

EBA/GL/2016/04

---

19/10/2016

---

## Iránymutatások

---

a 2014/49/EU irányelvben meghatározott betétbiztosítási  
rendszerek stressztesztjeiről

---

# Tartalom

---

<b>1. Megfelelési és beszámolási kötelezettségek</b>	<b>3</b>
<b>2. Tárgy, hatály és fogalommeghatározások</b>	<b>4</b>
<b>3. Végrehajtás</b>	<b>5</b>
<b>4. A betétbiztosítási rendszerek stressztesztjeinek célja</b>	<b>5</b>
<b>5. A betétbiztosítási rendszerek stressztesztjeinek módszertana</b>	<b>6</b>
5.1 A stresszteszt-ciklus programozása	6
5.2 A stresszteszt kulcsfontosságú szakaszai	7
5.3 Együttműködés a megfelelő igazgatási hatóságokkal	9
<b>6. Beavatkozási forgatókönyvek</b>	<b>10</b>
6.1 A betétbiztosítási rendszerek forgatókönyvekben szerepeltetendő funkciói	10
6.2 A beavatkozási forgatókönyvekben szerepeltetendő csatlakozott hitelintézetek kiválasztása 12	
6.3 A forgatókönyvek súlyossága és összetettsége	13
<b>7. Tesztelési területek és indikátorai</b>	<b>14</b>
7.1 Működési képességek	14
7.2 Finanszírozási kapacitás	19
<b>8. Kiemelt tesztek</b>	<b>21</b>
<b>1. melléklet – Sablon az eredményekről való beszámolóhoz</b>	<b>23</b>

# 1. Megfelelési és beszámolási kötelezettségek

---

## Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet<sup>1</sup> 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások rögzítik az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásnak, hogy megfelelően beépítik azt saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

## Adatszolgáltatási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 19.12.2016-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásnak. Az értesítéseket „EBA/GL/2016/04” hivatkozással az EBH honlapján szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) címre. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. Az EBH-nak a megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni.
4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

---

<sup>1</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

## 2. Tárgy, hatály és fogalommeghatározások

---

### Tárgy

5. Az iránymutatások a betétbiztosítási rendszerek által a 2014/49/EU irányelv<sup>2</sup> 4. cikkének 10. bekezdése értelmében elvégzendő stressztesztekre vonatkozó minimumelveket és tartalmat határozzák meg.
6. Céljuk, hogy a betétbiztosítási rendszerek stressztesztjeinek egységességére, színvonalára és összehasonlíthatóságára vonatkozó minimumkövetelmények lefektetésével segítséget nyújtsanak a kijelölt hatóságoknak és a betétbiztosítási rendszereknek ahhoz, hogy javítsák a betétbiztosítási rendszerek stressztűrő képességét az Európai Unióban.

### Hatály

7. Az iránymutatások a betétbiztosítási rendszerekre vonatkoznak akkor, amikor azok a 2014/49/EU irányelv 4. cikke (10) bekezdésével összhangban a rendszereikre vonatkozóan stressztesztet végeznek.
8. Amennyiben a betétbiztosítási rendszereket kijelölt hatóság irányítja, a kijelölt hatóságnak alkalmaznia kell ezeket az iránymutatásokat a betétbiztosítási rendszerre vonatkozó stressztesztek elvégzésekor. Amennyiben a betétbiztosítási rendszereket magánjogi jogalany igazgatja, a kijelölt hatóságoknak meg kell bizonyosodniuk arról, hogy a betétbiztosítási rendszerek alkalmazzák ezeket az iránymutatásokat.

### Címzettek

9. Az iránymutatások címzettjei a 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének iii) pontjában meghatározott illetékes hatóságok.
10. Az iránymutatások címzettjei továbbá az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének i) és iv) pontjában meghatározott illetékes hatóságok is, amennyiben azok – mint a biztonsági háló tagjai – együttműködése a betétbiztosítási rendszerek stressztesztjeinek megfelelő elvégzéséhez szükséges.

### Fogalommeghatározások

---

<sup>2</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2014/49/EU irányelve (2014. április 16.) a betétbiztosítási rendszerekről (HL L 173., 2014.6.12., 149. o.)

11. Eltérő rendelkezés hiányában az iránymutatások a 2014/49/EU irányelvben használt és meghatározott fogalmakat azzal egyező módon értelmezik. Továbbá ezen iránymutatás alkalmazásában a következő fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:

Feltételezések:	a betétbiztosítási rendszerek stressztesztjeinek elvégzése céljára előre meghatározott információk és paraméterek (pl. egy adott hitelintézet adott mennyiségű veszteséggel járó felszámolása).
Belső résztvevők:	a stresszteszt betétbiztosítási rendszeren belüli résztvevői.
Külső résztvevők:	a stresszteszt betétbiztosítási rendszeren kívüli résztvevői, ideértve a csatlakozott hitelintézeteket, az érintett közigazgatási hatóságokat és a külső megfigyelőket.
Egységes ügyfélnézet (SCV):	a betétesek kártalanításának előkészítéséhez szükséges, az egyéni betétesekre vonatkozó információkat, ezen belül minden betétes biztosítható betéteinek összesített összegét tartalmazó fájl.

## 3. Végrehajtás

### Alkalmazás időpontja

12. Az iránymutatásokat [az Európai Unió valamennyi nyelvén történő megjelentetéstől számított két hónap elteltével] kell alkalmazni.

## 4. A betétbiztosítási rendszerek stressztesztjeinek célja

13. A betétbiztosítási rendszerek stressztesztjeinek hozzá kell járulniuk az európai betétbiztosítási rendszer ütőképességének fokozatos növeléséhez, azzal, hogy:

- (i) tesztelik a betétbiztosítási rendszerek képességét a 2014/49/EU és 2014/59/EU<sup>3</sup> irányelvnek megfelelően rájuk bízott feladatok ellátására, többek között az Európai Unióban működő más betétbiztosítási rendszerekkel való együttműködés során is;

<sup>3</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2014/59/EU irányelve (2014. május 15.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK,

- (ii) azonosítják a betétbiztosítási rendszerek azon dimenzióit, amelyek fejlesztésre szorulnak, illetve a korábbi tesztekhez képest már javultak;
- (iii) eredményeik által lehetővé teszik az összehasonlítást és a kölcsönös felülvizsgálatot.

## 5. A betétbiztosítási rendszerek stressztesztjeinek módszertana

---

14. Az átfogó megközelítés érdekében a stresszteszt programját az 5.1 alszakaszban írtaknak megfelelően egy középtávú ciklusra kell kidolgozni. Ezt követően az egyes stressztesztet több kulcsfontosságú szakaszban kell végrehajtani, az 5.2 alszakaszban foglaltaknak megfelelően.
15. A 2014/49/EU irányelv 4. cikke (11) bekezdésében foglaltaknak való megfelelés biztosítása érdekében a kijelölt hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a betétbiztosítási rendszerek a stressztesztetekhez szükséges információkat csak a tesztek elvégzéséhez szerezzék be és használják fel, és az információkat a tesztek elvégzéséhez szükséges időtartamon túl ne őrizzék meg. Az irányelv 4. cikke (9) bekezdésének való megfelelés biztosítása érdekében, különösen, ha a teszt a betétesek számláihoz kapcsolódó adatok feldolgozását is igényli, a kijelölt hatóságoknak biztosítaniuk kell, hogy a betétbiztosítási rendszerek biztosítsák azok bizalmas kezelését, a betétesek számláihoz kapcsolódó adatokat a 95/46/EK<sup>4</sup> irányelvvel összhangban végezzék, és biztosítsák azok teljes körű védelmét, ideértve adott esetben az anonimizáló módszerek alkalmazását.

### 5.1 A stresszteszt-ciklus programozása

16. A betétbiztosítási rendszereknek úgy kell kidolgozniuk a tesztelési programot, hogy az egy kettőtől öt évig terjedő időszaknál nem rövidebb időszak alatt lefedje az iránymutatások 6. és 7. szakaszában bemutatott beavatkozási forgatókönyveket és tesztelési területeket.
17. A programban rögzíteni kell a programban szereplő tevékenységek becsült időigényét, és meg kell határozni az egyes tevékenységek tervezett kiterjedését a tesztelési terület és a beavatkozási forgatókönyvek típusai tekintetében.
18. A program tartalmazhat átfogó, egy adott beavatkozási forgatókönyv alá tartozó valamennyi tesztelési területre kiterjedő tesztet csak úgy, mint csak egyes tesztelési területeket (pl. az

---

2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 190. o.).

<sup>4</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 95/46/EK irányelve (1995. október 24.) a személyes adatok feldolgozása vonatkozásában az egyének védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról (HL L 281., 1995.11.23., 31. o.).

adatokhoz való hozzáférést) lefedő, célzott tesztek, vagy egy adott tesztelési területre vonatkozó, beavatkozási forgatókönyv tesztelését nem tartalmazó próbákat (pl. egységes ügyfélnézetek rutinellenőrzése). A tervezési ciklus alatt mindenesetre az iránymutatásokban rögzített valamennyi beavatkozási forgatókönyv és tesztelési terület tesztelésének meg kell történnie.

19. A programot rendszeresen aktualizálni kell, figyelembe véve a korábbi stresszteszt eredményeit (pl. ha az eredmények egyes területek részletesebb vizsgálatának szükségességét jelzik), a betétbiztosítási rendszerek tényleges beavatkozásait és a szabályozás változásait (pl. a kártalanítási határidők rövidebbé válását).
20. Ha a ciklus során tényleges beavatkozásra került sor, ami lehetővé tette a betétbiztosítási rendszer számára a programban tesztelni kívánt egyes vagy valamennyi tesztelési terület és/vagy beavatkozási forgatókönyv stressztűrő képességének értékelését, a rendszer módosíthatja a programot úgy, hogy az eredetileg tervezett próbát a valós életen alapuló teszt helyettesítse. Ilyen esetben az 5.2 alszakaszban ismertetett valamennyi kulcsfontosságú szakasz végrehajtása helyett a betétbiztosítási rendszer a beszámolási és korrekációs intézkedési szakaszokra összpontosíthat.

## 5.2 A stresszteszt kulcsfontosságú szakaszai

21. A betétbiztosítási rendszerek a stresszteszt végrehajtása során az alábbi szakaszokat valósítják meg.

### Tervezési szakasz

22. A betétbiztosítási rendszerek irányító csoportot vagy irányító tisztségviselőt (a továbbiakban: irányító csoport) neveznek ki a stresszteszt elvégzésével kapcsolatos különböző feladatok megtervezésének és koordinálásának irányítására. A felsővezetésnek biztosítania kell, hogy az irányító csoport megkapjon minden szükséges információt, és munkáját a betétbiztosítási rendszer többi munkatársa teljes mértékben támogassa.
23. Az egyes próbák előtt az irányító csoport meghatározza a teszt kivitelezésének időigényét és az érintett belső és/vagy külső résztvevőket.
24. Az 5.1 alszakasszal összhangban meghatározott program alapján az irányító csoport részletesebben meghatározza a teszt tárgyát, a beavatkozási forgatókönyvet, a tesztelési területeket, a mérendő mutatókat, indikátorokat és a teszt alapjául szolgáló feltételezéseket (pl. a hitelintézet által elszenvedett veszteség mértéke, a felszámolás során teljesítendő kifizetések szintje, vagy az egységes ügyfélnézetek ellenőrzése alá eső hitelintézetek köre).
25. A betétbiztosítási rendszer felhasználhatja a korábbi beavatkozásokkor keletkezett információkat, adatokat, illetve értékelheti a rendszer teljesítményét is. Szimulálhatja azt is, hogy a fennálló körülmények között hasonló helyzetben hogyan viselkedne a rendszere.

26. A betétbiztosítási rendszernek biztosítani kell a teszthez szükséges erőforrásokat, így támogató munkatársakat, költségvetést és infrastruktúrát. A teszt kidolgozása során ezeknek a forrásoknak a megfelelőségét folyamatosan felül kell vizsgálni.
27. A betétbiztosítási rendszereknek lépéseket kell tenniük az objektivitás biztosítására a stressztesztre vonatkozó feltételezések meghatározása, a stresszteszt lebonyolítása és az elfogulatlan következtetések levonása során. A betétbiztosítási rendszernek dokumentálnia kell ezeket a lépéseket, és gondoskodnia kell arról, hogy a tárgyilagosság követelménye a teszt minden résztvevőjére, annak minden szakaszában vonatkozzon. E lépések részeként a betétbiztosítási rendszereknek egyértelműen el kell különíteniük az irányító csoportot és azokat a betétbiztosítási rendszeren belüli egyéb résztvevőket, akik szintén részt vesznek a stressztesztben.
28. Alternatív megoldásként külső megfigyelők bevonása is lehetséges. Megfigyelők lehetnek a nem a betétbiztosítási rendszert működtető kijelölt hatóságok, más közigazgatási szervek, tanácsadó cégek vagy más betétbiztosítási rendszerek. A megfigyelők feladata a folyamat objektív módon történő lebonyolításának ellenőrzése és kétség esetén aggodalmaik jelzése az irányító csoport felé. A megfigyelőknek hozzá kell férniük a folyamat valamennyi szakaszára vonatkozó megfelelő információkhoz. Az ennek során megosztott információkra szigorú szakmai titoktartási követelményeknek kell vonatkoznia. Az elkülönítésre vagy megfigyelők bevonására vonatkozó követelményt az egységes ügyfélnézetek tesztelése tekintetében teljesítettnek kell tekinteni.
29. Az irányító csoportnak fel kell vennie a kapcsolatot a teszt különböző szakaszaiban szereplő belső és külső résztvevőkkel, és biztosítani kell, hogy mindenki kölcsönösen tisztában legyen a teszt során elvárt szerepekkel.

## Kivitelezési szakasz

30. A teszt kivitelezése során az irányító csoport bekéri és összegyűjti a résztvevőktől azokat az információkat, amelyek a betétbiztosítási rendszer 7. szakaszban leírt tesztelési területekre és mutatókra, indikátorokra vonatkozó teljesítményének értékeléséhez szükségesek.
31. A tesztek többféle formában lebonyolíthatók: tartalmazhatnak élő szerepjátékot, ahol a belső és külső résztvevők szimulálják, milyen döntéseket és intézkedéseket hoznának egy adott beavatkozási forgatókönyv esetén, vagy háttérirrodai adatcserét (pl. ahol az irányító csoport egységes ügyfélnézeteket kér az intézménytől, és meghatározza az adatok pontosságát).
32. A kivitelezési szakaszban a résztvevőknek, amelyeket meg kell különböztetni az irányító csoporttól, azokat a hatóságokat, szervezeteket, sőt, belső részlegeket (köztük akár a betétbiztosítási rendszer belső részlegeit is) kell képviselniük, amelyeknek egy valós helyzetben meg kellene hozniuk a szükséges intézkedéseket és döntéseket, illetve biztosítaniuk kellene a szükséges információkat. Ezek között lehetnek belső résztvevők (például a betétbiztosítási rendszeren belül a finanszírozási kérdésekért felelős részleg) és



külső résztvevők (például azok a szanálási hatóságok, amelyek a betétbiztosítási rendszerrel történő konzultációt követően meghatároznák a rendszer szanáláshoz való hozzájárulását).

## Beszámolási és korrekciós intézkedési szakasz

33. Az irányító csoport a teszt eredményeit azzal a céllal dolgozza fel és értelmezi, hogy tárgyilagosan értékelje a betétbiztosítási rendszer stressztűrő képességét a vizsgált területeken.
34. Az irányító csoport az idők során az eredményeket egységes módon, egy standard beszámolási mintát, például a Betétbiztosítók Európai Fóruma által kidolgozott beszámolási mintát használva rögzíti. A betétbiztosítási rendszerek legalább évente beszámolnak a kijelölt hatóságoknak a stressztesztek eredményeiről.
35. A stresszteszteknek egy folyamatos tökéletesítési folyamat részét kell képezniük. Ennek megfelelően, ha a stresszteszt során a betétbiztosítási rendszer gyengeségeire, hiányosságaira derül fény, a betétbiztosítási rendszernek korrekciós intézkedéseket kell tennie. Ha az azonosított gyengeség valamely hitelintézethez kapcsolható, mint például az egységes ügyfélnézetek minőségét érintő hiba esetén, a betétbiztosítási rendszernek szükség esetén az adott intézet felügyeletét ellátó illetékes hatóságon keresztül kell korrekciós, javító intézkedéseket kezdeményeznie. A betétbiztosítási rendszernek az ezt követő tesztek során vizsgálnia kell, hogy a hibákat, hiányosságokat orvosolták-e.

## 5.3 Együttműködés a megfelelő igazgatási hatóságokkal

36. A betétbiztosítási rendszerek a stressztesztek tervezése és megvalósítása során teljes körűen tájékoztatják a kijelölt hatóságokat, kivéve, ha a betétbiztosítási rendszer maga a kijelölt hatóság. Ennek érdekében a betétbiztosítási rendszerek az 5.1 alszakaszban említett tesztprogramjukat benyújtják a kijelölt hatóságoknak és az EBH-nak. Az első programot [az Európai Unió valamennyi hivatalos nyelvén történő közzétételétől számított hat hónap elteltével] kell megosztani a kijelölt hatóságokkal és az EBH-val. Bármilyen lényeges frissítést haladéktalanul jelenteni kell a kijelölt hatóságok és az EBH felé.
37. Ezt követően az egyes tesztek tervezésekor tájékoztatni kell a kijelölt hatóságokat a teszt hatályáról, azaz a részt vevő hitelintézetekről, a tesztelési területekről, a beavatkozási forgatókönyvekről és az 5.2 alszakaszban (tervezési szakasz) említett minden egyéb idevágó tudnivalóról, úgy, hogy a kijelölt hatóságoknak elegendő idejük maradjon az észrevételeik megtételére a teszt megkezdése előtt.
38. Ezen felül a 7. szakaszban meghatározott beavatkozási forgatókönyv tesztelését megelőzően a betétbiztosítási rendszerek tájékoztatják azokat a közigazgatási szerveket is, amelyek a tesztelni kívánt forgatókönyvben szerepet kapnának. Egy kártalanítási forgatókönyv tesztelése esetén legalább a 2014/49/EU irányelv 3. cikke (1) bekezdésének megfelelően meghatározott „érintett közigazgatási hatóságot” és az ugyanazon irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 17.

pontjában említett illetékes hatóságot tájékoztatni kell. Szanálási forgatókönyv tesztelése esetén tájékoztatni kell az illetékes és a sanálási hatóságokat.

39. A betétbiztosítási rendszereknek ki kell kérniük e hatóságok véleményét a teszt feltételezéseiről, és fel kell kínálniuk számukra a részvétel lehetőségét a kivitelezési szakaszban. Ha a betétbiztosítási rendszer és a kijelölt hatóság nem egyezik, a részvétel vagy konzultáció szervezése történhet a kijelölt hatóságon keresztül.
40. Az illetékes és a sanálási hatóságoknak közvetlenül vagy a kijelölt hatóságokon keresztül együtt kell működniük a betétbiztosítási rendszerekkel a forgatókönyvek meghatározásában és a tesztek kivitelezésében.

## 6. Beavatkozási forgatókönyvek

---

41. A betétbiztosítási rendszereknek az e szakaszban írtak szerint kell tesztelniük a beavatkozási forgatókönyveket, hogy átfogóan értékeljék, mennyiben képesek kezelni az intézmények engedély visszavonásra okot adó körülményeit.

### 6.1 A betétbiztosítási rendszerek forgatókönyvekben szerepeltetendő funkciói

42. A betétbiztosítási rendszereknek tesztelniük kell, hogy képesek-e ellátni feladataikat a 2014/49/EU és 2014/59/EU irányelvben meghatározott valamennyi típusú beavatkozás során, azaz képesek-e:
- a 2014/49/EU irányelv 11. cikke (1) bekezdésének megfelelően kártalanítani a betéteseket egy hitelintézet fizetéképtelensége esetén („kártalanítási funkció”);
  - a 2014/49/EU irányelv 11. cikke (2) bekezdésének és a 2014/59/EU irányelv 109. cikkének megfelelően finanszírozni a hitelintézetek sanálását a betétekhez való folyamatos hozzáférés fenntartása érdekében („sanáláshoz való hozzájárulási funkció”);
  - a 2014/49/EU irányelv 11. cikke (3) bekezdésének megfelelően a rendelkezésükre álló pénzügyi eszközöket a hitelintézet engedélyének visszavonására okot adó feltételek elkerülését célzó alternatív intézkedésekre fordítani, amennyiben azt a betétbiztosítási rendszer létrejötte szerinti tagállam jogszabályai lehetővé teszik („engedély visszavonásra okot adó feltételek bekövetkezését elkerülő funkció”);
  - a 2014/49/EU irányelv 11. cikke (6) bekezdésének megfelelően a rendelkezésére álló pénzügyi eszközöket a nemzeti fizetéképtelenségi eljárásokkal összefüggésben felhasználni a betéteseknek a biztosított betétekhez való hozzáférése fenntartását célzó intézkedések finanszírozására, amennyiben azt a betétbiztosítási rendszer létrejötte

szerinti tagállam jogszabályai lehetővé teszik („hozzájárulás a felszámolást feltételező forgatókönyvhöz”).

## Kártalanítási funkció

43. Minden betétbiztosítási rendszernek tesztelnie kell a betéteseknek a 2014/49/EU irányelv 11. cikke (1) bekezdésében előírt kártalanítására való képességét. Egyetlen betétbiztosítási rendszer sem tartózkodhat a kártalanítási funkció tesztelésétől azzal az indokkal, hogy az alább ismertetett szanalási vagy engedély visszavonásra okot adó feltételek elkerülését szolgáló funkciót már tesztelte, vagy hogy valamennyi csatlakozott hitelintézet az 53. bekezdésben leírt kategóriák egyikébe esik.
44. Egy kártalanítási forgatókönyv esetében a betétbiztosítási rendszernek egy vagy több hitelintézet engedély visszavonására okot adó feltételek kialakulását kell szimulálnia annak felméréséhez, hogy a 2014/49/EU irányelv 7. cikkében említett kártalanítási összeg az ugyanazon irányelv 8. cikkében előírt kártalanítási határidőkön belül rendelkezésre állna-e.
45. A programozási ciklus alatt a betétbiztosítási rendszereknek tesztelniük kell a 7. szakaszban leírt területeket, és alkalmazniuk kell az ott leírt mutatókat, indikátorokat.

## Szanáláshoz való hozzájárulás

46. A szanalási forgatókönyvek esetében egy olyan csatlakozott hitelintézethez kapcsolódó beavatkozást kell feltételezni, amelyet a 2014/59/EU irányelvnek megfelelően szanalás alá vontak, és amellyel kapcsolatban a betétbiztosítási rendszernek az ugyanazon irányelv 109. cikke értelmében hozzájárulást kell nyújtania.
47. A betétbiztosítási rendszer szanalási forgatókönyvre vonatkozó stressztesztje elvégezhető akár önállóan, akár egy szélesebb körű, a szanalási hatóságok vezetésével lebonyolított szanalási teszt keretében, feltéve, hogy a 7. szakaszban meghatározott területek tesztelésre, az ott említett mutatók, indikátorok pedig alkalmazásra kerülnek.
48. Ha a betétbiztosítási rendszer szanalási forgatókönyvre vonatkozó stressztesztjére önmagában kerül sor, a betétbiztosítási rendszernek konzultálnia kell a szanalási hatósággal a forgatókönyv kidolgozása és a teszt lebonyolítása kapcsán, és fel kell kérnie azt a tesztben való részvételre. A szanalási hatóságoknak együtt kell működniük a betétbiztosítási rendszerekkel, és közvetlenül vagy a kijelölt hatóságokon keresztül biztosítaniuk kell számukra a stresszteszt kidolgozásához és elvégzéséhez szükséges információkat.
49. A betétbiztosítási rendszer szanalás finanszírozásához nyújtott hozzájárulása feltételezett szintjének meghatározásakor figyelembe kell venni a 2014/59/EU irányelv 108. és 109. cikkében rögzített szabályokat, valamint a szanalási forgatókönyvet tartalmazó teszt céljára kiválasztott hitelintézet profilját.

50. Kivételes esetben a szanálási hatósággal folytatott konzultációt követően a betétbiztosítási rendszer tartózkodhat a szanálási forgatókönyvek tesztelésétől, amennyiben megállapítja, hogy egyetlen csatlakozott hitelintézet sem esik az 53. bekezdésben leírt kategóriákba.

## Engedély visszavonására okot adó feltételek kialakulásának megelőzése

51. Amennyiben a 2014/49/EU irányelv 11. cikke (3) bekezdése értelmében a betétbiztosítási rendszer pénzeszközöket fordíthat a hitelintézet engedélye visszavonására okot adó feltételek kialakulásának elkerülésére, legalább kétféle tesztet kell végeznie:

- egy vagy több csatlakozott hitelintézet pénzügyi helyzetének, köztük azok tőkepozíciójának, az eszközök minőségének és likviditási pozíciójuknak jelentős romlását szimuláló tesztet. Ennek a tesztnek azt kell vizsgálnia, hogy a betétbiztosítási rendszer képes lenne-e a 2014/49/EU irányelv 11. cikke (3) bekezdésében rögzített feltételek mellett a hitelintézet engedélyének visszavonására okot adó feltételek kialakulását megakadályozni, beleértve az alkalmazható alternatív intézkedések típusának vizsgálatát és azt, hogy a betétbiztosítási rendszer rendelkezne-e a szükséges támogatás biztosításához szükséges finanszírozási kapacitással; valamint
- a betétbiztosítási rendszer kockázatmonitorozási rendszereinek tesztelését. Amennyiben a korábbiakban már dokumentáltak aggasztó helyzeteket, a betétbiztosítási rendszernek meg kell határoznia, hogy a monitorozási rendszerek képesek voltak-e észlelni a kockázat felmerülését.

## 6.2 A beavatkozási forgatókönyvekben szerepeltetendő csatlakozott hitelintézetek kiválasztása

52. A betétbiztosítási rendszernek egy beavatkozási forgatókönyv tesztelése céljára egy vagy több olyan csatlakozott hitelintézetet kell kiválasztania, amelynek profilja a teszt tervezett célterülete szempontjából megfelelő, ideértve a tesztelt funkciók vagy területek típusát, a forgatókönyv súlyosságát és összetettségét, valamint annak földrajzi kiterjedését.

53. Egy szanálási forgatókönyv teszteléséhez a betétbiztosítási rendszernek az alábbi kategóriákból kell egy vagy több csatlakozott hitelintézetet kiválasztania:

- a) jelentős felügyelt szervezetként besorolt, a 468/2014/EU<sup>5</sup> rendelet IV. részével összhangban az EKB által közvetlenül felügyelt hitelintézetek;

<sup>5</sup> Az Európai Központi Bank 468/2014/EU rendelete (2014. április 16.) az Egységes Felügyeleti Mechanizmuson belül az Európai Központi Bank és az illetékes nemzeti hatóságok, valamint a kijelölt nemzeti hatóságok közötti együttműködési keretrendszer létrehozásáról (SSM-keretrendelet) (ECB/2014/17) (HL L 141., 2014.5.14., 1. o.).

- b) a 2013/36/EU irányelv<sup>6</sup> 131. cikkével összhangban globálisan rendszerszinten jelentős intézményként vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézményként azonosított hitelintézetek;
- c) amennyiben a szanalási hatóság olyan tájékoztató jellegű küszöbértékeket határozott meg és tett közzé, amelyeket meghaladó intézmények az engedélyeik visszavonására okot adó feltételek kialakulása esetén várhatóan a 2014/59/EU irányelv 32. cikke (1) bekezdése szerinti szanalási intézkedés hatálya alá esnének, az ilyen küszöbértéket meghaladó hitelintézetek. Ez az előírás nem értelmezhető a szanalási terv vagy szanalási stratégia részleges vagy teljes közzétételére vonatkozó előírásként az érintett intézmények felé, sem az ilyen küszöbértékek meghatározására vagy közzétételére vonatkozó, a szanalási hatóságokra vonatkozó kötelezettségként.

### 6.3 A forgatókönyvek súlyossága és összetettsége

- 54. A betétbiztosítási rendszereknek a súlyosság és összetettség eltérő szintjeit feltételezve kell tesztelniük a forgatókönyveket. A betétbiztosítási rendszereknek az idő előrehaladtával egyre kidolgozottabb és egyre súlyosabb forgatókönyveket kell alkalmazniuk.
- 55. A visszamenőleges relevancia fenntartása érdekében a betétbiztosítási rendszereknek a ciklus során olyan forgatókönyveket kell tesztelniük, amelyekkel értékelik, hogy rendszereik képesek lennének-e a múltban, különösen a 2008-2012-es időszakban tapasztalt típusú és intenzitású beavatkozásokat kezelni.
- 56. Ez az előírás nem befolyásolja a szélesebb körű vagy súlyosabb forgatókönyvekkel végzendő tesztek szükségességét annak értékeléséhez, hogy a betétbiztosítási rendszer képes-e ellátni funkcióit a jövőben.
- 57. Különböző földrajzi kihatásokat szükséges vizsgálni, fokozatosan bevezetve a más tagállambeli fióktelepek betéteseinek támogatását célzó beavatkozásokat előíró forgatókönyveket. Ez a követelmény nem áll fenn akkor, ha egyetlen csatlakozott hitelintézetnek sincs fióktelepe más tagállamban.

---

<sup>6</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.).

## 7. Tesztelési területek és indikátorai

---

58. A stresszteszteknek két fő kockázati területet kell lefedniük:

- (i) működési kockázatok, azaz annak a kockázata, hogy a betétbiztosítási rendszer a nem megfelelő vagy nem jól működő belső folyamatok, elégtelen humán erőforrás vagy rendszerek miatt nem képes teljesíteni kötelezettségeit; és
- (ii) finanszírozási kockázatok, azaz annak a kockázata, hogy a 2014/49/EU irányelv 10. cikkében előírt finanszírozási források (rendszeres hozzájárulások, rendkívüli hozzájárulások és alternatív finanszírozási megoldások) nem elegendőek ahhoz, hogy a betétbiztosítási rendszer teljesíteni tudja a potenciális kötelezettségeit, vagy képes legyen azokat a nemzeti vagy az uniós jog által előírt határidőben teljesíteni.

59. A stresszteszteknek ki kell terjednie a betétbiztosítási rendszer általi beavatkozások különböző működési fázisaira, az engedély visszavonási feltételek kialakulásátmegelőző tervezéstől az engedély visszavonására okot adó feltételekbekövetkezésére való felkészüléig és a beavatkozások megvalósításáig, beleértve a kártalanítást, szanáláshoz való hozzájárulást stb. A tesztek során mennyiségi és minőségi indikátorokat egyaránt kell alkalmazni, és meg kell határozni legalább az ebben a szakaszban meghatározott mutatók, indikátorok értékét.

60. A működési és a finanszírozási képességet a 6. szakaszban ismertetett beavatkozási forgatókönyvek szerint kell tesztelni. A betétbiztosítási rendszer ezen felül célzott, forgatókönyvhöz nem kapcsolódó vizsgálatokat is végezhet, például rendszeresen ellenőrizheti egy adott intézmény egységes ügyfélnézetét.

61. A betétbiztosítási rendszer szanálással kapcsolatos beavatkozásai esetében a tesztelési területek, mutatók, indikátorok az adatok gyűjtésére, az adatok szanálási hatóságok felé történő továbbítására, valamint a finanszírozási mechanizmusokra és megoldásokra összpontosíthatnak.

### 7.1 Működési képességek

62. A betétbiztosítási rendszerek stressztesztjeinek ki kell térniük arra, hogy a rendszer képes-e a beavatkozásokban szereplő folyamatokat és mechanizmusokat működtetni, ideértve az adatokhoz való hozzáférést, a humán erőforrást és egyéb operatív erőforrásokat, a kommunikációt, a kifizetési rendszereket, az idő mérését, valamint a székhely szerinti tagállam és a fogadó tagállam szervei közötti együttműködést.

### 7.1.1 Az információhoz való hozzáférés:

63. Annak érdekében, hogy a betétbiztosítási rendszerek mindenkor felkészültek legyenek feladataik ellátására, a hitelintézetekre, a betétesekre és a betétekre vonatkozó, jó minőségű adatok hozzáférhetőségét kiemelt kérdésként kell tesztelni.

#### a. Csatlakozott hitelintézetekre, betétesekre és betétekre vonatkozó információk

64. A betétbiztosítási rendszereknek tesztelniük kell az egységes ügyfélnézetek csatlakozott hitelintézetektől történő bekérésére és beszerzésére vonatkozó rendszereket, és értékelnie kell a fájlok minőségét, valamint azt is, hogy a továbbítások időben történnek-e.

65. Az egységes ügyfélnézetek minősége értékelhető akár egy forgatókönyv alapú teszt keretében, akár a csatlakozott hitelintézetek egy részére vagy mindegyikére kiterjedő, rendszeres rutinvizsgálatokkal.

66. Egy intézet egységes ügyfélnézeteinek minősége tesztelhető a betétesek egy részéből álló mintán, feltéve, hogy a mintavételi módszert nem az intézet, hanem a betétbiztosítási rendszer határozza meg, és hogy a minta kellően nagy és sokszínű ahhoz, hogy az intézet biztosítható betétállományára nézve reprezentatív legyen. Ez nem befolyásolja a betétbiztosítási rendszer jogát arra, hogy teljes ügyfélnézeteket teszteljen.

67. Az egységes ügyfélnézetek minőségének értékelésekor azt kell vizsgálni, hogy azok minden olyan információt a betétbiztosítási rendszer rendelkezésére bocsátanak-e, amelyek engedély visszavonására okot adó feltétel bekövetkezése esetén a betétessel kapcsolatos beavatkozás kivitelezéséhez szükségesek, ideértve a betétesek személyazonosságát, elérhetőségét, számláit és azok összegét, valamint a biztosítható és biztosított betétek összegét. A betétbiztosítási rendszereknek e célból meg kell határozni az érvényes, illetve érvénytelen ügyfélnézetekre vonatkozó kritériumokat (pl. téves azonosítószámok, téves címek, azonos azonosítószámmal ellátott eltérő nevek, ugyanazon betéteshez tartozó több adat stb.), és meg kell határozniuk az érvénytelen ügyfélnézetek arányát az intézmény nyilvántartásában, illetve adott esetben a mintában.

68. Azon intézménynél, amely nem megfelelő minőséget állapítottak meg, ott legalább két éven belül utánkövető ellenőrzést kell végezni a javulás felmérésére. A betétbiztosítási rendszer ezt a kétéves időszakot módosíthatja, amennyiben a rendelkezésre álló humán és egyéb erőforrások fényében előbbre kell sorolni olyan más hitelintézeteknél végzendő teszteket, ahol az egységes ügyfélnézetek minősége vagy a betétbiztosítási rendszer által a hitelintézetre vonatkozóan végzett általános kockázatértékelés aggodalmakat vet fel.

69. Ahol a nemzeti jog értelmében olyan rendszerek vannak érvényben, amelyek a 2014/49/EU irányelv 6. cikke (2) bekezdésében meghatározott ideiglenesen magas számlaegyenlegek vagy az ugyanazon irányelv 7. cikke (3) bekezdésében szabályozott kedvezményezett számlák folyamatos megkülönböztetését szolgálják, az ilyen ideiglenesen magas számlaegyenlegeket be kell vonni az egységes ügyfélnézetek tesztelésébe. Ebből az előírásból nem következik,

hogy a betétbiztosítási rendszerek vagy a csatlakozott hitelintézetek a teszt következtében kötelesek lennének bármilyen információt kérni a betétesektől.

70. A betétbiztosítási rendszereknek az alábbi mutatókat kell alkalmazniuk:

- i1: Az egységes ügyfélnézetek minőségének átfogó értékelése a tesztek alapján, a fő hiányosságok, a hiányosságok fő okai és a jövőben várható változások (kvalitatív)
- i2: Az egységes ügyfélnézetek bekérésére és beszerzésére szolgáló megoldások minőségének értékelése (kvalitatív)
- i3: A csatlakozott hitelintézethez intézett kérés napjától az egységes ügyfélnézet továbbításáig eltelt idő (kvantitatív)
- i4: A gyenge minőségű (hiányos, pontatlan, vagy a feldolgozáshoz és kártalanításhoz szükséges adatokat nem tartalmazó) egységes ügyfélnézet adatok, illetve az ezeken belüli, gyenge minőségű adatok aránya (kvantitatív)

**b. A hitelintézetnél észlelt, a betétbiztosítási rendszer beavatkozását valószínűsítő problémákra vonatkozó információk**

71. A betétbiztosítási rendszereknek értékelniük kell azokat az érvényben lévő rendszereket (jogsabályi vagy közigazgatási rendelkezések, egyetértési megállapodások stb.), amelyek a 2014/49/EU irányelv 4. cikke (10) bekezdésében előírtaknak megfelelően a hitelintézetnél észlelt, a betétbiztosítási rendszer beavatkozását valószínűsítő problémákra vonatkozó tájékoztatást szolgáltatják. E tekintetben értékelniük kell, hogy az adott rendszerek biztosítanák-e a kellően korai tájékoztatást, például ha az illetékes hatóságok a 2014/59/EU irányelv 27. cikke vagy a 2013/36/EU irányelv<sup>7</sup> 104. cikke szerinti hatásköröket gyakorolnak (korai beavatkozás, illetve felügyeleti hatáskörök), vagy ha az illetékes, illetve a szanálási hatóságok a 2014/59/EU irányelv 32. cikke alapján megállapítják, hogy egy intézmény fizetéképtelen, vagy valószínűleg fizetéképtelenné válik.

72. A betétbiztosítási rendszereknek az alábbi mutatót kell alkalmazniuk:

- i5: Azoknak a rendszereknek a minősége, amelyek arra szolgálnak, hogy a betétbiztosítási rendszer tájékoztatást kapjon az illetékes és a szanálási hatóságoktól a hitelintézeteknél észlelt olyan problémákról, amelyek a betétbiztosítási rendszer beavatkozásához vezethetnek, beleértve azt, hogy biztosítják-e az intézetek pénzügyi helyzetének korai megromlására vonatkozó információkhoz való időben történő hozzájutást (kvalitatív)

<sup>7</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.).



### 7.1.2 Humán és egyéb operatív erőforrások

73. A betétbiztosítási rendszereknek a 6. szakaszban ismertetett forgatókönyvek alapján tesztelniük kell, hogy rendelkeznek-e a beavatkozás következtében a tevékenységükben bekövetkező hirtelen növekedés kezeléséhez szükséges erőforrásokkal, tekintettel a költségvetésre, létszámra, irodai területre, informatikai berendezésekre, telefonos központokra stb., akár a meglévő, állandó erőforrások újraelosztásával vagy ideiglenes kiszervezési megállapodások megkötésével.
74. Az erre vonatkozó, meggyőző értékelés nem támaszkodhat kizárólag a költségvetés feltételezett megnövelésére; legalább részben tükröznie kell a „jó időkből” végzett felkészülést is (pl. az ideiglenes munkaerő alkalmazása céljából történő tartalékképzést).
75. A betétbiztosítási rendszereknek az alábbi indikátorokat kell alkalmazniuk:

i6: A meglévő, egy valós helyzetben rendelkezésre álló humán erőforrás, költségvetés és egyéb erőforrás elégségessége (kvantitatív és kvalitatív)

i7: A szükség esetén rövid időn belül rendelkezésre álló további munkatársak, költségvetés és egyéb erőforrások elégségessége (kvantitatív és kvalitatív)

### 7.1.3 A betétesekkel és a tágabb közvéleménnyel folytatott kommunikáció

76. A betétbiztosítási rendszereknek értékelniük kell azokat a kommunikációs folyamatokat, amelyeket egy kártalanítási helyzet bekövetkezése esetén alkalmaznának, és át kell tekinteniük a kommunikációs stratégiát és erőforrásokat.
77. A betétbiztosítási rendszereknek az alábbi indikátorokat kell alkalmazniuk:

i8: A telefonos központok és eseti honlapok, weboldalak létrehozásához szükséges idő (kvantitatív)

i9: A honlapok és telefonos központok kapacitása a csatlakozások, illetve hívások számában kifejezve (kvantitatív)

### 7.1.4 Kártalanítási eszközök

78. A betétbiztosítási rendszereknek tesztelniük kell a betéteseknek történő kifizetés végrehajtására, azaz a kártalanítási összegek betéteseknek történő tényleges eljuttatására való képességüket.
79. Ehhez értékelniük kell a kifizetési adatok begyűjtésére szolgáló meglévő folyamatok minőségét, a rendelkezésre álló kártalanítási eszközöket (pl. banki átutalás, csekk, prepaid bankkártya), és adott esetben a külföldi pénznemben történő fizetésre való képességüket.

80. A rendelkezésükre álló különféle folyamatok és eszközök áttekintését követően meg kell vizsgálniuk, hogy képesek-e azokat gyorsan alkalmazni olyan stresszhelyzetben, amelyben nagyszámú kifizetést kell teljesíteni.

81. A betétbiztosítási rendszereknek az alábbi indikátorokat kell alkalmazniuk:

i10: A kártalanítási helyzetekben rendelkezésre álló kártalanítási eszközök áttekintése (kvalitatív)

i11: Az eszközök elégségessége a forgatókönyvekben meghatározott nagyszámú kifizetés esetén (kvalitatív)

#### **7.1.5 Kártalanítási és hozzájárulási határidők**

82. A betétbiztosítási rendszereknek meg kell mérniük, hogy mennyi idő telik el a betétek elérhetlenné válására vonatkozó megállapítástól addig, amíg a kártalanítási összegnek a 2014/49/EU irányelv 8. cikke (1) bekezdése értelmében elérhetővé kell válnia, és ennek alapján meg kell mérnie az említett irányelv 8. cikke (2)-(5) bekezdésében előírt kártalanítási határidőkhöz viszonyított esetleges késedelmet.

83. Szanálási forgatókönyv alkalmazása esetén a betétbiztosítási rendszernek meg kell mérnie a 2014/49/EU irányelv 11. cikke (2) bekezdésében előírt hozzájárulás megtételéhez szükséges időt.

84. A betétbiztosítási rendszereknek az alábbi indikátorokat kell alkalmazniuk:

i12: A kártalanítási forgatókönyvekre vonatkozóan a betétek elérhetlenné válására vonatkozó megállapítástól a kártalanítási összeg rendelkezésre bocsátásának pillanatáig eltelt idő (kvantitatív)

i13: Az ideiglenesen magas számlaegyenlegek vagy a kedvezményezett számlák 69. bekezdésben leírtak szerinti, folyamatos megkülönböztetése esetén a betétek elérhetlenné válására vonatkozó megállapítástól a kártalanítási összeg rendelkezésre bocsátásának pillanatáig eltelt idő (kvantitatív)

i14: Szanálási forgatókönyvek esetén a szanálási hatóság kérésétől a hozzájárulás megfizetéséig terjedő idő (kvantitatív)

#### **7.1.6 Együttműködés a székhely szerinti tagállam és fogadó tagállam szervei között**

85. A betétbiztosítási rendszereknek tesztelniük kell a hozzájuk csatlakozott hitelintézetek által más tagállamokban létesített fióktelepek betéteseinek kártalanítására szolgáló rendszereket.

86. A betétbiztosítási rendszernek elsőként azt kell ellenőriznie, hogy be tudja-e szerezni az ilyen fióktelepek betéteseire vonatkozó konszolidált biztosított betéteket.

87. Másodikként meg kell mérnie, hogy mennyi idő szükséges a fizetési megbízási állományok elkészítéséhez és a fogadó tagállamok betétbiztosítási rendszereinek történő benyújtásához az EBH 2014/49/EU irányelvben <sup>8</sup> meghatározott betétbiztosítási rendszerek közötti együttműködési megállapodásokról szóló iránymutatásaiban előírt határidőkön belül.
88. Harmadjára pedig be kell nyújtaniuk egy minta fizetési megbízási állományt a fogadó tagállamok betétbiztosítási rendszereinek, hogy teszteljék a megfelelő kommunikációs csatornák meglétét, és az adott betétbiztosítási rendszerektől megerősítést kell kapniuk arra vonatkozóan, hogy az átadott állomány a kifizetés teljesítéséhez szükséges minden szükséges információt tartalmaz.
89. Ez a 7.1.6 alszakasz nem vonatkozik azokra a betétbiztosítási rendszerekre, amelyek egyetlen csatlakozott hitelintézete sem rendelkezik fiókteleppel más tagállamban, vagy amelyek más tagállamban fiókteleppel rendelkező valamennyi csatlakozott hitelintézete az 53. bekezdésben leírt kategóriák valamelyikébe esik.
90. A betétbiztosítási rendszereknek az alábbi indikátorokat kell alkalmazniuk:

- i15: Elkülönített egységes ügyfélnézeti információk kinyerésének képessége a csatlakozott hitelintézetek által más tagállamokban létesített fióktelepek betéteseire vonatkozóan (kvalitatív)
- i16: A fizetési megbízási állományok elkészítéséhez és a fogadó tagállam hatóságainak történő továbbításához szükséges idő, az egységes ügyfélnézetek intézet által történő továbbításától számítva (kvantitatív)
- i17: A fizetési megbízási állományok továbbítására szolgáló csatornák minőségének értékelése
- i18: A fogadó tagállam betétbiztosítási rendszerének visszaigazolása arról, hogy a fizetési megbízási állományok elégségesek a betétesek kártalanításához
- i19: A 2014/49/EU irányelvben meghatározott betétbiztosítási rendszerek közötti együttműködési megállapodásokról szóló iránymutatásban meghatározott határidők betartására való képesség

## 7.2 Finanszírozási kapacitás

91. A betétbiztosítási rendszereknek a működési képességek mellett a 6. szakaszban leírt beavatkozási forgatókönyvek alapján azt is tesztelniük kell, hogy finanszírozási eszközeik elégségesek-e a fizetési kötelezettségeik teljesítéséhez.
92. Elsőként azt kell értékelniük, hogy a teszt időpontjában rendelkezésre álló, előzetes finanszírozási eszközeik elégségesek-e a szükséges kártalanításhoz vagy szanalási

<sup>8</sup> EBA/GL/2016/02

hozzájáruláshoz. Ennek során a megfelelés vizsgálatához azokat az összegeket kell figyelembe venni, amelyek a kártalanítási időszakban ténylegesen rendelkezésre állnának. Ehhez fel kell mérni a befektetett, rendelkezésre álló pénzügyi eszközök és fizetési kötelezettségek likviditását, többek között piaci stresszkörülmények között is.

93. Másodsor, amennyiben az előzetes finanszírozás nem elégséges, a betétbiztosítási rendszernek értékelnie kell, hogy a rendkívüli utólagos befizetések és alternatív finanszírozási eszközök elégségesek-e a hiány pótlására a kártalanítási határidőn belül. Ennek során az utólagos finanszírozással kapcsolatban figyelembe kell venni a 2014/49/EU irányelv 10. cikke (8) bekezdésében lefektetett korlátokat, köztük azt, hogy egyes intézetek befizetéseire részben vagy egészben haladék adható-e azért, mert veszélyeztetnék az intézmény likviditását vagy fizetőképességét<sup>9</sup>. A betétbiztosítási rendszereknek ehhez hasonlóan azt is vizsgálniuk kell, hogy a szükséges rendkívüli utólagos befizetés elérné-e az ugyanazon rendelkezésben meghatározott évi 0,5%-os felső határt. Ha nem éri el, meg kell ítélniük, hogy lehetséges lenne-e a 0,5%-os felső határ emelése.

94. Az alternatív finanszírozási eszközök, például külső, állami vagy magánszektor által nyújtott kölcsönök és hitelek igénybe vétele a teszt időpontjában ismert elemek, például írásos együttműködési megállapodás keretében kötött kölcsönös hitelezési kötelezettségvállalások, hivatalos hitelkeretek stb. objektív értékelése alapján vehető figyelembe.

95. A betétbiztosítási rendszereknek az alábbi indikátorokat kell alkalmazniuk:

i20: Az előzetes pénzeszközök elégségessége a finanszírozási igény fedezésére (a hiány abszolút összegként és az igény részarányában történő megadásával)

i21: Annak kvalitatív értékelése, hogy a betétbiztosítási rendszer képes-e a rendelkezésre álló pénzügyi eszközök részeként befektetett eszközöket felszabadítani a határidőn belül

i22: Az utólagos és az alternatív finanszírozási eszközök elégségessége az előzetes pénzeszközök által nem fedezett finanszírozási igények fedezésére (az utólagos és az alternatív finanszírozási eszközök kimerítése után fennmaradó hiány) (kvantitatív)

i23: Az alternatív finanszírozási eszközökhöz való hozzáférést biztosító megoldások minőségének értékelése (megbízhatóság, mennyiség) (kvalitatív)

<sup>9</sup> Lásd a Bizottság által a 2014/59/EU irányelv 104. cikkének (4) bekezdése és 115. cikke alapján elfogadásra kerülő, felhatalmazáson alapuló jogi aktust. [Ha a felhatalmazáson alapuló jogi aktus már megjelent a Hivatalos Lapban, ehelyett annak teljes címét és a Hivatalos Lapra vonatkozó hivatkozást kell ide beilleszteni].

## 8. Kiemelt tesztek

---

96. Az EBH első felülvizsgálatára tekintettel a betétbiztosítási rendszereknek 2019. július 3-ig el kell végezniük a következő teszteket, és be kell számolniuk azok eredményeiről:

- 1) Egységes ügyfélnézetek tesztelése: valamennyi csatlakozott hitelintézet egységes ügyfélnézeteinek hivatalos rutinellenőrzése. Ezeknek a teszteknek azt is biztosítaniuk kell, hogy az egységes ügyfélnézet megkülönbözteti a más tagállambeli fióktelepekhez tartozó betéteket.
- 2) Operatív képességek tesztje: kártalanítási forgatókönyvet alkalmazó teszt, amelyben az operatív képességek 7. szakaszban leírt mutatóit, indikátorait mérik. A tesztnek kellően szigorúnak kell lennie ahhoz, hogy kihívást jelentsen a betétbiztosítási rendszer számára a kritikus folyamatok, erőforrások és informatikai rendszerek hatékony és eredményes alkalmazása tekintetében stresszhelyzeti körülmények között. A betétbiztosítási rendszernek ehhez olyan hitelintézetet kell kiválasztania, amely a betétesek száma tekintetében legalább az 53. bekezdésben leírt kategóriák egyikébe sem eső csatlakozott hitelintézetek második kvartilisébe tartozik.
- 3) Határokon átnyúló együttműködéssel végrehajtott operatív teszt: legalább egy másik betétbiztosítási rendszerrel együttműködésben lebonyolított teszt, amelyben értékelni kell legalább azt, hogy a betétbiztosítási rendszer képes-e valamely hozzá csatlakozott adott hitelintézet külföldi fióktelepe betéteseire vonatkozó fizetési megbízási állományt sikeresen eljuttatni a fogadó tagállam betétbiztosítási rendszeréhez, a fogadó tagállam betétbiztosítási rendszere pedig igazolja, hogy az állomány a fizetés teljesítéséhez szükséges minden információt tartalmaz. Ezt a rendelkezést nem kell alkalmazni azokra a betétbiztosítási rendszerekre, amelyek egyetlen csatlakozott hitelintézete sem rendelkezik fiókteleppel más tagállamban, vagy amelyek más tagállamban fiókteleppel rendelkező valamennyi csatlakozott hitelintézete az 53. bekezdésben leírt kategóriák valamelyikébe esik.
- 4) Finanszírozási képességek tesztje: a pénzügyi képességek 7. szakaszban leírt területeit és indikátorait, kártalanítási vagy szanálási forgatókönyv alapján mérő teszt, amelyben egy vagy több intézmény engedély visszavonásra okot adó helyzete szerepel, azzal a feltételezéssel, hogy a betétbiztosítási rendszer beavatkozási szintje eléri legalább a biztosított betétek 0,8%-át vagy a 2014/49/EU irányelv 10. cikke (6) bekezdésének megfelelően meghatározott, ennél alacsonyabb célszintet.

97. A fenti tesztek bármelyik egymással kombinálva is végezhető.

98. A betétbiztosítási rendszerek a fenti kiemelt tesztek eredményeiről az 1. mellékletben szereplő mintán számolnak be a kijelölt hatóságoknak és az EBH-nak.

99. Az 5.1 alszakaszban említett első programozási ciklusnak tartalmaznia kell az ebben a szakaszban meghatározott kiemelt tesztek elvégzését.

# 1. melléklet – Sablon az eredményekről való beszámolóhoz

A BETÉTBIZTOSÍTÁSI RENDSZEREK BETÉTBIZTOSÍTÁSI RENDSZEREKRŐL SZÓLÓ IRÁNYELV 4. CIKKE (10) BEKEZDÉSÉBEN MEGHATÁROZOTT STRESSZTESZTJEINEK EBH ÁLTALI ELSŐ ÖSSZEHASONLÍTÓ FELÜLVIZSGÁLATA A BETÉTBIZTOSÍTÁSI RENDSZEREK STRESSZTESZTJEIRE VONATKOZÓ IRÁNYMUTATÁSOK 8. SZAKASZA 96. BEKEZDÉSÉNEK ALKALMAZÁSA CÉLJÁBÓL VÉGREHAJTOTT KIEMELT TESZTEK EREDMÉNYEI	
KÉRDÉSEK	VÁLASZOK (A kitöltést segítő szöveget dőlt szedés jelzi. Lásd a külön lapon található kitöltési útmutatót is.)
<b>A. ÁLTALÁNOS KÉRDÉSEK</b>	
A betétbiztosítási rendszer, amelyre a közölt eredmények vonatkoznak	<i>A betétbiztosítási rendszer neve</i>
A kijelölt hatóság elérhetősége	<i>Név, e-mail, postai cím és telefonszám.</i>
A betétbiztosítási rendszer elérhetősége, ha más, mint a kijelölt hatóságé	<i>Név, e-mail, postai cím és telefonszám.</i>

Az összefoglaló tárgyidőszaka	
A betétbiztosítási rendszer tagintézetének száma	<i>A tagok száma a beszámoló elkészítésekor</i>
A betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelv 8. cikke (2) bekezdése értelmében az adott időszakban a betétbiztosítási rendszerre vonatkozó kártalanítási határidő	<i>Pl. 7 munkanap</i>
<b>B. EGYSÉGES ÜGYFÉLNÉZETEK TESZTELÉSE</b>	
Tesztelt intézetek száma	
Adott esetben annak az oka, hogy miért nem teszteltek minden intézetet	
Mintavétellel tesztelt tagok száma	
Az összes egységes ügyfélnézet alapján tesztelt tagok száma	
Mintavétel esetén ismertesse a minta meghatározására és a minta reprezentatív jellegének biztosítására használt módszereket	



i1: Az egységes ügyfélnézetek minőségének átfogó értékelése a tesztek alapján, a fő hiányosságok, a hiányosságok fő okai és a jövőben várható változások (kvalitatív)				
i2: Az egységes ügyfélnézetek bekérésére és beszerzésére szolgáló rendszerek minőségének értékelése (kvalitatív)				
i3: Az intézethez intézett kéréstől az egységes ügyfélnézet továbbításáig eltelt idő (kvantitatív)	<i>Napok száma. Az átlagérték mellett a legkisebb és a legnagyobb értéket is meg kell adni.</i>			
i4: A gyenge minőségű (hiányos, pontatlan, vagy az elbíráláshoz és a kártalanításhoz szükséges adatokat nem tartalmazó) adatok aránya	<i>Az intézet összes egységes ügyfélnézete, illetve a minta részarányában megadva. Adja meg az összes teszt átlagát, valamint az értéktartományt (legmagasabb és legalacsonyabb értéket).</i>			
<b>C. OPERATÍV KÉPESSÉGEK TESZTJE(I)</b>				
<i>Ismertesse az alkalmazott kiemelt teszteket (választott beavatkozási forgatókönyvek, intézmények típusa stb.) Minden teszt adatait külön oszlopban rögzítse.</i>	<i>Kérjük, hagyja üresen!</i>	<i>1. teszt ismertetése</i>	<i>2. teszt ismertetése (ha volt)</i>	<i>3. teszt ismertetése (ha volt)</i>
<i>A minőség átfogó értékelése a tesztek alapján, a fő hiányosságok, a hiányosságok okai és a jövőben várható változások.</i>	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	<i>1. teszt értékelése</i>	<i>2. teszt értékelése (ha volt)</i>	<i>3. teszt értékelése (ha volt)</i>
<u>1) Adatokhoz való hozzáférés</u>				

<u>a) Betétesekre és betétekre vonatkozó információk</u>				
i1: Az egységes ügyfélnezetek minőségének átfogó értékelése a tesztek alapján, a fő hiányosságok, a hiányosságok fő okai és a jövőben várható változások (kvalitatív)	<i>Kérjük, hagyja üresen!</i>	<i>1. teszt értékelése</i>	<i>2. teszt értékelése (ha volt)</i>	<i>3. teszt értékelése (ha volt)</i>
i2: Az egységes ügyfélnezetek bekérésére és beszerzésére szolgáló megoldások minőségének értékelése (kvalitatív)	<i>Kérjük, hagyja üresen!</i>	<i>1. teszt értékelése</i>	<i>2. teszt értékelése (ha volt)</i>	<i>3. teszt értékelése (ha volt)</i>
i3: A csatlakozott hitelintézethez intézett kérés napjától az egységes ügyfélnezet továbbításáig eltelő idő (kvantitatív)	<i>Kérjük, hagyja üresen!</i>	<i>1. teszt értékelése</i>	<i>2. teszt értékelése (ha volt)</i>	<i>3. teszt értékelése (ha volt)</i>
i4: A gyenge minőségű (hiányos, pontatlan, vagy a feldolgozáshoz és kártalanításhoz szükséges adatokat nem tartalmazó) egységes ügyfélnezetek, illetve az ezeken belüli, gyenge minőségű adatok aránya (kvantitatív)	<i>Kérjük, hagyja üresen!</i>	<i>1. teszt értékelése</i>	<i>2. teszt értékelése (ha volt)</i>	<i>3. teszt értékelése (ha volt)</i>
<u>b) A betétbiztosítási rendszer beavatkozását valószínűsítő problémákra vonatkozó információk</u>				
i5: Azoknak a rendszereknek a minősége, amelyek arra szolgálnak, hogy a betétbiztosítási rendszer tájékoztatást kapjon az illetékes és a szanálási hatóságoktól a hitelintézeteknél észlelt olyan problémákról, amelyek a betétbiztosítási rendszer beavatkozásához vezethetnek, beleértve azt, hogy biztosítják-e az intézetek pénzügyi helyzetének korai megromlására vonatkozó	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	<i>1. teszt értékelése</i>	<i>2. teszt értékelése (ha volt)</i>	<i>3. teszt értékelése (ha volt)</i>

információkhoz való időben történő hozzájutást (kvalitatív)				
<u>2) Munkatársak és egyéb operatív erőforrások</u>				
i6: A meglévő, egy valós helyzetben rendelkezésre álló munkatársak, költségvetés és egyéb erőforrás elégségessége (kvantitatív és kvalitatív)	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	<i>1. teszt értékelése</i>	<i>2. teszt értékelése (ha volt)</i>	<i>3. teszt értékelése (ha volt)</i>
i7: A szükség esetén rövid időn belül rendelkezésre álló további munkatársak, költségvetés és egyéb erőforrások elégségessége (kvantitatív és kvalitatív)	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	<i>1. teszt értékelése</i>	<i>2. teszt értékelése (ha volt)</i>	<i>3. teszt értékelése (ha volt)</i>
<u>3) A betétesekkel és a tágabb közvéleménnyel folytatott kommunikáció</u>				
i8: A telefonközpontok és eseti honlapok, weboldalak létrehozásához szükséges idő (kvantitatív)	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	<i>1. teszt értékelése</i>	<i>2. teszt értékelése (ha volt)</i>	<i>3. teszt értékelése (ha volt)</i>
i9: A honlapok és telefonos központok kapacitása a csatlakozások, illetve hívások számában kifejezve (kvantitatív)	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	<i>1. teszt értékelése</i>	<i>2. teszt értékelése (ha volt)</i>	<i>3. teszt értékelése (ha volt)</i>
<u>4) Kártalanítási eszközök</u>				

i10: A kártalanítási helyzetekben rendelkezésre álló kártalanítási eszközök áttekintése (kvalitatív)	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	1. teszt értékelése	2. teszt értékelése (ha volt)	3. teszt értékelése (ha volt)
i11: Az eszközök elégségessége a forgatókönyvekben meghatározott nagyszámú kifizetés esetén (kvalitatív)	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	1. teszt értékelése	2. teszt értékelése (ha volt)	3. teszt értékelése (ha volt)
<b>5) Kártalanítási és hozzájárulási határidők</b>				
i12: A kártalanítási forgatókönyvekre vonatkozóan a betétek elérhetlenné válására vonatkozó megállapítástól a kártalanítási összeg rendelkezésre bocsátásának pillanatáig eltelt idő (kvantitatív)	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	1. teszt értékelése	2. teszt értékelése (ha volt)	3. teszt értékelése (ha volt)
i13: Az ideiglenesen magas számlaegyenlegeknek vagy a kedvezményezett számláknak a betétbiztosítási rendszerek stressztesztjeire vonatkozó iránymutatások 69. bekezdésben leírtak szerinti, folyamatos megkülönböztetése esetén a betétek elérhetlenné válására vonatkozó megállapítástól a kártalanítási összeg rendelkezésre bocsátásának pillanatáig eltelt idő (kvantitatív)	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	1. teszt értékelése	2. teszt értékelése (ha volt)	3. teszt értékelése (ha volt)
i14: Szanálási forgatókönyvek esetén a szanálási hatóság kérésétől a hozzájárulás megfizetéséig terjedő idő (kvantitatív)	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	1. teszt értékelése	2. teszt értékelése (ha volt)	3. teszt értékelése (ha volt)
<b>6) Együttműködés a székhely szerinti tagállam és fogadó tagállam szervei között (az operatív képességek tesztjének opcionális része)</b>				

i15: Elkülönített egységes ügyfélnézeti információk kinyerésének képessége a csatlakozott hitelintézetek által más tagállamokban létesített fióktelepek betéteseire vonatkozóan (kvalitatív)	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	1. teszt értékelése	2. teszt értékelése (ha volt)	3. teszt értékelése (ha volt)
i16: A fizetési megbízási állományok elkészítéséhez és a fogadó tagállam hatóságainak történő továbbításához szükséges idő, az egységes ügyfélnézetek intézet által történő továbbításától számítva (kvantitatív)	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	1. teszt értékelése	2. teszt értékelése (ha volt)	3. teszt értékelése (ha volt)
i17: A fizetési megbízási állományok továbbítására szolgáló csatornák minőségének értékelése	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	1. teszt értékelése	2. teszt értékelése (ha volt)	3. teszt értékelése (ha volt)
i18: A fogadó tagállam betétbiztosítási rendszerének visszaigazolása arról, hogy a fizetési megbízási állományok elégségesek a betétesek kártalanításához	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	1. teszt értékelése	2. teszt értékelése (ha volt)	3. teszt értékelése (ha volt)
i19: A betétbiztosítási rendszerek közötti együttműködési megállapodásokról szóló iránymutatásban meghatározott határidők betartására való képesség	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	1. teszt értékelése	2. teszt értékelése (ha volt)	3. teszt értékelése (ha volt)
<b>D. HATÁROKON ÁTNYÚLÓ EGYÜTTMŰKÖDÉSSEL VÉGREHAJTOTT OPERATÍV TESZT</b>				
Ismertesse a megadott időszakban elvégzett, határokon átnyúló együttműködést tartalmazó teszteket.	<i>Kérjük, hagyja üresen!</i>	1. teszt ismertetése	2. teszt ismertetése (ha volt)	3. teszt ismertetése (ha volt)

Átfogó értékelés a tesztek alapján, a fő hiányosságok, a hiányosságok okai és a jövőben várható változások.	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	<i>1. teszt értékelése</i>	<i>2. teszt értékelése (ha volt)</i>	<i>3. teszt értékelése (ha volt)</i>
i15: Elkülönített egységes ügyfélnézeti információk kinyerésének képessége a csatlakozott hitelintézetek által más tagállamokban létesített fióktelepek betéteseire vonatkozóan (kvalitatív);	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	<i>1. teszt értékelése</i>	<i>2. teszt értékelése (ha volt)</i>	<i>3. teszt értékelése (ha volt)</i>
i16: A fizetési megbízási állományok elkészítéséhez és a fogadó tagállam hatóságainak történő továbbításához szükséges idő, az egységes ügyfélnézetek intézet által történő továbbításától számítva (kvantitatív);	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	<i>1. teszt értékelése</i>	<i>2. teszt értékelése (ha volt)</i>	<i>3. teszt értékelése (ha volt)</i>
i17: A fizetési megbízási állományok továbbítására szolgáló csatornák minőségének értékelése	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	<i>1. teszt értékelése</i>	<i>2. teszt értékelése (ha volt)</i>	<i>3. teszt értékelése (ha volt)</i>
i18: A fogadó tagállam betétbiztosítási rendszerének visszaigazolása arról, hogy a fizetési megbízási állományok elégségesek a betétesek kártalanításához	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	<i>1. teszt értékelése</i>	<i>2. teszt értékelése (ha volt)</i>	<i>3. teszt értékelése (ha volt)</i>
i19: A betétbiztosítási rendszerek közötti együttműködési megállapodásokról szóló iránymutatásban meghatározott határidők betartására való képesség	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	<i>1. teszt értékelése</i>	<i>2. teszt értékelése (ha volt)</i>	<i>3. teszt értékelése (ha volt)</i>
<b>E. FINANSZÍROZÁSI KÉPESSÉGEK TESZTJE</b>				

Ismertesse a finanszírozási képességekre kiterjedő fő teszteket (választott beavatkozási forgatókönyvek, intézmények típusa stb.)	<i>Kérjük, hagyja üresen!</i>	<i>1. teszt ismertetése</i>	<i>2. teszt ismertetése (ha volt)</i>	<i>3. teszt ismertetése (ha volt)</i>
A beavatkozáshoz szükséges pénzeszközök mennyisége	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	<i>1. teszt értékelése</i>	<i>2. teszt értékelése (ha volt)</i>	<i>3. teszt értékelése (ha volt)</i>
Ismertesse a tesztben kialakított finanszírozás összetételét: a beavatkozáshoz szükséges pénzeszközök mennyiségét, a felhasznált előzetes pénzeszközök mennyiségét, beleértve a lehívott fizetési ígérvények összegét, a beszedett utólagos befizetések összegét és a bevont alternatív finanszírozási eszközök összegét		<i>1. teszt értékelése</i>	<i>2. teszt értékelése (ha volt)</i>	<i>3. teszt értékelése (ha volt)</i>
Az eredmények átfogó értékelése, a fő hiányosságok, a hiányosságok okai és a jövőben várható változások.	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	<i>1. teszt értékelése</i>	<i>2. teszt értékelése (ha volt)</i>	<i>3. teszt értékelése (ha volt)</i>
i20: Az előzetesen rendelkezésre álló pénzeszközök mértékének megfelelése a finanszírozási igény fedezésére (a hiány abszolút összegként és az igény részarányában történő megadásával)	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	<i>1. teszt értékelése</i>	<i>2. teszt értékelése (ha volt)</i>	<i>3. teszt értékelése (ha volt)</i>
i21: Annak kvalitatív értékelése, hogy a betétbiztosítási rendszer képes-e a rendelkezésre álló pénzügyi eszközök részeként befektetett eszközöket felszabadítani a határidőn belül	<i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i>	<i>1. teszt értékelése</i>	<i>2. teszt értékelése (ha volt)</i>	<i>3. teszt értékelése (ha volt)</i>

<p>i22: Az utólagos és az alternatív finanszírozási eszközök megfelelő mértéke az előzetes pénzeszközök által nem fedezett finanszírozási igények fedezésére (az utólagos és az alternatív finanszírozási eszközök kimerítése után fennmaradó hiány) (kvantitatív)</p>	<p><i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i></p>	<p><i>1. teszt értékelése</i></p>	<p><i>2. teszt értékelése (ha volt)</i></p>	<p><i>3. teszt értékelése (ha volt)</i></p>
<p>i23: Az alternatív finanszírozási eszközökhöz való hozzáférést biztosító megoldások minőségének értékelése (megbízhatóság, mennyiség) (kvalitatív)</p>	<p><i>Egynél több teszt esetén általános értékelés</i></p>	<p><i>1. teszt értékelése</i></p>	<p><i>2. teszt értékelése (ha volt)</i></p>	<p><i>3. teszt értékelése (ha volt)</i></p>



## Kitöltési útmutató

1. A mintadokumentumot a betétbiztosítási rendszereknek kell kitölteniük, úgy, mint minden betétbiztosítási rendszerre vonatkozóan külön nyomtatvány kerüljön kitöltésre.

2. A betétbiztosítási rendszernek vagy a kijelölt hatóságnak a kitöltött nyomtatványt a [notifications@eba.europa.eu](mailto:notifications@eba.europa.eu) címre kell beküldenie [az EBH a határidő lejárta előtt más beküldési módot is meghatározhat]

3. A beküldés határideje 2019. július 3.

4. Ez a minta a betétbiztosítási rendszerek stressztesztjeire vonatkozó iránymutatások 96. bekezdésében meghatározott kiemelt tesztek eredményeinek közlésére szolgál. A betétbiztosítási rendszerek az említett bekezdésben előírt kategóriák mindegyikére vonatkozóan egy vagy több tesztet végezhetnek. Egynél több kiemelt teszt elvégzése esetén az eredményeket külön oszlopokban kell megadni. A betétbiztosítási rendszereknek nem kell háromnál több tesztről külön-külön beszámolniuk.

5. Ahol kvalitatív értékelést kell adni, ott a betétbiztosítási rendszernek szavakkal kell értékelnie az értékelt terület minőségét, valamint pontozással is értékelnie kell azt az alábbiak szerint:

A - Optimális: a vizsgált terület további fejlesztést nem igényel

B- Jó: a területen fennállnak gyengeségek, ezek azonban elszigeteltek és/vagy a hiba előfordulásának időpontjában könnyen orvosolhatóak, továbbá nem valószínű, hogy befolyásolják a betétbiztosítási rendszer feladatai ellátására való képességét a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelvben rögzített feltételek mellett

C- Fejlesztésre szorul: a területen olyan gyengeségek állnak fenn, amelyek valószínűsíthetően rontják a betétbiztosítási rendszer feladatai ellátására való képességét a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelvben rögzített feltételek mellett [ebben az esetben meg kell adni a már megtett, illetve tervezett intézkedéseket]

E- Nagyon rossz: a területen súlyos hiányosságok mutatkoznak, amelyek valószínűsíthetően megakadályozzák a betétbiztosítási rendszert abban, hogy feladatait a betétbiztosítási rendszerekről szóló irányelvben rögzített feltételek mellett ellássa [ebben az esetben meg kell adni a már megtett, illetve tervezett intézkedéseket]