

EBA/GL/2021/10

---

15 септември 2021 г.

---

## Насоки

---

относно стрес тестовете на схемите за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС (Насоки относно стрес тестовете на схемите за гарантиране на депозитите) (Преразгледани)

# 1. Спазване на насоките и задължения за докладване

---

## Статут на настоящите насоки

1. Настоящият 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 трябва да полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на Европейския банков орган (ЕБО) за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, както са определени 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 правната си рамка или надзорните си процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

## Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до (14.02.2022) компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите преразгледани насоки, а в противен случай — да изложат причините за неспазването им. Ако в посочения срок не постъпи уведомление, ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията следва да се изпращат чрез подаване на формуляра, достъпен на уебсайта на ЕБО, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2021/10“. Уведомленията трябва да се подават от лица, имащи подходящи правомощия да докладват спазване от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването също се докладва пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

---

<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. В настоящите насоки се определят минималните принципи и съдържанието на стрес тестове, които схемите за гарантиране на депозитите (СГД) трябва да изпълняват съгласно член 4, параграф 10 на Директива 2014/49/ЕС (ДСГД)<sup>2</sup>.
6. Насоките 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 съгласуваност, качество и съпоставимост на стрес тестовете на СГД.
7. Устойчивостта на СГД може да бъде определена като способността на СГД да изпълняват възложените им задачи в съответствие с директиви 2014/49/ЕС и 2014/59/ЕС<sup>3</sup>. Това определение обхваща всички задачи, които дадена СГД е оправомощена да изпълнява в съответствие с националното законодателство, включително изплащането на СГД (член 8, параграф 1 и член 11, параграф 1 от ДСГД), изплащането от СГД при трансгранично сътрудничество (член 14 от ДСГД), вноската за реструктуриране (член 109 от Директивата за възстановяване и реструктуриране на банките (ДВПБ), вноската за предотвратяване на неплатежоспособност (член 11, параграф 3 от Директивата за СГД) и вноската при производства по несъстоятелност (член 11, параграф 6 от ДСГД). Устойчивостта на СГД може да се оценява чрез стрес тестовете, предвидени в насоките.

### Обхват на прилагане

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

---

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

<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, 2002/47/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).

## Адресати

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

## Определения

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

Външни наблюдатели	означава заинтересовани страни, натоварени с наблюдаване на завършването на теста и предоставяне на становища относно различните му фази. Те не са назначени или наети като подизпълнители от СГД и не са натоварени с функциите на СГД, предвидени в ДСГД и ДВПБ. Те могат да бъдат част, наред с друго, от членуващи в кредитни институции, съответни публични органи или външни доставчици на СГД.
Външни участници	означава участници в теста, които допринасят пряко за провеждането му. Те не са назначени или наети като подизпълнители от СГД и не са натоварени с функциите на СГД, предвидени в ДСГД и ДВПБ. Те могат да бъдат част, наред с друго, от членуващи кредитни институции, съответни публични органи или външни доставчици на СГД.
Вътрешни наблюдатели	означава наблюдателите на теста, натоварени с наблюдаване на завършването на теста и предоставяне на становища относно различните му фази. Те са назначени или наети като подизпълнители от СГД. Те могат също така да бъдат част от друг публичен орган, натоварен с функциите на СГД, предвидени в ДСГД и ДВПБ.

Вътрешни участници	означава участници в теста, които допринасят пряко за осъществяването на теста и които са назначени или наети като подизпълнители от СГД. Те могат също така да бъдат част от друг публичен орган, натоварен с функциите на СГД, предвидени в ДСГД и ДВПБ.
Допускания	означава информацията и параметрите, които са предварително определени за провеждането на стрес тест на СГД.
Единна клиентска справка (ЕКС)	означава файл, съдържащ информация за отделния вложител, необходима за подготовка на изплащане от СГД, включително общия размер на отговарящите на условията депозити на всеки вложител.
Основни тестове	означава стрес тестовете за оценка на устойчивостта на СГД да изпълняват различните функции, които са част от законовия мандат на СГД.
Период на докладване	означава времевия интервал (определен от ЕБО) между попълването и официалното предоставяне от СГД на ЕБО на два образца за докладване, предвидени в приложение 1.
Цикъл на стрес тестове	означава периодът от време, който не надвишава 3 години, през който СГД провежда поне веднъж всеки от стрес тестовете, определени като основни тестове.
Упражнение	означава различните действия, които СГД предприема, за да проведе един стрес тест.

### 3. Въвеждане

#### Дата на прилагане

13. Настоящите насоки се прилагат от 15 септември 2021 г.

#### Отмяна

14. Насоки ЕВА/GL/2016/04 се отменят, считано от 15 септември 2021 г.

## 4. Насоки относно стрес тестовете на СГД

---

### Насока 1: Цели на стрес тестовете на СГД

1.1 Стрес тестовете на СГД следва да допринасят за постепенно повишаване на устойчивостта на Европейската система на СГД чрез:

- (i) оценка на устойчивостта на СГД чрез тестване на способността на СГД да изпълняват възложените им задачи в съответствие с директиви 2014/49/ЕС и 2014/59/ЕС, включително при сътрудничеството с други СГД в рамките на Европейския съюз;
- (ii) определяне на аспектите на СГД, за които са необходими подобрения или които са вече подобрени в сравнение с предишни тестове; и
- (iii) постигане на резултати, които позволяват извършването на сравнения и партньорски проверки.

### Насока 2: Методология за стрес тестове на СГД

2.1 С цел да се гарантира всеобхватен подход стрес тестовете следва да бъдат планирани в средносрочен план. Всеки стрес тест трябва да следва редица основни етапи, както е описано в насока 2.

2.2 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 я съхраняват 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.

---

<sup>4</sup>Заменена с Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 година относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни и относно свободното движение на такива данни.

## Планиране на стрес тестовете

- 2.3 За период, който не надвишава 3 години, СГД следва да разработят процедури за провеждане на стрес тестове, включващи упражнения, които обхващат всички основни тестове, определени в насока 3. Във всеки случай цикълът на стрес тестове приключва, когато всички основни тестове са проведени поне веднъж (след прилагането на насоките или приемането на последния цикъл).
- 2.4 Програмата следва да посочва прогнозния график на планираните упражнения и да определя планирания обхват на всяко упражнение по отношение на форматите и допусканията. Програмата може да включва един или няколко цикъла на стрес тестове.
- 2.5 Програмата следва да се актуализира редовно, като се докладват резултатите от предишни стрес тестове (напр. резултати, които да подчертават необходимостта от по-задълбочена оценка), действителни намеси на СГД или регулаторни промени (напр. съкращаване на сроковете за изплащане).
- 2.6 Когато е настъпила реална намеса по време на цикъла на стрес тест и тя е позволила на СГД да оцени своята устойчивост във връзка с някои или всички основни тестове и/или показатели по програмата, СГД следва да обмисли изменение на програмата, за да отрази, че базираният на действителността тест ще замени първоначално предвидения тест. В този случай, вместо да изпълни всички основни етапи по-долу, СГД може да се съсредоточи върху фазите на докладване и предприемане на коригиращи действия.

## Основни етапи на провеждане на стрес тестове

- 2.7 СГД следва да включват следните етапи при провеждане на стрес тест.

### Етап на планиране

- 2.8 СГД следва да назначат в своя вътрешен персонал ръководен екип или ръководен служител (наричан по-долу „ръководен екип“), който да отговаря за планирането и координирането на различните задачи, свързани със стрес теста. За тази цел „вътрешен персонал“ означава персонала, назначен или нает като подизпълнител от СГД, и персонала на друг публичен орган, натоварен с функциите на СГД, предоставени от ДСГД и ДВПБ. Без да са част от ръководния екип, външни участници и наблюдатели могат да участват в различните етапи на стрес тестовете. 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.
- 2.9 Преди всяко упражнение, ръководният екип трябва да определи срока за извършване на теста и да посочи вътрешните и/или външните участници и наблюдатели.
- 2.10 Въз основа на процедурата за провеждане на стрес тест ръководният екип следва да определи по-подробно фокуса на теста, форматите, показателите, които трябва да бъдат

измерени и допусканията, на които се основава упражнението (напр. сума за финансиране на намесата на СГД, равнище на изплащане при ликвидация или кредитни институции, които да бъдат обхванати от проверките на качеството на ЕКС).

- 2.11 СГД може да използват допускания от предишни случаи на намеса и да оценяват 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.
- 2.12 СГД следва да отдели необходимите за теста ресурси по отношение на помощния персонал, бюджета и инфраструктурата. Адекватността на тези средства следва да бъде редовно преразглеждана в момента на разработване на конкретното упражнение.
- 2.13 СГД следва да предприемат мерки за гарантиране на обективност при определянето на допускания за стрес теста, провеждането на теста и изготвянето на безпристрастни заключения. СГД се приканват да докладват за тези мерки в образеца за докладване. Тези мерки следва да бъдат документирани от схемата и да гарантират, че изискванията за обективност се прилагат за всички участници и наблюдатели в теста и във всички фази. Като част от тези мерки СГД следва да въведат ясно разделение между ръководния екип и другите участници и наблюдатели, които също участват в това упражнение в рамките на СГД. СГД следва също така да докладват за елементите, които СГД са взели предвид при изготвянето на такива мерки, като например конкретната структура/управление на СГД, разходите, конфликтите на интереси, добавената стойност, националните разпоредби относно професионалната тайна и надзора върху СГД.
- 2.14 От друга страна тези мерки могат 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 потвърдят, че процесът 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 тестовете на ЕКС.
- 2.15 Ръководният екип следва да осъществява контакт с вътрешните и външните участници и наблюдателите, които ще участват в различните етапи на упражнението, и да осигурява взаимно разбиране по отношение на ролята, очаквана от всички участници в това упражнение.



## Етап на провеждане

2.16 При провеждане на теста ръководният екип следва да изисква и събира от участниците и наблюдателите в теста информацията, необходима за оценка на работата на системите на СГД във връзка с областите и показателите на теста, описани в насоки 3 и 4.

2.17 Упражненията 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 в рамките на определен основен тест, както е определен в насока 3, или бек-офис обмен (напр. когато ръководният екип изисква от институцията ЕКС и оценява точността на информацията). СГД следва да докладват за вида формат, избран за всяко упражнение в образеца за докладване, като използват следните категории:

- Документни проверки, които включват прегледи (на качеството) на действащите процедури и механизми, например за очертаване и цялостно преминаване през процесите на (фиктивно) събитие, водещо до изплащане, за да се оценят редица области;
- Проверки на място, например посещения от СГД или техните доставчици на услуги в кредитни институции, за да се оцени качеството на техните ЕКС. Тези посещения могат да се организират и уточняват чрез приложимата национална рамка;
- Симулации, например „цялостна“ симулация на определен основен тест или симулации на части от процеса, като например предаване на досие с платежни инструкции от СГД в държавата по произход на СГД в приемащата държава или прехвърляне на сума по *предварително* финансиране и създаване на кредитна линия;
- Реални случаи, възникнали по време на цикъла на провеждане на стрес тестове, дали възможност за оценка на възможностите на СГД, включени в настоящите насоки; и
- Други видове упражнения, които се използват само когато упражнението не попада в нито една от горепосочените категории и следва да бъде обяснено от СГД при докладване.

2.18 Разграничени от ръководния екип, участниците във фазата на провеждане следва да представляват онези органи, предприятия или дори вътрешни служби, включително в рамките на СГД, които трябва да предприемат необходимите действия или да вземат необходимите решения, или да предоставят необходимата информация при сценарий от действителността. Това може да включва вътрешни участници (например вътрешен отдел, който отговаря за въпросите, свързани с финансирането в рамките на СГД) или

външни участници (например органите за реструктуриране, които определят, след консултация със СГД, вноската им при реструктуриране).

### Етап на докладване и коригиращи действия

- 2.19 Ръководният екип следва да обработва и тълкува резултатите от теста с цел извършване на обективна оценка на устойчивостта на СГД при упражняването на нейните законови функции.
- 2.20 Ръководният екип следва да вписва резултатите по последователен начин във времето като използва стандартен формуляр, като образеца, разработен от Европейския форум на институциите за гарантиране на депозити. СГД следва да докладват резултатите от стрес тестовете на определените органи поне веднъж годишно.
- 2.21 Стрес тестовете следва да бъдат част от непрекъснат процес на подобрене. 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 кредитни 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 уверят, че слабостите са отстранени.

### Сътрудничество със съответните административни органи

- 2.22 СГД 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 в срок от 3 месеца след финализиране на своята процедура за провеждане на стрес тестове СГД следва да я представят на определените органи. Този обмен на информация би могъл да постави началото на конструктивен диалог и да доведе до усъвършенстване на процедурата. Определените органи следва да предоставят своето становище в срок от 6 месеца от получаването на процедурата, разработена от СГД. Всяка съществена актуализация следва да бъде незабавно докладвана на определените органи.
- 2.23 Впоследствие, когато планират всяко упражнение, те следва да информират определените органи за обхвата на теста по отношение на участващите кредитни институции, тестовите формати, допусканията и всяка друга значима информация.
- 2.24 В допълнение, преди да проведат основен тест съгласно посоченото в насока 3, СГД следва да уведомят публичните органи, които ще участват във вида законова функция, подлежаща на тестване. Като минимум, при тестването на сценарий за изплащане следва да бъдат уведомени „съответният административен орган“, определен съгласно член 3, параграф 1 от Директива 2014/49/ЕС, както и компетентният орган, посочен в член 2, параграф 1, точка 17 от същата директива. При тестването на сценарий за

преструктуриране следва да бъдат уведомени компетентните органи и органите за преструктуриране.

- 2.25 СГД следва да потърсят становището на тези органи относно допусканията за теста и да им предложат да участват във фазата на провеждане. Когато СГД е различна от определения орган, това участие или консултация може да бъдат организирани чрез определения орган.
- 2.26 Компетентните органи и органите за преструктуриране следва да си сътрудничат, пряко или чрез определените органи, със СГД при определянето на сценарии и провеждането на тестове.
- 2.27 СГД следва да споделят с определените органи резултатите от стрес тестовите под формата на образеца за докладване, представен в приложение 1. Те следва също така да споделят със съответните органи.<sup>5</sup> по тяхно искане и при спазване на приложимите разпоредби за поверителност резултатите от стрес тестовите под формата на образеца за докладване или под друга форма.

### Насока 3: Основни тестове

- 3.1 С цел извършване на цялостна оценка на техния капацитет за ефективно справяне със случаите на неплатежоспособност на институцията, СГД следва да провеждат основните тестове в съответствие с предвиденото в настоящата насока.

#### Функции на СГД, които трябва да бъдат обхванати от основните тестове

- 3.2 С оглед на партньорската проверка, извършвана от ЕБО, СГД следва да провеждат основни тестове на възложените им по закон функции (посочени в директиви 2014/49/ЕС и 2014/59/ЕС, транспонирани в националното законодателство) по време на цикъл на стрес тестове на СГД и да докладват резултатите на ЕБО. За тази цел функциите на СГД следва да бъдат:

- да изплащат на вложителите в тяхната държава членка в случай на неплатежоспособност на кредитна институция съгласно член 11, параграф 1 от Директива 2014/49/ЕС („функция за изплащане“);
- да изплащат на вложителите в клонове, създадени от кредитни институции, лицензирани в друга държава членка, в случай на неплатежоспособност на кредитна институция съгласно член 11, параграф 1 и член 14 от Директива 2014/49/ЕС („изплащане с функция за трансгранично сътрудничество“). СГД следва да провеждат такъв основен тест само в случаите, когато биха могли да участват в трансгранични изплащания (като СГД на държавата по произход, като СГД на приемащата държава,

---

<sup>5</sup> Включително (но не само) органите за преструктуриране или националните компетентни органи.

или и в двете роли) съгласно горепосочения член 14 от ДСГД и приложимите национални разпоредби;

- 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 за вноска при 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 за предотвратяване на неплатежоспособност“); и
- 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 („функция за вноска при производство по несъстоятелност“).

3.3 Освен това СГД следва да провеждат своите редовни тестове на ЕКС, които се провеждат регулярно от СГД, и да докладват резултатите от тях. Редовните тестове на ЕКС също са основни тестове. Резултатите от редовните тестове на ЕКС не трябва да се бъркат или смесват с оценката на ЕКС, извършена при провеждането на основен тест, предназначен за функцията за изплащане. В последния случай оценката на ЕКС следва да се докладва като част от резултатите от този основен тест за изплащане на вложителите.

3.4 Ако СГД са въвели значителни промени в системите или процесите по време на цикъла на стрес тестове, СГД трябва да проведат отново някои основни тестове по време на текущия цикъл на стрес тестове, ако повторното тестване в рамките на този срок е оперативно осъществимо. Например, когато СГД променя метода си на изплащане от модел на банка посредник на електронен превод посредством специалната ИТ платформа на СГД, процесите на изплащане значително се променят и, за да гарантира устойчивост, СГД следва да тества отново своята функция на изплащане, за да провери показателите, описани в насока 4, които са засегнати от промяната.

3.5 В зависимост от основния тест СГД ще използват показателите, посочени в насока 4. СГД следва да докладват резултатите от посочените по-горе основни тестове на определените органи и ЕБО, като използват образца за докладване, предвиден в приложение 1.

3.6 За всеки от основните тестове СГД следва да докладват на ЕБО, като използват образца за докладване, до максимум три теста.

3.7 Основният тест следва да се провежда като цялостен тест най-малко веднъж за всеки цикъл на провеждане на стрес тестове. Другите повторения на основния тест в рамките на един и същ цикъл на стрес тестове могат да се извършват чрез поредица от подробни тестове, които заедно обхващат всички показатели, свързани с този основен тест.

#### Функция за изплащане

3.8 СГД следва да тестват 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 членуващи кредитни институции попадат в категорията, описана в точка 3.27.

3.9 В 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.

3.10 Освен това, когато тества своята устойчивост за изплащане на вложителите, СГД следва да оцени качеството на вътрешните си процедури за събиране и анализ на ЕКС и да поддържа връзка със съответната кредитна институция за искане на допълнителни/коригиращи данни, ако е необходимо. Тези тестове, свързани с ЕКС, не трябва да се бъркат или смесват с редовните рутинни оценки на ЕКС.

3.11 През периода на програмата, както е посочен в насока 2, СГД следва да прилагат показателите, описани в насока 4, които са приложими към функцията за изплащане.

#### Изплащане при трансгранично сътрудничество

3.12 Ако СГД изпълняват роля на СГД на държавата по произход или СГД на приемащата държава съгласно член 14 от ДСГД, СГД следва да симулират неплатежоспособност на една или няколко кредитни институции във връзка с един или повече клонове в друга държава членка.

3.13 СГД следва да провеждат такива тестове в ролите, които са приложими за тях: като СГД на държава по произход, като СГД на приемаща държава или и в двете роли, ако е приложимо. СГД следва да тества ролята си на СГД на приемаща държава, ако се намира в държава членка, в която има поне един клон, притежаван от кредитна институция от друга държава членка. СГД следва да тества ролята си на СГД на държава по произход, ако някоя от членуващите в нея институции притежава клон, установен в друга държава членка. СГД следва да тества и двете роли, ако са приложими и двата случая. Ако националните разпоредби предвиждат, че една СГД отговаря за управлението на трансграничните действия за изплащане от името на другите СГД в същата държава

членка, изискването за провеждане на основни тестове за сътрудничество в държавата по произход и приемащата държава се прилага само за съответната СГД.

- 3.14 СГД следва да обмислят използването, когато е възможно, на рисков базиран подход при избора на партньорска(и) СГД за тестване на изплащане при сценарий за трансгранично сътрудничество. Например, ако СГД X е СГД на държавата по произход и приемаща държава за СГД Y и е приемаща държава само на СГД Z, СГД X може да реши, въз основа на рисков базиран подход, да проведе теста в ролята на СГД на държава по произход за СГД Y и в ролята на СГД на приемаща държава за СГД Z.
- 3.15 През периода на програмата, както е посочено в насока 2, СГД следва да прилагат показателите, специфични за сценария за изплащане при сътрудничество между държавата по произход и приемащата държава, както е описано в насока 4.
- 3.16 Ако СГД не е в състояние да проведе такъв основен тест, тъй като никоя друга СГД не е избрала да участва като партньорска СГД в контекста на дейностите за трансгранично сътрудничество, това следва да бъде посочено в образеца за докладване като „област, която не е тествана“, както е предвидено в точка 5.7.

### Вноска за реструктуриране

- 3.17 Сценариите за реструктуриране следва да допускат намеса по отношение на членуваща кредитна институция, поставена в режим на реструктуриране съгласно Директива 2014/59/ЕС, за която вноската на СГД се изисква съгласно член 109 от посочената директива.
- 3.18 При сценариите за реструктуриране стрес тестовете на СГД може 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 тества и прилага съответно предвиденият набор от показатели, описан в раздел 4.
- 3.19 Когато при сценарий за реструктуриране се извършва самостоятелен стрес тест на СГД, при планирането на сценария и при провеждането на теста СГД следва да се консултират с органа за реструктуриране и да поискат 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 планиране и провеждане на стрес тестове.
- 3.20 Очакваното ниво на вноска на СГД за финансиране на реструктурирането следва да бъде адаптирано 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.
- 3.21 По изключение, след консултация с органа за реструктуриране, СГД може да се въздържат от тестване на сценарии за реструктуриране, при които установяват

обратното — че нито една членуваща кредитна институция не попада в категорията, описана в точка 3.27.

### Предотвратяване на неплатежоспособност

3.22 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 членуващи кредитни институции, включително техните капиталова адекватност, качество на активите и ликвидна позиция. В този контекст с теста следва се да оцени дали СГД би могла да предотврати неплатежоспособност съгласно условията, предвидени в член 11, параграф 3 на Директива 2014/49/ЕС, включително чрез разглеждане на вида алтернативни мерки, които биха могли да бъдат приложени и дали СГД би имала наличните финансови средства, за да осигури необходимата подкрепа; и
- тест на системите за наблюдение на риска на СГД. Когато в миналото са установени критични ситуации, СГД следва да посочват дали системите за контрол са били в състояние да открият неизбежния риск.

3.23 Стрес тестовете на СГД, свързани с предотвратяването на неплатежоспособност, следва да се извършват посредством специален набор от показатели, описани в насока 4.

### Вноска при производства по несъстоятелност

3.24 Основните тестове, свързани с вноската на СГД при производства по несъстоятелност, следва да допускат намеса с цел запазване на достъпа на вложителите до гарантираните депозити в контекста на националните производства по несъстоятелност съгласно член 11, параграф 6 от Директива 2014/49/ЕС.

3.25 Стрес тестовете на СГД, свързани с вноската при производства по несъстоятелност, следва да се извършват посредством специален набор от показатели, описани в насока 4.

### Подбор на членуващи кредитни институции, които да бъдат включени в основните тестове

3.26 С оглед на провеждане на основните тестове, СГД следва да избере една или повече от своите членуващи кредитни институции, чийто профил е подходящ по отношение на планирания акцент на теста, включително вида на функциите, тежестта и сложността на сценария и неговия географски обхват.

3.27 СГД следва да изберат една или повече членуващи в тях кредитни институции, за които се счита, че са подходящи за тестване на вноската при реструктуриране. СГД следва да

обмислят възможността да изберат една или повече членуващи кредитни институции в консултация с органите за реструктуриране.

### Тежест и сложност на основните тестове

- 3.28 СГД следва да провеждат основни тестове, като допускат различни нива на тежест и сложност. ЕБО обаче признава, че сложността и тежестта на тестовете може да се увеличава само до определена степен и че сценариите за стрес тестове следва да останат реалистично приложими към СГД. Поради това с течение на времето СГД следва да прилагат все по-сложни и тежки сценарии, като същевременно запазват оценките на способността за управление на базови сценарии, която може да се очаква реалистично. СГД например би могла първоначално да проведе тест за трансгранично сътрудничество в ролята на СГД на държавата по произход с една друга СГД като СГД в качеството ѝ на СГД на приемаща държава. Впоследствие СГД би могла да увеличи сложността на теста, като извърши друг тест за трансгранично сътрудничество с две или три СГД на приемащи държави едновременно. СГД могат също така да повишат степента на тежест и сложност на разработването на тестовете за устойчивост, например като изберат различен вид упражнение (т.е. СГД може първоначално да извърши пробно упражнение, за да оцени даден аспект, а впоследствие да извърши и симулация за оценка на този аспект).
- 3.29 СГД следва да преценят дали да добавят още едно ниво на сложност и стрес към един или повече от основните тестове, като добавят към изборния основен тест „специален“ сценарий със сериозни предизвикателства пред непрекъсваемостта на дейността или външни обстоятелства, които биха довели до допълнителен стрес за СГД при изпълнението на нейните функции, както е посочено в насока 4.
- 3.30 СГД следва да докладват дали и как са увеличили с течение на времето тежестта и сложността на стрес тестовете, провеждани от СГД (в сравнение с предишния цикъл на стрес тестове или, когато е приложимо, в рамките на докладвания цикъл на стрес тестове). СГД следва да преценят дали да увеличат тежестта и сложността на стрес теста, преминавайки от един цикъл на стрес тестове към друг. СГД следва също така да преценят дали да увеличат тежестта и сложността на два сходни стрес теста (предназначени за една и съща законова функция), провеждани в рамките на един и същ цикъл на стрес тестове.
- 3.31 С цел осигуряване на исторически данни в рамките на процеса, посочен в насока 2, СГД следва да тестват сценарии, при които се оценява способността на системите им за справяне със случаи на намеса, които са еднакви по вид и интензивност с тези, изпитвани в миналото, и по-специално през периода 2008—2012 г.



## Насока 4: Показатели

4.1 Стрес тестовете следва да са насочени към оценка на устойчивостта на СГД, като обхващат две основни рискови области:

- (i) операционни рискове, т.е. рисковете, че СГД не може да изпълни задълженията си, поради неподходящи или неуспешни вътрешни процеси, липса на достатъчно 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 дадат възможност на СГД да изпълни потенциалните си задължения или да ги изпълни в рамките на сроковете, които се изискват от националното законодателство или правото на Съюза.

4.2 Стрес тестовете следва да обхващат различни оперативни етапи на намеса на СГД — от планиране преди неплатежоспособност до подготовка при неплатежоспособност, до изпълнение на намеса, включително изплащане, вноски при реструктуриране и т.н. Като минимум следва да измерват показателите, посочени в настоящата насока.

4.3 Оперативният капацитет и капацитета за финансиране следва да бъдат тествани при основните тестове, описани в насока 3. Освен това СГД следва да извършват целеви проверки на ЕКС на всички членуващи институции по време на цикъл на стрес тестове.

4.4 Ако СГД реши да оцени допълнителни аспекти, за които СГД счита, че са от значение за оценката на капацитета ѝ, различни от аспектите, които са включени посредством показатели в настоящите насоки, СГД може да докладва за резултатите от тестовете на тези аспекти, като включи в образеца за докладване самостоятелно и по собствена инициатива разработени показатели и резултатите. Образецът за докладване ще съдържа специален раздел за отчитане на тези показатели.

### Оперативен капацитет

4.5 Стрес тестовете на СГД следва да включват способността на СГД да осъществява процесите и да прилага механизмите, предвидени за определена намеса, в това число достъпа до данните, персонала и други оперативни ресурси, комуникация, системи за разплащания, измерване на времето и трансгранично сътрудничество.

### Достъп до данни

4.6 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.

#### 4.7 СГД следва да провеждат два вида тестове във връзка с ЕКС:

- а. Оценка на качеството на ЕКС в контекста на тест относно устойчивостта на СГД да обезщетява вложителите в случай на неплатежоспособност на кредитна институция съгласно член 11, параграф 1 от Директива 2014/49/ЕС („функция за изплащане“); и
- б. Оценка на качеството на ЕКС в контекста на редовни рутинни тестове поне на всички членуващи кредитни институции, които държат отговарящи на условията депозити.

4.8 И за двата вида тестове насоките предоставят различни набори от показатели. СГД се приканват да докладват отделно за редовните тестове на ЕКС в образеца за докладване.

4.9 По принцип всички членуващи институции, които имат отговарящи на условията депозити, следва да подлежат на редовно тестване на ЕКС. СГД може да изберат да не тестват ЕКС на членуващите институции, които не приемат депозити. В образеца за докладване СГД следва да докладват броя на уникалните институции i), които са членове на СГД към момента на докладването; ii) които са членове на СГД по време на всеки кръг от тестването на ЕКС; iii) и чиито ЕКС са тествани. Когато е приложимо, СГД следва да докладват причината(ите) за разликата между броя на тестваните уникални институции и броя на уникалните институции, които са членове на СГД към момента на всяка дейност, например защото не всички членуващи институции приемат депозити или защото е имало промяна в членството по време на тестването на ЕКС.

4.10 Качеството на ЕКС на една институция може да бъде тествано 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 подлежащи на гарантиране депозити на институцията. Това не засяга правото на СГД да тестват целите ЕКС. Ако е използвана извадка, СГД следва да посочат в образеца за докладване причините за използването на такъв подход и средния брой на вложителите, включени в извадката, като абсолютен брой и като дял от всички вложители.

4.11 Качеството на ЕКС следва да се оценява във връзка с това, дали те предоставят на СГД, в случай на неплатежоспособност, цялата необходима информация за завършване на тяхната намеса по отношение на вложител, включително самоличността на вложителите, техните данни за контакт, притежаваните сметки, съответните суми и сумите на подлежащите на гарантиране и покритите депозити. За тази цел СГД следва да определят критерии за валидно или невалидно ЕКС (напр. неверни данни за самоличност, неверни адреси, несъответстващи данни за един и същ титуляр на партида или бенефициер, дублирани вписвания и др.) и да измерват броя на невалидните вписани ЕКС като дял от записите на институцията или, когато е приложимо, използваната извадка.

- 4.12 В допълнение към определянето на критериите за валидни или невалидни ЕКС СГД следва да обмислят разработването на вътрешна методология за оценка на ЕКС, в която да определят различни критерии за оценяване. Образецът за докладване включва поле, в което СГД могат да предоставят допълнителна информация относно методологията, която прилагат за оценка на ЕКС в раздела за регулярните тестове на ЕКС. СГД следва да обмислят споделянето на методологията с кредитните институции, за да ги информират за критериите за оценка и да предоставят стимули за добри резултати. СГД следва също така да обмислят да информират кредитните институции относно техните резултати спрямо средните стойности за индустрията, за да стимулират допълнителното подобрене сред тези, които са получили по-ниски от средните резултати. ЕБО насърчава СГД да разработят такава методология и да споделят с кредитните институции обобщение на методологията и резултатите на високо равнище от изпълнението с цел прозрачност и насърчаване.
- 4.13 При извършването на регулярни тестове на ЕКС някои СГД комбинират документни проверки на ЕКС с посещения на място в кредитни институции, за което е необходима методология за проверките на място. Образецът за докладване ще включва поле, в което СГД да докладват за начина, по който извършват регулярни тестове на ЕКС. Когато докладват на ЕБО, СГД следва да опишат ключовите фактори за начина на извършване на тези тестове (чрез документни проверки на ЕКС и/или посещения на място). Това включва начина на подбор на кредитните институции (всяка кредитна институция ежегодно или рисков базирани подход), дали данните от ЕКС се сравняват/проверяват с оригиналните данни в кредитната институция (например чрез проверки на място), дали исканията за ЕКС тестове се извършват ad hoc или се обявяват предварително, степента на участие на кредитната институция в оценката на качеството (например чрез ангажиране на вътрешния одитор), дали участва външния одитор на институцията, степента на автоматизиране на проверката за качество на ЕКС чрез използване на модели на данни и оценки за валидиране, както и процесът на последващи действия от страна на кредитната институция, ако са установени грешки.
- 4.14 Когато се наблюдава недостатъчно качество при дадена институция, за оценка на напредъка трябва да се извърши последваща проверка в рамките на минимум 2 години. СГД могат да коригират този 2-годишен срок, когато предвид наличните човешки и други ресурси е необходимо да се даде приоритет на тестове при други кредитни институции, които пораждаат безпокойство от гледна точка на качеството на ЕКС, или въз основа на общата оценка на риска на кредитните институции, извършена от СГД.
- 4.15 Когато по силата на националното законодателство са налице мерки за заделяне на временно високи салда („BBC”) на постоянна основа, 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 BBC следва да бъдат включени в тестовете на ЕКС. Това предписание не следва да води до задължение за СГД или за членуващите кредитни институции относно изискване на информация от вложителите в резултат на теста.

4.16 За целите на извършването на регулярни рутинни тестове на ЕКС СГД следва да използват следните показатели:

- i1: Срок за получаване на предадени валидни ЕКС, считано от деня на подаване на първоначалното искане до членуващата кредитна институция (качествен и количествен)
- i2: Дял на валидните ЕКС и дял на неотговарящите на изискванията записи във валидни ЕКС файлове (качествен и количествен)
- i3: Оценка на качеството на действащите механизми за поискване и получаване на ЕКС (качествен)
- i4: Оценка на качеството на действащите механизми за анализиране на ЕКС и за поддържане на връзка със съответните кредитни институции с цел изискване на допълнителни/коригиращи данни, когато е необходимо (качествен)

4.17 Когато оценяват времето за получаване на предадени ЕКС (показател i1), СГД следва, в съответствие с процеса си на изплащане, да определят крайния срок за получаване на ЕКС с достатъчно добро качество от кредитната институция към СГД, за да изплатят гарантираните суми на вложителите в рамките на 7 работни дни. СГД следва да докладват за този срок в брой дни, когато докладват на ЕБО. Впоследствие СГД следва да оценят колко кредитни институции са успели да предоставят ЕКС с достатъчно добро качество в рамките на този срок. Когато докладват на ЕБО, СГД следва да докладват срока, определен от СГД, за представяне на валидно ЕКС с достатъчно добро качество, за да може СГД да извърши изплащане в рамките на 7 работни дни (или да изпълни други функции съгласно ДСГД), което се прилага при регулярни тестове на ЕКС.

4.18 Когато докладват на ЕБО относно показател i1, СГД следва да докладват качествена оценка и следните количествени аспекти:

- минималното, средното, максималното време (в часове, ако е възможно) за цялата извадка от кредитни институции, чиито ЕКС са били тествани;
- абсолютния и относителния брой на кредитните институции, които са предоставили валидни ЕКС в рамките на този срок; и
- ако е приложимо, колко ЕКС са поискани в най-ранния възможен момент, в който СГД би имала възможността да поиска ЕКС при сценарий на изплащане от СГД (т.е. „ad hoc“), и колко ЕКС са поискани, като предварително се уведоми кредитната институция, че тя ще получи искане да подаде ЕКС до СГД в близко бъдеще („с предизвестие“) и дали в тези случаи има разлики във времето за получаване на предадените ЕКС.

4.19 При оценяването на показател i2 СГД следва, в съответствие със своя процес на изплащане и изискванията относно ЕКС, да определят кога ЕКС е с незадоволително качество (невалидно ЕКС), за да се възстановят своевременно и правилно средствата на вложителите, което води до отхвърляне на ЕКС от СГД и до искане кредитната институция да го подаде наново. СГД следва също така да определят понятието „неотговарящ на изискванията запис“, като уточнят кога записите в ЕКС могат да се считат за „неотговарящи на изискванията“, като се има предвид, че записът, който не отговаря на изискванията, не води до отхвърляне на ЕКС и не застрашава навременното изплащане на вложителите. Впоследствие СГД следва да оценят колко кредитни институции са били в състояние да предоставят ЕКС с достатъчно добро качество, както и дела на неотговарящите на изискванията записи както за невалидните ЕКС, така и за валидните ЕКС. Когато докладват на ЕБО, СГД следва да описват следните аспекти:

- а. определението за „невалидни ЕКС“ и за „валидни ЕКС“; и
- б. определението за неотговарящи на изискванията записи, както е установено от СГД.

4.20 Когато докладват на ЕБО относно показател i2, СГД следва да докладват следните аспекти:

- броя на кредитните институции, които са успели да предоставят валидни ЕКС в цикъл за тестване на ЕКС (в абсолютни стойности и относителния дял на тестваните институции); и
- относителния дял на записите, които не отговарят на стандартите, и минималния, максималния и средния от тези дялове във всеки цикъл на тестване на ЕКС за всяко невалидно ЕКС и всяко валидно ЕКС.

4.21 При показатели i3 и i4 „действащите механизми“ могат да включват, наред с друго, съответните:

- регламенти, изисквания, насоки, които дават на СГД правомощия за получаване на ЕКС;
- правила, изисквания, насоки и/или модели на данни, които определят съдържанието на ЕКС и (техническите) изисквания за данните на ЕКС;
- канали за комуникация, използвани за получаване на ЕКС от членуващите кредитни институции, и за обмен на информация с тях; и
- канали за предаване на ЕКС между СГД и членуващите кредитни институции.

4.22 Оценката на качеството на тези действащи механизми може да се основава на оценка на място на такива мерки или симулация на функционирането на практика на мерки, или на

комбинация от двете. При докладване на резултатите СГД следва да докладват качествена оценка и да посочват вида на дейността, извършена за оценката на качеството.

4.23 За целите на тестването на получаването на ЕКС в контекста на тест за функция за изплащане СГД следва да използват само гореспоменатия показател i3:

i3: Оценка на качеството на действащите механизми за поискване и получаване на ЕКС (качествен)

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

4.24 СГД следва да оценяват действащите механизми за получаване на информация за установените проблеми в определена кредитна институция, съгласно предвиденото в член 4, параграф 10 от Директива 2014/49/ЕС, които могат да доведат до намеса на СГД. В това отношение те следва да преценят дали тези договорености ще позволят достатъчно рано информирание, например когато компетентните органи упражняват правомощията по член 27 от Директива 2014/59/ЕС (ранна намеса) или член 104 от Директива 2013/36/ЕС<sup>6</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 е вероятно да стане проблемна.

4.25 За целите на тестването на получаването на такава информация СГД следва да използват следния показател:

i5: Качеството на действащите 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 своевременно информация относно преждевременното влошаване на финансовото състояние на дадена институция (качествен)

4.26 В показател i5 „действащите механизми“ могат да се състоят, наред с друго, от:

- националното законодателство или други изисквания, които гарантират обмена на информация и сътрудничеството между СГД и компетентните органи и/или органите за реструктуриране;
- структурата на управление на СГД, ако СГД споделят общи области на управление с компетентните органи и/или органите за реструктуриране

<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).

- меморандуми за разбирателство или други споразумения между СГД, компетентните органи и/или органите за реструктуриране; и
- наръчник или ръководство при кризи между СГД, компетентните органи и/или органите за реструктуриране.

4.27 Оценката на качеството на тези действащи договорености може да се извърши чрез симулиране на сътрудничество между различните органи в контекста на основното тестване, чрез извършване на междинен преглед с органите (например чрез тестване на каналите за комуникация, управлението и процеса на вземане на решения, и сроковете за обмен на информация) или чрез извършване на документна проверка на елементите, посочени в точка 4.26. При извършването на документна проверка компетентните органи и органите за реструктуриране следва да бъдат информирани за заключенията, произтичащи от тази оценка. Компетентните органи и органите за реструктуриране също могат да участват в документната проверка. Когато докладват на ЕБО по показател i5, СГД следва да докладват качествена оценка, придружена от обяснение, обосноваващо качествена оценка, и да предоставят описание на начина, по който са били извършени тестовете в тази област в това обяснение.

#### Персонал и други оперативни ресурси

4.28 В рамките на основните тестове СГД следва да тестват дали ще разполагат с необходимите ресурси, за да се справят с внезапното увеличение 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 дейности.

4.29 „Съществуващ персонал“ означава вътрешният персонал, назначен или нает като подизпълнител от СГД, при обичайни сценарии. Това може да включва и служители, които не са пряко назначени от СГД, а от друг публичен орган, натоварен с функциите на СГД, предоставени от ДСГД и ДВПБ. „Съществуващ бюджет“ означава бюджета на СГД при обичайни сценарии. По подобен начин съществуващите ресурси могат да бъдат определени като ресурсите на СГД при обичайни сценарии.

4.30 „Допълнителен персонал“ означава персоналят, необходим за целите на намеса на СГД, в допълнение към съществуващия персонал. Допълнителният персонал включва например служители от (външни) доставчици на услуги и колеги от други отдели, ако СГД е част от друг орган (напр. компетентен орган, орган за реструктуриране, централна банка). „Допълнителен бюджет“ може да се определи като необходимия бюджет за намеса на СГД в допълнение към съществуващия бюджет. Това включва разпоредби, с направени от СГД в техните бюджети по време на обичайните сценарии за потенциална намеса. Допълнителни ресурси означават ресурсите, необходими в допълнение към

съществуващите ресурси, за целите на намеса на СГД. Примери за това са допълнително офис и ИТ оборудване, офис пространство и/или сървърно пространство.

4.31 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. някои разпоредби за назначаване на служители на временна заетост).

4.32 Като се има предвид значението на информационните системи (ИТ) при изпълнението на функциите на СГД, СГД следва да оценяват сигурността на своите информационни системи. По-специално СГД следва да докладват накратко за основните заключения от последните налични вътрешни/външни одити, свързани с аспектите на ИТ безопасността или всякакви проблеми, свързани с информационните технологии, възникнали в хода на провеждането на стрес тестове (или реални случаи), като обърнат специално внимание на всички установени слабости.

4.33 За целите на тестването на персонала и другите оперативни ресурси СГД следва да използват следните показатели:

- i6: Адекватност на съществуващия персонал, бюджета и другите ресурси, които биха били реално на разположение (количествен и качествен)
- i7: Адекватност на допълнителния персонал, бюджета и другите ресурси, които биха били на разположение в кратък срок, когато е необходимо (количествен и качествен)
- i8: Оценка на сигурността на информационните системи, които са от решаващо значение за изпълнението на задачите, в мандата на СГД (качествен)

4.34 Когато докладват по показатели i6 и i7, СГД следва да докладват за следните резултати:

- Качествен: по категории (персонал, бюджет, други ресурси) качествена оценка, показваща адекватността.
- Когато е приложимо, брой на служителите (като се посочва дали този брой се докладва като брой членове на персонала или в еквивалент на пълно работно време) и недостиг на бюджетни средства и ресурси за изпълнение на задачите на СГД.

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

4.35 СГД следва да направят оценка на процесите за комуникация, които ще се прилагат при настъпването на сценарий за изплащане, като преразгледат комуникационната стратегия и ресурси.



4.36 За целите на тестването на комуникацията с вложителите и широката общественост СГД следва да използват следните показатели:

i9: Срока за създаване на кол центрове и ad hoc уебсайтове или уеб страници (качествен и количествен)
i10: Капацитет на уебсайтовете или кол центрoвете по отношение на броя на свързванията или обажданията (качествен и количествен)

4.37 Когато докладват за показател i9, СГД следва да докладват качествена оценка и да предоставят количествена информация. Във втория случай СГД следва да използват времето за активиране на СГД като отправна точка за измерване на времето ( $t = 0$ ). СГД следва да докладват времето в брой часове.

4.38 При оценката на показател i10 СГД следва да вземат предвид броя на вложителите в тестваната(ите) кредитна(и) институция(и), а оттам и броя на потенциалните посещения в уебсайта и телефонните обаждания. Когато докладват по показател i10, СГД следва да докладват броя на вложителите в тестваната(ите) кредитна(и) институция(и), да отчитат качествена оценка, да предоставят количествена информация и следните количествени резултати:

- За уебсайтове: броя посетители на час.
- За кол центрoвете: броя на входящите повиквания, които даден кол център може да обработи за един час.

### Платежни инструменти

4.39 СГД следва да тестват способността си да пристъпят към изплащане на вложителите, т.е. да прехвърлят ефективно сумите за изплащане на вложителите.

4.40 За тази цел СГД следва да оценят качеството на съществуващите процедури за събиране на данни за плащанията (информация, която е необходима за извършване на възстановяването в допълнение към това, което се съдържа в ЕКС), наличните платежни инструменти (напр. банкови преводи, чекове, предплатени карти) и, когато е приложимо, способността им да изплащат суми на вложителите, които не пребивават в ЕС, и да плащат в чуждестранна валута. Когато правят качествени преценки, СГД следва да вземат предвид тези елементи и дали наличният(ите) платежен(ни) инструмент(и) е(са) подходящ(и) за изплащане на средствата на вложителите в кредитна институция с определен брой вложители, който е не по-малък от втория квартил на членуващите кредитни институции. Избраната за теста институция не следва да попада в категорията, описана в точка 3.27.

4.41 След като СГД са прегледали различните налични процеси и инструменти, следва да проверят способността си да ги прилагат бързо при стресови ситуации, включващи голям

брой плащания. За да оценят това, СГД следва да прилагат един от следните два по-тежки сценария, които следва да включват по-голям брой плащания от тези по показател i11:

- Едновременната неплатежоспособност на две кредитни институции: всяка избрана институция следва да притежава брой вложители, който е не по-малък от втория квантил на членуващите кредитни институции. Всяка избрана институция не следва да попада в категорията, описана в точка 3.27; или
- Неплатежоспособността на една кредитна институция с брой вложители, който е не по-малък от третия квантил на членуващите кредитни институции. Избраната институция не следва да попада в категорията, описана в точка 3.27.

4.42 За целите на тестването на платежните инструменти СГД следва да използват следните показатели:

i11: Преглед на платежните инструменти на разположение при сценарии на изплащане (качествен и количествен)

i12: Адекватност, когато се прилага за голям брой плащания, както е определено в по-тежките сценарии, предвидени в насоките (качествен и количествен)

4.43 Когато докладват по показател i11, СГД следва:

- да вземат предвид елементите, описани в точка 4.41, когато предоставят качествена преценка, като предоставят както качествена оценка, така и обяснение, наред с другото като обосновават резултата и обясняват използвания сценарий; и
- да докладват броя на вложителите, приложим за тестването на областта, измерена чрез показател i11 (количествен).

4.44 Когато докладват по показател i12, СГД следва да предоставят качествена оценка, придружена от обяснение, за да обосноват качествената оценка (качествен), вида на избрания тежък сценарий и броя на вложителите, приложим за тестването на областта, измерена чрез показател i12 (количествена).

### Период на изплащане

4.45 СГД следва да измерват времето от определянето на неналичност на депозити 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.

4.46 За целите на тестването на срока на изплащане СГД следва да използват следните показатели:

i13: При сценарии за изплащане — способността на СГД да предостави подлежащата на изплащане сума в рамките на приложимия срок за изплащане, включително времето от определянето на неналичността на депозитите до момента, в който е предоставена подлежащата на изплащане сума (качествен и количествен)

i14: За сметки с временно високо салдо (ВВС) на бенефициери или други специални случаи – оценка на качеството на вътрешните процедури и ресурси на СГД за събиране и обработване на искове от вложителите (качествен)

4.47 Когато докладват по показател i13, СГД следва да докладват:

- качествена оценка, показваща способността на СГД да предостави възстановимата сума в рамките на приложимия срок за изплащане, придружена от обяснение, обосноваващо качествената оценка; и
- времето за предоставяне на възстановимата сума в брой работни дни и приложимия краен срок за изплащане, ако се отклоняват от информацията, предоставена в раздел „Обща информация“ на образеца за докладване (количествен).

4.48 За да оценят областта, измерена чрез показател i14, СГД следва да тестват своите вътрешни процедури за възстановяване на средства за специални случаи, като например ВВС, сметки на бенефициери или други специални случаи. Когато такива случаи не са предвидени в ЕКС, СГД следва също така да обмислят симулиране на процеса на възстановяване и периода на възстановяване с фиктивни случаи. Освен това СГД следва да обмислят използването на ЕКС или фиктивни данни, за да определят количествено периода от време, в който тези депозити ще бъдат изплатени. С тази незадължителна количествена оценка може да се изчисли времето, изминало от определянето на неналичността на депозитите до момента, в който е предоставена подлежащата на изплащане сума, като се приспадне времето, което СГД е трябвало да изчакат, за да може вложителят или друга заинтересована страна да предостави на СГД необходимата информация.

4.49 Ако СГД считат, че е уместно да бъдат оценени „специални“ случаи, различни от временно високи салда (ВВС) и сметки на бенефициера, СГД може да тестват такива случаи и да докладват за тях по показател i14. Оценката следва да се съсредоточи върху прегледа на вътрешните процеси на СГД. Освен това СГД могат да използват фиктивни данни, за да определят количествено периода от време – в работни дни – през който тези депозити ще бъдат изплатени. Други специални случаи са депозити или вложители, които изискват по-голямо внимание и/или специално третиране от страна на СГД, за да се извърши изплащането, например защото СГД трябва да получат конкретна

информация или защото трябва да се отклонят от обичайните процедури за изплащане по друг начин. Такива специални случаи могат например да произтичат от националното законодателство или от специфични характеристики на продуктите, предлагани от членуващите кредитни институции. Когато докладват на ЕБО, СГД следва да предоставят допълнителна информация, ако тестват други специални случаи.

#### Трансгранично сътрудничество (между държавата по произход и приемащата държава)

4.50 Ако СГД изпълняват роля на СГД на държава по произход или на СГД на приемаща държава съгласно член 14 от ДГСД, СГД следва да тестват съществуващите системи за изплащане на гарантираните суми на вложителите в клонове, създадени от членуващите в тях кредитни институции в други държави членки.

4.51 СГД следва да обмислят използването, когато е възможно, на рисков базирани подход, когато избират с коя(и) СГД(и) да проведат тест за трансгранично сътрудничество. Рисков базирани подход означава, че СГД оценяват рисковете и вероятността да е необходимо да си сътрудничат с определени партньорски СГД и в каква роля въз основа на информацията, с която СГД разполагат. Този подход може да се окаже по-подходящ от използването на броя на трансграничните клонове като единствен критерий. Когато докладват на ЕБО, СГД следва да докладват с коя партньорска СГД е извършен тест и в каква роля (на държава по произход или приемаща държава), и да обяснят рисков базирания подход, използван за избора на партньорската СГД.

4.52 СГД на държавата по произход и СГД на приемащата държава следва да оценят способността си да общуват ефикасно и сигурно помежду си. Поради това СГД следва да оценят способността си за достъп и обмен на данните, необходими за изплащането. Първо, СГД следва в ролята си на СГД на държава по произход да проверяват дали са в състояние да извличат предназначена за целта информация от ЕКС и да изготвят досиета с инструкции за плащане (ДИП) на вложителите в клонове, създадени от членуващите в тях кредитни институции в други държави членки, след като СГД на държавата по произход са получили ЕКС на тези кредитни институции.

4.53 СГД следва, в ролята си на СГД на държава по произход, да измерват времето, необходимо за подготовка на ДИП, и да ги представят на СГД на приемащите държави 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>7</sup>.

4.54 СГД следва, в ролята си на СГД на държавата по произход, да представят (извадка от) ДИП на СГД на приемащите държави членки, за да тестват дали каналите за комуникация са правилно създадени. Впоследствие СГД на приемащата държава следва да оценят получените ДИП, за да проверят дали досието съдържа цялата необходима информация

<sup>7</sup> EBA/GL/2016/02.

за извършване на плащане и да предоставят потвърждение на СГД на държавата по произход.

4.55 СГД на държавата по произход и СГД на приемащата държава следва да оценяват каналите за предаване на досиета, различни от ДИП, като например комуникационни документи и придружаващи документи, необходими за извършването на сложни случаи на изплащане в двете посоки.

4.56 СГД следва да оценят, в качеството си на СГД на приемаща държава, способността си да комуникират с вложителите в клоновете и по-широката общественост, по-специално като изготвят декларации и информация за отделните вложители (например писма за вложителите или въпроси и отговори за персонала на кол центъра). Тъй като способността за комуникация с вложителите се измерва в контекста на основните тестове на функцията за изплащане (без да се допуска трансгранично сътрудничество), оценката следва да се съсредоточи върху аспектите, специфични за комуникацията с чуждестранните вложители в клоновете и широката общественост, намиращи се в държави членки, различни от СГД на държавата по произход. Следователно, тъй като създаването на кол център от СГД на приемащата държава е част от показатели i9 и i10, този аспект е извън обхвата на тази оценка.

4.57 СГД на държавата по произход и СГД на приемащата държава следва да оценяват каналите за предаване на средствата между тях, например чрез симулиране на действителното прехвърляне на (част от) средствата към партньорската СГД или чрез документна проверка на необходимите вътрешни процеси. В случаите, когато по време на текущия цикъл на стрес тестове СГД са използвали такъв канал за предаване в контекста на паричните преводи между СГД, когато членуваща институция промени своята принадлежност,<sup>8</sup> такава оценка на каналите за предаване не е задължителна.

4.58 СГД не следва да тестват способностите си за трансгранично сътрудничество, ако не са нито СГД на държава по произход, нито СГД на приемаща държава съгласно член 14 от ДГСД поради някоя от следните причини:

- нито една членуваща кредитна институция няма клонове в друга държава членка и/или клон от кредитни институции от ЕС е установен в държавата членка на СГД; и
- планът за реструктуриране на всички членуващи кредитни институции с клонове в други държави членки предвижда, че трябва да се предприемат действия по реструктуриране или че правомощието за обезценяване или преобразуване на съответните капиталови инструменти и приемливи задължения в съответствие с член 59 от ДВПБ се упражнява съгласно съответния сценарий, посочен в член 10, параграф 3 от ДВПБ.

---

<sup>8</sup> В съответствие с член 14, параграф 3 от ДГСД.

4.59 За целите на тестването на капацитета им за трансгранично сътрудничество СГД следва да използват следните показатели:

- i15: Способност за извличане на целева ЕКС информация и изготвяне на ДИП за вложителите в клонове, създадени от техните членуващи кредитни институции в други държави членки (качествен)
- i16: Време за изготвяне на ДИП от предаването на ЕКС от институцията (качествен и количествен)
- i17: Време за предаване на ДИП на приемащите органи от предаването на ЕКС от институцията (качествен и количествен)
- i18: Оценка на качеството на каналите за предаване на ДИП (качествен)
- i19: Оценка и потвърждение от СГД на приемащата държава, че ДИП ще бъдат подходящи за изплащане на гарантираните суми на вложителите (качествен)
- i20: Оценка на качеството на каналите за предаване на досиета, различни от ДИП файла (качествен)
- i21: Оценка на качеството на способността на СГД на приемащата държава от името на и в сътрудничество със СГД на държавата по произход, да комуникират с вложителите в клоновете и широката общественост, по-специално чрез изготвяне на декларации и информация за отделните вложители (качествен)
- i22: Оценка на качеството на каналите за предаване на средствата, необходими за изплащане на вложителите в клонове от страна на СГД на приемащата държава (качествен)
- i23: Способност за спазване на сроковете, определени в Насоките относно споразуменията за сътрудничество между схемите за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС (качествен и количествен)
- i24: Време за предаване от СГД на държавата по произход на СГД на приемащата държава на средствата, необходими за изплащането на вложителите в клоновете от СГД на приемащата държава (качествен и количествен)

4.60 Когато докладват по показатели i15, i16, i18, i19, i20, i21 и i22, СГД следва да докладват качествена оценка, придружена от обяснение за обосновка на качествената оценка.

4.61 Когато докладват по показатели i16 и i17, СГД следва да докладват качествена оценка, придружена от обяснение за обосновка на качествената оценка и времето в часове, като за отправна точка ( $t = 0$ ) (количествен) се използва предаването на ЕКС от кредитната институция.

- 4.62 Когато докладват по показател i21, СГД на приемащата държава следва да се съсредоточат върху специфичните аспекти, свързани с комуникацията с чуждестранни вложители в клонове и широката общественост, намиращи се в държави членки, различни от СГД на държавата по произход (в сравнение с комуникацията с вложителите от кредитна институция, намираща се в същата държава членка, в която се намира СГД, в контекста на сценарий за изплащане без трансгранично сътрудничество).
- 4.63 Когато докладват по показател i23, СГД следва да докладват качествена оценка, придружена от обяснение, за да обосноват качествената оценка и времето в работни дни (количествен).
- 4.64 При оценяването на областта, измерена чрез показател i24, СГД на държавата по произход и СГД на приемащата държава следва да се свържат помежду си, за да определят крайния срок за прехвърляне на средства към СГД на приемащата държава. Това включва времето за прехвърляне на средствата от СГД на държавата по произход към СГД на приемащата държава и времето за предоставяне на средствата от СГД на приемащата държава на вложителите. Резултатите от прилагането на показател i22 също могат да се използват за извършване на тази оценка. Когато докладват по показател i24, СГД следва да докладват качествена оценка, посочваща дали средствата са били предадени в рамките на този срок, придружена от обяснение за обосновка на качествената оценка, и да докладват времето в работни дни, необходимо за предаването, и крайния срок, приложим за теста, договорен с партньорската СГД (качествен и количествен).

### Капацитет за финансиране

- 4.65 В допълнение към оперативния капацитет СГД следва да тестват адекватността на своите средства за финансиране и достъпа до тях, за да изпълняват задълженията си за плащане при сценариите за намеса.

### Адекватност на средствата за финансиране

- 4.66 Първо, СГД следва да оценят адекватността на *ex ante* средствата (налични финансови средства), *ex post* вноските и алтернативните механизми за финансиране, които са на разположение за намеса от СГД за всички членуващи институции, които вероятно няма да бъдат обект на действие по реструктуриране съгласно точка 3.27. Тази оценка следва да се основава на най-актуалния докладван размер на гарантираните депозити на всички членуващи институции към определен момент във времето. Това е пробна дейност (изчисление).
- 4.67 При позоваването на *ex post* вноски следва да се докладват 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 докладват дали необходимите извънредни *ex post* вноски ще бъдат в рамките на предвидения годишен таван от 0,5 %, предвиден в тази разпоредба. Когато това не е така, те следва да направят ясна преценка на това дали извънредните *ex post* вноски ще могат да надвишат тавана от 0,5%.

4.68 Използването на алтернативни механизми 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 ангажменти за взаимно кредитиране, поети чрез писмени споразумения за сътрудничество, формални кредитни линии и др.

4.69 За целите на тестването на адекватността на средствата за финансиране СГД следва да използват следните показатели:

i25: Адекватност на *ex ante* средствата за покриване на нуждите от финансиране на членуващите институции на СГД, които не попадат в категорията, описана в точка 3.27 от насоките (докладват се абсолютния и относителния брой на институциите с недостиг и, ако е приложимо, минималния, максималния и средния недостиг в абсолютна стойност и като дял от нуждите от финансиране) (качествен и количествен)

i26: Адекватност на *ex post* вноските за покриване на нуждите от финансиране за членуващите институции на СГД, които не попадат в категорията, описана в точка 3.27 от насоките, и когато *ex ante* средствата не са достатъчни (докладват се абсолютния и относителния брой на институциите с недостиг и, ако е приложимо, минималния, максималния и средния недостиг в абсолютна стойност и като дял от нуждите от финансиране) (качествен и количествен)

i27: Адекватност на алтернативните механизми за финансиране за покриване на нуждите от финансиране на членуващите институции на СГД, които не попадат в категорията, описана в точка 3.27 от насоките и когато *ex ante* средствата и *ex post* вноските не са били достатъчни (докладват се абсолютния и относителния брой на институциите с недостиг и, ако е приложимо, минималния, максималния и средния недостиг в абсолютна стойност и като дял от нуждите от финансиране) (качествен и количествен)

4.70 Когато докладват за показатели i25, i26, i27, СГД следва да докладва качествена оценка, придружена от обяснение, за да обосноват качествената оценка.

### Достъп до средствата за финансиране

4.71 Второ, СГД следва да оценят рамката за управление и процеса на вземане на решения за получаване на финансиране, необходимо за намеса на СГД. СГД следва също така да оценят способността си за достъп до *ex ante* средства, като осребрят инвестираните активи, в рамките на срока, приложим за интервенцията.

<sup>9</sup> Вж. Делегиран акт, приет от Комисията съгласно член 104, параграф 4 и член 115 от Директива 2014/59/ЕС.



- 4.72 В тази връзка, при сценариите на изплащане от СГД в теста за адекватност следва се да докладват сумите, които действително ще бъдат предоставени в срока на изплащане. При други сценарии за намеса СГД следва да определят приложимия период за вноската при такива интервенции. За всички сценарии това означава оценка на ликвидността на инвестираните налични финансови средства и задължения за плащане, включително при неблагоприятни пазарни условия. СГД следва да тестват осребряването на своите активи, било то цялата сума или част от своите активи, и да докладват за това, когато докладват своите резултати от стрес тестовете. Ако е възможно, СГД следва да прилагат неблагоприятни пазарни условия. Когато докладват на ЕБО, СГД следва да опишат допусканията/условията, приложими към теста, като например дали са приложили неблагоприятни пазарни условия или не, а ако отговорът е „да“, да предоставят допълнителни подробности.
- 4.73 Освен това СГД следва да тестват набирането на *ex post* вноски и достъпа до алтернативни механизми за финансиране, независимо от размера на *ex ante* средствата. За да извършат тази оценка, СГД могат да извършат симулация на неплатежоспособност на избрана кредитна институция или да проведат множество тестове с различни допускания (като например отделни тестове за всеки възможен източник на финансиране). Избраната за извършване на тези упражнения кредитна институция не следва да попада в категорията, описана в точка 3.27 от насоките. Ако СГД избере една кредитна институция за оценка както на оперативния капацитет, така и на капацитета за финансиране, СГД следва да гарантира, че е избрала кредитна институция с брой вложители, който не е по-малък от втория квантил на членуващите кредитни институции, които не попадат в категорията, описана в точка 3.27. СГД следва анонимно да докладват на ЕБО характеристиките на избраната за теста кредитна институция.
- 4.74 Когато националното законодателство предвижда конкретна последователност, свързана с използването и изчерпването на наличните финансови средства, *ex post* вноските и алтернативните механизми за финансиране, при разработването на стрес теста следва да се вземат предвид приложимите правила.
- 4.75 Когато СГД разполага с механизми за достъп до алтернативни механизми за финансиране от повече от един източник (напр. търговски заем или заем от държавата), СГД следва да тества достъпа до средства от поне един от тези източници в даден цикъл на стрес тестове. Другите източници на алтернативни механизми за финансиране могат да се оценят от СГД през следващите цикли.
- 4.76 СГД следва да оценяват времето за достъп до финансиране от *ex post* средствата и алтернативните механизми за финансиране. Когато докладват на ЕБО, СГД следва също така да докладват приложимия краен срок за достъп до средствата, приложими за интервенцията. СГД следва също така да обмислят оценяването на каналите за предаване при набиране на *ex post* вноски и достъп до алтернативни механизми за финансиране, например чрез симулиране на действителното прехвърляне на всички или някои средства към СГД или чрез документна проверка на необходимите вътрешни

процеси. Независимо от това, когато каналите за предаване, използвани за набиране на *ex post* и *ex ante* вноски, са едни и същи, СГД могат да тестват каналите за предаване както за *ex ante*, така и за *ex post* вноски. Когато *ex ante* или *ex post* вноските са събрани в рамките на текущия цикъл на стрес тестове, СГД не са задължени да тестват каналите за предаване поотделно и следва да докладват за опита в реално време.

4.77 За целите на тестването на достъпа до своите средства за финансиране СГД следва да използват следните показатели:

- i28: Качествена оценка на рамката за управление на СГД и процеса на вземане на решения за получаване на финансиране, необходимо за намеса на СГД (качествен)
- i29: Оценка на способността на СГД да получи достъп до *ex ante* средства чрез осребряване на активи, инвестирани като част от наличните финансови средства, в рамките на срока, приложим за интервенцията (количествен, подкрепен с качествен)
- i30: Оценка на способността на СГД да набира *ex post* вноски чрез набиране на извънредни вноски в рамките на срока, приложим за интервенцията (количествен, подкрепен с качествен)
- i31: Оценка на способността на СГД да получи достъп до алтернативни механизми за финансиране в рамките на срока, приложим за интервенцията (количествен, подкрепен с качествен)

4.78 Когато докладват по показател i28, СГД следва да докладват качествена оценка, придружена от обяснение за обосновка на качествената оценка.

4.79 Когато докладват по показател i29, СГД следва да докладват качествена оценка, посочваща дали *ex ante* средствата са били достъпни в рамките на срока, приложим за интервенцията, придружена от обяснение, което да обоснове качествената оценка, както и времето, необходимо за получаване на достъп до *ex ante* средства в работни дни, и крайният срок, приложим за тестваната интервенция в работни дни (качествен и количествен).

4.80 Когато докладват по показател i30, СГД следва да докладват качествена оценка, посочваща дали *ex post* (извънредни) вноски са били събрани в рамките на срока, приложим за интервенцията, придружена от обяснение, което да обоснове качествената оценка, времето, необходимо за набиране на *ex post* вноски в работни дни, и крайният срок, приложим за тестваната интервенция в работни дни (качествен и количествен).

4.81 Когато докладват по показател i31, СГД следва да докладват качествена оценка, показваща дали са били достъпни алтернативни механизми за финансиране в рамките на срока, приложим за интервенцията, придружена от обяснение за обосновка на качествената оценка, както и времето, необходимо за достъп до алтернативни

механизми за финансиране в работни дни, и крайният срок, приложим за тестваната интервенция в работни дни (качествен и количествен).

### **Капацитет по отношение на вноската при реструктуриране, предотвратяването на неплатежоспособност и вноската при производства по несъстоятелност**

4.82 СГД следва да оценят оперативния си капацитет и капацитета си за финансиране за вноската при реструктуриране и, когато е уместно, да използват наличните си финансови средства за извършване на интервенции, свързани с функции за предотвратяване на неплатежоспособност и вноската при производства по несъстоятелност, както е посочено в точка 3.2.

4.83 СГД следва да използват показателите, определени като приложими към съответния основен тест, който се провежда в съответствие с настоящите насоки. СГД, които извършват основни тестове, свързани с вноската при реструктуриране, предотвратяването на неплатежоспособност и вноската при производства по несъстоятелност, могат да използват съответните резултати и заключения, произтичащи от показателите, приложени при предишния стрес тест на функцията по изплащане. Тези минали резултати следва да произтичат от стрес тест на функцията за изплащане, проведен по време на текущия цикъл на стрес тестове (ако е осъществимо) или последния цикъл на стрес тестове, постигнат от СГД. Когато използват резултатите от минали периоди, СГД следва да преценят дали е необходимо те да се допълнят с допълнителни оценки, които са специфични за вноската при реструктуриране, предотвратяването на неплатежоспособност или вноската при производства по несъстоятелност.

### **Специфични показатели**

4.84 СГД следва да използват следните показатели за тестване на капацитета им по отношение вноската при реструктуриране, предотвратяването на неплатежоспособност и вноската при производства по несъстоятелност:

i32: За вноската при реструктуриране времето, изминало от искането на органа за реструктуриране до плащането на вноската (количествен и качествен)

i33: За мерки по предотвратяване на неплатежоспособност — (приблизителна оценка на) изминалото време за извършване на намесата на СГД (незадължително — качествен и количествен)

i34: За мерки по предотвратяване на неплатежоспособност — оценка на качеството на процедурите и ресурсите, определени от СГД, за да се гарантира, че разходите за мерките не надвишават разходите за изпълнение на законовото или договорното задължение на СГД съгласно член 11, параграф 3, буква в) от ДСГД (качествен)

- i35: За мерки по предотвратяване на неплатежоспособност — оценка на качеството на процедурите и ресурсите, определени от СГД с цел по-строго наблюдение на риска по отношение на кредитната институция и по-големи права за проверка, както е предвидено в член 11, параграф 3, буква г) от ДСГД (качествен)
- i36: За мерки по предотвратяване на неплатежоспособност – оценка на качеството на способността на СГД за извънредни вноски съгласно член 11, параграф 5 от ДСГД (качествен)
- i37: За вноската при производство по несъстоятелност — изминало време за извършване на намесата на СГД (качествен и количествен)
- i38: За вноската при производства по несъстоятелност — оценка на качеството на вътрешните процедури и ресурси, определени от СГД, за да се гарантира, че разходите, поети от СГД, не надвишават нетната сума за изплащане на вложителите с гарантирани депозити съгласно член 11, параграф 6 от ДСГД (качествен)

4.85 Когато етапът на планиране, посочен в насока 2, и за целите на оценяването на областта, измерена чрез показател i32, СГД следва да установят връзка с органите за реструктуриране, за да определят съвместно срока, в който трябва да се извърши плащането на вноската за реструктуриране, за да може органът за реструктуриране да изпълни мерките за реструктуриране. Този срок може да се различава в зависимост от използвания сценарий/инструмент за реструктуриране. Освен това ЕБО насърчава СГД и органите за реструктуриране да си сътрудничат при разработването и провеждането на стрес тестове за вноската при сценариите за реструктуриране, например като провеждат съвместно упражнение. Когато докладват по показател i32, СГД следва да докладват качествена оценка, посочваща дали средствата са били предадени в рамките на приложимия краен срок, придружена от обяснение за обосноваване на качествената оценка, и да докладват времето, необходимо за предаването, и крайният срок, приложим за теста (количествен).

4.86 Прилагането на показател i33 не е задължително. Когато вземат решение за прилагане на показател i33, СГД следва да поддържат връзка със съответните органи, за да определят срока, в който мерките следва да бъдат изпълнени. СГД също може да определят този срок, ако това им бъде възложено. СГД следва да вземат предвид миналия реален опит, ако има такъв. Този срок може да се различава в зависимост от използвания сценарий/мярка. Следователно СГД може да направи оценка на времето въз основа на един от възможните сценарии. Съответната отправна точка за количествено определяне на изминалото време зависи от приложимата национална рамка. Наред с другото, тази отправна точка може да бъде искането от кредитната институция, от определения орган или от надзорния орган. Когато докладват по показател i33, СГД следва да посочат началната точка, от която се оценява изминалото време, и причините, довели до избора на тази отправна точка. СГД следва също така да докладват основните допускания от теста.

- 4.87 При прилагането на показател i35 СГД следва да обмислят включването на надзорните органи в съответствие с член 11, параграф 3, буква г) от Директивата относно схемите за гарантиране на депозити и приложимите национални разпоредби. В този случай СГД следва да съсредоточат оценката си само върху вътрешните действия, които могат да предприемат.
- 4.88 При прилагането на показател i36 СГД следва да се съсредоточат върху специфичните процеси, които може да са въвели съгласно член 11, параграф 5 от Директивата относно схемите за гарантиране на депозити. Ако не е въведен конкретен процес, СГД следва да докладват само за тази констатация.
- 4.89 При прилагането на показател i37 СГД следва да се свържат със съответните органи, за да определят срока, в който мерките следва да бъдат изпълнени. СГД също може да определят този срок, ако това им бъде възложено. СГД следва да вземат предвид миналия реален опит, ако има такъв. Този срок може да се различава в зависимост от използвания сценарий/мярка. Съответната отправна точка за количествено определяне на изминалото време зависи от приложимата национална рамка. Наред с другото, тази отправна точка може да бъде искането от кредитната институция, от определения орган или от надзорния орган.
- 4.90 Когато докладват за показатели i33 и i37, СГД следва да докладват качествена оценка, показваща дали мерките са били осъществени в рамките на приложимия срок, придружена от обяснение за обосновка на качествената оценка, и да докладват необходимото време и крайният срок, приложими за теста (количествен). СГД следва също така да докладват отправната точка, от която се оценява изминалото време, и причините, водещи до избора на тази отправна точка. Когато докладват за показател i38, СГД следва да посочат (в контекста на минал реален опит или с цел готовност) процедурите, които са в съответствие с националните разпоредби, въведени с цел идентифициране на потенциален купувач, който да поеме прехвърлените гарантирани депозити.
- 4.91 Когато докладват за показатели i34, i35, i36 и i38, СГД следва да докладват качествена оценка, придружена от обяснение, за да обосноват качествената оценка.

#### Други приложими показатели

- 4.92 В допълнение към специфичните показатели, посочени в точка 4.84, СГД следва да използват следните показатели, които се прилагат и за тестване на тяхната функция за изплащане.
- 4.93 За целите на тестването на капацитета им по отношение вноската при реструктуриране, СГД следва да използват следните посочени по-горе показатели: i5, i6, i7, i8, i28, i29, i30 и i31.

- 4.94 При прилагането на тези показатели за тази цел СГД следва да вземат предвид, че може да се наложи вноската на СГД за реструктуриране да бъде изпълнена в по-кратък срок от приложимия срок, предвиден за предоставяне на подлежащата на изплащане сума на вложителите.
- 4.95 При прилагането на показатели i6 и i7 СГД следва да оценят адекватността на допълнителния персонал, бюджета и другите ресурси с цел да извършат своята вноска в срок, съвместим с нуждите на процедурите за реструктуриране. СГД следва да поддържат връзка с органите за реструктуриране, за да определят този срок, който може да се различава в зависимост от сценария и използвания инструмент за реструктуриране.
- 4.96 СГД следва да прилагат показател i8 само ако използват информационни системи, различни от използваните в контекста на функцията им за изплащане. Когато прилагат показател i8, СГД следва да оценяват сигурността на информационните системи, които са от решаващо значение за целите на своевременната вноска при реструктурирането.
- 4.97 Когато прилагат показател i28, СГД следва да вземат предвид националните правни, договорни или законови разпоредби (ако има такива), свързани с управлението и процеса на вземане на решения на СГД, специфични за контекста на вноската за реструктуриране.
- 4.98 За целите на тестването на капацитета им за предотвратяване на неплатежоспособност СГД следва да използват следните посочени по-горе показатели: i5, i6, i7, i8, i28 и i29.
- 4.99 Когато прилагат показател i6, СГД следва да оценят адекватността на наличния персонал за целите на количественото определяне на разходите за интервенции на СГД, както е предвидено в член 11, параграф 3 от ДСГД.
- 4.100 Когато прилагат показател i7, СГД следва да оценят адекватността на допълнителния персонал за целите на количественото определяне на разходите за интервенции на СГД, както е предвидено в член 11, параграф 3 от ДСГД.
- 4.101 СГД следва да прилагат показател i8 само ако използват информационни системи, различни от използваните в контекста на функцията им за изплащане. Когато прилагат показател i8, СГД следва да оценяват сигурността на информационните системи, които са от решаващо значение за количественото определяне на разходите за интервенции на СГД, както е предвидено в член 11, параграф 3 от ДСГД.
- 4.102 Когато прилагат показател i28, СГД следва да вземат предвид националните правни, договорни или законови разпоредби (ако има такива), свързани с управлението и процеса на вземане на решения на СГД, специфични за контекста на предотвратяване на неплатежоспособност.

- 4.103 За целите на тестването на капацитета им за предотвратяване на неплатежоспособност СГД могат също така да прилагат показатели i30 и i31 на доброволна основа, в съответствие с приложимите национални разпоредби.
- 4.104 За целите на тестването на капацитета им по отношение вноската при производства по несъстоятелност, СГД следва да използват следните посочени по-горе показатели: i5, i6, i7, i8, i28 и i29.
- 4.105 Когато прилагат показател i7, СГД следва да оценят адекватността на допълнителния персонал за целите на количественото определяне на разходите за интервенциите на СГД, както е предвидено в член 11, параграф 6 от ДСГД.
- 4.106 СГД следва да прилагат показател i8 само ако използват информационни системи, различни от използваните в контекста на функцията им за изплащане. Когато прилагат показател i8, СГД следва да оценяват сигурността на информационните системи, които са от решаващо значение за количественото определяне на разходите за интервенции на СГД, както е предвидено в член 11, параграф 6 от ДСГД.
- 4.107 Когато прилагат показател i28, СГД следва да вземат предвид националните правни, договорни или законови разпоредби (ако има такива), свързани с управлението и процеса на вземане на решения на СГД, специфични за контекста на вноската при производство по несъстоятелност.
- 4.108 За целите на тестването на капацитета им по отношение вноската при производства по несъстоятелност СГД могат също така да прилагат показатели i30 и i31 на доброволна основа, в съответствие с приложимите национални разпоредби.

## Сценарии за допълнителен стрес и допълнителни показатели

### Сценарии за допълнителен стрес

- 4.109 СГД следва да преценят дали да добавят още едно ниво на сложност и стрес към един или повече от основните тестове, като добавят към избрания основен тест „специален“ сценарий със сериозни предизвикателства пред непрекъсваемостта на дейността или външни обстоятелства, които биха довели до допълнителен стрес за СГД при изпълнението на нейните функции.
- 4.110 Неизчерпателен списък с примери за такива сценарии включва: едновременни и многобройни изплащания от СГД, икономически стрес и невъзможност за осребряване или набиране на средства на пазара, ИТ/операционни проблеми в СГД или неплатежоспособна кредитна институция, външни обстоятелства, които засягат операциите на СГД, като например епидемия/пандемия, прекъсване на електрозахранването, спиране на интернет и стачка. Когато докладват на ЕБО, СГД следва да опишат плана на теста и избрания сценарий.

4.111 Когато прилагат такъв сценарий за допълнителен стрес, СГД следва да използват следния показател:

i39: Способност на СГД да се справя с предизвикателства, свързани с непрекъсваемостта на дейността, или с външни обстоятелства, които създават допълнителен стрес при изпълнението на нейните функции (качествен)

#### Становища по собствена инициатива, области на самостоятелно развитие и показатели

4.112 СГД могат доброволно да разработят допълнителни показатели по собствена инициатива за оценка на области, различни от включените в насоките. СГД може да добави такива допълнителни показатели за аспектите, които счита за уместни при оценката на своя капацитет, и които се оценяват по време на приложимия цикъл на стрес тестове. Това е доброволна опция. Целта на тази опция е да се предостави на СГД гъвкавост при тестването и докладването по аспектите, които дадена СГД счита за подходящи за своето положение. Включването на такива области в докладите от стрес тестовете, които се представят на ЕБО, дава на ЕБО и други СГД информация за тези аспекти за бъдещи партньорски проверки.

4.113 Когато докладват за такива показатели, СГД следва да докладват качествена оценка, придружена от обяснение за обосновка на качествената оценка, и, ако е приложимо количествена информация.



## Насока 5: Качествена оценка на резултатите от тестовете и устойчивостта на СГД

### Система за оценка на отделните показатели

5.1 Когато оценяват своята устойчивост по отношение на различните показатели, включени в настоящите насоки, СГД следва да използват следната система за оценка.

5.2 Тъй като целта на стрес тестовете е двойна — оценка на устойчивостта на СГД и установяване на недостатъци или „области за подобрене“ с цел подобряване на системите на СГД, от СГД се очаква и е добре дошло СГД да идентифицират такива области за подобрене при провеждането на своите стрес тестове. Поради това СГД следва да докладват, когато прилагат индивидуални показатели, качествена оценка от следните различни категории:

- 1) СГД е установила малко или никакви области за подобрене и е малко вероятно тези области да засегнат способността на СГД да изпълнява задачите си съгласно условията на ДСГД.
- 2) СГД е установила значителен брой области, в които е необходимо подобрене, но е малко вероятно тези области за подобрене да засегнат способността на СГД да изпълнява задачите си при условията на Директивата относно схемите за гарантиране на депозити, тъй като например тези недостатъци са изолирани и/или могат лесно да бъдат преодолени в момента на изпадане в неплатежоспособност.
- 3) СГД е установила малък брой области за подобрене, но тези области за подобрене биха засегнали способността на СГД да изпълнява задачите си при условията на ДСГД (поради това СГД следва да посочи какви мерки са били предприети или планирани в близко бъдеще, както и резултатите от последващите тестове).
- 4) СГД е установила значителен брой области за подобрене и тези области, в които е необходимо подобрене, биха засегнали способността на СГД да изпълнява задачите си при условията на ДСГД (поради това СГД следва да посочи какви мерки са предприети или планирани в близко бъдеще, както и всички резултати от последващите тестове).

5.3 Качествените оценки следва да бъдат допълнени от количествени развития и обяснения, обосноваващи докладвания резултат, когато това се изисква в образца за докладване.

## От индивидуални показатели до устойчивостта на СГД при изпълнението на законовите ѝ функции

5.4 Когато оценяват своята устойчивост по отношение на правните функции, оценени в рамките на основните тестове, СГД следва да използват следната система за оценка.

5.5 СГД следва да докладват за всеки основен тест дали се оценяват като „достатъчно устойчиви“ или „недостатъчно устойчиви“.

- „Достатъчно устойчива“ означава, че СГД е в състояние да изпълнява функцията, възложена в съответствие с директиви 2014/49/ЕС и 2014/59/ЕС, която е оценена чрез съответния основен тест.
- „Недостатъчно устойчива“ означава, че СГД не е в състояние да изпълни функцията, възложена в съответствие с директиви 2014/49/ЕС и 2014/59/ЕС, която е оценена чрез съответния основен тест.

5.6 СГД следва да допълнят тази оценка с обяснения, които обосновават резултатите от докладването.

5.7 Ако СГД е законово оправомощена да изпълнява определена задача съгласно ДСГД, но не е извършила определен основен тест, приложим за СГД, СГД следва да докладва това, като попълни „област, която не е тествана“, в съответното поле на образеца за докладване и обясни причините за неоценяването на областта.

## Система за оценка на цялостната устойчивост

5.8 При определянето на цялостната си устойчивост СГД следва да използват следната система за оценка.

5.9 СГД следва да докладва дали цялостната устойчивост при изпълнението на пълния ѝ законов мандат е „достатъчно устойчива“ или „недостатъчно устойчива“:

- „Достатъчно устойчива“ означава, че СГД е в състояние да изпълнява всички функции, които са ѝ поверени в съответствие с директиви 2014/49/ЕС и 2014/59/ЕС.
- „Недостатъчно устойчива“ означава, че СГД не е в състояние да изпълнява поне една от функциите, които са ѝ поверени в съответствие с директиви 2014/49/ЕС и 2014/59/ЕС.

5.10 СГД следва да допълнят тази оценка с обяснения, които обосновават резултатите от докладването.

## Насока 6: Указания за докладване пред ЕБО

- 6.1 Ако е възможно, образецът за докладване следва да включва резултатите от поне един цикъл на стрес тестове, изцяло завършен от СГД.
- 6.2 СГД следва да докладват на ЕБО информацията, посочена в приложение 1, до датата, която ще бъде обявена, когато е приложимо, от ЕБО при планирането и провеждането на партньорски проверки. С оглед на втората партньорска проверка, която ще бъде публикувана от ЕБО до 16 юни 2025 г., СГД следва да докладват резултатите си на ЕБО до 16 юни 2024 г. Що се отнася до по-късните цикли на стрес тестове и докладване, ЕБО ще обяви датата на следващите срокове за докладване в по-късните партньорски проверки на ЕБО или по друг начин.
- 6.3 СГД следва да използват образца за докладване, посочен в приложение 1, и каналите за предаване, предоставени от ЕБО за докладване.
- 6.4 СГД следва да спазват тези указания, когато попълват образца за докладване:
- СГД следва да предоставят качествена оценка (1—4) за всеки показател (качествен), придружена от обяснение за обосновка на качествената оценка. Ако е приложимо, СГД следва също така да предоставят количествена информация, за да обосноват оценката и да предоставят сравними данни за бъдещи партньорски проверки (количествен).
  - Когато се изисква количествена информация в допълнение към качествена оценка, СГД трябва да следват указанията в насоките и образца за докладване, например по отношение на единиците мерки.
  - Когато СГД не е оценила определена област, СГД следва да посочи това, като попълни „област, която не е тествана“ в съответното поле в образца за докладване. Освен това СГД следва да включат обяснение в свободен текст, в което да опишат причината, поради която не са оценили определена област.
  - За тестовете на ЕКС, когато се докладва броят на тестваните уникални институции, ако СГД е извършила множество тестове на ЕКС на една кредитна институция, това се счита за една уникална институция.