

EBA/GL/2016/04

---

19/10/2016

---

## Насоки

---

относно стрес тестовете на схемите за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС

---

# Съдържание

---

<b>1. Спазване на насоките задълженията за докладване</b>	<b>3</b>
<b>2. Предмет, обхват и определения</b>	<b>4</b>
<b>3. Въвеждане</b>	<b>5</b>
<b>4. Цели на стрес тестовете на СГД</b>	<b>5</b>
<b>5. Методология за стрес тестове на СГД</b>	<b>6</b>
5.1 Планиране на цикъл от стрес тестове	6
5.2 Основни етапи на провеждане на стрес тестове	7
5.3 Сътрудничество със съответните административни органи	9
<b>6. Сценарии за намеса</b>	<b>10</b>
6.1 Функции на СГД, които трябва да бъдат обхванати от сценарии	10
6.2 Подбор на участващи в схемата кредитни институции, които да бъдат включени в сценарии за намеса	12
6.3 Утежненост и сложност на сценариите	13
<b>7. Области на проверка и показатели</b>	<b>14</b>
7.1 Операционен капацитет	14
7.2 Възможности за финансиране	20
<b>8. Приоритетни тестове</b>	<b>21</b>
<b>Приложение 1 — Образец за докладване на резултати</b>	<b>23</b>

# 1. Спазване на насоките задълженията за докладване

---

## Статут на насоките

1. Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010<sup>1</sup>. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как правото на Съюза следва да се прилага в дадена област. Компетентните органи, както са дефинирани в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорни процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

## Изисквания за отчетност

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 19.12.2016 компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, в противен случай - за причините за неспазване. При липса на уведомление в този срок ЕБО счита, че компетентните органи не спазват изискването за отчетност. Уведомленията трябва да се изпратят чрез подаване на формата, намираща се на уебсайта на ЕБО, на адрес [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), като се посочи референтен номер EBA/GL/2016/04. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да се отчита пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

---

<sup>1</sup> Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр.12).

## 2. Предмет, обхват и определения

---

### Предмет

5. Настоящите насоки определят минималните принципи и съдържанието на стрес тестовете, които следва да се извършват от схемите за гарантиране на депозити („СГД“) съгласно член 4, параграф 10 на Директива 2014/49/ЕС<sup>2</sup>.
6. Те имат за цел да помогнат на определените органи и СГД да увеличат устойчивостта на системите на СГД в рамките на Европейския съюз чрез определяне на минимално равнище на последователност, качество и съпоставимост на стрес тестовете на СГД.

### Обхват на прилагане

7. Настоящите насоки се прилагат от СГД при извършване на стрес тестове на техните системи в съответствие с член 4, параграф 10 от Директива 2014/49/ЕС.
8. Когато определените органи администрират СГД, те следва да прилагат тези насоки при извършване на стрес тестове на системите на СГД. Когато дадена СГД се администрира от частен субект, определените органи следва да гарантират, че настоящите насоки се прилагат от тази СГД.

### Адресати

9. Настоящите насоки се отнасят до компетентните органи, посочени в член 4, параграф 2, подточка iii) от Регламент (ЕС) № 1093/2010.
10. Настоящите насоки се отнасят и до компетентните органи по смисъла на член 4, параграф 2, подточки i) и iv) от Регламент (ЕС) № 1093/2010 до степен, в която се изисква тяхното сътрудничество, като участници в мрежата за сигурност за осигуряване на адекватно извършване на стрес тестовете на СГД.

### Определения

11. Освен ако не е посочено друго, термините, които са използвани и определени в Директива 2014/49/ЕС, имат същото значение в тези насоки. В допълнение, за целите на настоящите насоки се прилагат следните определения:

---

Допускания	означава информацията и параметрите, които са предварително определени за
------------	---------------------------------------------------------------------------

---

<sup>2</sup> Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно схемите за гарантиране на депозити (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 149.).

---

	провеждането на стрес тест на СГД (напр. ликвидация на дадена кредитна институция, включваща определена сума загуби).
Вътрешни участници	означава участници от СГД в теста.
Външни участници	означава участниците в теста извън СГД, включително включените в схемата кредитни институции, съответните публични органи или други наблюдатели.
Единна клиентска справка (ЕКС) (	означава досие, съдържащо информация за отделния вложител, необходима за подготовка за изплащане на вложителите, включително общия размер на отговарящите на условията депозити на всеки вложител.

---

### 3. Въвеждане

---

#### Дата на прилагане

12. Настоящите насоки се прилагат от [два месеца след издаването на всички езици на ЕС].

### 4. Цели на стрес тестовете на СГД

---

13. Стрес тестовете на СГД следва да допринасят за постепенно повишаване на устойчивостта на Европейската система на СГД, чрез:

- (i) проверка на способността на СГД да изпълняват възложените им задачи в съответствие с Директиви 2014/49/ЕС и 2014/59/ЕС<sup>3</sup>, включително при сътрудничеството с други СГД в рамките на Европейския съюз;
- (ii) определяне на измеренията на СГД, които изискват усъвършенстване или които вече са подобрени в сравнение с предишни тестове;
- (iii) изготвяне на резултати, които позволяват извършването на сравнения и партньорски проверки.

---

<sup>3</sup> Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 година за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190).

## 5. Методология за стрес тестове на СГД

---

14. С цел да се гарантира всеобхватен подход, стрес тестовете следва да бъдат планирани в средносрочен цикъл, както е посочено в подраздел 5.1. Впоследствие всеки стрес тест трябва да следва редица основни етапи, както е описано в подраздел 5.2.
15. За осигуряване на съответствие с член 4, параграф 11 от Директива 2014/49/ЕС, определените органи следва да гарантират, че СГД получават и използват информацията, необходима за провеждане на стрес тестовете на техните системи само за провеждането на тези тестове и не съхраняват информацията по-дълго от необходимото за тази цел. За осигуряване на съответствие с член 4, параграф 9 от посочената Директива и по-специално, когато тестът включва обработка на данните, отнасящи се до сметките на вложителите, определените органи следва да гарантират, че СГД запазват поверителността, обработват данните, отнасящи се до сметките на вложителите в съответствие с Директива 95/46/ЕО<sup>4</sup> и осигуряват цялостна защита на тези данни, включително чрез прилагането на методи за гарантиране на анонимност, когато това е целесъобразно.

### 5.1 Планиране на цикъл от стрес тестове

16. Схемите за гарантиране на депозити следва да определят програма за провеждане на тестове с цел да покрият сценариите за намеса и областите на проверка, описани съответно в раздели 6 и 7 от настоящите насоки, за период не по-малък от две до пет години.
17. Програмата следва да съдържа прогнозираната времева рамка на предвидените действия и да определя планирания обхват на всяко действие по отношение на областите на проверка и видовете сценарии за намеса.
18. Програмата може да включва цялостни тестове, които обхващат всички области на проверка при условията на определен сценарий за намеса или целеви тестове, които обхващат само някои области (напр. достъп до данни) или включват специфична област без тестване на сценария за намеса (напр. рутинна проверка на ЕКС). Във всеки случай, всички сценарии за намеса и областите за проверка, определени в тези насоки, следва да бъдат тествани през програмния цикъл.

---

<sup>4</sup> Директива 95/46/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 24 октомври 1995 г. за защита на физическите лица при обработването на лични данни и за свободното движение на тези данни (ОВ L 281, 23.11.1995 г., стр. 31).

19. Програмата следва да се актуализира редовно, като се отчитат резултатите от предишни стрес тестове (напр. резултати, които подчертават необходимостта от по-задълбочена оценка на някои области), действителни намеси на СГД или регулаторни промени (напр. съкращаване на сроковете за изплащане).
20. Когато е настъпила реална намеса по време на цикъла, която е позволила на СГД да оцени устойчивостта на някои или на всички области на теста и/или сценарии за намеса, планирани за тестване в рамките на програмата, СГД може да промени програмата, за да се отрази факта, че базираният на реалния живот тест ще замени първоначално предвидения тест. В този случай, вместо да изпълни всички основни етапи, описани в подраздел 5.2, СГД може да се съсредоточи върху етапите на докладване и предприемане на коригиращи действия.

## 5.2 Основни етапи на провеждане на стрес тестове

21. Схемите за гарантиране на депозити следва да преминат през следните етапи при провеждане на стрес тест.

### Етап на планиране

22. Схемите за гарантиране на депозити следва да назначат ръководен екип или ръководен служител (наричан по-долу „ръководен екип“), който да отговаря за планирането и координирането на различните задачи, свързани със стрес теста. Висшето ръководство следва да гарантира, че на ръководния екип се предоставя цялата необходима информация и той получава пълната подкрепа на останалата част от персонала на СГД.
23. Преди всяка проверка, ръководният екип трябва да определи срока за извършване на теста и да посочи вътрешните и/или външните участници.
24. Въз основа на програмата, посочена в подраздел 5.1, ръководният екип следва да определи по-подробно фокуса на теста, сценария за намеса, областите на проверка, показателите, които трябва да бъдат измерени и допусканията, на които се основава действието (напр. ниво на загубите, претърпени от кредитна институция, равнище на изплащане при ликвидация или кредитни институции, които да бъдат обхванати от проверките на качеството на ЕКС).
25. Схемата за гарантиране на депозити може да използва допускания от предишни случаи на намеса и да оцени начина, по който са функционирали системите на СГД. Те могат също така да симулират начина, по който би действала тяхната схема при настоящите условия, ако е изправена пред подобна ситуация.
26. Схемата за гарантиране на депозити следва да отдели необходимите за теста ресурси по отношение на поддържащ персонал, бюджет и инфраструктура. Адекватността на тези средства следва да бъде редовно оценявана в процеса на разработване на конкретния стрес тест.

27. Схемите за гарантиране на депозити следва да предприемат мерки за гарантиране на обективността при определянето на допусканията за стрес теста, провеждането на теста и изготвянето на безпристрастни заключения. Тези мерки следва да бъдат документирани от схемата и да гарантират, че изискванията за обективност се прилагат за всички участници в теста и във всички негови етапи. Като част от тези мерки, СГД следва да въведат ясно разделение между ръководния екип и другите участници, които също участват в стрес теста в рамките на СГД.
28. От друга страна тези мерки следва да предвиждат участието на външни наблюдатели на процеса. Наблюдатели могат да бъдат определените органи, когато те самите не управляват схемите, други публични органи, консултантски фирми или други СГД. Наблюдателите следва да се стремят да удостоверят дали процеса се ръководи обективно и в случай на съмнение да изразяват опасенията си пред ръководния екип. Наблюдателите следва да имат достъп до съответната информация относно всички етапи на процеса. Всяка информация, която се обменя в този контекст, следва да подлежи на строги изисквания за запазване на професионалната тайна. Изискването за въвеждане на разделение или алтернативно включване на наблюдатели следва да се счита за изпълнено по отношение на тестовите на единните клиентски справки.
29. Ръководният екип следва да осъществява контакт с вътрешните и външните участници, които ще участват в различните етапи на стрес теста и да осигурява взаимно разбиране по отношение на ролята, очаквана от всеки от участниците в стрес теста.

## Етап на провеждане

30. При провеждане на теста, ръководният екип следва да изисква и събира от участниците в теста информацията, необходима за оценка на работата на системите на СГД във връзка с областите на проверка и показателите, описани в раздел 7.
31. Тестовите могат да се провеждат в различни формати, включително под формата на занятия с ролеви игри на живо, при които вътрешните и външните участници симулират действията и решенията, които биха предприели при определен сценарий за намеса или бек-офис обмен (напр. когато ръководният екип изисква от институцията ЕКС и оценява точността на информацията).
32. Разграничени от ръководния екип, участниците в етапа на провеждане следва да представляват онези органи, субекти или дори вътрешни отдели, включително в рамките на СГД, които би трябвало да предприемат необходимите действия или да вземат необходимите решения, или да предоставят необходимата информация в случай на сценарий в реалния живот. Това може да включва вътрешни участници (например вътрешен отдел, който отговаря за въпросите, свързани с финансиране в рамките на СГД) или външни участници (например органите за реструктуриране, които биха определили, след консултация със СГД, приноса му за реструктурирането).



## Етап на докладване и коригиращи действия

33. Ръководният екип следва да обработва и тълкува резултатите от теста с цел извършване на обективна оценка на устойчивостта на СГД в изследваните области.
34. Ръководният екип следва да вписва резултатите по последователен начин във времето като използва стандартен формуляр, като образеца, разработен от Европейския форум на застрахователите на депозити. Схемите за гарантиране на депозитите следва да отчитат резултатите от стрес тестовете пред определените органи поне веднъж годишно.
35. Стрес тестовете следва да бъдат част от непрекъснат процес на усъвършенстване. Съответно, когато в контекста на стрес тест се установят пропуски в системите на СГД, съответната СГД следва да предприеме коригиращи мерки. Когато са установени пропуски, които се дължат на кредитните институции, например недостатъци в качеството на ЕКС, СГД следва да предприемат коригиращи мерки, ако е необходимо, чрез компетентния орган, отговарящ за надзора на тези институции. При последващи тестове СГД следва да се увери, че слабостите са отстранени.

### 5.3 Сътрудничество със съответните административни органи

36. Схемите за гарантиране на депозити следва да уведомяват подробно определените органи за планирането и провеждането на стрес тестове, освен в случаите когато СГД е и определеният орган. За тази цел СГД трябва да представят програмата си за провеждане на тестове в съответствие с посоченото в подраздел 5.1, на определените органи и на ЕБО. Първата програма следва да бъде представена на определените органи и ЕБО не по-късно от [шест месеца след издаването на всички езици на ЕС]. Всяка съществена актуализация следва да бъде незабавно съобщавана на определените органи и на ЕБО.
37. Впоследствие, при планирането на всеки стрес тест, те следва да информират определените органи за обхвата на теста по отношение на участващите кредитни институции, областите на проверка, сценариите за намеса, и всяка друга значима информация съгласно посоченото в подраздел 5.2 (етап на планиране), както и да осигурят достатъчно време преди началото на стрес теста, за да позволят на определените органи да представят коментари.
38. В допълнение, преди тестването на сценарий за намеса съгласно посоченото в раздел 7, СГД следва да уведомят публичните органи, които ще участват във вида сценарий, подлежащ на тестване. Като минимум, при тестването на сценарий за изплащане следва да бъдат уведомени „съответния административен орган“, определен съгласно член 3, параграф 1 от Директива 2014/49/ЕС, както и компетентния орган, посочен в член 2, параграф 1, точка 17 от същата директива. При тестване на сценарий, включващ реструктуриране следва да бъдат уведомени компетентните органи и органите за реструктуриране.

39. Схемите за гарантиране на депозити следва да потърсят становището на тези органи относно допусканията за теста и да им предложат да участват в етапа на провеждане. Когато СГД е различна от определения орган, това участие или консултация могат да бъдат организирани чрез определения орган.
40. Компетентните органи и органите за реструктуриране следва да си сътрудничат, пряко или чрез определените органи, със СГД при определянето на сценарии и провеждането на тестове.

## 6. Сценарии за намеса

---

41. С цел извършване на цялостна оценка на своя капацитет за ефективно справяне със случаите на неплатежоспособност на институция, СГД следва да тестват сценариите за намеса в съответствие с предвиденото в настоящия раздел.

### 6.1 Функции на СГД, които трябва да бъдат обхванати от сценарии

42. Схемите за гарантиране на депозити следват да тестват способността за изпълнение на своите задачи при всички видове намеса, посочени в Директиви 2014/49/ЕС и 2014/59/ЕС, а именно:
- да обезщетят вложителите в случай на неплатежоспособност на кредитна институция съгласно член 11, параграф 1 от Директива 2014/49/ЕС („функция изплащане“);
  - да финансират реструктурирането на кредитни институции с цел запазване на постоянен достъп до депозитите съгласно член 11, параграф 2 от Директива 2014/49/ЕС и член 109 от Директива 2014/59/ЕС („функция вноска за реструктуриране“);
  - да използват наличните си финансови средства за алтернативни мерки с цел предотвратяване на неплатежоспособност на кредитна институция, ако това е допустимо съгласно законодателството на държавата членка, в която е установена СГД, в съответствие с член 11, параграф 3 от Директива 2014/49/ЕС („функция предотвратяване на неплатежоспособност“);
  - да използват наличните си финансови средства за финансиране на мерки за запазване на достъпа на вложителите до гарантираните депозити в контекста на националните процедури за неплатежоспособност, ако това е допустимо съгласно законодателството на държавата членка, в която е установена СГД в съответствие с

член 11, параграф 6 от Директива 2014/49/ЕС („сценарий вноска в случай на неплатежоспособност“).

## Функция изплащане

43. Всички СГД следва да проверят способността си за изплащане на гарантираните суми на вложителите съгласно предвиденото в член 11, параграф 1 от Директива 2014/49/ЕС. Нито една СГД не следва да се въздържа от тестване на функцията за изплащане на основание, че тя е тествала функциите за реструктуриране или предотвратяване на неплатежоспособност, описани по-долу, или че всички включени в схемата за гарантиране кредитни институции попадат в една от категориите, описани в параграф 53.
44. При сценарий за изплащане, СГД следва да симулира неплатежоспособност на една или няколко кредитни институции, за да прецени дали подлежащата на изплащане сума съгласно член 7 от Директива 2014/49/ЕС ще бъде на разположение в рамките на сроковете за изплащане, предвидени в член 8 от посочената Директива.
45. По време на програмния цикъл, СГД следва да проверяват областите и да прилагат показателите, описани в раздел 7.

## Вноска за реструктуриране

46. Сценариите за реструктуриране следва да допускат намеса по отношение на включена в схемата кредитна институция, поставена в режим на реструктуриране съгласно Директива 2014/59/ЕС, за която се изисква вноска от страна на СГД съгласно член 109 от посочената Директива.
47. Стрес тестовете от страна на СГД при сценарии за реструктуриране могат да се извършват самостоятелно или да бъдат част от по-мощен тест за реструктуриране, извършван под ръководството на органите за реструктуриране, при условие че се изпитват и прилагат съответно областите и показателите, описани в раздел 7.
48. Когато се извършва самостоятелен тест от СГД при сценарий за реструктуриране, СГД следва да се консултира с органа за реструктуриране при изготвяне на сценария и при провеждане на теста, както и да поиска от него участието му в теста. Органите за реструктуриране следва да си сътрудничат със СГД и да им предоставят необходимата информация, пряко или чрез определените органи, с цел изготвяне и провеждане на стрес тестове.
49. Очакваното ниво на участие на СГД във финансиране на реструктурирането следва да бъде прецизирано съобразно правилата, установени в членове 108 и 109 на Директива 2014/59/ЕС, и профила на кредитните институции, избрани за теста, включващ сценарий за реструктуриране.

50. По изключение, след консултация с органа за реструктуриране, СГД може да се въздържа от тестване на сценарии за реструктуриране, при които СГД не може еднозначно да определи дали дадена кредитна институция, включена в схемата попада в която и да е от категориите, описани в параграф 53.

## Предотвратяване на неплатежоспособност

51. Когато съгласно член 11, параграф 3 от Директива 2014/49/ЕС, СГД има право да използва средства за предотвратяване на неплатежоспособност на дадена кредитна институция, тя следва да извърши поне два вида тестове:

- тест, който симулира съществено влошаване на финансовото състояние на една или няколко включени в схемата кредитни институции, включително тяхната капиталова позиция, качество на активите и ликвидна позиция. В този контекст, тестът следва да оцени дали СГД би могла да предотврати неплатежоспособност при условията, предвидени в член 11, параграф 3 на Директива 2014/49/ЕС, включително чрез разглеждане на видовете алтернативни мерки, които биха могли да бъдат приложени и дали СГД би имала финансовия капацитет да осигури необходимата подкрепа; и
- тест на системите за наблюдение на риска на СГД; когато исторически са регистрирани критични ситуации, СГД следва да установи дали системите за контрол са били в състояние да уловят заплахата от риск.

## 6.2 Подбор на участващи в схемата кредитни институции, които да бъдат включени в сценарии за намеса

52. С оглед тестване на сценария за намеса, СГД следва да избере една или повече от своите включени в схемата кредитни институции, чийто профил е подходящ по отношение на планирания акцент на теста, включително вида на функциите или областите на тестване, утежнеността и сложността на сценария и неговия географски обхват.

53. С цел тестване на сценарий за реструктуриране, СГД следва да избере една или повече кредитни институции, участващи в схемата, от следните категории:

- а) кредитни институции, които са класифицирани като значими поднадзорни субекти и са под прекия надзор на ЕЦБ в съответствие с част IV от Регламент (ЕС) № 468/2014<sup>5</sup>;

<sup>5</sup> Регламент (ЕС) № 468/2014 на Европейската централна банка от 16 април 2014 г. за създаване на рамката за сътрудничество в единния надзорен механизъм между Европейската централна банка и националните компетентни органи и с определените на национално равнище органи (Рамков регламент за ЕНМ) (ЕЦБ/2014/17) (ОВ L 141, 14.5.2014 г., стр. 1).

- б) кредитни институции, идентифицирани като глобални системно значими институции (Г-СЗИ) или други системно значими институции (Д-СЗИ) съгласно член 131 от Директива 2013/36/ЕС<sup>6</sup>;
- в) в случай че органът за реструктуриране е определил и оповестява публично индикативни прагове, над които е вероятно, в случай на неплатежоспособност, институцията да подлежи на действия по реструктуриране в съответствие с член 32, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, кредитните институции, които отговарят на тези прагове; тази разпоредба не следва да се тълкува като предписваща каквото и да е частично или пълно оповестяване на плана за реструктуриране или стратегията за реструктуриране на засегнатите институции, нито като задължение за органите за реструктуриране да определят или оповестяват тези прагове.

### 6.3 Утежненост и сложност на сценариите

- 54. Схемите за гарантиране на депозити следва да тестват сценарии, като допускат различни нива на утежненост и сложност. С течение на времето СГД следва да прилагат все по-усъвършенствани и утежнени сценарии.
- 55. С цел осигуряване на историческа връзка по време на цикъла, СГД следва да тестват сценарии, които оценяват капацитета на системите им за справяне със случаи на намеса, които са еднакви по вид и интензивност с тези, изпитани в миналото, и по-специално през периода 2008—2012 г.
- 56. Това предписание не изключва необходимостта от тестване на по-всеобхватни или по-утежнени сценарии с цел оценка на способността на СГД да изпълнява функциите си в бъдеще.
- 57. Следва да се тестват различни географски области, с постепенно въвеждане на сценарии, които изискват намеса в подкрепа на вложителите в клоновете, установени в други държави членки. Това изискване не се прилага, когато нито една включена в схемата кредитна институция няма какъвто и да е клон в други държави членки.

---

<sup>6</sup> Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО, (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

## 7. Области на проверка и показатели

---

58. Стрес тестовете следва да обхващат две основни рискови области:

- (i) операционни рискове, т.е. рисковете СГД да не може да изпълни задълженията си, поради неподходящи или недобре функциониращи вътрешни процеси, неадекватна обезпеченост с персонал и системи; и
- (ii) рискове, свързани с финансирането, т.е. рисковете, че източниците на финансиране, предвидени в член 10 от Директива 2014/49/ЕС (редовни вноски, извънредни вноски и алтернативни механизми за финансиране), са недостатъчни, за да осигурят на СГД възможност да изпълни потенциалните си задължения или да ги изпълни в рамките на сроковете, които се изискват от националното право или правото на Съюза.

59. Стрес тестовете следва да обхващат различни оперативни етапи на намесата на СГД — вариращи от планиране преди неплатежоспособност до подготовка при неплатежоспособност, до изпълнение на намеса, включително изплащане, вноска за реструктуриране и т.н. Те следва да прилагат както количествени, така и качествени показатели и като минимум следва да измерват показателите, посочени в настоящия раздел.

60. Операционният и финансовият капацитет следва да бъдат тествани при сценариите за намеса, описани в раздел 6. Освен това СГД могат да извършват целеви проверки независимо от всеки сценарий, например редовни проверки на ЕКС на дадена институция.

61. По отношение на намесата на СГД при реструктуриране, областите на проверка и показателите на теста могат да бъдат насочени към събирането на данни, предаването на данни на органите за реструктуриране и към механизмите и споразуменията за финансиране.

### 7.1 Операционен капацитет

62. Стрес тестовете на СГД следва да отчитат способността на СГД да осъществява процесите и да прилага механизмите, предвидени за определен вид намеса, в това число достъп до данни, персонал и други оперативни ресурси, комуникация, платежни системи, измерване на времето и сътрудничество с приемащата държава.

### 7.1.1 Достъп до информация:

63. Достъпът до висококачествени данни за кредитните институции, вложителите и депозитите следва да бъде тестван приоритетно, за да се гарантира, че СГД са подготвени да изпълняват задачите си във всеки един момент.
- a. Информация за включените в схемата кредитни институции, вложителите и депозитите**
64. Схемите за гарантиране на депозити следва да тестват въведените механизми за поискване и получаване на ЕКС от включените в схемата кредитни институции, както и да оценяват качеството на тези досиета и навременното им предаване.
65. Качеството на ЕКС може да бъде оценявано в контекста на тест, основаващ се на сценарий, или в контекста на редовни рутинни проверки на някои или на всички включени в схемата кредитни институции.
66. Качеството на ЕКС на една институция може да бъде проверено въз основа на извадка, която обхваща част от вложителите, при условие че методът на извадка се определя от СГД, а не от институцията, и при условие че извадката е достатъчно голяма и разнообразна, за да бъде представителна за портфейла от отговарящи на условията депозити на институцията. Това не изключва правото на СГД да проверяват целите ЕКС.
67. Качеството на ЕКС следва да се оценява във връзка с това, дали те предоставят на СГД, в случай на неплатежоспособност, цялата необходима информация за извършване на нейната намеса по отношение на вложител, включително самоличността на вложителите, техните данни за контакт, притежаваните сметки, съответните суми и сумите на отговарящите на условията депозити и покритите депозити. За тази цел СГД следва да определят критерии за валидно или невалидно ЕКС (напр. неверни идентификационни номера, неверни адреси, различни имена с едни и същи идентификационни номера, няколко записи за един и същ вложител и др.) и да измерват броя на невалидните ЕКС като дял от записите на институцията или, когато е приложимо, използваната извадка.
68. Когато се наблюдава недостатъчно качество при дадена институция, трябва максимум в рамките на следващите две години да се извърши последваща проверка за оценка на напредъка. Схемата за гарантиране на депозити може да коригира този двугодишен срок, когато предвид наличните човешки и други ресурси е необходимо да се даде приоритет на тестове при други кредитни институции, които пораждат безпокойство от гледна точка на качеството на ЕКС, или въз основа на общата оценка на риска на кредитните институции, извършена от СГД.
69. Когато, по силата на националното право, са налице механизми, които по всяко време осигуряват идентифициране на временно високи салда („ВВС”), съгласно посоченото в член 6, параграф 2 от Директива 2014/49/ЕС, или сметки на бенефициера, съгласно

посоченото в член 7, параграф 3 от същата Директива, тези ВВС следва да бъдат включени в тестовете на ЕКС. Това предписание не следва да води до възникване на задължение за СГД или за включените в схемата кредитни институции относно поискване на информация от вложителите в резултат на теста.

70. Схемите за гарантиране на депозити трябва да използват следните показатели:

- |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>i1: Цялостна оценка на качеството на ЕКС, произтичаща от тестовете, основни пропуски, основни причини за пропуските, очаквания за бъдещото развитие (качествени);</p> <p>i2: Оценка на качеството на действащите механизми за поискване и получаване на ЕКС (качествени);</p> <p>i3: Време за осъществяване предаването на ЕКС, считано от деня на подаване на искането до включената в схемата кредитна институция (количествени)</p> <p>i4: Дял на нередовните ЕКС или нередовни записи в ЕКС (липсващи, неточни или несъдържащи необходимите данни за обработка и извършване на плащане данни) (количествени)</p> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**б. Информация за установените проблеми в дадена кредитна институция, които има вероятност да предизвикат намесата на СГД.**

71. Схемите за гарантиране на депозити следва да оценяват действащите споразумения (правни или административни разпоредби, меморандуми за разбирателство и пр.) за получаване, съгласно предвиденото в член 4, параграф 10 от Директива 2014/49/ЕС, на информация за установените проблеми в определена кредитна институция, които могат да доведат до намеса на СГД. В тази връзка те следва да преценят дали тези механизми ще позволят достатъчно рано информиране, например когато компетентните органи упражняват правомощията си съгласно член 27 от Директива 2014/59/ЕС (ранна намеса) или член 104 от Директива 2013/36/ЕС <sup>7</sup> (надзорни правомощия), или когато компетентните органи или органите за реструктуриране определят в съответствие с член 32 от Директива 2014/59/ЕС, че дадена институция е проблемна или има вероятност да стане проблемна.

72. Схемите за гарантиране на депозити трябва да използват следните показатели:

- |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>i5: Качеството на наличните действащи споразумения за получаване на информация от компетентните органи или от органите за реструктуриране относно установените проблеми в определена кредитна институция, които могат да доведат до намеса на СГД, включително дали те гарантират получаването на своевременна информация</p> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

<sup>7</sup> Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО, (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).



относно влошаване на финансовото състояние на дадена институция на ранен етап (качествени).

### 7.1.2 Персонал и други операционни ресурси

73. При сценариите, описани в раздел 6, СГД следва да тестват дали ще разполагат с необходимите ресурси, за да се справят с рязкото увеличаване на дейността, причинено в резултат на намеса, от гледна точка на бюджет, персонал, офис пространство, ИТ оборудване, кол центрове и т.н., включително чрез преразпределяне на съществуващите постоянни ресурси или сключване на временни договорености за възлагане на външни подизпълнители.
74. Окончателната оценка в това отношение не следва да разчита изключително на хипотетично увеличение на бюджета, а следва да отразява, поне отчасти, механизмите за действие при извънредни ситуации, създадени в добри времена (напр. заделяне на провизии за назначаване на служители на временна заетост).
75. Схемите за гарантиране на депозити трябва да използват следните показатели:

- i6: Адекватност на съществуващия персонал, бюджет и други ресурси, които ще бъдат на разположение при сценарий в реалния живот (количествени и качествени);
- i7: Адекватност на допълнителния персонал, бюджет и други ресурси, които ще бъдат на разположение в кратък срок при необходимост (количествени и качествени).

### 7.1.3 Поддържане на връзки с вложителите и широката общественост

76. Схемите за гарантиране на депозити следва да направят оценка на процесите за комуникация, които ще се прилагат при настъпването на сценарий за изплащане, като преразгледат комуникационната стратегия и ресурси.
77. Схемите за гарантиране на депозити трябва да използват следните показатели:

- i8: Срока за създаване на кол центрове и ad hoc уебсайтове или уеб страници (количествени);
- i9: Капацитет на уебсайтовете или на кол центрoвете по отношение на броя на връзките или обажданията (количествени).

### 7.1.4 Платежни инструменти

78. Схемите за гарантиране на депозити следва да тестват способността си да пристъпят към изплащане на вложителите, т.е. да прехвърлят ефективно сумите за изплащане на вложителите.

79. За тази цел те следва да оценят качеството на съществуващите процеси за събиране на данни за плащанията, наличните платежни инструменти (например банкови трансфери, чекове, предплатени карти) и, когато е приложимо, способността си да плащат в чуждестранни валути.
80. След като са прегледали различните процеси и инструменти на разположение, те следва да проверят способността си да ги прилагат бързо при стресови ситуации, включващи голям брой плащания.
81. Схемите за гарантиране на депозити трябва да използват следните показатели:

- i10: Преглед на платежните инструменти на разположение при сценарии на изплащане (качествени);
- i11: Адекватност, когато се прилага за голям брой плащания в съответствие с посоченото в сценариите (качествени).

#### **7.1.5 Срокове за изплащане и вноски**

82. Схемите за гарантиране на депозити следва да измерват времето от определянето на депозитите като неналични до момента, когато сумата за изплащане трябва да бъде на разположение в съответствие с член 8, параграф 1 от Директива 2014/49/ЕС и на тази основа да измерват всяко закъснение спрямо сроковете за изплащане, предвидени в член 8, параграфи 2 — 5 от посочената Директива.
83. При прилагането на сценарии за реструктуриране, СГД следва да оценят времето, необходимо за извършване на тяхната вноска съгласно член 11, параграф 2 от Директива 2014/49/ЕС.
84. Схемите за гарантиране на депозити трябва да използват следните показатели:

- i12: При сценарии за изплащане, времето от определянето на неналичност на депозитите до момента, когато се предоставя сумата за изплащане (количествени);
- i13: Когато по всяко време е осигурено идентифицирането на ВВС или сметки на бенефициери, в съответствие с посоченото в параграф 69, изтеклото време от определянето на неналичност на депозитите до момента, когато се предоставя сумата за изплащане (количествени);
- i14: При сценарии за реструктуриране, изтеклото време от искането на органа за реструктуриране до плащането на вноската (количествени).

### 7.1.6 Сътрудничество между изпращащата и приемащата държава

85. Схемите за гарантиране на депозити следва да изпитат действащите системи за изплащане на гарантираните суми на вложителите в клонове, създадени от включени в схемата кредитни институции в други държави членки.
86. Първо, СГД следва да потвърдят, че са в състояние да генерират ЕКС на вложителите в тези клонове.
87. Второ, те следва да определят времето за подготовка на файлове с инструкции за плащане и предоставянето им на СГД на приемащите държави членки в рамките на сроковете, предвидени в Насоките на ЕБО относно споразуменията за сътрудничество между схемите за гарантиране на депозити съгласно Директива 2014/49/ЕС<sup>8</sup>.
88. Трето, те следва да представят примерен файл с инструкция за плащане до СГД на приемащите държави членки, с цел да проверят дали каналите за комуникация са създадени надлежно и да получат потвърждение от тези СГД, че файлът ще съдържа цялата необходима информация за извършване на плащане.
89. Подраздел 7.1.6 не се прилага за СГД, за които нито една включена в схемата кредитна институция няма клон в друга държава членка, или в случаите, когато само включените в схемата кредитни институции с клонове в други държави членки биха попаднали в една от категориите, описани в точка 53.
90. Схемите за гарантиране на депозити трябва да използват следните показатели:

i15: Способност за извличане на целева ЕКС информация за вложителите в клонове, създадени от включените в схемата кредитни институции в други държави членки (качествена);

i16: Време за изготвяне и изпращане на приемащите органи на файлове с инструкции за плащане, считано от предаването на ЕКС от институцията (количествени)

i17: Оценка на качеството на каналите за предаване на файловете с инструкции за плащане

i18: Потвърждение от СГД на приемащите страни, че файловете с инструкции за плащане съдържат достатъчно информация за изплащане на сумите на вложителите

i19: Способност за спазване на сроковете, определени в Насоките относно споразуменията за сътрудничество между схемите за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС

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

## 7.2 Възможности за финансиране

91. В допълнение към операционния капацитет, СГД следва да проверят адекватността на своите средства за финансиране, за да могат да изпълняват задълженията си за плащане по сценариите за намеса, описани в раздел 6.
92. Първо, СГД следва да оценят адекватността на *предварителното* финансиране, на разположение по време на теста за извършване на необходимото плащане или вноска за реструктуриране. В тази връзка тестът за адекватност следва да отчита сумите, които действително ще бъдат на разположение в периода на изплащане. Това означава оценка на ликвидността на инвестираните налични финансови средства и задължения за плащане, включително при неблагоприятни пазарни условия.
93. На второ място, когато *предварителното* финансиране е недостатъчно, СГД следва да направят оценка на адекватността на извънредните *последващи* вноски и алтернативните начини за финансиране, за да покрият недостига в рамките на срока на изплащане. В тази връзка, позоваването на *последващото* финансиране следва да отчита ограниченията, определени в член 10, параграф 8 от Директива 2014/49/ЕС, включително дали плащанията на някои институции могат да бъдат отложени изцяло или частично с мотива, че те биха застрашили тяхната ликвидност или платежоспособност<sup>9</sup>. По подобен начин, СГД следва да отчетат дали необходимите извънредни *последващи* вноски ще достигнат годишния таван от 0.5%, предвиден в тази разпоредба. Когато това не е така, те следва да направят ясна преценка на това дали ще могат да повишат тавана от 0.5%.
94. Използването на алтернативни начини за финансиране, като заеми или кредитни линии от публични или частни трети страни, следва да се основава на обективна оценка на известните по време на теста елементи, като ангажименти за взаимно финансиране, сключени чрез писмени споразумения за сътрудничество, кредитни линии и др.
95. Схемите за гарантиране на депозити трябва да използват следните показатели:

i20: Адекватност на *предварителните* средства за покриване на нуждата от финансиране (недостиг в абсолютна стойност и като дял от необходимите средства)

i21: Качествена оценка на способността на СГД да ликвидира активи, инвестирани като част от наличните финансови средства в рамките на срока

i22: Адекватност на *последващите* и алтернативни начини за финансиране за покриване на нуждите от финансиране, които не са обхванати от *предварителното* финансиране

<sup>9</sup> Вж. Делегиран акт, който предстои да бъде приет от Комисията съгласно член 104, параграф 4 и член 115 от Директива 2014/59/ЕС. [Въведете вместо това пълното заглавие на делегирания акт, ако е публикуван в ОВ заедно с позоваване на ОВ].

(недостиг, който остава след изчерпване на *последващите* и алтернативни начини за финансиране) (количествени)

i23: Качествена оценка на действащите механизми за достъп до алтернативни начини за финансиране (надеждност, количество) (качествени)

## 8. Приоритетни тестове

---

96. С оглед на първата партньорска проверка на ЕБО до 3 юли 2019 г. схемите за гарантиране на депозити следва да извършат и докладват резултатите от следните тестове:

- 1) Тестове на ЕКС: официални рутинни проверки на ЕКС на всички включени в схемата кредитни институции. Тези тестове следва също да гарантират, че ЕКС включват и депозитите в клонове в други държави членки.
- 2) Тест за операционен капацитет: тест, който прилага сценарий за изплащане и измерва показателите за операционен капацитет, описани в раздел 7. Тестът следва да бъде достатъчно утежнен, за да провери способността на СГД за ефективно и ефикасно осигуряване на критичните процеси, ресурси и информационни системи в условията на стрес. За тази цел СГД следва да изберат кредитна институция с брой на вложителите не по-малко от втората четвърт на включените в схемата кредитни институции, които не попадат в нито една от категориите, описани в параграф 53.
- 3) Тест за оперативно трансгранично сътрудничество: провеждане на тест в сътрудничество с поне една друга СГД и оценка най-малко на това дали СГД е в състояние да предаде ефективно на СГД на приемаща държава файл с инструкции за плащане по отношение на вложителите в чуждестранен клон на дадена включена в схемата кредитна институция, с потвърждение от СГД на приемащата държава, че файлът съдържа цялата необходима информация за извършване на плащането. Тази разпоредба не се прилага по отношение на СГД, за които нито една включена в схемата кредитна институция няма клонове в други държави членки, или когато само включените в схемата кредитни институции с клонове в други държави членки попадат в една от категориите, описани в точка 53.
- 4) Тест на способността за финансиране: тест, който измерва областите и показателите на способността за финансиране, описани в раздел 7 или при сценарий за изплащане, или при сценарий за реструктуриране, включващ неплатежоспособност на една или повече институции и който предполага

намеса на СГД на ниво от най-малко 0.8% от покритите депозити или, когато е определено по-ниско целево равнище в съответствие с член 10, параграф 6 от Директива 2014/49/ЕС, това по-ниско целево равнище.

97. Всеки от посочените по-горе тестове може да се проведе съвместно.
98. Схемите за гарантиране на депозити следва да докладват резултатите от посочените по-горе приоритетни тестове на определените органи и ЕБО, като използват образца в приложение 1.
99. Първият цикъл на програмата, посочен в подраздел 5.1, следва да включва завършване на приоритетните тестове, описани в настоящия раздел.

## Приложение 1 — Образец за докладване на резултати

<p><b>1-ВА ПАРТНЬОРСКА ПРОВЕРКА НА ЕБО ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СТРЕС ТЕСТОВЕТЕ НА СГД СЪГЛАСНО ЧЛЕН 4, ПАРАГРАФ 10 ОТ ДИРЕКТИВАТА ОТНОСНО СХЕМИТЕ ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА ДЕПОЗИТИТЕ</b></p> <p><b>РЕЗУЛТАТИ ОТ ПРИОРИТЕТНИТЕ ТЕСТОВЕ, ИЗВЪРШЕНИ ПРИ ПРИЛАГАНЕТО НА ПАРАГРАФ 96 ОТ РАЗДЕЛ 8 НА НАСОКИТЕ ОТНОСНО СТРЕС ТЕСТОВЕТЕ НА СХЕМИТЕ ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА ДЕПОЗИТИТЕ</b></p>	
<b>ВЪПРОСИ</b>	<b>ОТГОВОРИ</b> <i>(Когато е приложимо, насоките са дадени в курсив. Вж. и указанията на отделен лист)</i>
<b>А. ОБЩИ ВЪПРОСИ</b>	
Схема за гарантиране на депозитите, за която се отчитат резултати	<i>Наименование на СГД</i>
Информация за контакт на определения орган	<i>Наименование, електронен адрес, пощенски адрес и телефонен номер.</i>
Информация за контакт на схемата за гарантиране на депозити, ако е различна от определения орган	<i>Наименование, електронен адрес, пощенски адрес и телефонен номер.</i>

Период, обхванат от резюмето	
Брой на институциите, които са членове на СГД	<i>Брой в момента на докладване</i>
Срокове за изплащане, приложими към СГД през периода съгласно член 8, параграф 2 от Директивата относно схемите за гарантиране на депозитите	<i>Например 7 работни дни.</i>
<b>Б. ТЕСТОВЕ НА ЕКС</b>	
Брой подложени на тест институции	
Когато е приложимо, причината да не се провежда тест за всички институции	
Колко членове са били проверени въз основа на извадки	
Колко членове са били изпитани по отношение на съвкупността от техните ЕКС	
Когато е използвана извадка, опишете методите, използвани за определяне на извадката и гарантирайте нейната представителност	



i1: Цялостна оценка на качеството на ЕКС, произтичаща от тестовете, основни пропуски, основни причини за пропуските, очаквания за бъдещото развитие (качествени)				
i2: Качествена оценка на действащите механизми за искане и получаване на ЕКС (качествени)				
i3: Време за осъществяване предаването на ЕКС, считано от искането до институцията (количествени)	<i>Брой дни. Посочете минималния, максималния, както и средния</i>			
i4: Дял на непълните записи (липсващи, неточни или несъдържащи данните, необходими за обработка и плащане)	<i>Процент като дял от общия размер на ЕКС на институцията или извадка. Средна величина за всички тестове, обхват (мин. и макс.).</i>			
<b>В. ТЕСТ(ОВЕ) ЗА ОПЕРАЦИОНЕН КАПАЦИТЕТ</b>				
<i>Опишете приложените приоритетни тестове (избраните сценарии на намеса, вид на институции и др.). Една колона за всеки тест.</i>	<i>Оставете празно</i>	<i>Опишете тест 1</i>	<i>Опишете тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Опишете тест 3, ако се проведе такъв</i>
<i>Цялостна оценка на качеството като резултат от тестовете, основни пропуски, причините за тези пропуски, очаквания за бъдещото развитие.</i>	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>за</i> <i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
<u>1) Достъп до информация</u>				

<p><u>а) Информация за вложителите и депозитите</u></p>				
<p>i1: Цялостна оценка на качеството на ЕКС в резултат на проверките, основни пропуски, основни причини за пропуските, очаквания за бъдещото развитие (качествени)</p>	<p><i>Оставете празно</i></p>	<p><i>Оценка за тест 1</i></p>	<p><i>за</i></p> <p><i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i></p>	<p><i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i></p>
<p>i2: Оценка на качеството на действащите механизми за искане и получаване на ЕКС (качествени)</p>	<p><i>Оставете празно</i></p>	<p><i>Оценка за тест 1</i></p>	<p><i>за</i></p> <p><i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i></p>	<p><i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i></p>
<p>i3: Време за осъществяване на предаването на ЕКС, считано от деня на подаване на искането до включена в схемата кредитна институция (количествени)</p>	<p><i>Оставете празно</i></p>	<p><i>Оценка за тест 1</i></p>	<p><i>за</i></p> <p><i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i></p>	<p><i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i></p>
<p>i4: Дял на нередовните ЕКС или записи в ЕКС (липсващи, неточни или несъдържащи данните, необходими за обработка и плащане) (количествени)</p>	<p><i>Оставете празно</i></p>	<p><i>Оценка за тест 1</i></p>	<p><i>за</i></p> <p><i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i></p>	<p><i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i></p>
<p><u>б) Информация за проблеми, които има вероятност да предизвикат намесата на СГД.</u></p>				
<p>i5: Качеството на наличните механизми за получаване на информация от компетентните органи или органите за реструктуриране относно установените проблеми в дадена кредитна институция, които могат да доведат до намеса на СГД, включително дали те гарантират получаването на</p>	<p><i>Обща оценка при повече от един тест</i></p>	<p><i>Оценка за тест 1</i></p>	<p><i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i></p>	<p><i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i></p>

своевременна информация относно влошаване на финансовото състояние на дадена институция на ранен етап (качествени)				
<u>2) Персонал и други операционни ресурси</u>				
i6: Адекватност на съществуващия персонал, бюджет и други ресурси, които ще бъдат на разположение при сценарий в реалния живот (количествени и качествени)	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
i7: Адекватност на допълнителния персонал, бюджет и други ресурси, които ще бъдат на разположение в кратък срок, когато е необходимо (количествени и качествени)	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
<u>3) Поддържане на връзки с вложителите и широката общественост</u>				
i8: Срок за създаване на кол центрове и ad hoc уебсайтове или уеб страници (количествени)	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
i9: Капацитет на уебсайтове или кол центрове по отношение на броя на връзките или обажданията (количествени)	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
<u>4) Начин на плащане</u>				

i10: Преглед на платежните инструменти на разположение при сценарии на изплащане (качествени)	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
i11: Адекватност, когато се прилага за голям брой плащания, както е определено в сценариите (качествени)	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
<u>5) Срокове за изплащане и вноски</u>				
i12: При сценарии за изплащане, времето от определянето на неналичност на депозитите до момента, когато се предоставя сумата за изплащане (количествени)	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
i13: Когато по всяко време е осигурено идентифицирането на временно високите салда или сметката на бенефициера, както е описано в точка 69 от Насоките относно стрес тестове на СГД, времето от определянето на депозитите като неналични до момента, когато се предоставя сумата за изплащане (количествени)	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
i14: При сценарии за реструктуриране, времето от искането на органа за реструктуриране до плащането на вноската (количествени)	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
<u>6) Сътрудничество с приемащата държава (по избор, като част</u>				

<u>от теста за операционен капацитет)</u>				
i15: Способност за извличане на целева ЕКС информация за вложителите в клонове, създадени от включените в схемата кредитни институции в други държави членки (качествена);	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
i16: Време за изготвяне и изпращане на приемащите органи на файлове с инструкции за плащане, от предаването на ЕКС от институцията (количествени)	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
i17: Оценка на качеството на каналите за предаване на файлове с инструкции за плащане	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
i18: Потвърждение от СГД на приемащите страни, че файловете с инструкции за плащане съдържат достатъчно данни за изплащане на сумите на вложителите	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
i19: Способност за спазване на сроковете, определени в Насоките относно споразуменията за сътрудничество между схемите за гарантиране на депозитите	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
<b>Г. ТЕСТ ЗА ОПЕРАТИВНОТО ТРАНСГРАНИЧНО СЪТРУДНИЧЕСТВО</b>				
Описание на тестовете, извършени през периода и включващи трансгранично сътрудничество.	<i>Оставете празно</i>	<i>Опишете тест 1</i>	<i>Опишете тест 2, ако се</i>	<i>Опишете тест 3, ако се проведе</i>

			<i>проведе такъв</i>	<i>такъв</i>	
Обща оценка, получена в резултат на тестовете, основни пропуски, причини за тези пропуски, очаквания за бъдещото развитие.	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>за</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
i15: Способност за извличане на целева ЕКС информация за вложителите в клонове, създадени от включените в схемата кредитни институции в други държави членки (качествена);	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>за</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
i16: Време за изготвяне и изпращане на приемащите органи на файлове с инструкции за плащане, считано от предаването на ЕКС от институцията (количествени)	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>за</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
i17: Оценка на качеството на каналите за предаване на файловете с инструкции за плащане	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>за</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
i18: Потвърждение от СГД на приемащите страни, че файловете с инструкции за плащане съдържат достатъчно данни за изплащане на сумите на вложителите	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>за</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
i19: Способност за спазване на сроковете, определени в Насоките относно споразуменията за сътрудничество между схемите за гарантиране на депозитите	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>за</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>

<b>Д. ТЕСТ ЗА КАПАЦИТЕТА ЗА ФИНАНСИРАНЕ</b>				
Опишете основните тестове (избрани сценарии за намеса, вид на институциите и т.н.), включващи тестване на способността за финансиране	<i>Оставете празно</i>	<i>Опишете тест 1</i>	<i>Опишете тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Опишете тест 3, ако се проведе такъв</i>
Размер на средствата, необходими за намеса	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>Ако оценката за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Ако оценката за тест 3, ако се проведе такъв</i>
Опишете структурата на финансиране, получена при теста: размер на средствата, необходими за намесата, размер на използваните <i>предварително</i> финансиране, включително сумата на изискваните задължения за плащане, сумата на събраните <i>последващи</i> вноски, сумата на получените алтернативни начини за финансиране		<i>Оценка за тест 1</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
Цялостна оценка на резултатите, основните пропуски, причините за тези пропуски, очакванията за бъдещото развитие.	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
i20: Адекватност на <i>предварителното</i> финансиране за покриване на нуждата от финансиране (недостиг в абсолютна стойност и като дял от необходимостта)	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>Ако оценката за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Ако оценката за тест 3, ако се проведе такъв</i>
i21: Качествена оценка на способността на СГД да ликвидира	<i>Обща оценка при</i>	<i>Оценка за</i>	<i>Оценка за</i>	<i>Оценка за тест 3,</i>

активи, инвестирани като част от наличните финансови средства в рамките на срока	<i>повече от един тест</i>	<i>тест 1</i>	<i>тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>ако се проведе такъв</i>
i22: Адекватност на <i>последващите</i> и алтернативни начини за финансиране за покриване на нуждите от финансов ресурс, които не са обхванати от <i>предварителното финансиране</i> (недостиг, който остава след изчерпване на <i>последващите</i> и алтернативни начини за финансиране) (количествени)	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>
i23: Качествена оценка на действащите механизми за достъп до алтернативни начини за финансиране (надеждност, количество) (качествени)	<i>Обща оценка при повече от един тест</i>	<i>Оценка за тест 1</i>	<i>Оценка за тест 2, ако се проведе такъв</i>	<i>Оценка за тест 3, ако се проведе такъв</i>



## Указания

1. Настоящият формуляр следва да се попълни от схемите за гарантиране на депозитите. Един формуляр следва да се попълни за всяка СГД.

2. Схемата за гарантиране на депозити или определеният орган следва да изпратят попълнения формуляр на адрес: [notifications@eba.europa.eu](mailto:notifications@eba.europa.eu) [при условие, че не са посочени друг ред и условия за предаване, определени от ЕБО преди крайния срок]

3. Крайният срок за изпращане на информация е 3 юли 2019 г.

4. Този образец се използва за докладване на резултатите за приоритетни тестове, както е предвидено в параграф 96 от Насоките относно стрес тестовете на СГД. За всяка от категориите, предвидени в посочения параграф, СГД могат да проведат един или повече тестове. Когато се извършва повече от един приоритетен тест, резултатите следва да се отчитат в отделни колони. От СГД не се изисква да докладват поотделно за повече от 3 теста.

5. Когато е необходима качествена оценка, СГД следва да посочи както писмено становище за качеството на областта, която е оценявана, така и качествена оценка при използване на следните оценки:

А — оптимална оценка: измерената област не се нуждае от подобрене

Б — задоволителна оценка: областта има слабости, но те са изолирани и/или лесно могат да бъдат овладени в случай на несъстоятелност и е малко вероятно да засегнат способността на СГД да изпълнява задачите си съгласно условията на Директивата относно схемите за гарантиране на депозити

В — лоша оценка: областта има слабости, които е вероятно да усложнят способността на СГД да изпълнява задачите си съгласно условията на Директивата относно схемите за гарантиране на депозитите и изискват подобрене [в този случай посочете какви мерки са били предприети или са планирани]

Г — много лоша оценка: областта има сериозни недостатъци, които има вероятност да възпрепятстват СГД да изпълнява задачите си съгласно условията на Директивата относно схемите за гарантиране на депозитите и изискват незабавно отстраняване [в този случай посочете какви мерки са били предприети или са планирани]