

EBA/GL/2016/04

19/10/2016

Smjernice

o testovima otpornosti sustava osiguranja depozita na stres na temelju Direktive 2014/49/EU

Sadržaj

1. Obveze usklađivanja i izvještavanja	3
2. Predmet, područje primjene i definicije	4
3. Provedba	5
4. Ciljevi testova otpornosti SOD-ova na stres	5
5. Metodologija testova otpornosti SOD-ova na stres	6
5.1 Izrada programa ciklusa testova otpornosti na stres	6
5.2 Ključne faze provedbe testova otpornosti na stres	7
5.3 Suradnja s relevantnim administrativnim tijelima	9
6. Scenariji intervencije	9
6.1 Funkcije SOD-a koje trebaju biti obuhvaćene scenarijima	10
6.2 Odabir povezanih kreditnih institucija koje trebaju biti uključene u scenarije intervencije	11
6.3 Ozbiljnost i složenost scenarija	12
7. Testna područja i pokazatelji	13
7.1 Operativne sposobnosti	13
7.2 Sposobnosti financiranja	18
8. Prioritetni testovi	19
Prilog 1 - Obrazac za izvješćivanje o rezultatima testiranja	21

1. Obveze usklađivanja i izvještavanja

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s ovim smjernicama.
2. Smjernice iznose EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela određena člankom 4. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući i u slučajevima kada su smjernice prvenstveno upućene institucijama.

Zahtjevi za izvješćivanje

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti do 19.12.2016. U slučaju izostanka takve obavijesti unutar ovog roka EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na internetskoj stranici EBA-e na adresu compliance@eba.europa.eu s uputom „EBA/GL/2016/04”. Obavijesti bi trebale slati osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti također mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će biti objavljene na EBA-inoj internetskoj stranici u skladu s člankom 16. stavkom 3.

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

2. Predmet, područje primjene i definicije

Predmet

5. Ovim se smjernicama utvrđuju minimalna načela i sadržaj testova otpornosti na stres koja sustavi osiguranja depozita („SOD-ovi”) moraju provesti sukladno članku 4. stavku 10. Direktive 2014/49/EU².
6. Njihov je cilj pomoći imenovanim tijelima i SOD-ovima da povećaju otpornost sustava SOD-ova koji se nalaze unutar Europske unije na način da utvrde minimalnu razinu dosljednosti, kvalitete i usporedivosti testova otpornosti SOD-ova na stres.

Područje primjene

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

Adresati

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

Definicije

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

Pretpostavke	znači informacije i parametri koji su unaprijed
--------------	---

² Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (SL L 173, 12. 6. 2014., str. 149.).

	utvrđeni za provedbu testova otpornosti SOD-ova na stres (npr. stečaj određene kreditne institucije koji uključuje određeni iznos gubitaka).
Unutarnji sudionici	znači sudionici iz SOD-a.
Vanjski sudionici	znači sudionici testiranja izvan SOD-a, uključujući povezanekreditne institucije, relevantna tijela javne vlasti ili promatrače treće strane.
Podaci pojedinačnog klijenta („SCV datoteka”)	znači datoteka koja sadrži podatke o pojedinačnom deponentu potrebne SOD-u za pripremu isplate, uključujući ukupni iznos prihvatljivih depozita svakog deponenta.

3. Provedba

Datum primjene

12. Ove se smjernice primjenjuju od [dva mjeseca nakon objave na svim jezicima EU-a].

4. Ciljevi testova otpornosti SOD-ova na stres

13. Testovi otpornosti SOD-ova na stres trebali bi doprinijeti progresivnom povećanju otpornosti europskog sustava SOD-ova kroz:

- (i) ispitivanje mogućnosti SOD-ova da provedu zadatke koji su im povjereni u skladu s direktivama 2014/49/EU i 2014/59/EU³, uključujući suradnju s drugim SOD-ovima unutar Europske unije;
- (ii) utvrđivanje kojim je aspektima određenog SOD-a nužno poboljšanje ili koji su se aspekti SOD-a već poboljšali u usporedbi s prethodnim testovima;
- (iii) dobivanje rezultata koji omogućuju usporedivost i poredbena preispitivanja.

³ Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12. 6. 2014., str. 190.).

5. Metodologija testova otpornosti SOD-ova na stres

14. Kako bi se osigurao sveobuhvatan pristup, testovi otpornosti na stres trebali bi se planirati tijekom srednjoročnog ciklusa, kako je opisano u pododjeljku 5.1. Slijedom toga, pri svakoj provedbi testa otpornosti na stres trebao bi postojati određeni broj ključnih faza, kako je opisano u pododjeljku 5.2.
15. Kako bi se zajamčila usklađenost s člankom 4. stavkom 11. Direktive 2014/49/EU, imenovana tijela trebala bi osigurati da SOD-ovi dobiju i upotrebljavaju informacije koje su im potrebne za provedbu testova otpornosti vlastitih sustava na stres jedino u svrhu provedbe takvih testova te da ih ne zadržavaju dulje nego što je potrebno za navedenu svrhu. Kako bi se zajamčila usklađenost s člankom 4. stavkom 9. te Direktive, a posebice u slučaju kada testiranje uključuje obradu podataka koji se odnose na račune deponenata, imenovana tijela trebala bi osigurati da SOD-ovi sačuvaju povjerljivost podataka, provode obradu tih podataka koji se odnose na račune deponenata u skladu s Direktivom 95/46/EZ⁴ i u potpunosti zaštite takve podatke, uključujući, po potrebi, primjenu metode anonimizacije.

5.1 Izrada programa ciklusa testova otpornosti na stres

16. SOD-ovi bi trebali definirati program za provedbu testiranja kojim će obuhvatiti, tijekom razdoblja od najmanje dvije do pet godina, scenarije intervencije i testna područja koji su opisani pojedinačno u odjeljcima 6. i 7. ovih smjernica.
17. Programom bi trebao biti utvrđen približni vremenski okvir planiranih testiranja i određeno planirano područje primjene svakog testiranja s aspekta testnih područja i vrsta scenarija intervencije.
18. Program može uključivati sveobuhvatne testove koji obuhvaćaju sva testna područja temeljem određenog scenarija intervencije ili ciljane testove samo određenih testnih područja (npr. pristup podacima) ili posebno testno područje bez testiranja scenarija intervencije (npr. rutinsko provjeravanje SCV datoteke). U svakom slučaju scenariji intervencije i testna područja koji su utvrđeni ovim smjernicama trebali bi biti podvrgnuti testiranju tijekom programskog ciklusa.
19. Program bi trebalo redovito ažurirati, uzimajući u obzir rezultate prethodnih testova otpornosti na stres (npr. rezultate koji ukazuju na potrebu dublje procjene određenih područja), stvarne intervencije SOD-a ili regulatorne izmjene (npr. skraćivanje rokova isplate).

⁴ Direktiva 95/46/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 24. listopada 1995. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom protoku takvih podataka (SL L 281, 23. 11. 1995., str. 31.).

20. Ako tijekom ciklusa dođe do stvarne intervencije i SOD dobije mogućnost procijeniti otpornost određenih ili svih testnih područja i/ili scenarija intervencije koji trebaju biti testirani na temelju programa, SOD može izmijeniti program i omogućiti da test utemeljen na stvarnim događajima zamijeni prvotno zamišljeno testiranje. U takvom slučaju umjesto izvršavanja svih ključnih faza koje su opisane u pododjeljku 5.2., SOD se može usredotočiti na fazu izvješćivanja i fazu poduzimanja korektivnih mjera.

5.2 Ključne faze provedbe testova otpornosti na stres

21. SOD-ovi bi trebali provesti sljedeće faze testa otpornosti na stres.

Faza planiranja

22. SOD-ovi bi trebali imenovati tim za upravljanje ili odgovornu osobu za upravljanje (u daljnjem tekstu „tim za upravljanje”) koji će biti nadležni za planiranje i koordinaciju raznih zadataka tijekom provedbe testova otpornosti na stres. Viši menadžment trebao bi osigurati da ostatak osoblja SOD-a timu za upravljanje pruža sve potrebne informacije i omogući mu punu podršku.
23. Prije svakog testiranja tim za upravljanje trebao bi definirati vremenski okvir za provedbu testa i utvrditi unutarnje i/ili vanjske sudionike koji će u njega biti uključeni.
24. Na temelju programa utvrđenim u skladu s pododjeljkom 5.1. tim za upravljanje trebao bi detaljno definirati fokus testa, scenarij intervencije, testna područja, pokazatelje koje je potrebno izmjeriti, kao i pretpostavke na kojima počiva test (npr. razina gubitaka određene kreditne institucije, iznos isplate u stečaju ili kreditne institucije koje trebaju biti obuhvaćene provjerama kvalitete SCV datoteka).
25. SOD-ovi mogu upotrijebiti pretpostavke iz prethodnih slučajeva intervencije i procijeniti funkcioniranje sustava SOD-ova. Oni mogu također simulirati način na koji bi se, u postojećim uvjetima, njihov sustav ponašao kad bi se našao u sličnim okolnostima.
26. SOD-ovi bi trebali alocirati potrebne resurse za test s aspekta potrebnog osoblja, proračuna i infrastrukture. Potrebno je kontinuirano, tijekom testiranja, preispitivati primjerenost ovih resursa.
27. SOD-ovi bi trebali poduzeti potrebne korake kako bi osigurali objektivnost pri definiranju pretpostavki za testove otpornosti na stres, provedbe testa i razrade nepristranih zaključaka. Takve je korake potrebno dokumentirati u sustavu i osigurati da se zahtjevi objektivnosti primjenjuju na sve sudionike testiranja i u svim fazama. Kao dio takvih aranžmana, SOD-ovi bi trebali jasno odijeliti tim za upravljanje od ostalih sudionika unutar SOD-a koji također sudjeluju u provedbi testiranja.

28. Alternativno, tim bi se aranžmanima trebalo predvidjeti sudjelovanje vanjskih promatrača procesa. Promatrači mogu biti imenovana tijela ako sama ne upravljaju sustavima, ostala tijela javne vlasti, konzultantska društva ili drugi SOD-ovi. Promatrači bi trebali nastojati provjeriti upravlja li se procesom objektivno; u slučaju sumnje, trebali bi svoju zabrinutost prenijeti timu za upravljanje. Promatrači bi trebali imati pristup relevantnim informacijama koje se odnose na sve faze procesa. Sve informacije razmijenjene u tom kontekstu trebale bi podlijegati strogim zahtjevima poslovne tajne. Zahtjev o razdvajanju ili pak o uključenju promatrača trebao bi se smatrati ispunjenim u pogledu testova SCV datoteka.
29. Tim za upravljanje trebao bi stupiti u kontakt s unutarnjim i vanjskim sudionicima koji će biti uključeni u različite faze provedbe testa i osigurati međusobno razumijevanje uloga koje svatko treba ispuniti tijekom testiranja.

Faza provedbe testa

30. Pri provedbi testa tim za upravljanje trebao bi od sudionika testiranja zatražiti i prikupiti potrebne informacije u svrhu procjene rezultata sustava SOD-ova u vezi s testnim područjima i pokazateljima koji su opisani u odjeljku 7.
31. Testove je moguće provoditi u raznim oblicima, uključujući igranje uloga tijekom kojih unutarnji i vanjski sudionici simuliraju radnje koje bi poduzeli i odluke koje bi donijeli u određenom scenariju intervencije, kao i razmjenu informacija s pozadinskim službama (npr. kada tim za upravljanje uputi zahtjev određenoj instituciji za dostavu SCV datoteka i ispituje točnost informacija).
32. Za razliku od tima za upravljanje, sudionici u fazi provedbe testa trebali bi predstavljati ona tijela, subjekte ili čak unutarnje odjele, uključujući i one unutar SOD-a, koji bi trebali poduzeti potrebne radnje ili donijeti potrebne odluke ili pružiti potrebne informacije u stvarnim situacijama. To može uključivati unutarnje sudionike (primjerice, unutarnji odjel nadležan za pitanja financiranja unutar SOD-a) ili vanjske sudionike (primjerice sanacijska tijela koja bi utvrdila, nakon savjetovanja s SOD-om, njegov doprinos sanaciji).

Faza izvješćivanja i poduzimanja korektivnih mjera

33. Tim za upravljanje trebao bi obraditi i protumačiti rezultate testiranja s ciljem donošenja objektivne procjene otpornosti SOD-a u područjima koja su podvrgnuta mjerenju.
34. Tim za upravljanje trebao bi dosljedno i kontinuirano bilježiti rezultate, služeći se pritom standardnim obrascem poput onog koji je razvio Europski forum osiguravatelja depozita. SOD-ovi bi trebali izvješćivati imenovana tijela o rezultatima testova otpornosti na stres i to najmanje jednom godišnje.
35. Testovi otpornosti na stres trebali bi biti dio kontinuiranog procesa unapređenja. U skladu s tim, u slučaju otkrivanja slabosti unutar sustava SOD-a tijekom testiranja otpornosti na stres, taj bi SOD trebao poduzeti korektivne mjere. U slučaju otkrivanja slabosti koje se mogu

pripisati kreditnim institucijama, primjerice nedostataka u pogledu kvalitete SCV datoteka, SOD bi trebao zahtijevati poduzimanje korektivnih mjera, ako je potrebno putem nadležnog tijela koje je odgovorno za nadzor tih institucija. SOD bi zatim naknadnim testovima trebao nastojati utvrditi jesu li otkrivene slabosti uklonjene.

5.3 Suradnja s relevantnim administrativnim tijelima

36. Prilikom planiranja i provedbe testova otpornosti na stres SOD-ovi bi trebali imenovanim tijelima pružiti potpune informacije osim u slučaju kada je SOD također imenovano tijelo. Za potrebe navedenoga SOD-ovi bi svoj program testiranja, koji je naveden u pododjeljku 5.1., trebali dostaviti imenovanim tijelima i EBA-i. Prvi program trebao bi se dostaviti imenovanim tijelima i EBA-i do [šest mjeseci nakon objave na svim jezicima EU-a]. Imenovana tijela i EBA trebali bi bez odgađanja biti obaviješteni o svakom značajnoj izmjeni.
37. Nakon toga, pri planiranju svakog testiranja, oni bi trebali obavijestiti imenovana tijela o području primjene testiranja s aspekta kreditnih institucija koje u njima sudjeluju, testnih područja, scenarija intervencije te o svim relevantnim informacijama, koje su navedene u pododjeljku 5.2. (faza planiranja), te omogućiti dostatno vrijeme prije početka testa kako bi imenovana tijela dostavila svoje komentare.
38. Osim toga, prije testiranja određenog scenarija intervencije, kako je određeno u odjeljku 7., SOD-ovi bi trebali o tome obavijestiti tijela javne vlasti koja bi bila uključena u testirani scenarij. U najmanju ruku, pri testiranju scenarija isplate potrebno je obavijestiti „mjerodavno upravno tijelo” određeno u skladu s člankom 3. stavkom 1. Direktive 2014/49/EU, kao i nadležno tijelo iz članka 2. stavka 1. točke (17) iste direktive. Nadležna i sanacijska tijela trebala bi biti obaviještena o testiranju scenarija sanacije.
39. SOD-ovi bi trebali tražiti mišljenje tih tijela o pretpostavkama testiranja i ponuditi im sudjelovanje u fazi provedbe. U slučaju kada je SOD odvojen od imenovanog tijela, sudjelovanje ili savjetovanje moguće je organizirati putem imenovanog tijela.
40. Nadležna i sanacijska tijela trebala bi izravno ili putem imenovanih tijela surađivati sa SOD-ovima na definiranju scenarija i provedbi testova.

6. Scenariji intervencije

41. U cilju sveobuhvatne procjene svoje sposobnosti da se učinkovito nose sa slučajevima propasti institucija, SOD-ovi bi trebali testirati scenarije intervencije propisane u ovom odjeljku.

6.1 Funkcije SOD-a koje trebaju biti obuhvaćene scenarijima

42. SOD-ovi bi trebali testirati svoju mogućnost ispunjenja svojih zadataka u svim vrstama intervencija koje su navedene u direktivama 2014/49/EU i 2014/59/EU, a to su:

- isplata deponentata u slučaju nastupa osiguranog slučaja kreditne institucije u skladu s člankom 11. stavkom 1. Direktive 2014/49/EU („funkcija isplate”);
- financiranje sanacije kreditnih institucija radi očuvanja trajnog pristupa depozitima u skladu s člankom 11. stavkom 2. Direktive 2014/49/EU i člankom 109. Direktive 2014/59/EU („funkcija doprinosa sanaciji”);
- uporaba njihovih raspoloživih financijskih sredstava za alternativne mjere radi sprječavanja propasti kreditne institucije, ako je to dopušteno zakonom države članice u kojoj je SOD osnovan, u skladu s člankom 11. stavkom 3. Direktive 2014/49/EU („funkcija sprječavanja propasti”);
- uporaba njihovih raspoloživih financijskih mjera radi očuvanja pristupa osiguranim depozitima deponentima u kontekstu nacionalnog stečajnog postupka, ako je to dopušteno zakonom države članice u kojoj je SOD osnovan, u skladu s člankom 11. stavkom 6. Direktive 2014/49/EU („doprinos scenariju nesolventnosti”).

Funkcija isplate

43. Svi SOD-ovi trebali bi testirati svoju sposobnost isplate deponentima, koja je predviđena člankom 11. stavkom 1. Direktive 2014/49/EU. Nijedan SOD ne bi smio propustiti testiranje funkcije isplate s obrazloženjem da je izvršio testiranje funkcije sanacije ili funkcije sprječavanja propasti koje su opisane u nastavku teksta, ili da bi sve povezane kreditne institucije bile obuhvaćene jednom od kategorija opisanih u stavku 53.

44. U scenariju isplate SOD bi trebao simulirati propast jedne ili nekoliko kreditnih institucija kako bi procijenio da li bi iznos koji je potrebno isplatiti, a koji je naveden u članku 7. Direktive 2014/49/EU, bio raspoloživ unutar razdoblja isplate utvrđenih u članku 8. te Direktive.

45. Tijekom ciklusa programa SOD-ovi bi trebali testirati područja i primijeniti pokazatelje opisane u odjeljku 7.

Doprinos sanaciji

46. U scenarijima sanacije trebalo bi pretpostaviti intervenciju u vezi s određenom povezanom kreditnom institucijom koja je u postupku sanacije u skladu s Direktivom 2014/59/EU i za koju je, na temelju članka 109. te direktive, nužan doprinos SOD-a.

47. Testovi otpornosti SOD-a na stres prema scenariju sanacije mogu se provoditi samostalno ili mogu biti dio šireg testa sanacije koji se provodi pod vodstvom sanacijskih tijela, pod uvjetom da se testiraju područja i primijene pokazatelji koji su opisani u odjeljku 7.
48. U slučaju kada se test otpornosti SOD-a na stres prema scenariju sanacije provodi samostalno, SOD bi se trebao savjetovati sa sanacijskim tijelom prilikom osmišljavanja scenarija i provedbe testa te bi trebao zatražiti sudjelovanje sanacijskog tijela u testiranju. Sanacijska tijela trebala bi surađivati sa SOD-ovima i pružiti im, izravno ili putem imenovanih tijela, informacije potrebne za osmišljavanje i provedbu testova otpornosti na stres.
49. Pretpostavljenu razinu doprinosa SOD-a financiranju sanacije trebalo bi odrediti uzimajući u obzir pravila utvrđena u člancima 108. i 109. Direktive 2014/59/EU i profil kreditnih institucija koje su odabrane za testiranje koje uključuje scenarij sanacije.
50. U iznimnim slučajevima, nakon savjetovanja sa sanacijskim tijelom, SOD može odustati od testiranja scenarija sanacije ako utvrdi da niti jedna od povezanih kreditnih institucija ne pripada niti jednoj od kategorija opisanih u stavku 53.

Sprječavanje propasti

51. U slučaju kada, u skladu s člankom 11. stavkom 3. Direktive 2014/49/EU, određenom SOD-u bude dopušteno upotrijebiti sredstva za sprječavanje propasti određene kreditne institucije, SOD bi trebao provesti najmanje dvije vrste testiranja:
 - test kojim se simulira značajno pogoršanje financijskog položaja jedne ili nekoliko povezanih kreditnih institucija, uključujući i njihovu kapitalnu poziciju, kvalitetu imovine i položaj likvidnosti. U tom kontekstu, testom bi se trebalo također procijeniti bi li SOD mogao spriječiti propast pod uvjetima koji su utvrđeni člankom 11. stavkom 3. Direktive 2014/49/EU, uključujući razmatranjem vrste alternativnih mjera koje bi se mogle provesti te bi li SOD imao financijski kapacitet za pružanje potrebne podrške; i
 - test sustava SOD-a za praćenje rizika. U slučaju kada su u prošlosti zabilježene nepovoljne okolnosti, SOD-ovi bi trebali utvrditi jesu li sustavi za praćenje mogli otkriti prijetnju rizika.

6.2 Odabir povezanih kreditnih institucija koje trebaju biti uključene u scenarije intervencije

52. Radi testiranja scenarija intervencije SOD bi trebao odabrati jednu ili više svojih povezanih kreditnih institucija čiji je profil primjeren s obzirom na planirani fokus testiranja, uključujući vrstu funkcija ili područja koji se testiraju, ozbiljnost i složenost scenarija i njegov geografski doseg.

53. Radi testiranja scenarija sanacije SOD bi trebao odabrati jednu ili više svojih povezanih kreditnih institucija iz sljedećih kategorija:
- a) kreditne institucije koje su razvrstane kao značajni nadzirani subjekti i koje izravno nadzire ESB u skladu s dijelom 4. Uredbe (EU) 468/2014⁵;
 - b) kreditne institucije koje su identificirane kao globalne sistemski važne institucije (GSV institucije) ili ostale sistemski važne institucije (OSV institucije) u skladu s člankom 131. Direktive 2013/36/EU⁶;
 - c) ako je sanacijsko tijelo utvrdilo i objavilo indikativne pragove pri prekoračenju kojih bi određena institucija, u slučaju propasti, vjerojatno podlijegala sanacijskim mjerama u skladu s člankom 32. stavkom 1. Direktive 2014/59/EU, kreditne institucije koje dostignu te pragove. Ova odredba ne bi se trebala tumačiti kao da propisuje bilo kakvo djelomičnu ili potpunu objavu plana sanacije ili strategije sanacije za institucije u pitanju, niti kao obveza sanacijskim tijelima da utvrde ili objave takve pragove.

6.3 Ozbiljnost i složenost scenarija

54. SOD-ovi bi trebali testirati scenarije u kojima se pretpostavljaju različite razine ozbiljnosti i složenosti. SOD-ovi bi postupno trebali primjenjivati sve naprednije i ozbiljnije scenarije.
55. Kako bi se osigurao povijesni značaj, tijekom određenog ciklusa SOD-ovi bi trebali testirati scenarije kojima se procjenjuje sposobnost njihovih sustava da se nose sa slučajevima intervencije takve vrste i intenziteta kakvi su zabilježeni u prošlosti, a posebice tijekom razdoblja od 2008. do 2012.
56. Ova odredba ne utječe na potrebu testiranja širih ili ozbiljnijih scenarija s ciljem procjene sposobnosti SOD-a da u budućnosti ispunjava svoje funkcije.
57. Potrebno je testirati različite geografske obuhvate, uz postupno uvođenje scenarija koji zahtijevaju intervenciju kao podršku deponentima u podružnicama koje su osnovane u drugim državama članicama. Ovaj zahtjev nije primjenjiv u slučaju kada nijedna povezana kreditna institucija nema nijednu podružnicu u drugim državama članicama.

⁵ Uredba (EU) br. 468/2014 Europske središnje banke od 16. travnja 2014. o uspostavljanju okvira za suradnju unutar Jedinjenog nadzornog mehanizma između Europske središnje banke i nacionalnih nadležnih tijela te s nacionalnim imenovanim tijelima (Okvirna uredba o SSM-u) (ESB/2014/17) (SL L 141., 14. 5. 2014., str. 1.)

⁶ Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ, (SL L 176, 27. 6. 2013., str. 338).

7. Testna područja i pokazatelji

58. Testovi otpornosti na stres trebali bi obuhvatiti dva najvažnija područja rizika:

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

59. Testovi otpornosti na stres trebali bi obuhvatiti različite operativne faze intervencije SOD-a, od planiranja prije propasti do pripreme nakon propasti, od provedbe do intervencije, uključujući isplatu, doprinos sanaciji itd. Trebali bi biti primijenjeni i kvantitativni i kvalitativni pokazatelji te bi u najmanjem slučaju trebalo utvrditi pokazatelje utvrđene u ovom odjeljku.

60. Operativne sposobnosti i sposobnosti financiranja trebale bi biti testirane prema scenariju intervencije opisanom u odjeljku 6. Dodatno, SOD-ovi mogu također provoditi ciljana testiranja, neovisno o bilo kojem scenariju, primjerice redovite provjere SCV datoteka određene institucije.

61. U vezi s intervencijom SOD-a u sanaciji, moguće je usmjeriti testna područja i pokazatelje na prikupljanje podataka, dostavu podataka sanacijskim tijelima, kao i na mehanizme i aranžmane financiranja.

7.1 Operativne sposobnosti

62. Testovi otpornosti SOD-a trebali bi obuhvatiti sposobnost SOD-a da provodi procese i mehanizme koji su uključeni u određenu intervenciju, uključujući pristup podacima, osoblje i ostale operativne resurse, komunikaciju, sustave plaćanja, mjerenje vremena i suradnju između matične države članice i države članice domaćina.

7.1.1 Pristup podacima:

63. Testiranje pristupa kvalitetnim podacima o kreditnim institucijama, deponentima i depozitima trebalo bi imati prioritet kako bi se osiguralo da SOD-ovi u svako vrijeme budu spremni na ispunjenje svojih zadataka.

a. Informacije o povezanim kreditnim institucijama, deponentima i depozitima

64. SOD-ovi bi trebali testirati uspostavljene aranžmane za upućivanje zahtjeva za SCV datoteke i njihov primitak od povezanih kreditnih institucija te procijeniti kvalitetu tih datoteka, kao i pravovremenost njihovog prijenosa.
65. Kvalitetu SCV datoteke moguće je procijeniti u kontekstu testa koji se temelji na scenariju ili u kontekstu redovitih rutinskih testova koji se provode s određenim ili svim povezanim kreditnim institucijama.
66. Kvalitetu SCV datoteka određene institucije moguće je testirati na temelju uzorka koji obuhvaća podskup deponenata, uz uvjet da SOD, a ne institucija, odredi metodu uzorkovanja te uz uvjet da je uzorak dovoljno velik i diversificiran kako bi bio reprezentativan u odnosu na knjigu prihvatljivih depozita te institucije. Navedeno ne utječe na pravo SOD-ova da testiraju cjelokupne SCV datoteke.
67. Kvalitetu SCV datoteke potrebno je procijeniti s obzirom na to bi li ona, u slučaju propasti, SOD-u omogućila sve potrebne informacije za dovršetak njegove intervencije u odnosu na određenog deponenta, uključujući identitet deponenata, njihove podatke za kontakt, otvorene račune i iznose na njima, kao i iznose prihvatljivih i osiguranih depozita. Za potrebe navedenog, SOD-ovi bi trebali definirati kriterije za ispravnu i neispravnu SCV datoteku (npr. netočni identifikacijski brojevi, netočne adrese, različita imena s istim identifikacijskim brojevima, više evidencija za istog deponenta, itd.) te utvrditi broj neispravnih SCV datoteka kao udio u evidenciji institucije ili uzorku.
68. U slučaju kada se u određenoj instituciji utvrdi nezadovoljavajuća kvaliteta, trebala bi se provesti naknadna provjera u roku od najmanje dvije godine, kako bi se procijenio napredak. SOD-ovi mogu prilagoditi ovo dvogodišnje razdoblje u slučaju kada je, uz razmatranje raspoloživih ljudskih i ostalih resursa, prioritet potrebno dati testiranjima kod drugih kreditnih institucija s upitnom kvalitetom SCV datoteka ili na osnovi SOD-ove opće procjene rizika tih kreditnih institucija.
69. U slučaju kada su, u skladu s nacionalnim zakonodavstvom, uspostavljeni sustavi za kontinuiranu namjenu privremeno visokih salda kako su utvrđeni u članku 6. stavku 2. Direktive 2014/49/EU ili korisničkih računa kako je uređeno člankom 7. stavkom 3. te Direktive, ta bi privremeno visoka salda trebala biti uključena u testiranje SCV datoteke. Ova odredba ne bi trebala imati za posljedicu nikakvu obvezu za SOD ili povezane kreditne institucije u pogledu upućivanja zahtjeva deponentima za dostavu informacija kao rezultat testiranja.
70. SOD-ovi bi trebali upotrebljavati sljedeće pokazatelje:

i1: Sveukupna kvalitativna procjena SVC datoteka proizišla iz testiranja, najvažniji nedostaci, glavni uzroci tih nedostataka, očekivanja u pogledu budućih kretanja (kvalitativni pokazatelj)
--

- i2: Kvalitativna procjena uspostavljenih aranžmana za upućivanje zahtjeva za SCV datoteke i njihov primitak (kvalitativni pokazatelj)
- i3: Vrijeme koje je potrebno za dostavu SCV datoteka, od dana na koji je zahtjev upućen povezanoj kreditnoj instituciji (kvantitativni pokazatelj)
- i4: Udio SCV datoteka ili unosa u SCV datoteke loše kvalitete (nedostaju, netočni su ili ne sadrže potrebne podatke za obradu i isplatu) (kvantitativni pokazatelj)

b. Informacije o problemima uočenima u određenoj kreditnoj instituciji koji vjerojatno mogu dovesti do intervencije SOD-a.

71. SOD-ovi bi trebali izvršiti procjenu postojećih aranžmana (pravne ili administrativne odredbe, memorandume razumijevanja, itd.) u svrhu dobivanja, kako je predviđeno člankom 4. stavkom 10. Direktive 2014/49/EU, informacija o problemima koji su otkriveni u određenoj kreditnoj instituciji, a za koje je vjerojatno da će dovesti do intervencije SOD-a. U kontekstu navedenoga, oni bi trebali procijeniti bi li ovi aranžmani omogućili pravovremene informacije, primjerice u slučaju kada nadležna tijela primjenjuju ovlasti na temelju članka 27. Direktive 2014/59/EU (rana intervencija) ili članka 104. Direktive 2013/36/EU⁷ (nadzorne ovlasti) ili u slučaju kada nadležna ili sanacijska tijela na temelju članka 32. Direktive 2014/59/EU utvrde da određena institucija propada ili će vjerojatno propasti.

72. SOD-ovi bi trebali upotrebljavati sljedeći pokazatelj:

- i5: Kvaliteta postojećih aranžmana za dobivanje informacija od nadležnih ili sanacijskih tijela o problemima koji su otkriveni u određenoj kreditnoj instituciji, a koji mogu dovesti do intervencije SOD-a, uključujući ocjenu o tome jamče li oni ili ne primitak pravovremenih informacija o ranom pogoršanju financijskog položaja određene institucije (kvalitativni pokazatelj)

7.1.2 Osoblje i ostali operativni resursi

73. SOD-ovi bi trebali testirati, temeljem scenarija opisanih u odjeljku 6., da li bi na raspolaganju imali potrebne resurse u okolnostima nenadanog porasta aktivnosti koji je uzrokovan intervencijom, s aspekta proračuna, osoblja, radnog prostora, opreme informacijske tehnologije, pozivnih centara itd., uključujući preraspodjelom postojećih stalnih resursa ili sklapanjem privremenih aranžmana o eksternalizaciji.

74. Konačna procjena u ovom pogledu ne bi se trebala isključivo temeljiti na hipotetskom povećanju proračuna, već bi barem djelomično trebala odražavati mehanizme za

⁷ Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ, (SL L176, 27. 6. 2013., str. 338).

nepredviđene situacije koji su uspostavljeni u vrijeme povoljnih okolnosti (npr. rezervacije za zapošljavanje privremenog osoblja).

75. SOD-ovi bi trebali upotrebljavati sljedeće pokazatelje:

- | |
|---|
| <p>i6: Adekvatnost postojećeg osoblja, proračuna i ostalih dostupnih resursa u scenariju stvarnih okolnosti (kvantitativni i kvalitativni pokazatelj)</p> <p>i7: Adekvatnost dodatnog osoblja, proračuna i ostalih, u slučaju potrebe, lako dostupnih resursa (kvantitativni i kvalitativni pokazatelj)</p> |
|---|

7.1.3 Komunikacija s deponentima i širom javnosti

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

77. SOD-ovi bi trebali upotrebljavati sljedeće pokazatelje:

- | |
|--|
| <p>i8: Vrijeme potrebno za uspostavu pozivnih centara i ad hoc internetskih portala ili stranica (kvantitativni pokazatelj)</p> <p>i9: Kapacitet internetskih portala ili pozivnih centara u smislu broja veza ili poziva (kvantitativni pokazatelj)</p> |
|--|

7.1.4 Instrumenti plaćanja

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

79. U tu svrhu, oni bi trebali procijeniti kvalitetu postojećih procesa za prikupljanje podataka za plaćanje, raspoložive instrumente plaćanja (npr. bankovne doznake, čekove, prepaid kartice) i, gdje je primjenjivo, mogućnost isplate u stranim valutama.

80. Jednom kada su preispitali različite raspoložive procese i instrumente, trebali bi provjeriti svoju mogućnost da ih brzo primijene u uvjetima stresa koji uključuju velik broj isplata.

81. SOD-ovi bi trebali upotrebljavati sljedeće pokazatelje:

- | |
|---|
| <p>i10: Preispitivanje instrumenata plaćanja na raspolaganju za scenarije isplate (kvalitativni pokazatelj)</p> <p>i11: Adekvatnost u slučaju većeg broja isplata, kako je utvrđeno u scenarijima (kvalitativni pokazatelj)</p> |
|---|

7.1.5 Razdoblja isplate i doprinosa

82. SOD-ovi bi trebali izmjeriti vrijeme od utvrđivanja nedostupnosti depozita do trenutka u kojem iznos koji je potrebno isplatiti mora biti raspoloživ u skladu s člankom 8. stavkom 1. Direktive 2014/49/EU i, na toj osnovi, izmjeriti eventualno kašnjenje u odnosu na razdoblja isplate koji su propisani člankom 8. stavcima 2. do 5. te Direktive.
83. U slučaju kada se primjenjuju scenariji sanacije, SOD-ovi bi trebali izmjeriti vrijeme koje je potrebno za njihov doprinos u skladu s člankom 11. stavkom 2. Direktive 2014/49/EU.
84. SOD-ovi bi trebali upotrebljavati sljedeće pokazatelje:

- i12: U slučaju scenarija isplate, vrijeme od utvrđivanja nedostupnosti depozita do trenutka kada iznos koji je potrebno isplatiti postane raspoloživ (kvalitativni pokazatelj)
- i13: U slučaju kontinuirane namjene privremeno visokih salda ili korisničkih računa, kako je opisano u stavku 69., vrijeme koje protekne od utvrđivanja nedostupnosti depozita do trenutka u kojem iznos koji je potrebno isplatiti postane raspoloživ (kvantitativni pokazatelj)
- i14: U slučaju scenarija sanacije, vrijeme koje protekne od zahtjeva sanacijskog tijela do uplate doprinosa (kvantitativni pokazatelj)

7.1.6 Suradnja matične države članice i države članice domaćina

85. SOD-ovi bi trebali testirati uspostavljene sustave za isplatu deponentima u podružnicama koje su osnovale njihove povezane kreditne institucije u drugim državama članicama.
86. Prvenstveno, SOD-ovi bi trebali provjeriti jesu li u mogućnosti doći do SCV datoteka koje se odnose na deponente u tim podružnicama.
87. Drugo, trebali bi izmjeriti vrijeme koje je potrebno za pripremu datoteka s uputama za plaćanje i njihovu dostavu SOD-ovima država članica domaćina unutar rokova koji su propisani EBA-inim Smjernicama o sporazumima o suradnji između sustava osiguranja depozita u okviru Direktive 2014/49/EU⁸.
88. Treće, trebali bi dostaviti uzorak datoteke s uputama za plaćanje SOD-ovima država članica domaćina kako bi testirali jesu li komunikacijski kanali propisno uspostavljeni i dobili potvrdu od tih SOD-ova da će datoteka sadržavati sve potrebne informacije za izvršenje plaćanja.
89. Ovaj pododjeljak 7.1.6. ne primjenjuje se na SOD-ove za koje nijedna povezana kreditna institucija nema nijednu podružnicu u drugoj državi članici ili u slučaju kada bi jedine

⁸ EBA/GL/2016/02.

povezane kreditne institucije s podružnicama u drugim državama članicama ulazile u jednu od kategorija koje su opisane u stavku 53.

90. SOD-ovi bi trebali upotrebljavati sljedeće pokazatelje:

- i15: Mogućnost ekstrahiranja izdvojenih SCV informacija o deponentima u podružnicama koje su osnovale njihove povezane kreditne institucije u drugim državama članicama (kvalitativni pokazatelj)
- i16: Vrijeme koje je potrebno za izradu i dostavu tijelima države članice domaćina datoteka s uputama za plaćanje, od trenutka kad institucija izvrši prijenos SCV datoteka (kvantitativni pokazatelj)
- i17: Kvalitativna procjena kanala za prijenos datoteka s uputama za plaćanje
- i18: Potvrda SOD-ova domaćina da će datoteke s uputama za plaćanje biti adekvatne za izvršenje isplate deponentima
- i19: Sposobnost poštivanja rokova utvrđenih u Smjernicama o sporazumima o suradnji između sustava osiguranja depozita u okviru Direktive 2014/49/EU

7.2 Sposobnosti financiranja

- 91. Osim operativnih sposobnosti, SOD-ovi bi trebali testirati adekvatnost svojih sredstava financiranja za ispunjenje obveza plaćanja u okviru scenarija intervencije opisanih u odjeljku 6.
- 92. Prvo, SOD-ovi bi trebali procijeniti adekvatnost *ex ante* financiranja koje je raspoloživo u vrijeme procjene za potrebne isplate ili doprinos sanaciji. U tom smislu, testom adekvatnosti trebali bi se razmotriti iznosi koji bi bili stvarno raspoloživi unutar razdoblja isplate. Navedeno podrazumijeva procjenu likvidnosti uloženi raspoloživih financijskih sredstava i preuzetih obveza plaćanja, također u uvjetima stresa na tržištu.
- 93. Drugo, u slučaju kada je *ex ante* financiranje nedostavno, SOD-ovi bi trebali procijeniti adekvatnost izvanrednih *ex post* doprinosa i alternativnih sredstava financiranja kako bi se nadoknadio manjak unutar roka za isplatu. U ovom kontekstu, prilikom odlučivanja o korištenju *ex post* financiranja trebala bi se u obzir uzeti ograničenja utvrđena u članku 10. stavku 8. Direktive 2014/49/EU, uključujući i pitanje mogu li se plaćanja određenih institucija u cijelosti ili djelomično odgoditi s obrazloženjem da bi plaćanja ugrozila njihovu likvidnost ili solventnost⁹. Slično, SOD-ovi bi trebali razmotriti da li bi potrebni izvanredni *ex post* doprinosi dosegili godišnju gornju granicu od 0,5 % koja je utvrđena tom odredbom. Kada to nije slučaj, trebali bi donijeti eksplicitnu odluku o tome da li bi mogli povisiti gornju granicu od 0,5 %.

⁹ Vidi delegirani akt koji Komisija treba usvojiti u skladu s člankom 104. stavkom 4. i člankom 115. Direktive 2014/59/EU. [Umetnuti pun naziv delegiranog akta ako je objavljen u Službenom listu zajedno s upućivanjem na SL].

94. Oslanjanje na alternativna sredstva financiranja, poput kredita ili kreditnih linija javnih ili privatnih trećih strana, trebalo bi se temeljiti na objektivnoj procjeni elemenata koji su poznati u vrijeme testiranja, poput međusobnih kreditnih obveza koje su preuzete putem pisanih sporazuma o suradnji, formalnih kreditnih linija itd.

95. SOD-ovi bi trebali upotrebljavati sljedeće pokazatelje:

i20: Adekvatnost *ex ante* sredstava za pokriće potrebe za financiranjem (manjak u apsolutnoj vrijednosti i kao udio u potrebnom iznosu)

i21: Kvalitativna procjena mogućnosti SOD-a da u zadanom roku unovči sredstva koja su uložena kao dio raspoloživih financijski sredstava

i22: Adekvatnost *ex post* i alternativnih sredstava financiranja za pokriće potreba za financiranjem koje nisu pokrivene *ex ante* sredstvima (manjak nakon iskorištenja *ex post* i alternativnih sredstava financiranja) (kvantitativni pokazatelj)

i23: Kvalitativna procjena postojećih mehanizama za pristup alternativnim sredstvima financiranja (pouzdanost, količina) (kvalitativni pokazatelj)

8. Prioritetni testovi

96. Imajući u vidu prvo poredbeno preispitivanje EBA-e, do 3. srpnja 2019. SOD-ovi bi trebali provesti sljedeća testiranja i izvijestiti o njihovim rezultatima:

- 1) Testovi SCV datoteka: formalne rutinske provjere SCV datoteka svih povezanih kreditnih institucija. Ovim testovima bi se također trebalo osigurati da su u SCV datotekama izdvojeni depoziti u podružnicama u drugim državama članicama.
- 2) Test operativne sposobnosti: test kojim se primjenjuje scenarij isplate i mjere pokazatelji operativne sposobnosti opisani u odjeljku 7. Test bi trebao biti dovoljno zahtjevan kako bi predstavljao izazov za sposobnost SOD-ova da učinkovito i uspješno primjenjuju glavne procese, resurse i sustave informacijske tehnologije u uvjetima stresa. Za potrebe navedenog, SOD-ovi bi trebali odabrati kreditnu instituciju čiji broj deponenata nije manji od drugog kvartila povezanih kreditnih institucija koje ne ulaze niti u jednu od kategorija opisanih u stavku 53.
- 3) Test prekogranične operativne suradnje: test koji se provodi u suradnji s barem još jednim SOD-om i kojim se u najmanju ruku procjenjuje je li SOD u mogućnosti uspješno prenijeti SOD-u domaćinu datoteku s uputama za plaćanje koja se odnosi na deponente u stranoj podružnici određene povezane kreditne institucije, uz

potvrdu SOD-a domaćina da datoteka sadrži sve informacije koje su potrebne kako bi se izvršilo plaćanje. Ova odredba ne primjenjuje se na SOD-ove za koje nijedna povezana kreditna institucija nema nijednu podružnicu u drugoj državi članici ili u slučaju kada bi jedine povezane kreditne institucije s podružnicama u drugim državama članicama ulazile u jednu od kategorija koje su opisane u stavku 53.

- 4) Test sposobnosti financiranja: test kojim se mjere područja financijske sposobnosti i pokazatelji opisani u odjeljku 7. bilo u scenariju isplate ili u scenariju sanacije, koji uključuje jednu ili više propasti te kojim se pretpostavlja intervencija SOD-a koja odgovara najmanje 0,8 % osiguranih depozita ili, u slučaju postavljanja niže ciljane razine u skladu s člankom 10. stavkom 6. Direktive 2014/49/EU, toj nižoj ciljanoj razini.

97. Svi navedeni testovi mogu se provoditi zajedno.

98. SOD-ovi bi trebali izvijestiti imenovana tijela i EBA-u o rezultatima gore navedenih prioriternih testova, služeći se obrascem iz Priloga 1.

99. Prvi programski ciklus naveden u pododjeljku 5.1. trebao bi uključivati provedbu prioriternih testova koji su navedeni u ovom odjeljku.

Prilog 1 - Obrazac za izvješćivanje o rezultatima testiranja

1. POREDBENO PREISPITIVANJE EBA-E O TESTIRANJU OTPORNOSTI SOD-A NA STRES TEMELJEM ČLANKA 4. STAVKA 10. DIREKTIVE O SUSTAVIMA OSIGURANJA DEPOZITA REZULTATI PRIORITETNIH TESTOVA PROVEDENIH U PRIMJENI STAVKA 96. ODJELJKA 8. SMJERNICA O TESTIRANJU OTPORNOSTI SUSTAVA OSIGURANJA DEPOZITA NA STRES	
PITANJA	ODGOVORI (<i>Po potrebi, upute su dane u kurzivu. Vidi i upute na zasebnom listu</i>)
A. OPĆA PITANJA	
Sustav osiguranja depozita o rezultatima kojeg se izvješćuje	<i>Naziv SOD-a</i>
Kontaktni podaci imenovanog tijela	<i>Ime, adresa e-pošte, poštanska adresa i broj telefona.</i>
Kontaktni podaci sustava osiguranja depozita ako se razlikuju od imenovanog tijela	<i>Ime, adresa e-pošte, poštanska adresa i broj telefona.</i>
Razdoblje obuhvaćeno sažetkom	

Broj institucija članica SOD-a	<i>Broj u vrijeme izvješćivanja</i>
Razdoblja isplate koja se primjenjuju na SOD tijekom razdoblja u skladu s člankom 8. stavkom 2. Direktive o sustavima osiguranja depozita	<i>Npr. 7 radnih dana.</i>
B. TESTOVI SCV DATOTEKA	
Broj institucija podvrgnutih testiranju	
Po potrebi, razlog zbog kojeg nisu sve institucije podvrgnute testiranju	
Koliko je članova testirano na temelju uzorka	
Koliko je članova testirano na temelju svih njihovih SCV datoteka	
U slučaju uporabe metode uzorka opišite metode upotrijebljene za definiranje uzorka i osiguranje reprezentativnosti uzorka	
i1: Sveukupna kvalitativna procjena SVC datoteka proizišla iz testiranja, najvažniji nedostaci, uzroci tih nedostataka, očekivanja u pogledu budućih kretanja (kvalitativni pokazatelj)	

i2: Kvalitativna procjena postojećih aranžmana za upućivanje zahtjeva za SCV datoteke i njihov primitak (kvalitativni pokazatelj)				
i3: Vrijeme potrebno za dostavu SVC datoteka, od upućivanja zahtjeva instituciji (kvantitativni pokazatelj)	<i>Broj dana. Navedite minimalni, maksimalni te prosječni broj dana</i>			
i4: Udio unosa loše kvalitete (nedostaju, netočni su ili ne sadrže potrebne podatke za obradu i isplatu)	<i>Postotak kao udio u ukupnom broju SCV datoteka institucije ili uzorku. Prosjek kroz sve testove, raspon (minimalni i maksimalni).</i>			
C. TEST(OVI) OPERATIVNE SPOSOBNOSTI				
<i>Opišite primijenjene prioritetne testove (odabrane scenarije intervencije, vrstu institucija itd.) Jedan stupac po testiranju.</i>	<i>Ostavite prazno</i>	<i>Opišite 1. test</i>	<i>Opišite 2. test, ako postoji</i>	<i>Opišite 3. test, ako postoji</i>
<i>Sveukupna kvalitativna procjena proizašla iz testiranja, najvažniji nedostatci, uzroci tih nedostataka, očekivanja u pogledu budućih kretanja.</i>	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
<u>1) Pristup podacima</u>				
<u>a) Informacije o deponentima i depozitima</u>				
i1: Sveukupna kvalitativna procjena SVC datoteka proizišla iz testiranja, najvažniji nedostatci, uzroci tih nedostataka, očekivanja	<i>Ostavite prazno</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>

u pogledu budućih kretanja (kvalitativni pokazatelj)				
i2: Kvalitativna procjena postojećih aranžmana za upućivanje zahtjeva za SCV datoteke i njihov primitak (kvalitativni pokazatelj)	<i>Ostavite prazno</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
i3: Vrijeme koje je potrebno za dostavu SCV datoteka, od dana na koji je zahtjev upućen povezanoj kreditnoj instituciji (kvantitativni pokazatelj)	<i>Ostavite prazno</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
i4: Udio SCV datoteka ili unosa u SCV datoteke loše kvalitete (nedostaju, netočni su ili ne sadrže potrebne podatke za obradu i isplatu) (kvantitativni pokazatelj)	<i>Ostavite prazno</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
<u>b) Informacije o problemima koji vjerojatno mogu dovesti do intervencije SOD-a.</u>				
i5: Kvaliteta aranžmana uspostavljenih sa svrhom dobivanja informacija od nadležnih ili sanacijskih tijela o problemima koji su otkriveni u određenoj kreditnoj instituciji, a koji mogu dovesti do intervencije SOD-a, uključujući pitanje osiguravaju li oni ili ne primitak pravovremenih informacija o ranom pogoršanju financijskog položaja određene institucije (kvalitativni pokazatelj)	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
<u>2) osoblje i ostali operativni resursi</u>				

i6: Adekvatnost postojećeg osoblja, proračuna i ostalih dostupnih resursa u scenariju stvarnih okolnosti (kvantitativni i kvalitativni pokazatelj)	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
i7: Adekvatnost dodatnog osoblja, proračuna i ostalih, u slučaju potrebe, lako dostupnih resursa (kvantitativni i kvalitativni pokazatelj)	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
<u>3) Komunikacija s deponentima i širom javnosti</u>				
i8: Vrijeme potrebno za uspostavu pozivnih centara i ad hoc internetskih portala ili stranica (kvantitativni pokazatelj)	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
i9: Kapacitet internetskih portala ili pozivnih centara u smislu broja veza ili poziva (kvantitativni pokazatelj)	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
<u>4) Sredstva plaćanja</u>				
i10: Preispitivanje instrumenata plaćanja na raspolaganju za scenarije isplate (kvalitativni pokazatelj)	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
i11: Adekvatnost u slučaju većeg broja isplata, kako je utvrđeno u scenarijima (kvalitativni pokazatelj)	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
<u>5) Razdoblja isplate i doprinosa</u>				

i12: U slučaju scenarija isplate, vrijeme od utvrđivanja nedostupnosti depozita do trenutka kada iznos koji je potrebno isplatiti postane raspoloživ (kvalitativni pokazatelj)	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
i13: U slučaju kontinuirane namjene privremeno visokih salda ili korisničkih računa, kako je opisano u stavku 69. Smjernica o testiranju otpornosti SOD-ova na stres, vrijeme koje protekne od utvrđivanja nedostupnosti depozita do trenutka u kojem iznos koji je potrebno isplatiti postane raspoloživ (kvantitativni pokazatelj)	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
i14: U slučaju scenarija sanacije, vrijeme koje protekne od zahtjeva sanacijskog tijela za plaćanje doprinosa (kvantitativni pokazatelj)	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
<u>6) Suradnja matične države članice i države članice domaćina (neobavezno kao dio testa operativne sposobnosti)</u>				
i15: Mogućnost ekstrahiranja izdvojenih SCV informacija o deponentima u podružnicama koje su osnovale njihove povezane kreditne institucije u drugim državama članicama (kvalitativni pokazatelj)	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
i16: Vrijeme koje je potrebno za izradu i dostavu tijelima države članice domaćina datoteka s uputama za plaćanje, od prijensa SCV datoteka od strane institucije (kvantitativni pokazatelj)	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
i17: Kvalitativna procjena kanala za prijenos datoteka s uputama	<i>Opća procjena u slučaju</i>	<i>Procjena za 1.</i>	<i>Procjena za 2.</i>	<i>Procjena za 3. test,</i>

za plaćanje	<i>postojanja više testova</i>	<i>test</i>	<i>test, ako postoji</i>	<i>ako postoji</i>
i18: Potvrda SOD-ova domaćina da će datoteke s uputama za plaćanje biti adekvatne za izvršenje isplate deponentima	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
i19: Sposobnost izvršenja unutar rokova utvrđenih u Smjernicama o sporazumima o suradnji između sustava osiguranja depozita	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
D. TEST OPERATIVNE PREKOGRANIČNE SURADNJE				
Opišite testove koji se provode u razdoblju i koji uključuju prekograničnu suradnju.	<i>Ostavi prazno</i>	<i>Opiši 1. test</i>	<i>Opiši 2. test, ako postoji</i>	<i>Opiši 3. test, ako postoji</i>
Sveukupna procjena rezultata testiranja, najvažniji nedostaci, uzroci tih nedostataka, očekivanja u pogledu budućih kretanja.	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
i15: Mogućnost ekstrahiranja izdvojenih SCV informacija o deponentima u podružnicama koje su osnovale njihove povezane kreditne institucije u drugim državama članicama (kvalitativni pokazatelj);	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
i16: Vrijeme koje je potrebno za izradu i dostavu tijelima države članice domaćina datoteka s uputama za plaćanje, od trenutka kad institucija izvrši prijenos SCV datoteka (kvantitativni pokazatelj);	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
i17: Kvalitativna procjena kanala za prijenos datoteka s uputama	<i>Opća procjena u slučaju</i>	<i>Procjena za 1.</i>	<i>Procjena za 2.</i>	<i>Procjena za 3. test,</i>

za plaćanje	<i>postojanja više testova</i>	<i>test</i>	<i>test, ako postoji</i>	<i>ako postoji</i>
i18: Potvrda SOD-ova domaćina da će datoteke s uputama za plaćanje biti adekvatne za izvršenje isplate deponentima	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
i19: Sposobnost poštivanja rokova utvrđenih u Smjernicama o sporazumima o suradnji između sustava osiguranja depozita	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
E. TEST SPOSOBNOSTI FINANCIRANJA				
Opišite glavne testove (odabrane scenarije intervencije, vrste institucija itd.) koji uključuju testiranje sposobnosti financiranja	<i>Ostavite prazno</i>	<i>Opišite 1. test</i>	<i>Opišite 2. test, ako postoji</i>	<i>Opišite 3. test, ako postoji</i>
Iznos sredstava potreban za intervenciju	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
Opišite miks financiranja koji je dobiven testiranjem: iznos sredstava potreban za intervenciju, iznos <i>ex ante</i> upotrijebljenih sredstava, uključujući iznos dospjelih obveza za plaćanje, iznos <i>ex post</i> prikupljenih doprinosa, iznos prikupljenih alternativnih sredstava financiranja		<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
Sveukupna procjena rezultata, najvažniji nedostaci, uzroci tih nedostataka, očekivanja u pogledu budućih kretanja.	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
i20: Adekvatnost <i>ex ante</i> sredstava za pokriće potrebe za	<i>Opća procjena u slučaju</i>	<i>Procjena za 1.</i>	<i>Procjena za 2.</i>	<i>Procjena za 3. test,</i>

financiranjem (manjak u apsolutnoj vrijednosti i kao udio u potrebnom iznosu)	<i>postojanja više testova</i>	<i>test</i>	<i>test, ako postoji</i>	<i>ako postoji</i>
i21: Kvalitativna procjena mogućnosti SOD-a da u zadanom roku unovči sredstva koja su uložena kao dio raspoloživih financijski sredstava	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
i22: Adekvatnost <i>ex post</i> i alternativnih sredstava financiranja za pokriće potreba za financiranjem koje nisu pokrivene <i>ex ante</i> sredstvima (manjak nakon iskorištenja <i>ex post</i> i alternativnih sredstava financiranja) (kvantitativni pokazatelj)	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>
i23: Kvalitativna procjena postojećih aranžmana za pristup alternativnim sredstvima financiranja (pouzdanost, količina) (kvalitativni pokazatelj)	<i>Opća procjena u slučaju postojanja više testova</i>	<i>Procjena za 1. test</i>	<i>Procjena za 2. test, ako postoji</i>	<i>Procjena za 3. test, ako postoji</i>

Upute

1. Sustavi osiguranja depozita trebali bi popuniti postojeći obrazac. Za svaki SOD trebao bi se popuniti jedan obrazac.
2. SOD ili imenovano tijelo trebalo bi popunjeni obrazac dostaviti na notifications@eba.europa.eu [podložno drugim načinima dostave koje EBA utvrdi prije navedenog roka]
3. Rok za dostavu je 3. srpnja 2019.
4. Ovaj obrazac služi za izvješćivanje o rezultatima prioritetnih testova koji su predviđeni stavkom 96. Smjernica o testiranju otpornosti SOD-ova na stres. Za svaku od kategorija iz tog stavka SOD može provesti jedan ili više testova. U slučaju provedbe više od jednog prioritetnog testa, o rezultatima je potrebno izvijestiti u zasebnim stupcima. SOD-ovi ne moraju pojedinačno izvještavati o više od 3 testa.
5. Kad god je nužna kvalitativna procjena, SOD bi trebao naznačiti i opisno mišljenje o kvaliteti područja koje je podvrgnuto procjeni i kvalitativnu ocjenu služeći se sljedećim pokazateljima:

A - Optimalno: područje podvrgnuto mjerenju ne zahtijeva nikakvo poboljšanje

B- Dobro: područje ima određene slabosti, međutim radi se o izoliranim slučajevima i/ili te se slabosti mogu rješavati u trenutku propasti. Nije vjerojatno da će utjecati na mogućnost SOD-a da obavlja svoje zadatke u skladu s uvjetima iz Direktive o sustavima osiguranja depozita

C- Slabo: područje sadrži slabosti za koje je vjerojatno da će negativno utjecati na sposobnost SOD-a da ispunjava svoje zadatke u skladu s uvjetima iz Direktive o sustavima osiguranja depozita te su nužna poboljšanja [u kojem slučaju navedite mjere koje su poduzete ili planirane]

E - Vrlo slabo: područje sadrži slabosti za koje je vjerojatno da će spriječiti SOD da ispunjava svoje zadatke u skladu s uvjetima iz Direktive o sustavima osiguranja depozita te su nužna neodgodiva poboljšanja [u kojem slučaju navedite mjere koje su poduzete ili planirane]