπιστία, ποσότητα) (ποιοτικός)</p>	<p><i>Γενική αξιολόγηση εάν έχουν διενεργηθεί περισσότερες από μία ασκήσεις</i></p>	<p>Αξιολόγηση για την άσκηση 1</p>	<p>Αξιολόγηση για την άσκηση 2, εφόσον υφίσταται</p>	<p>Αξιολόγηση για την άσκηση 3, εφόσον υφίσταται</p>

Οδηγίες

1. Το παρόν υπόδειγμα θα πρέπει να συμπληρώνεται από τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων. Θα πρέπει να συμπληρωθεί ένα έντυπο για κάθε ΣΕΚ.

2. Το ΣΕΚ ή η ορισθείσα αρχή θα πρέπει να διαβιβάσει το συμπληρωμένο έντυπο στην ηλεκτρονική διεύθυνση notifications@eba.europa.eu [με την επιφύλαξη λοιπών όρων διαβίβασης που θα προσδιοριστούν από την ΕΑΤ πριν από την λήξη της προθεσμίας].

3. Η προθεσμία διαβίβασης λήγει στις 3 Ιουλίου 2019.

4. Το παρόν υπόδειγμα χρησιμεύει για την υποβολή στοιχείων σχετικά με τα αποτελέσματα των ασκήσεων ύψιστης προτεραιότητας όπως προβλέπεται στην παράγραφο 96 των κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα ΣΕΚ. Για καθεμία από τις κατηγορίες της εν λόγω παραγράφου, τα ΣΕΚ μπορούν να διενεργήσουν μία ή περισσότερες ασκήσεις. Όταν διενεργούνται περισσότερες από μία ασκήσεις ύψιστης προτεραιότητας, τα αποτελέσματα θα πρέπει να υποβάλλονται σε χωριστές στήλες. Τα ΣΕΚ δεν απαιτείται να υποβάλλουν αυτοτελή στοιχεία για περισσότερες από 3 ασκήσεις.

5. Οποτεδήποτε απαιτείται ποιοτική αξιολόγηση, το ΣΕΚ θα πρέπει να προβαίνει σε αναλυτική διατύπωση γνώμης σχετικά με την ποιότητα του αξιολογούμενου τομέα, καθώς και να αποδίδει ποιοτική βαθμολόγηση βάσει των ακόλουθων βαθμών:

A – Βέλτιστος: ο τομέας που μετρήθηκε δεν απαιτεί βελτίωση

B – Μέτριος: ο τομέας παρουσιάζει αδυναμίες οι οποίες όμως είναι μεμονωμένες και/ή μπορούν εύκολα να αντιμετωπιστούν σε περίπτωση αφερεγγυότητας, ενώ είναι απίθανο να επηρεάσουν την ικανότητα του ΣΕΚ να εκτελέσει τα καθήκοντά του σύμφωνα με τις προϋποθέσεις της οδηγίας για τα ΣΕΚ

Γ – Ανεπαρκής: ο τομέας παρουσιάζει αδυναμίες οι οποίες είναι πιθανό να δυσχεράνουν την ικανότητα του ΣΕΚ να εκτελέσει τα καθήκοντά του σύμφωνα με τις προϋποθέσεις της οδηγίας για τα ΣΕΚ και χρήζει βελτίωσης [σε αυτή την περίπτωση, αναφέρετε τα μέτρα τα οποία έχουν ήδη ληφθεί ή έχουν προγραμματιστεί]

Ε – Ιδιαίτερα ανεπαρκής: ο τομέας παρουσιάζει σοβαρές ελλείψεις οι οποίες είναι πιθανόν να εμποδίσουν το ΣΕΚ να εκτελέσει τα καθήκοντά του σύμφωνα με τις προϋποθέσεις της οδηγίας για τα ΣΕΚ και απαιτεί την άμεση λήψη διορθωτικών μέτρων [σε αυτή την περίπτωση, αναφέρετε τα μέτρα τα οποία έχουν ήδη ληφθεί ή έχουν προγραμματιστεί]