

EBA/GL/2016/04

19/10/2016

Obecné pokyny

k zátěžovým testům systémů pojištění vkladů podle
směrnice 2014/49/EU

Obsah

1. Dodržování předpisů a oznamovací povinnost	3
2. Předmět, oblast působnosti a definice	4
3. Provádění	5
4. Cíle zátěžových testů systémů pojištění vkladů	6
5. Metodika zátěžových testů systémů pojištění vkladů	6
5.1 Programování cyklu zátěžových testů	7
5.2 Hlavní fáze provádění zátěžového testu	7
5.3 Spolupráce s relevantními správními orgány	9
6. Scénáře zásahu	10
6.1 Funkce systému pojištění vkladů, které je nutno zahrnout do scénářů	10
6.2 Výběr přidružených úvěrových institucí, které mají být zahrnuty do scénářů zásahu	12
6.3 Závažnost a složitost scénářů	12
7. Testované oblasti a ukazatele	13
7.1 Operační schopnosti	14
7.2 Finanční možnosti	18
8. Prioritní testy	19
Příloha 1 – Vzorový formulář pro vykazování výsledků	21

1. Dodržování předpisů a oznamovací povinnost

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010¹. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by s nimi měly být v souladu a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 19.12.2016 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, na adresu compliance@eba.europa.eu s označením „EBA/GL/2016/04“. Oznámení by měly předkládat osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

¹ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Předmět, oblast působnosti a definice

Předmět

5. Tyto obecné pokyny vymezují minimální zásady a obsah zátěžových testů, které musí systémy pojištění vkladů („systémy pojištění vkladů“) provádět podle čl. 4 odst. 10 směrnice 2014/49/EU².
6. Jejich účelem je pomáhat určeným orgánům a systémům pojištění vkladů ve zvyšování odolnosti systémů pojištění vkladů v rámci Evropské unie stanovením minimální úrovně jednotnosti, kvality a srovnatelnosti zátěžových testů systémů pojištění vkladů.

Oblast působnosti

7. Tyto obecné pokyny se vztahují na systémy pojištění vkladů při provádění zátěžových testů těchto systémů podle čl. 4 odst. 10 směrnice 2014/49/EU.
8. Je-li systém pojištění vkladů spravován určenými orgány, tyto určené orgány by měly tyto obecné pokyny dodržovat při provádění zátěžových testů systémů pojištění vkladů. Je-li systém pojištění vkladů spravován soukromým subjektem, určené orgány by měly zajistit, aby systémy pojištění vkladů tyto obecné pokyny dodržovaly.

Určení

9. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům ve smyslu čl. 4 odst. 2 bodě iii) nařízení (EU) č. 1093/2010.
10. Tyto obecné pokyny jsou rovněž určeny příslušným orgánům podle čl. 4 odst. 2 bodů i) a iv) nařízení (EU) 1093/2010, pokud je jejich spolupráce jakožto subjektů, které jsou součástí záchranné sítě, nezbytná k zajištění odpovídajícího provádění zátěžových testů systémů pojištění vkladů.

² Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/49/EU ze dne 16. dubna 2014 o systémech pojištění vkladů (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 149).

Definice

11. Není-li uvedeno jinak, mají pojmy použité a vymezené směrnicí 2014/49/EU v těchto obecných pokynech stejný význam. Kromě toho pro účely těchto obecných pokynů platí tyto definice:

Předpoklady	jsou informace a parametry, které jsou předem stanoveny za účelem provedení zátěžového testu systému pojištění vkladů (např. likvidace úvěrové instituce, které vzniknou ztráty v určité výši).
Interní účastníci	jsou účastníci testu ze systému pojištění vkladů.
Externí účastníci	jsou účastníci testu, kteří nejsou součástí systému pojištění vkladů, včetně přidružených úvěrových institucí, příslušných veřejných orgánů nebo třetích stran vystupujících jako pozorovatelé.
Ucelený přehled informací o klientovi („soubor SCV“)	tzv. Single Customer View, soubor obsahující informace o jednotlivých vkladatelích nezbytné k přípravě výplaty ze systému pojištění vkladů, včetně souhrnné výše způsobilých vkladů každého vkladatele.

3. Provádění

Datum použití

12. Tyto obecné pokyny se použijí od [dva měsíce po vydání ve všech jazycích EU].

4. Cíle zátěžových testů systémů pojištění vkladů

13. Zátěžové testy systémů pojištění vkladů by měly přispívat k postupnému zvyšování odolnosti evropských systémů pojištění vkladů prostřednictvím:

- (i) testování schopnosti systémů pojištění vkladů vykonávat úkoly, které jim byly svěřeny v souladu se směrnicemi 2014/49/EU a 2014/59/EU³, a to i při spolupráci s jinými systémy pojištění vkladů v rámci Evropské unie;
- (ii) zjištění oblastí systému pojištění vkladů, které vyžadují zlepšení nebo u kterých v porovnání s předchozími testy došlo ke zlepšení;
- (iii) poskytování výsledků, které umožňují srovnání a srovnávací hodnocení.

5. Metodika zátěžových testů systémů pojištění vkladů

14. Pro zajištění komplexního přístupu by zátěžové testy měly být programovány ve střednědobém cyklu, jak je uvedeno v pododdílu 5.1. Následně by každý prováděný zátěžový test měl mít několik hlavních fází dle popisu v pododdílu 5.2.

15. S cílem zajistit dodržování čl. 4 odst. 11 směrnice 2014/49/EU by určené orgány měly zabezpečit, aby systémy pojištění vkladů obdržely a používaly informace nezbytné k provádění zátěžových testů svých systémů pouze k provádění těchto testů a uchovávaly je pouze po dobu nezbytnou k tomuto účelu. S cílem zajistit dodržování čl. 4 odst. 9 směrnice, zejména pokud test vyžaduje zpracování údajů týkajících se účtů vkladatelů, by určené orgány měly zabezpečit, aby systémy pojištění vkladů zachovaly důvěrnost těchto údajů týkajících se účtů vkladatelů, aby tyto údaje zpracovávaly v souladu se směrnicí 95/46/ES⁴ a v plném rozsahu tyto údaje chránily, a to i prostřednictvím případného využívání metod anonymizace.

³ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků a kterou se mění směrnice Rady 82/891/EHS, směrnice 2001/24/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU a 2013/36/EU a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 190).

⁴ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 95/46/ES ze dne 24. října 1995 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů (Úř. věst. L 281, 23.11.1995, s. 31).

5.1 Programování cyklu zátěžových testů

16. Systémy pojištění vkladů by měly stanovit program zátěžových testů tak, aby v období o rozsahu nejméně dva až pět let pokryly scénáře zásahu a testované oblasti popsané v oddílu 6 a 7 těchto obecných pokynů.
17. Program by měl vymezit předpokládaný časový rámec plánovaných výkonů a definovat plánovaný rozsah jednotlivých výkonů s ohledem na testované oblasti a druhy scénářů zásahu.
18. Program může obsahovat komplexní testy pokrývající všechny testované oblasti v rámci určitého scénáře zásahu nebo cílené testy pokrývající pouze některé testované oblasti (např. přístup k datům) nebo pokrývající konkrétní testovanou oblast bez testování scénáře zásahu (např. rutinní kontrola souboru SCV). V programovém cyklu by každopádně měly být testovány všechny scénáře zásahu a testované oblasti uvedené v těchto obecných pokynech.
19. Program by měl být pravidelně aktualizován s přihlédnutím k výsledkům předchozích zátěžových testů (např. k výsledkům, které by upozornily na potřebu hlubšího posouzení některých oblastí), ke skutečně provedeným zásahům systémů pojištění vkladů nebo k vývoji v oblasti regulace (např. zkrácení lhůt pro vyplacení náhrady).
20. Proběhl-li během cyklu skutečný zásah, který systému pojištění vkladů umožnil posoudit odolnost některých nebo všech testovaných oblastí a/nebo scénářů zásahu systému pojištění vkladů, jejichž testování bylo v rámci programu plánováno, systém pojištění vkladů může příslušný program upravit tak, aby odrazil skutečnost, že původně předpokládaný test bude nahrazen testem založeným na reálné situaci. V takovém případě se systém pojištění vkladů může místo provedení všech hlavních fází popsanych v pododdílu 5.2 zaměřit na fáze vykazování a nápravných opatření.

5.2 Hlavní fáze provádění zátěžového testu

21. Systémy pojištění vkladů by měly při provádění zátěžového testu realizovat následující fáze.

Plánovací fáze

22. Systémy pojištění vkladů by měly jmenovat řídicí tým nebo řídicího pracovníka (dále jen „řídicí tým“), který bude odpovídat za plánování a koordinaci různých úkolů prováděných v rámci zátěžového testu. Vrcholné vedení by mělo zajistit, aby řídicí tým obdržel veškeré nezbytné informace a plnou podporu od ostatních pracovníků systému pojištění vkladů.
23. Před každým testem by měl řídicí tým stanovit časový rámec provádění testu a určit příslušné interní a/nebo externí účastníky.
24. Na základě programu vymezeného podle pododdílu 5.1 by řídicí tým měl podrobněji definovat zaměření testu, scénář zásahu, testované oblasti, měřené ukazatele a předpoklady, o které se

výkon testu opírá (např. výši ztrát, které vzniknou úvěrové instituci, výše výplaty při likvidaci nebo úvěrové instituce, na něž se vztahují kontroly kvality souborů SCV).

25. Systém pojištění vkladů může využít předpoklady z předchozích zásahů a posoudit způsob provádění systémů pojištění vkladů. Mohou rovněž simulovat způsob, jak by se za stávajících podmínek systém choval, pokud by nastala podobná situace.
26. Systém pojištění vkladů by měl pro účely testu vyhradit nezbytné zdroje, tj. podpůrné pracovníky, rozpočet a infrastrukturu. Přiměřenost těchto prostředků by měla být během prováděného testu průběžně kontrolována.
27. Systémy pojištění vkladů by měly učinit opatření zajišťující objektivitu při vymezení předpokladů zátěžového testu, při realizaci testu a vypracování nezaujatých závěrů. Tato opatření by měla být systémem zdokumentována a měla by zajišťovat dodržování požadavků na objektivitu všemi účastníky testu a ve všech fázích. Součástí těchto opatření systémů pojištění vkladů by mělo být jasné oddělení řídicího týmu a ostatních účastníků, kteří se v rámci systému pojištění vkladů rovněž účastní provádění testu.
28. Popřípadě by tato opatření měla stanovit účast externích pozorovatelů příslušného procesu. Pozorovateli mohou být určené orgány, pokud samy nespravují systémy pojištění vkladů, jiné veřejné orgány, poradenské firmy nebo jiné systémy pojištění vkladů. Pozorovatelé by se měli snažit ověřit, zda je proces veden objektivně, a v případě pochyb sdělit své výhrady řídicímu týmu. Pozorovatelé by měli mít přístup k relevantním informacím o všech fázích procesu. Na veškeré informace sdílené v této souvislosti by se měly vztahovat přísné požadavky ohledně zachování služebního tajemství. Požadavek zajistit oddělení nebo popřípadě využívat pozorovatele by měl být považován za splněný s ohledem na testy souborů SCV.
29. Řídicí tým by měl kontaktovat interní a externí účastníky, kteří se zapojí do různých fází testu, a zajistit vzájemné porozumění ohledně předpokládané úlohy vykonávané jednotlivými subjekty v rámci testu.

Realizační fáze

30. Při provádění testu by si řídicí tým měl vyžádat a získat od účastníků testu informace nezbytné k posouzení výkonnosti systémů pojištění vkladů ve vztahu k testovaným oblastem a ukazatelům popsaným v oddílu 7.
31. Testy mohou mít různý formát, včetně praktického hraní rolí, kdy interní a externí účastníci simulují úkony a rozhodnutí, která by učinili v daném scénáři zásahu, nebo výměny podpůrných činností (např. situace, kdy si řídicí tým vyžádá od instituce soubory SCV a měří přesnost informací).
32. Účastníci realizační fáze by měli odlišně od řídicího týmu zastupovat úřady, subjekty nebo dokonce interní útvary, včetně útvarů v rámci systému pojištění vkladů, které by měly přijímat nezbytná opatření nebo rozhodnutí nebo poskytovat nezbytné informace ve scénáři na

základě reálné situace. Může se jednat o interní účastníky (například interní útvar odpovědný za financování v rámci systému pojištění vkladů) nebo externí účastníky (například orgány příslušné k řešení krize, které by po konzultaci se systémem pojištění vkladů, stanovily svůj příspěvek k řešení krize).

Fáze vykazování a nápravných opatření

33. Řídicí tým by měl zpracovat a interpretovat výsledky testu tak, aby bylo možno provést objektivní zhodnocení odolnosti systému pojištění vkladů ve sledovaných oblastech.
34. Řídicí tým by měl v průběhu času důsledně zaznamenávat výsledky do standardního vzorového formuláře, jako je například formulář vypracovaný Evropským fórem pojistitelů vkladů. Systémy pojištění vkladů by měly určeným orgánům nejméně jednou ročně předkládat zprávy o výsledcích zátěžových testů.
35. Zátěžové testy by měly být součástí procesu neustálého zlepšování. Jsou-li tudíž v souvislosti se zátěžovým testem zjištěny slabé stránky systému pojištění vkladů, měl by tento systém učinit nápravná opatření. Jsou-li zjištěny slabé stránky týkající se úvěrových institucí, například nedostatečná kvalita souborů SCV, systém pojištění vkladů by měl usilovat o nápravná opatření, a to v případě potřeby i prostřednictvím příslušného orgánu odpovědného za dohled nad takovými institucemi. Systém pojištění vkladů by se měl pak v následujících testech snažit zjistit, zda byly slabé stránky napraveny.

5.3 Spolupráce s relevantními správními orgány

36. Systémy pojištění vkladů by měly při plánování a provádění zátěžových testů plně informovat určené orgány, vyjma případů, kdy je systém pojištění vkladů také určeným orgánem. Za tímto účelem by systémy pojištění vkladů měly určeným orgánům a Evropskému orgánu pro bankovníctví předkládat svůj program testů zmíněný v pododdílu 5.1. První program by měl být poskytnut určeným orgánům a Evropskému orgánu pro bankovníctví do [šest měsíců po vydání ve všech jazycích EU]. Určené orgány a Evropský orgán pro bankovníctví by měly být neprodleně informovány o veškerých podstatných aktualizacích.
37. Následně při plánování jednotlivých testů by měly být určené orgány informovány o rozsahu testu, pokud jde o zúčastněné úvěrové instituce, testované oblasti, scénáře zásahu a další relevantní informace v souladu s pododdílem 5.2 (plánovací fáze), a to v dostatečném předstihu před zahájením testu, aby určené orgány měly možnost sdělit své připomínky.
38. Kromě toho před testováním scénáře zásahu podle oddílu 7 by systémy pojištění vkladů měly informovat veřejné orgány, které by se příslušného druhu testovaného scénáře zúčastnily. Při testování scénáře výplaty by měl být informován alespoň „relevantní správní orgán“ určený podle čl. 3 odst. 1 směrnice 2014/49/EU a rovněž příslušný orgán uvedený v čl. 2 odst. 1 bodě 17 téže směrnice. Při testování scénáře řešení krize by měly být informovány příslušné orgány a orgány příslušné k řešení krize.

39. Systémy pojištění vkladů by si měly vyžádat názor dotyčných orgánů na předpoklady vztahující se k testu a nabídnout jim účast v realizační fázi. Je-li systém pojištění vkladů odloučen od určeného orgánu, příslušnou účast nebo konzultace lze zorganizovat prostřednictvím určeného orgánu.
40. Příslušné orgány a orgány příslušné k řešení krize by měly se systémy pojištění vkladů přímo nebo prostřednictvím určených orgánů spolupracovat při definování scénářů a realizaci testů.

6. Scénáře zásahu

41. Systémy pojištění vkladů by měly testovat scénáře zásahů v souladu s tímto oddílem, aby mohly komplexně posoudit svou schopnost účinně řešit případy selhání institucí.

6.1 Funkce systému pojištění vkladů, které je nutno zahrnout do scénářů

42. Systémy pojištění vkladů by měly testovat svou schopnost plnit příslušné úkoly ve všech druzích zásahů vymezených ve směrnicích 2014/49/EU a 2014/59/EU, a to zejména:
- vyplatit vkladatelům náhradu v případě platební neschopnosti úvěrové instituce podle čl. 11 odst. 1 směrnice 2014/49/EU („funkce výplaty“);
 - financovat řešení krize úvěrových institucí s cílem zajistit průběžný přístup k vkladům podle čl. 11 odst. 2 směrnice 2014/49/EU a podle čl. 109 směrnice 2014/59/EU („příspěvek k funkci řešení krize“);
 - používat podle čl. 11 odst. 3 směrnice 2014/49/EU disponibilní finanční prostředky k provádění alternativních opatření s cílem zabránit selhání úvěrové instituce, pokud to povoluje právo členského státu, kde je systém pojištění vkladů zřízen („funkce prevence selhání“);
 - používat podle čl. 11 odst. 6 směrnice 2014/49/EU disponibilní finanční prostředky k financování opatření, jež mají vkladatelům zajistit přístup k pojištěným vkladům v rámci vnitrostátního úpadkového řízení, pokud to povoluje právo členského státu, kde je systém pojištění vkladů zřízen („příspěvek ke scénáři platební neschopnosti“).

Funkce výplaty

43. Všechny systémy pojištění vkladů by měly testovat svou schopnost vyplácet vkladatele v souladu s čl. 11 odst. 1 směrnice 2014/49/EU. Žádný systém pojištění vkladů by neměl vynechat testování funkce výplaty s odůvodněním, že testoval funkce řešení krize nebo

prevence selhání dle popisu následujícím textu tohoto dokumentu nebo že všechny přidružené úvěrové instituce patří do některé z kategorií popsanych v odstavci 53.

44. Ve scénáři výplaty by měl systém pojištění vkladů simulovat selhání jedné nebo několika úvěrových institucí s cílem posoudit, zda by splatná částka podle článku 7 směrnice 2014/49/EU byla k dispozici ve lhůtách pro výplatu podle článku 8 uvedené směrnice.
45. V průběhu programového cyklu by systémy pojištění vkladů měly testovat oblasti a použít ukazatele popsané v oddílu 7.

Příspěvek k řešení krize

46. Scénáře řešení krize by měly předpokládat zásah týkající se přidružené úvěrové instituce, u které dochází k řešení krize podle směrnice 2014/59/EU a pro niž se vyžaduje příspěvek systému pojištění vkladů v souladu s článkem 109 uvedené směrnice.
47. Zátěžové testy systému pojištění vkladů na základě scénářů řešení krize lze provádět samostatně nebo mohou být součástí širšího testu řešení krize prováděného pod vedením orgánů příslušných k řešení krize, avšak za předpokladu, že jsou testovány oblasti a využívány ukazatele popsané v oddílu 7.
48. Je-li zátěžový test systému pojištění vkladů na základě scénáře řešení krize prováděn samostatně, systém pojištění vkladů by měl při navrhování scénáře a provádění testu konzultovat orgán příslušný k řešení krize a měl by tento orgán požádat, aby se testu zúčastnil. Orgány příslušné k řešení krize by měly se systémy pojištění vkladů spolupracovat a měly by jim přímo nebo prostřednictvím určených orgánů poskytnout informace nezbytné k navržení a realizaci zátěžových testů.
49. Předpokládaná výše příspěvku systému pojištění vkladů k financování řešení krize by měla být nastavena s ohledem na pravidla uvedená v člancích 108 a 109 směrnice 2014/59/EU a s ohledem na profil úvěrových institucí vybraných k testu, který zahrnuje scénář řešení krize.
50. Ve výjimečných případech se může systém pojištění vkladů po konzultaci s orgánem příslušným k řešení krize rozhodnout, že nebude scénáře řešení krize testovat, pokud naopak zjistí, že žádná přidružená úvěrová instituce nepatří do žádné z kategorií popsanych v odstavci 53.

Prevence selhání

51. Může-li podle čl. 11 odst. 3 směrnice 2014/49/EU systém pojištění vkladů používat finanční prostředky, aby zabránil selhání úvěrové instituce, měl by provádět alespoň dva druhy testů:
 - test simulující výrazné zhoršení finanční situace jedné nebo několika přidružených úvěrových institucí, včetně jejich kapitálové pozice, kvality aktiv a likviditní pozice. V této souvislosti by měl test posuzovat, zda by byl systém pojištění vkladů schopen předejít

selhání za podmínek uvedených v čl. 11 odst. 3 směrnice 2014/49/EU, včetně zohlednění druhu alternativních opatření, které by bylo možné zavést, a zda by měl systém pojištění vkladů finanční kapacitu umožňující poskytnout nezbytnou podporu; a

- test systémů pro sledování rizik v systému pojištění vkladů. Pokud byly v minulosti zaznamenány tíživé situace, systémy pojištění vkladů by měly určit, zda byly systémy pro sledování schopny hrozící riziko odhalit.

6.2 Výběr přidružených úvěrových institucí, které mají být zahrnuty do scénářů zásahu

52. Systém pojištění vkladů by měl pro testování scénáře zásahu zvolit jednu nebo několik svých přidružených úvěrových institucí, jejichž profil je přiměřený s ohledem na plánované zaměření testu, včetně druhu funkcí nebo testovaných oblastí, závažnosti a složitosti scénáře a zeměpisného rozsahu.

53. Pro testování scénáře řešení krize by měl systém pojištění vkladů zvolit jednu nebo několik přidružených úvěrových institucí z následujících kategorií:

- a) úvěrové instituce klasifikované jako významné dohlížené subjekty, nad kterými vykonává dohled přímo ECB v souladu s částí IV nařízení (EU) 468/2014⁵;
- b) úvěrové instituce určené jako globální systémově významné instituce (G-SVI) nebo jiné systémově významné instituce (J-SVI) podle článku 131 směrnice 2013/36/EU⁶;
- c) pokud orgán příslušný k řešení krize stanovil a zveřejnil orientační prahové hodnoty, při jejichž překročení budou vůči instituci pravděpodobně uplatňována opatření k řešení krize v souladu s čl. 32 odst. 1 směrnice 2014/59/EU, úvěrové instituce dosahující těchto prahových hodnot. Toto ustanovení by nemělo být vykládáno tak, že nařizuje jakékoli částečné nebo úplné zpřístupnění plánu řešení krize nebo strategii řešení krize u dotčených institucí, ani jako povinnost orgánů příslušných k řešení krize stanovit nebo zveřejnit uvedené prahové hodnoty.

6.3 Závažnost a složitost scénářů

54. Systémy pojištění vkladů by měly testovat scénáře předpokládající různé úrovně závažnosti a složitosti. Systémy pojištění vkladů by měly postupně uplatňovat stále sofistikovanější a závažnější scénáře.

⁵ Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 468/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví rámec spolupráce Evropské centrální banky s vnitrostátními příslušnými orgány a vnitrostátními pověřenými orgány v rámci jednotného mechanismu dohledu (nařízení o rámci jednotného mechanismu dohledu) (ECB/2014/17) (Úř. věst. L 141, 14.5.2014, s. 1).

⁶ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnice 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338).

55. S cílem zajistit historický význam údajů by systémy pojištění vkladů měly v průběhu cyklu testovat scénáře umožňující posoudit schopnost jejich systémů zvládnout případy zásahů takového druhu a rozsahu, který odpovídá zkušenostem získaným v minulosti, zejména pak v letech 2008-2012.
56. Toto nařízení nevyklučuje potřebu testovat širší nebo závažnější scénáře s cílem posoudit schopnost systému pojištění vkladů vykonávat své funkce v budoucnosti.
57. Měly by být testovány zeměpisně vymezené oblasti různého rozsahu, přičemž by postupně měly být zavedeny scénáře vyžadující zásah na podporu vkladatelů v pobočkách zřízených v jiných členských státech. Tento požadavek neplatí v případě, že žádná přidružená úvěrová instituce nemá pobočku v jiných členských státech.

7. Testované oblasti a ukazatele

58. Zátěžové testy by měly pokrývat dvě hlavní oblasti rizik:
- (i) operační rizika, tj. rizika, že systém pojištění vkladů nemůže plnit své povinnosti kvůli nedostatečným nebo nefunkčním interním procesům, nedostatečnému personálnímu zajištění a systémům; a
 - (ii) rizika financování, tj. rizika, že finanční zdroje uvedené v článku 10 směrnice 2014/49/EU (řádné příspěvky, mimořádné příspěvky a mechanismy alternativního financování) nepostačují k tomu, aby systém pojištění vkladů mohl plnit své potenciální závazky nebo aby je mohl plnit ve lhůtách požadovaných vnitrostátními nebo unijními právními předpisy.
59. Zátěžové testy by měly pokrývat různé operační fáze zásahu prováděného systémem pojištění vkladů, od plánování před selháním po přípravu při selhání, provedení zásahu, včetně výplaty, příspěvku k řešení krize atd. Měly by využívat kvantitativní i kvalitativní ukazatele a měly by měřit alespoň ukazatele uvedené v tomto oddílu.
60. Operační schopnosti a finanční možnosti by měly být testovány na základě scénářů zásahu popsaných v oddílu 6. Kromě toho mohou systémy pojištění vkladů rovněž provést cílené testy nezávisle na jakémkoliv scénáři, například pravidelné kontroly souborů SCV dané instituce.
61. Pokud jde o zásah systému pojištění vkladů při řešení krize, testované oblasti a ukazatele se mohou zaměřovat na shromažďování údajů, předávání údajů orgánům příslušným k řešení krize a finanční mechanismy a postupy.

7.1 Operační schopnosti

62. Zátěžové testy systému pojištění vkladů by měly zahrnovat schopnost systému pojištění vkladů provádět procesy a mechanismy zařazené do zásahu, včetně přístupu k údajům, lidským zdrojům a jiným provozním zdrojům, dále včetně komunikačních systémů, platebních systémů, měření času a spolupráce domovských a hostitelských států.

7.1.1 Přístup k údajům:

63. Přístup ke kvalitním údajům o úvěrových institucích, vkladatelích a vkladech by měl být testován přednostně s cílem zajistit, aby systémy pojištění vkladů byly vždy připraveny vykonávat své úkoly.

a. Informace o přidružených úvěrových institucích, vkladatelích a vkladech

64. Systémy pojištění vkladů by měly testovat existující mechanismy umožňující vyžádat si a obdržet soubory SCV od přidružených úvěrových institucí a posuzovat kvalitu těchto souborů a včasnost jejich předávání.

65. Kvalitu souboru SCV lze posuzovat na základě testu využívajícího scénáře nebo na základě běžných rutinních testů za účasti některých nebo všech úvěrových institucí.

66. Kvalitu souborů SCV určité instituce lze testovat na základě vzorku obsahujícího podмноžinu vkladatelů za předpokladu, že metodu pro výběr vzorku určí systém pojištění vkladu, nikoli dotyčná instituce, a za předpokladu, že je vzorek dostatečně velký a různorodý, aby měl vypovídající hodnotu ohledně způsobilých vkladů v evidenci dotyčné instituce. Tím není dotčeno právo systémů pojištění vkladů testovat kompletní soubory SCV.

67. Kvalita souborů SCV by měla být posuzována v souvislostech, zda by v případě selhání poskytly systému pojištění vkladů veškeré informace nezbytné k provedení zásahu souvisejícího s vkladatelem, včetně totožnosti vkladatelů, jejich kontaktních údajů, držených účtů a souvisejících zůstatků a počtu způsobilých a pojištěných vkladů. Za tímto účelem by systémy pojištění vkladů měly stanovit kritéria pro platný nebo neplatný soubor SCV (např. nesprávná identifikační čísla, nesprávné adresy, různá jména se stejnými identifikačními čísly, několik záznamů pro stejného vkladatele atd.) a určovat počet neplatných souborů SCV jako podíl z celkových záznamů instituce, popř. příslušného vzorku.

68. Při zjištění nedostatečné kvality v určité instituci by měla být nejméně do dvou let provedena následná kontrola hodnotící dosažený pokrok. Systém pojištění vkladů může tuto dvouletou lhůtu upravit, pokud je s ohledem na lidské a jiné dostupné zdroje potřeba upřednostnit testy v jiných úvěrových institucích, které vyvolávají obavy ohledně kvality souborů SCV nebo na základě obecného posouzení rizik úvěrových institucí provedeného systémem pojištění vkladů.

69. Pokud jsou podle vnitrostátního práva zavedeny mechanismy pro průběžné vyhrazení dočasného vysokého zůstatku („dočasný vysoký zůstatek“) podle vymezení v čl. 6 odst. 2 směrnice 2014/49/EU nebo účtů příjemce podle čl. 7 odst. 3 uvedené směrnice, měly by být tyto dočasné vysoké zůstatky zahrnuty do testů souborů SCV. Toto nařízení by nemělo zahrnovat povinnost systému pojištění vkladů nebo přidružených úvěrových institucí vyžádat si v důsledku testu informace od vkladatelů.
70. Systémy pojištění vkladů by měly používat následující ukazatele:

- i1: Celkové posouzení kvality souborů SCV na základě testů, hlavní nedostatky, hlavní příčiny nedostatků, očekávání budoucího vývoje (kvalitativní)
- i2: Posouzení kvality zavedených mechanismů pro požadování a získání souborů SCV (kvalitativní)
- i3: Doba potřebná k zajištění přenosu souborů SCV ode dne podání žádosti u přidružené úvěrové instituce (kvantitativní)
- i4: Podíl nevyhovujících souborů SCV nebo záznamů v souborech SCV (chybějící, nesprávné nebo neobsahující údaje potřebné ke zpracování platby) (kvantitativní)

b. Informace o problémech zjištěných v úvěrové instituci, jež by mohly vést k zásahu systému pojištění vkladů.

71. Systémy pojištění vkladů by měly posoudit zavedené mechanismy (právní nebo správní ustanovení, memoranda o porozumění atd.) pro získávání informací podle čl. 4 odst. 10 směrnice 2014/49/EU o problémech zjištěných v úvěrové instituci, jež by mohly vést k zásahu systému pojištění vkladů. V tomto ohledu by měly posoudit, zda tyto mechanismy umožňují získat informace s dostatečným předstihem, například v případě, kdy příslušné orgány uplatňují pravomoci podle článku 27 směrnice 2014/59/EU (včasný zásah) nebo článku 104 směrnice 2013/36/EU⁷ (pravomoci dohledu), nebo v případě, kdy příslušné orgány nebo orgány příslušné k řešení krize podle článku 32 směrnice 2014/59/EU určí, že instituce je v selhání nebo je její selhání pravděpodobné.
72. Systémy pojištění vkladů by měly používat následující ukazatel:

- i5: Kvalita zavedených mechanismů pro získávání informací od příslušných orgánů nebo orgánů příslušných k řešení krize o problémech zjištěných v úvěrové instituci, jež by mohly vést k zásahu systému pojištění vkladů, včetně uvedení, zda zajišťují obdržení včasných informací o začínajícím zhoršování finanční situace instituce (kvalitativní)

⁷ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnice 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338).

7.1.2 Lidské a další provozní zdroje

73. Systémy pojištění vkladů by měly na základě scénářů popsaných v oddílu 6 testovat, zda by měly k dispozici nezbytné zdroje, aby se vypořádaly s náhlým nárůstem činnosti v důsledku zásahu, například rozpočet, lidské zdroje, kancelářské prostory, IT zařízení, telefonická centra atd., včetně zdrojů získaných přerozdělením existujících stálých zdrojů nebo uzavřením dočasných ujednání o externím zajištění zdrojů.
74. Rozhodující posouzení by se v tomto ohledu nemělo opírat výhradně o hypotetické navýšení rozpočtu, ale mělo by alespoň zčásti odrážet včas vytvořené mechanismy pro nepředvídané události (např. určitá ustanovení ohledně dočasného zaměstnávání pracovníků).
75. Systémy pojištění vkladů by měly používat následující ukazatele:

i6: Přiměřenost stávajících lidských zdrojů, rozpočtu a dalších zdrojů, které by byly k dispozici v reálném scénáři (kvantitativní a kvalitativní)

i7: Přiměřenost dodatečných lidských zdrojů, rozpočtu a dalších zdrojů, které by byly v krátkém čase k dispozici v případě potřeby (kvantitativní a kvalitativní)

7.1.3 Komunikace s vkladateli a širší veřejností

76. Systémy pojištění vkladů by měly posoudit komunikační procesy, které by byly uplatňovány v případě, že by se přistoupilo ke scénáři výplaty, a měly by posoudit komunikační strategii a zdroje.
77. Systémy pojištění vkladů by měly používat následující ukazatele:

i8: Doba potřebná k vytvoření telefonických center a internetových stránek vyhrazených k danému účelu (kvantitativní)

i9: Kapacita internetových stránek nebo telefonických center z hlediska počtu připojení nebo hovorů (kvantitativní)

7.1.4 Platební nástroje

78. Systémy pojištění vkladů by měly testovat svou schopnost zajistit výplaty vkladatelům, tj. účinně převést vyplácené částky vkladatelům.
79. Za tímto účelem by měly posoudit kvalitu stávajících procesů pro získávání údajů potřebných k provedení výplaty, dostupné platební nástroje (např. bankovní převody, šeky, předplacené karty) a případně schopnost provádět výplatu v cizích měnách.
80. Po přezkoumání různých dostupných procesů a nástrojů by měly ověřit schopnost tyto procesy a nástroje rychle použít v zátěžových situacích vyžadujících vysoký počet plateb.

81. Systémy pojištění vkladů by měly používat následující ukazatele:

i10: Přezkoumání platebních nástrojů dostupných pro scénáře výplaty (kvalitativní)

i11: Přiměřenost při provádění vysokého počtu plateb podle pokynů ve scénářích (kvalitativní)

7.1.5 Lhůty pro výplatu a příspěvky

82. Systémy pojištění vkladů by měly měřit dobu, která uplyne od určení nedostupnosti vkladů do okamžiku, kdy musí být k dispozici splatná částka podle čl. 8 odst. 1 směrnice 2014/49/EU, a na tomto základě měřit případné zpoždění oproti lhůtám pro výplatu uvedeným v čl. 8 odst. 2 až odst. 5 této směrnice.

83. Při uplatňování scénářů řešení krize by systémy pojištění vkladů měly měřit dobu potřebnou k úhradě příspěvku podle čl. 11 odst. 2 směrnice 2014/49/EU.

84. Systémy pojištění vkladů by měly používat následující ukazatele:

i12: V případě scénářů výplaty doba od určení nedostupnosti vkladů do okamžiku, kdy je splatná částka k dispozici (kvantitativní)

i13: Jsou-li průběžně vyhrazeny dočasné vysoké zůstatky nebo účty příjemců podle odstavce 69, doba, která uplyne od stanovení nedostupnosti vkladů do okamžiku, kdy je splatná částka k dispozici (kvantitativní)

i14: V případě scénářů řešení krize doba, která uplyne od okamžiku, kdy orgán příslušný k řešení krize vznesе požadavek na úhradu příspěvku (kvantitativní)

7.1.6 Spolupráce domovských a hostitelských států

85. Systémy pojištění vkladů by měly testovat zavedené systémy pro vyplácení vkladatelů v pobočkách zřízených přidruženými úvěrovými institucemi v jiných členských státech.

86. Zprvč by systémy pojištění vkladů měly ověřit, zda jsou schopny získat soubory SCV o vkladatelích v takových pobočkách.

87. Zadruhé by měly měřit dobu potřebnou k přípravě souborů s pokyny k výplatě a k jejich předložení systémům pojištění vkladů v hostitelských členských státech ve lhůtách stanovených v obecných pokynech EBA k dohodám o spolupráci mezi systémy pojištění vkladů podle směrnice 2014/49/EU⁸.

88. Zatřetí by měly systémům pojištění vkladů v hostitelských členských státech předložit vzorový soubor s pokyny k výplatě s cílem otestovat řádné zřízení komunikačních kanálů a získat od

⁸ EBA/GL/2016/02.

dotyčných systémů pojištění vkladů potvrzení, že uvedený soubor obsahuje všechny informace potřebné k provedení platby.

89. Tento pododdíl 7.1.6 se nevztahuje na systémy pojištění vkladů, jejichž přidružené úvěrové instituce nemají žádné pobočky v jiném členském státě nebo jejichž přidružené úvěrové instituce s pobočkami v jiných členských státech spadají do jedné z kategorií popsanych v odstavci 53.
90. Systémy pojištění vkladů by měly používat následující ukazatele:

- i15: Schopnost získat ze souboru SCV vyhrazené informace o vkladatelích v pobočkách zřízených přidruženými úvěrovými institucemi v jiných členských státech (kvalitativní)
- i16: Doba potřebná k vytvoření a předání souborů s pokyny k výplatě orgánům v hostitelských státech, a to od předání souborů SCV příslušnou institucí (kvantitativní)
- i17: Kvalitativní posouzení komunikačních kanálů pro přenos souborů s pokyny k výplatě
- i18: Potvrzení od hostitelských systémů pojištění vkladů, že soubory s pokyny k výplatě postačí k vyplacení vkladatelů
- i19: Schopnost splnit lhůty stanovené v obecných pokynech k dohodám o spolupráci mezi systémy pojištění vkladů podle směrnice 2014/49/EU

7.2 Finanční možnosti

91. Kromě operačních schopností by systémy pojištění vkladů měly testovat přiměřenost svých finančních prostředků pro splnění platebních povinností na základě scénářů zásahu popsanych v oddílu 6.
92. Zaprvé by systémy pojištění vkladů měly posoudit přiměřenost předem vyhrazených (*ex ante*) finančních prostředků, které jsou k dispozici během testu k provedení nezbytné výplaty nebo příspěvku k řešení krize. V tomto ohledu by se při testování přiměřenosti mělo přihlížet k finančním prostředkům, které by ve lhůtě pro výplatu byly skutečně k dispozici. To předpokládá posouzení likvidity investovaných disponibilních finančních prostředků a platebních závazků, a to i za ztížených podmínek na trhu.
93. Zadruhé v případě, že předem vyhrazené (*ex ante*) finanční prostředky nejsou dostatečné, systémy pojištění vkladů by měly posoudit přiměřenost mimořádných následných (*ex post*) příspěvků a alternativních finančních prostředků umožňujících získat chybějící prostředky ve lhůtě pro výplatu. V tomto ohledu, pokud by se systémy spoléhaly na následné (*ex post*) finanční prostředky, by se měla zohlednit omezení uvedená v čl. 10 odst. 8 směrnice 2014/49/EU, včetně možnosti, zda může dojít k úplnému nebo částečnému osvobození některých institucí od plateb, neboť provedením plateb by byla ohrožena jejich likvidita nebo

platební schopnost⁹. Obdobně by systémy pojištění vkladů měly zvážit, zda by nezbytné mimořádné následné (*ex post*) příspěvky nevedly k překročení maximálního ročního limitu ve výši 0,5 % stanoveného v uvedeném ustanovení. Pokud by došlo k překročení stanoveného limitu, systémy pojištění vkladů by měly výslovně určit, zda je možné maximální limit ve výši 0,5 % zvýšit.

94. Spoléhání se na alternativní finanční prostředky, např. úvěry nebo úvěrové linky od veřejných nebo soukromých třetích stran, by se mělo opírat o objektivní zhodnocení skutečností známých při provádění testu, jako jsou vzájemné závazky o poskytnutí úvěru uzavřené na základě písemných dohod o spolupráci, formální úvěrové linky atd.

95. Systémy pojištění vkladů by měly používat následující ukazatele:

i20: Přiměřenost předem vyhrazených (*ex ante*) finančních prostředků k zajištění potřebného financování (chybějící prostředky vyjádřené v absolutní výši a jako podíl z potřebných finančních prostředků)

i21: Kvalitativní posouzení schopnosti systému pojištění vkladů ve stanovené lhůtě zpeněžit investovaná aktiva jako část disponibilních finančních prostředků

i22: Přiměřenost následných (*ex post*) a alternativních finančních prostředků k zajištění potřebného financování přesahujícího výši předem vyhrazených (*ex ante*) finančních prostředků (chybějící prostředky po vyčerpání následných (*ex post*) a alternativních finančních prostředků) (kvantitativní)

i23: Kvalitativní posouzení zavedených mechanismů zajišťujících přístup k alternativním finančním prostředkům (spolehlivost, množství) (kvalitativní)

8. Prioritní testy

96. Vzhledem k prvnímu srovnávacímu hodnocení EBA by systémy pojištění vkladů měly do 3. července 2019 provést a vykázat výsledky následujících testů:

- 1) Testy souborů SCV: formální rutinní kontroly souborů SCV všech přidružených úvěrových institucí. Tyto testy by měly rovněž zjistit, zda soubory SCV označují vklady v pobočkách v jiných členských státech.

⁹ Viz akt v přenesené pravomoci přijatý Komisí podle čl. 104 odst. 4 a podle článku 115 směrnice 2014/59/EU. [Uveďte místo toho plný název aktu v přenesené pravomoci společně s odkazem na Úř. věst., pokud byl akt v Úř. věst. zveřejněn].

- 2) Test operačních schopností: test využívající scénář výplaty a měřicí ukazatele operačních schopností popsané v oddílu 7. Test by měl být dostatečně přísný, aby prověřil schopnost systémů pojištění vkladů účinně a efektivně ve ztížených podmínkách zajistit zásadní procesy, zdroje a IT systémy. Za tímto účelem by systémy pojištění vkladů měly zvolit úvěrovou instituci, jejíž počet vkladatelů dosahuje nejméně druhého kvartilu přidružených úvěrových institucí nepatřících do žádné z kategorií popsaných v odstavci 53.
- 3) Operační test přeshraniční spolupráce: test prováděný ve spolupráci nejméně s jedním dalším systémem pojištění vkladů a posuzující alespoň to, zda je systém pojištění vkladů schopen účinně předávat hostitelskému systému pojištění vkladů soubor s pokyny k výplatě týkající se vkladatelů v zahraniční pobočce dotýčné přidružené úvěrové instituce, a to s potvrzením od hostitelského systému pojištění vkladů, že soubor obsahuje všechny informace potřebné k provedení platby. Toto ustanovení se nevztahuje na systémy pojištění vkladů, jejichž přidružené úvěrové instituce nemají žádné pobočky v jiném členském státě nebo jejichž přidružené úvěrové instituce s pobočkami v jiných členských státech spadají do jedné z kategorií popsaných v odstavci 53.
- 4) Test finančních možností: test měřící oblasti a ukazatele finančních možností popsaných v oddílu 7 ve scénáři výplaty nebo ve scénáři řešení krize v případě jednoho nebo několikanásobného selhání a za předpokladu, že dojde k zásahu systému pojištění vkladů ve výši nejméně 0,8 % pojištěných vkladů nebo na úrovni nižší cílové výše, pokud byla tato stanovena podle čl. 10 odst. 6 směrnice 2014/49/EU.

97. Kterékoliv z výše uvedených testů lze provádět společně.

98. Systémy pojištění vkladů by měly informovat určené orgány a Evropský orgán pro bankovníctví o výsledcích výše uvedených prioritních testů prostřednictvím vzorového formuláře v příloze 1.

99. První programový cyklus zmíněný v pododdílu 5.1 by měl zahrnovat provedení prioritních testů uvedených v tomto oddílu.

Příloha 1 – Vzorový formulář pro vykazování výsledků

1. SROVNÁVACÍ HODNOCENÍ EBA NA ZÁKLADĚ ZÁTĚŽOVÉHO TESTOVÁNÍ SYSTÉMŮ POJIŠTĚNÍ VKLADŮ PODLE ČL. 4 Odst. 10 SMĚRNICE O SYSTÉMECH POJIŠTĚNÍ VKLADŮ VÝSLEDKY PRIORITYCH TESTŮ PROVEDENÝCH PODLE ODDÍLU 8 Odst. 96 OBECNÝCH POKYNU K ZÁTĚŽOVÝM TESTŮM SYSTÉMŮ POJIŠTĚNÍ VKLADŮ	
OTÁZKY	ODPOVĚDI (<i>Kurzívou je v případě potřeby uvedeno poučení. Viz rovněž pokyny uvedené na samostatném listu</i>)
A. OBECNÉ OTÁZKY	
Systém pojištění vkladů, za který se vykazují výsledky	<i>Název systému pojištění vkladů</i>
Kontaktní údaje určeného orgánu	<i>Jméno, e-mail, poštovní adresa a telefonní číslo.</i>
Kontaktní údaje systému pojištění vkladů, pokud se nejedná o určený orgán	<i>Jméno, e-mail, poštovní adresa a telefonní číslo.</i>
Období, ke kterému se shrnutí vztahuje	

Počet institucí, které jsou členy systému pojištění vkladů	<i>Počet v okamžiku vykázání výsledků</i>
Lhůty pro výplatu vztahující se na systém pojištění vkladů během uvedeného období podle čl. 8 odst. 2 směrnice o systémech pojištění vkladů	<i>Např. 7 pracovních dnů.</i>
B. TESTY SOUBORŮ SCV	
Počet testovaných institucí	
Případný důvod, proč nebyly testovány všechny instituce	
Kolik členů bylo testováno na základě vybraných vzorků	
U kolika členů byla testována úplnost jejich souborů SCV	
Při testování na základě vzorků popište metody použité k určení vzorku a zajištění reprezentativnosti vzorku	
i1: Celkové posouzení kvality souborů SCV na základě testů, hlavní nedostatky, hlavní příčiny nedostatků, očekávání budoucího vývoje (kvalitativní)	

i2: Kvalitativní posouzení zavedených mechanismů pro požadování a získání souborů SCV (kvalitativní)				
i3: Doba potřebná k zajištění přenosu souborů SCV od podání žádosti u instituce (kvantitativní)	<i>Počet dní. Uvedte minimální, maximální a průměrný počet</i>			
i4: Podíl nevyhovujících záznamů (chybějící, nesprávné nebo neobsahující údaje potřebné ke zpracování a provedení platby)	<i>Procentuální podíl z celkového počtu nebo vzorku souborů SCV instituce. Průměr ze všech testů, rozmezí (minimální a maximální úroveň).</i>			
C. TESTY OPERAČNÍCH SCHOPNOSTÍ				
<i>Popište realizované prioritní testy (vybrané scénáře zásahu, druh institucí atd.). Jeden sloupec na každý test.</i>	<i>Ponechte prázdné</i>	<i>Popište test č. 1</i>	<i>Popište případný test č. 2</i>	<i>Popište případný test č. 3</i>
<i>Celkové posouzení kvality na základě testů, hlavní nedostatky, příčiny těchto nedostatků, očekávání budoucího vývoje.</i>	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
<u>1) Přístup k údajům</u>				
<u>a) Informace o vkladatelích a vkladech</u>				
i1: Celkové posouzení kvality souborů SCV na základě testů, hlavní nedostatky, hlavní příčiny nedostatků, očekávání budoucího vývoje	<i>Ponechte prázdné</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu</i>	<i>Vyhodnocení případného testu</i>

(kvalitativní)			č. 2	č. 3
i2: Posouzení kvality zavedených mechanismů pro požadování a získání souborů SCV (kvalitativní)	<i>Ponechejte prázdné</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
i3: Doba potřebná k zajištění přenosu souborů SCV ode dne podání žádosti u přidružené úvěrové instituce (kvantitativní)	<i>Ponechejte prázdné</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
i4: Podíl nevyhovujících souborů SCV nebo záznamů v souborech SCV (chybějící, nesprávné nebo neobsahující údaje potřebné ke zpracování platby) (kvantitativní)	<i>Ponechejte prázdné</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
<u>b) Informace o problémech, jež by mohly vést k zásahu systému pojištění vkladů.</u>				
i5: Kvalita zavedených mechanismů pro získávání informací od příslušných orgánů nebo orgánů příslušných k řešení krize o problémech zjištěných v úvěrové instituci, jež by mohly vést k zásahu systému pojištění vkladů, včetně uvedení, zda zajišťují obdržení včasných informací o začínajícím zhoršování finanční situace instituce (kvalitativní)	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
<u>2) Lidské a další provozní zdroje</u>				

i6: Přiměřenost stávajících lidských zdrojů, rozpočtu a dalších zdrojů, které by byly k dispozici v reálném scénáři (kvantitativní a kvalitativní)	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
i7: Přiměřenost dodatečných lidských zdrojů, rozpočtu a dalších zdrojů, které by byly v krátkém čase k dispozici v případě potřeby (kvantitativní a kvalitativní)	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
<u>3) Komunikace s vkladateli a širší veřejností</u>				
i8: Doba potřebná k vytvoření telefonických center a internetových stránek vyhrazených k danému účelu (kvantitativní)	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
i9: Kapacita internetových stránek nebo telefonických center z hlediska počtu připojení nebo hovorů (kvantitativní)	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
<u>4) Platební prostředky</u>				
i10: Přezkoumání platebních nástrojů dostupných pro scénáře výplaty (kvalitativní)	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
i11: Přiměřenost při provádění vysokého počtu plateb podle	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je</i>	<i>Vyhodnocení</i>	<i>Vyhodnocení případného testu</i>	<i>Vyhodnocení případného testu</i>

pokynů ve scénářích (kvalitativní)	<i>prováděno několik testů</i>	<i>testu č. 1</i>	<i>č. 2</i>	<i>č. 3</i>
<u>5) Lhůty pro výplatu a příspěvky</u>				
i12: V případě scénářů výplaty doba od určení nedostupnosti vkladů do okamžiku, kdy je splatná částka k dispozici (kvantitativní)	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
i13: Jsou-li průběžně vyhrazeny dočasné vysoké zůstatky nebo účty příjemců podle odstavce 69 obecných pokynů k zátěžovým testům systémů pojištění vkladů, doba, která uplyne od stanovení nedostupnosti vkladů do okamžiku, kdy je splatná částka k dispozici (kvantitativní)	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
i14: V případě scénářů řešení krize doba, která uplyne od okamžiku, kdy orgán příslušný k řešení krize vznesе požadavek na úhradu příspěvku (kvantitativní)	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
<u>6) Spolupráce domovského a hostitelského státu (volitelná součást testu operačních schopností)</u>				
i15: Schopnost získat ze souboru SCV vyhrazené informace o vkladatelích v pobočkách zřízených přidruženými úvěrovými institucemi v jiných členských státech (kvalitativní)	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
i16: Doba potřebná k vytvoření a předání souborů s pokyny	<i>Obecné vyhodnocení</i>	<i>Vyhodnocení</i>	<i>Vyhodnocení</i>	<i>Vyhodnocení</i>

k výplatě orgánům v hostitelských státech, a to od předání souborů SCV příslušnou institucí (kvantitativní)	<i>v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>testu č. 1</i>	<i>případného testu č. 2</i>	<i>případného testu č. 3</i>
i17: Kvalitativní posouzení komunikačních kanálů pro přenos souborů s pokyny k výplatě	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
i18: Potvrzení od hostitelských systémů pojištění vkladů, že soubory s pokyny k výplatě postačí k vyplacení vkladatelů	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
i19: Schopnost splnit lhůty stanovené v obecných pokynech k dohodám o spolupráci mezi systémy pojištění vkladů	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
D. OPERAČNÍ TEST PŘESHraniČNÍ SPOLUPRÁCE				
Popište testy realizované během uvedeného období a zahrnující přeshraniční spolupráci.	<i>Ponechejte prázdné</i>	<i>Popište test č. 1</i>	<i>Popište případný test č. 2</i>	<i>Popište případný test č. 3</i>
Celkové posouzení na základě testů, hlavní nedostatky, příčiny těchto nedostatků, očekávání budoucího vývoje.	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
i15: Schopnost získat ze souboru SCV vyhrazené informace o vkladatelích v pobočkách zřízených přidruženými úvěrovými	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu</i>	<i>Vyhodnocení případného testu</i>

institucemi v jiných členských státech (kvalitativní);	<i>prováděno několik testů</i>		č. 2	č. 3
i16: Doba potřebná k vytvoření a předání souborů s pokyny k výplatě orgánům v hostitelských státech, a to od předání souborů SCV příslušnou institucí (kvantitativní);	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
i17: Kvalitativní posouzení komunikačních kanálů pro přenos souborů s pokyny k výplatě	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
i18: Potvrzení od hostitelských systémů pojištění vkladů, že soubory s pokyny k výplatě postačí k vyplacení vkladatelů	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
i19: Schopnost splnit lhůty stanovené v obecných pokynech k dohodám o spolupráci mezi systémy pojištění vkladů	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
E. TEST FINANČNÍCH MOŽNOSTÍ				
Popište hlavní testy (vybrané scénáře zásahu, druh institucí atd.) zahrnující testování finančních možností	<i>Ponechejte prázdné</i>	<i>Popište test č. 1</i>	<i>Popište případný test č. 2</i>	<i>Popište případný test č. 3</i>
Výše finančních prostředků potřebných při provádění zásahu	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu</i>	<i>Vyhodnocení případného testu</i>

	<i>prováděno několik testů</i>		č. 2	č. 3
Popište mix financování zjištěný na základě testu: výše finančních prostředků potřebná při provádění zásahu, výše použitých předem vyhrazených (<i>ex ante</i>) prostředků, včetně výše využitých platebních příslibů, výše vybraných následných (<i>ex post</i>) příspěvků, výše prostředků získaných z alternativních finančních prostředků		<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
Celkové posouzení výsledků, hlavní nedostatky, příčiny těchto nedostatků, očekávání budoucího vývoje.	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
i20: Přiměřenost předem vyhrazených (<i>ex ante</i>) finančních prostředků k zajištění potřebného financování (chybějící prostředky vyjádřené v absolutní výši a jako podíl z potřebných finančních prostředků)	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
i21: Kvalitativní posouzení schopnosti systému pojištění vkladů ve stanovené lhůtě zpeněžit investovaná aktiva jako část disponibilních finančních prostředků	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>
i22: Přiměřenost následných (<i>ex post</i>) a alternativních finančních prostředků k zajištění potřebného financování přesahujícího výši předem vyhrazených (<i>ex ante</i>) finančních prostředků (chybějící prostředky po vyčerpání následných (<i>ex post</i>) a alternativních finančních prostředků) (kvantitativní)	<i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i>	<i>Vyhodnocení testu č. 1</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i>	<i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i>

<p>i23: Kvalitativní posouzení zavedených mechanismů zajišťujících přístup k alternativním finančním prostředkům (spolehlivost, množství) (kvalitativní)</p>	<p><i>Obecné vyhodnocení v případě, že je prováděno několik testů</i></p>	<p><i>Vyhodnocení testu č. 1</i></p>	<p><i>Vyhodnocení případného testu č. 2</i></p>	<p><i>Vyhodnocení případného testu č. 3</i></p>
--	---	--------------------------------------	---	---

Pokyny

1. Uvedený vzorový formulář by měly vyplnit systémy pojištění vkladů. Každý systém pojištění vkladů by měl vyplnit jeden formulář.

2. Systém pojištění vkladů nebo určený orgán by měl vyplněný formulář zaslat na adresu notifications@eba.europa.eu [na základě dalších pokynů ohledně zasílání, které EBA určí před uplynutím stanovené lhůty]

3. Formuláře lze zasílat do 3. července 2019

4. Tento vzorový formulář je určen k vykazování výsledků prioritních testů podle odstavce 96 obecných pokynů k zátěžovým testům systémů pojištění vkladů. Pro každou kategorii stanovenou v uvedeném odstavci mohou systémy pojištění vkladů provést jeden nebo několik testů. Při provádění několika prioritních testů je nutno výsledky vykázat v samostatných sloupcích. Systémy pojištění vkladů nemusí vykazovat samostatně více než 3 testy.

5. Je-li vyžadováno kvalitativní posouzení, systém pojištění vkladů by měl uvést slovní hodnocení kvality posuzované oblasti a kvalitativní vyhodnocení využívající následující hodnotící škálu:

A – optimální: Hodnocená oblast nevyžaduje žádné zlepšení.

B – uspokojivé: Oblast vykazuje slabé stránky, které jsou však ojedinělé a/nebo je lze v okamžiku selhání snadno řešit a které zřejmě neohrozí schopnost systému pojištění vkladů vykonávat stanovené úkoly v souladu s podmínkami směrnice o systémech pojištění vkladů.

C – špatné: Oblast vykazuje slabé stránky, které zřejmě zkomplikují schopnost systému pojištění vkladů vykonávat stanovené úkoly v souladu s podmínkami směrnice o systémech pojištění vkladů, a vyžaduje zlepšení [v tom případě uveďte provedená nebo plánovaná opatření].

E – velmi špatné: Oblast vykazuje závažné nedostatky, které zřejmě brání systému pojištění vkladů ve vykonávání stanovených úkolů v souladu s podmínkami směrnice o systémech pojištění vkladů a vyžadují okamžitou nápravu [v tom případě uveďte provedená nebo plánovaná opatření].