

EBA/GL/2021/10

15 Σεπτεμβρίου 2021

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων βάσει της οδηγίας 2014/49/ΕΕ (Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα ΣΕΚ) (Αναθεωρημένες)

1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT αν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες αναθεωρημένες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις (14.02.2022). Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θα θεωρήσει ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, με την επισήμανση «EBA/GL/2021/10». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν τις ελάχιστες αρχές και το ελάχιστο περιεχόμενο των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων τις οποίες πρέπει να διενεργούν τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων δυνάμει του άρθρου 4 παράγραφος 10 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ (οδηγία ΣΕΚ)².
6. Στόχος τους είναι να βοηθήσουν τις ορισθείσες αρχές και τα ΣΕΚ να αυξήσουν την ανθεκτικότητα των συστημάτων των ΣΕΚ εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τη θέσπιση ενός κατώτατου επιπέδου συνέπειας, ποιότητας και συγκρισιμότητας των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα ΣΕΚ.
7. Ως ανθεκτικότητα των ΣΕΚ μπορεί να οριστεί η ικανότητα των ΣΕΚ να εκτελούν τα καθήκοντα που τους έχουν ανατεθεί σύμφωνα με τις οδηγίες 2014/49/ΕΕ και 2014/59/ΕΕ³. Ο ορισμός αυτός καλύπτει όλα τα καθήκοντα που υποχρεούται να εκτελεί ένα ΣΕΚ σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, συμπεριλαμβανομένης της καταβολής αποζημιώσεων από τα ΣΕΚ (άρθρο 8 παράγραφος 1 και άρθρο 11 παράγραφος 1 της οδηγίας ΣΕΚ), της καταβολής αποζημιώσεων από τα ΣΕΚ με διασυννοριακή συνεργασία (άρθρο 14 της οδηγίας ΣΕΚ), της συνεισφοράς στην εξυγίανση [άρθρο 109 της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών (οδηγία BRRD)], της συνεισφοράς στην πρόληψη της θέσης σε εκκαθάριση (άρθρο 11 παράγραφος 3 της οδηγίας ΣΕΚ) και της συνεισφοράς στις διαδικασίες αφερεγγυότητας (άρθρο 11 παράγραφος 6 της οδηγίας ΣΕΚ). Η ανθεκτικότητα των ΣΕΚ μπορεί να εκτιμηθεί μέσω των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που προβλέπονται στις οδηγίες.

Πεδίο εφαρμογής

8. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται στα ΣΕΚ κατά τη διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα συστήματά τους σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 10 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ.
9. Όταν οι ορισθείσες αρχές διοικούν ένα ΣΕΚ, θα πρέπει να εφαρμόζουν τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές κατά τη διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων

² Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 149).

³ Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190).

των ΣΕΚ. Όταν ένα ΣΕΚ διοικείται από ιδιωτική οντότητα, οι ορισθείσες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι το εν λόγω ΣΕΚ εφαρμόζει τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

Αποδέκτες

10. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημείο iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.
11. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται επίσης στις αρμόδιες αρχές όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημεία i), iii) και iv) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, στον βαθμό που η συνεργασία τους, ως συμμετεχόντων που λειτουργούν ως δίκτυο ασφαλείας, είναι απαραίτητη για τη διασφάλιση της επαρκούς διενέργειας των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα ΣΕΚ.

Ορισμοί

12. Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στην οδηγία 2014/49/ΕΕ έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Επιπλέον, για τους σκοπούς του παρόντος εγγράφου, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

Ασκήσεις	οι διάφορες ενέργειες που πραγματοποιεί ένα ΣΕΚ προκειμένου να πραγματοποιήσει μία άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.
Βασικοί έλεγχοι	οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που αξιολογούν την ανθεκτικότητα του ΣΕΚ να επιτελέσει τις διάφορες λειτουργίες που εντάσσονται στη νόμιμη εντολή του ΣΕΚ.
Κύκλος ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων	το χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει τα 3 έτη, κατά το οποίο ένα ΣΕΚ εκτελεί τουλάχιστον μία φορά κάθε μία από τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που ορίζονται ως βασικοί έλεγχοι.
Κύκλος υποβολής στοιχείων	το χρονικό εύρος (που καθορίζεται από την EAT) μεταξύ της συμπλήρωσης και της επίσημης υποβολής δύο υποδειγμάτων υποβολής στοιχείων που παρέχονται στο παράρτημα 1 από ένα ΣΕΚ στην EAT.
Παραδοχές	οι πληροφορίες και οι παράμετροι που έχουν προκαθοριστεί για τη διεξαγωγή μιας άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων από τα ΣΕΚ.
Εσωτερικοί συμμετέχοντες	οι συμμετέχοντες στην άσκηση που συνεισφέρουν άμεσα στην επίτευξη της άσκησης και που είναι εργαζόμενοι ή

	<p>υπεργολάβοι του ΣΕΚ. Μπορεί επίσης να ανήκουν σε άλλη δημόσια αρχή στην οποία έχουν ανατεθεί οι λειτουργίες του ΣΕΚ που προβλέπονται στην οδηγία ΣΕΚ και στην οδηγία BRRD.</p>
Εσωτερικοί παρατηρητές	<p>παρατηρητές που συμμετέχουν στις ασκήσεις προκειμένου να παρακολουθούν την ολοκλήρωση της άσκησης και να παρέχουν τις απόψεις τους για τις διάφορες φάσεις της άσκησης. Είναι είτε εργαζόμενοι είτε υπεργολάβοι του ΣΕΚ. Μπορεί επίσης να ανήκουν σε άλλη δημόσια αρχή στην οποία έχουν ανατεθεί οι λειτουργίες του ΣΕΚ που προβλέπονται στην οδηγία ΣΕΚ και στην οδηγία BRRD.</p>
Εξωτερικοί συμμετέχοντες	<p>οι συμμετέχοντες στην άσκηση που συνεισφέρουν άμεσα στην επίτευξή της. Δεν είναι εργαζόμενοι ή υπεργολάβοι του ΣΕΚ και δεν τους έχουν ανατεθεί οι λειτουργίες του ΣΕΚ που προβλέπονται στην οδηγία ΣΕΚ και στην οδηγία BRRD. Μπορεί να ανήκουν (μεταξύ άλλων) σε συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα, σχετικές δημόσιες αρχές ή εξωτερικούς παρόχους του ΣΕΚ.</p>
Εξωτερικοί παρατηρητές	<p>ενδιαφερόμενα μέρη που συμμετέχουν στις ασκήσεις προκειμένου να παρακολουθούν την ολοκλήρωση της άσκησης και να παρέχουν τις απόψεις τους για τις διάφορες φάσεις της άσκησης. Δεν είναι εργαζόμενοι ή υπεργολάβοι του ΣΕΚ και δεν τους έχουν ανατεθεί οι λειτουργίες του ΣΕΚ που προβλέπονται στην οδηγία ΣΕΚ και στην οδηγία BRRD. Μπορεί να ανήκουν (μεταξύ άλλων) σε συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα, σχετικές δημόσιες αρχές ή εξωτερικούς παρόχους του ΣΕΚ.</p>
Αρχείο ενιαίας εικόνας πελάτη (αρχείο πελατοκεντρικού συστήματος, «αρχείο SCV»)	<p>αρχείο που περιλαμβάνει τις ατομικές πληροφορίες κάθε καταθέτη, οι οποίες είναι απαραίτητες για την προετοιμασία της καταβολής αποζημιώσεων από το ΣΕΚ, καθώς και το συνολικό ποσό των επιλέξιμων καταθέσεων κάθε καταθέτη.</p>

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

13. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν από τις 15 Σεπτεμβρίου 2021.

Κατάργηση

14. Οι κατευθυντήριες γραμμές EBA/GL/2016/04 καταργούνται με ισχύ από τις 15 Σεπτεμβρίου 2021.

4. Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα ΣΕΚ

Κατευθυντήρια γραμμή 1: Στόχοι των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων των ΣΕΚ

1.1 Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων των ΣΕΚ θα πρέπει να συμβάλλουν στη σταδιακή αύξηση της ανθεκτικότητας του ευρωπαϊκού συστήματος των ΣΕΚ μέσω:

- (i) της αξιολόγησης της ανθεκτικότητας των ΣΕΚ με τον έλεγχο της ικανότητας των ΣΕΚ να εκτελούν τα καθήκοντα τα οποία τους έχουν ανατεθεί σύμφωνα με τις οδηγίες 2014/49/ΕΕ και 2014/59/ΕΕ, μεταξύ άλλων κατά τη συνεργασία με άλλα ΣΕΚ εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης·
- (ii) του προσδιορισμού των διαστάσεων του ΣΕΚ που χρήζουν βελτίωσης ή έχουν ήδη βελτιωθεί σε σύγκριση με προηγούμενες ασκήσεις· και
- (iii) της παραγωγής αποτελεσμάτων τα οποία επιτρέπουν τη συγκρισιμότητα και τις αξιολογήσεις ομότιμων φορέων.

Κατευθυντήρια γραμμή 2: Μεθοδολογία των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων των ΣΕΚ

2.1 Προκειμένου να διασφαλιστεί μια ολοκληρωμένη προσέγγιση, οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων θα πρέπει να προγραμματίζονται σε μεσοπρόθεσμη βάση. Κάθε άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων θα πρέπει να ακολουθεί μια σειρά βασικών σταδίων όπως περιγράφονται στην κατευθυντήρια γραμμή 2.

2.2 Για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με το άρθρο 4 παράγραφος 11 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, οι ορισθείσες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα ΣΕΚ αποκτούν και χρησιμοποιούν τις πληροφορίες που απαιτούνται για τη διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων στα συστήματά τους αποκλειστικά στο πλαίσιο των ασκήσεων αυτών και τις διατηρούν μόνο για το διάστημα που απαιτείται για τον σκοπό αυτό. Για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με το άρθρο 4 παράγραφος 9 της εν λόγω οδηγίας και ειδικότερα όταν η άσκηση αφορά την επεξεργασία δεδομένων που αφορούν τους λογαριασμούς καταθετών, οι ορισθείσες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα ΣΕΚ διατηρούν το απόρρητο, επεξεργάζονται τα δεδομένα που αφορούν τους λογαριασμούς καταθετών σύμφωνα με την

οδηγία 95/46/ΕΚ⁴ και προστατεύουν πλήρως τα εν λόγω δεδομένα μέσω της εφαρμογής μεθόδων ανωνυμοποίησης κατά περίπτωση.

Προγραμματισμός ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων

- 2.3 Σε διάστημα έως 3 ετών, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναπτύξουν ένα πρόγραμμα ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που θα περιλαμβάνει ασκήσεις οι οποίες θα καλύπτουν όλους τους βασικούς ελέγχους που καθορίζονται στην κατευθυντήρια γραμμή 3. Σε κάθε περίπτωση, ένας κύκλος ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ολοκληρώνεται όταν όλοι οι βασικοί έλεγχοι έχουν διεξαχθεί τουλάχιστον μία φορά (από την εφαρμογή των κατευθυντήριων γραμμών ή την έγκριση του τελευταίου κύκλου).
- 2.4 Το πρόγραμμα θα πρέπει να ορίζει το εκτιμώμενο χρονοδιάγραμμα των προγραμματισμένων ασκήσεων και να καθορίζει το προβλεπόμενο πεδίο εφαρμογής κάθε άσκησης ως προς τις μορφές και τις παραδοχές. Το πρόγραμμα μπορεί να περιλαμβάνει έναν ή περισσότερους κύκλους ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.
- 2.5 Το πρόγραμμα θα πρέπει να επικαιροποιείται σε τακτική βάση, λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα των προηγούμενων ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (π.χ. αποτελέσματα τα οποία θα τόνιζαν την ανάγκη για περαιτέρω αξιολόγηση), τις πραγματικές παρεμβάσεις των ΣΕΚ ή τις κανονιστικές εξελίξεις (π.χ. συντόμευση των προθεσμιών καταβολής αποζημιώσεων).
- 2.6 Όταν έχει επέλθει πραγματική παρέμβαση κατά τη διάρκεια του κύκλου ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων η οποία κατέστησε το ΣΕΚ ικανό να αξιολογήσει την ανθεκτικότητά του ως προς μερικούς ή όλους τους βασικούς ελέγχους και/ή τους δείκτες βάσει του προγράμματος, το ΣΕΚ θα πρέπει να εξετάσει το ενδεχόμενο να τροποποιήσει το πρόγραμμα προκειμένου να αποτυπώσει το γεγονός ότι η άσκηση με βάση τα πραγματικά γεγονότα θα αντικαταστήσει την αρχικά προβλεπόμενη άσκηση. Σε αυτή την περίπτωση, αντί να ολοκληρώσει όλα τα βασικά στάδια τα οποία περιγράφονται παρακάτω, το ΣΕΚ μπορεί να επικεντρωθεί στα στάδια της υποβολής στοιχείων και της λήψης διορθωτικών μέτρων.

Βασικά στάδια μιας άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων

- 2.7 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να ολοκληρώνουν τα ακόλουθα στάδια κατά τη διεξαγωγή μιας άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

Στάδιο σχεδιασμού

- 2.8 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να διορίζουν, μεταξύ του εσωτερικού προσωπικού τους, μια συντονιστική ομάδα ή έναν υπεύθυνο συντονισμού (εφεξής η «συντονιστική ομάδα») που θα ηγείται του σχεδιασμού και του συντονισμού των διαφόρων εργασιών που περιλαμβάνονται σε μια

⁴Αντικαταστάθηκε από τον κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών.

άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Για τον σκοπό αυτό, ως εσωτερικό προσωπικό νοείται το προσωπικό που είναι εργαζόμενοι ή υπεργολάβοι του ΣΕΚ και το προσωπικό άλλης δημόσιας αρχής που έχει αναλάβει τις λειτουργίες του ΣΕΚ που προβλέπονται στην οδηγία ΣΕΚ και στην οδηγία BRRD. Χωρίς να συμμετέχουν στη συντονιστική ομάδα, εξωτερικοί συμμετέχοντες και παρατηρητές μπορούν να εμπλακούν στις διάφορες φάσεις των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Τα ανώτερα διοικητικά στελέχη θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η συντονιστική ομάδα έχει στη διάθεσή της όλες τις απαραίτητες πληροφορίες, καθώς και την πλήρη υποστήριξη του υπόλοιπου προσωπικού του ΣΕΚ.

2.9 Πριν από κάθε άσκηση, η συντονιστική ομάδα θα πρέπει να καθορίζει το χρονοδιάγραμμα για την εκτέλεση της άσκησης και να προσδιορίζει τους εμπλεκόμενους εσωτερικούς και/ή εξωτερικούς συμμετέχοντες και παρατηρητές.

2.10 Βάσει του προγράμματος των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, η συντονιστική ομάδα θα πρέπει να καθορίσει λεπτομερέστερα το αντικείμενο στο οποίο θα εστιάζει η άσκηση, τις μορφές, τους δείκτες που πρόκειται να μετρηθούν και τις παραδοχές στις οποίες στηρίζεται η άσκηση (π.χ. το ύψος της χρηματοδότησης για την παρέμβαση του ΣΕΚ, το επίπεδο των αποζημιώσεων που θα καταβληθούν σε μια εκκαθάριση ή τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία υπόκεινται σε ποιοτικούς ελέγχους για τα αρχεία SCV).

2.11 Τα ΣΕΚ μπορούν να χρησιμοποιούν τις παραδοχές προηγούμενων περιπτώσεων παρέμβασης και να αξιολογούν τον τρόπο με τον οποίο λειτούργησαν τα συστήματα των ΣΕΚ. Επίσης, μπορούν να πραγματοποιήσουν προσομοίωση του τρόπου με τον οποίο θα αντιδρούσε το σύστημά τους, υπό τις τρέχουσες συνθήκες, εάν αντιμετώπιζε παρόμοια κατάσταση.

2.12 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να διαθέτουν τους απαραίτητους πόρους για την άσκηση όσον αφορά το υποστηρικτικό προσωπικό, τον προϋπολογισμό και τις υποδομές. Η επάρκεια των εν λόγω μέσων θα πρέπει να επαναξιολογείται συνεχώς κατά την εξέλιξη της άσκησης.

2.13 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να θεσπίζουν ρυθμίσεις προκειμένου να διασφαλίζεται η αντικειμενικότητα κατά τον καθορισμό των παραδοχών για την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, κατά τη διενέργεια της άσκησης και κατά την εξαγωγή αμερόληπτων συμπερασμάτων. Τα ΣΕΚ καλούνται να αναφέρουν τις ρυθμίσεις αυτές στο υπόδειγμα υποβολής στοιχείων. Αυτές οι ρυθμίσεις θα πρέπει να τεκμηριώνονται από το σύστημα και να διασφαλίζουν ότι οι απαιτήσεις αντικειμενικότητας εφαρμόζονται σε όλους τους συμμετέχοντες και παρατηρητές στην άσκηση και σε όλα τα στάδιά της. Στο πλαίσιο αυτών των ρυθμίσεων, τα ΣΕΚ θα πρέπει να καθιστούν σαφή τη διάκριση μεταξύ της συντονιστικής ομάδας και των λοιπών συμμετεχόντων και παρατηρητών, εντός του ΣΕΚ, οι οποίοι επίσης λαμβάνουν μέρος στην άσκηση. Τα ΣΕΚ θα πρέπει επίσης να υποβάλλουν στοιχεία που έλαβαν υπόψη κατά την εφαρμογή των εν λόγω ρυθμίσεων, όπως η ιδιαίτερη οργάνωση/διακυβέρνηση του ΣΕΚ, το κόστος, οι συγκρούσεις συμφερόντων, η προστιθέμενη αξία, οι εθνικές διατάξεις για το επαγγελματικό απόρρητο και η εποπτεία του ΣΕΚ.

2.14 Οι εν λόγω ρυθμίσεις μπορούν να προβλέπουν τη συμμετοχή εξωτερικών παρατηρητών στη διαδικασία. Οι παρατηρητές θα μπορούσαν να είναι οι ορισθείσες αρχές, εφόσον δεν διοικούν οι ίδιες τα συστήματα, άλλες δημόσιες αρχές, συμβουλευτικές εταιρείες ή άλλα ΣΕΚ. Οι παρατηρητές θα πρέπει να καταβάλλουν κάθε προσπάθεια προκειμένου να επαληθεύσουν ότι η διαδικασία διεξάγεται με αντικειμενικότητα και, σε περίπτωση αμφιβολίας, να εκφράζουν τις ανησυχίες τους στη συντονιστική ομάδα. Οι παρατηρητές θα πρέπει να έχουν πρόσβαση στις συναφείς πληροφορίες που αφορούν όλα τα στάδια της διαδικασίας. Οποιαδήποτε πληροφορία η οποία κοινοποιείται σε αυτό το πλαίσιο θα πρέπει να υπόκειται σε αυστηρές απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου. Η απαίτηση για διαχωρισμό της συντονιστικής ομάδας ή, εναλλακτικά, για συμμετοχή παρατηρητών θα πρέπει να θεωρείται ότι πληρούται όσον αφορά τους ελέγχους για τα αρχεία SCV.

2.15 Η συντονιστική ομάδα θα πρέπει να επικοινωνεί με τους εσωτερικούς και εξωτερικούς συμμετέχοντες και παρατηρητές οι οποίοι θα εμπλακούν στα διάφορα στάδια της άσκησης και να διασφαλίζει την αμοιβαία κατανόηση μεταξύ όλων των μερών ως προς τον αναμενόμενο ρόλο τους στην άσκηση.

Στάδιο διεξαγωγής

2.16 Κατά τη διεξαγωγή της άσκησης, η συντονιστική ομάδα θα πρέπει να ζητήσει και να συγκεντρώσει από τους συμμετέχοντες και παρατηρητές στην άσκηση τις απαραίτητες πληροφορίες για την αξιολόγηση της επίδοσης των συστημάτων των ΣΕΚ αναφορικά με τους τομείς ελέγχου και τους δείκτες που περιγράφονται στις κατευθυντήριες γραμμές 3 και 4.

2.17 Οι ασκήσεις μπορούν να διενεργηθούν με διάφορες μορφές, μεταξύ άλλων με ζωντανές συνεδρίες εναλλαγής ρόλων στις οποίες οι εσωτερικοί και εξωτερικοί συμμετέχοντες προσομοιώνουν τις ενέργειες και τις αποφάσεις τις οποίες θα λάμβαναν σε έναν βασικό έλεγχο, όπως ορίζεται στην κατευθυντήρια γραμμή 3, ή με ανταλλαγές με το τμήμα υποστήριξης (π.χ. όταν η συντονιστική ομάδα ζητεί τα αρχεία SCV από ένα ίδρυμα και μετρά την ακρίβεια των πληροφοριών). Τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν τον τύπο της μορφής που επιλέγεται για κάθε άσκηση στο υπόδειγμα υποβολής στοιχείων, χρησιμοποιώντας τις ακόλουθες κατηγορίες:

- ελέγχους εγγράφων, οι οποίοι περιλαμβάνουν ελέγχους (της ποιότητας) των υφιστάμενων διαδικασιών και ρυθμίσεων προκειμένου, για παράδειγμα, να επισημανθούν και να ελεγχθούν οι διαδικασίες ενός (φανταστικού) συμβάντος πληρωμής από την αρχή έως το τέλος, με σκοπό να αξιολογηθούν ορισμένοι τομείς·
- επιτόπιες επιθεωρήσεις, για παράδειγμα επισκέψεις των ΣΕΚ ή παρόχων υπηρεσιών τους σε πιστωτικά ιδρύματα προκειμένου να αξιολογηθεί η ποιότητα των αρχείων SCV τους. Οι επισκέψεις αυτές μπορούν να προβλέπονται και να καθορίζονται μέσω του ισχύοντος εθνικού πλαισίου·

- προσομοιώσεις, για παράδειγμα, διατεματική προσομοίωση μιας συγκεκριμένης βασικής άσκησης ή προσομοιώσεις τμημάτων της διαδικασίας, όπως η διαβίβαση ενός αρχείου οδηγιών πληρωμής από το ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης στο ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής ή η μεταφορά ενός ποσού *εκ των προτέρων* χρηματοδότησης και η ανάληψη πιστωτικής διευκόλυνσης·
- πραγματικές περιπτώσεις που συνέβησαν κατά τη διάρκεια του κύκλου ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και που επέτρεψαν την αξιολόγηση των δυνατοτήτων των ΣΕΚ που περιλαμβάνονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές·
- άλλοι τύποι ασκήσεων, που χρησιμοποιούνται μόνο όταν η άσκηση δεν ταιριάζει σε καμία από τις παραπάνω κατηγορίες και θα πρέπει να εξηγηθεί από το ΣΕΚ κατά την υποβολή στοιχείων.

2.18 Χωριστά από τη συντονιστική ομάδα, οι συμμετέχοντες στο στάδιο διεξαγωγής θα πρέπει να αναπαραστήσουν τις εν λόγω αρχές, οντότητες ή ακόμη και τα εσωτερικά τμήματα, μεταξύ άλλων και εντός του ΣΕΚ, που θα έπρεπε να λάβουν τα απαραίτητα μέτρα ή αποφάσεις ή να παράσχουν τις απαραίτητες πληροφορίες σε ένα πραγματικό σενάριο. Στη διαδικασία αυτή μπορούν να περιλαμβάνονται εσωτερικοί συμμετέχοντες (για παράδειγμα, το εσωτερικό τμήμα το οποίο είναι υπεύθυνο για ζητήματα χρηματοδότησης εντός του ΣΕΚ) ή εξωτερικοί συμμετέχοντες (για παράδειγμα, οι αρχές εξυγίανσης οι οποίες θα καθόριζαν, κατόπιν διαβούλευσης με το ΣΕΚ, τη συνεισφορά του στην εξυγίανση).

Στάδιο υποβολής στοιχείων και λήψης διορθωτικών μέτρων

2.19 Η συντονιστική ομάδα θα πρέπει να επεξεργαστεί και να ερμηνεύσει τα αποτελέσματα της άσκησης με στόχο να διενεργήσει μια αντικειμενική αξιολόγηση της ανθεκτικότητας των ΣΕΚ στην επίτευξη των νόμιμων λειτουργιών τους.

2.20 Η συντονιστική ομάδα θα πρέπει να καταγράφει τα αποτελέσματα συστηματικά και διαχρονικά, με χρήση ενός τυποποιημένου υποδείγματος όπως το υπόδειγμα το οποίο έχει εκπονήσει το Ευρωπαϊκό Φόρουμ Ασφαλιστών των Καταθέσεων. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να υποβάλλουν στοιχεία σχετικά με τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων στις ορισθείσες αρχές τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

2.21 Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων θα πρέπει να αποτελούν μέρος μιας συνεχούς διαδικασίας βελτίωσης. Κατά συνέπεια, όταν εντοπίζονται αδυναμίες στα συστήματα ενός ΣΕΚ στο πλαίσιο μιας άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, το εν λόγω ΣΕΚ θα πρέπει να λαμβάνει διορθωτικά μέτρα. Σε περίπτωση που έχουν εντοπιστεί αδυναμίες οι οποίες οφείλονται στα πιστωτικά ιδρύματα, για παράδειγμα ελαττώματα στην ποιότητα των αρχείων SCV, το ΣΕΚ θα πρέπει να επιδιώκει την εφαρμογή διορθωτικών μέτρων, εν ανάγκη μέσω της αρμόδιας αρχής που είναι επιφορτισμένη με την εποπτεία των

εν λόγω ιδρυμάτων. Στη συνέχεια, το ΣΕΚ θα πρέπει να επιδιώκει να εξακριβώσει, στις επόμενες ασκήσεις, ότι οι αδυναμίες έχουν διορθωθεί.

Συνεργασία με τις σχετικές διοικητικές αρχές

- 2.22 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να ενημερώνουν πλήρως τις ορισθείσες αρχές όταν σχεδιάζουν και διεξάγουν ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, εκτός εάν το ίδιο το ΣΕΚ είναι ταυτόχρονα και η ορισθείσα αρχή. Για τον σκοπό αυτό, τα ΣΕΚ θα πρέπει να υποβάλουν το πρόγραμμά τους για τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων στις αρμόδιες αρχές εντός 3 μηνών από την οριστικοποίησή του. Αυτή η ανταλλαγή πληροφοριών θα μπορούσε να αποτελέσει αφορμή για εποικοδομητικό διάλογο και να οδηγήσει σε βελτιώσεις του προγράμματος. Οι ορισθείσες αρχές θα πρέπει να παρέχουν τις παρατηρήσεις τους εντός 6 μηνών από τη λήψη του προγράμματος το οποίο καταρτίστηκε από το ΣΕΚ. Οποιαδήποτε ουσιώδης επικαιροποίηση θα πρέπει να αναφέρεται αμέσως στις ορισθείσες αρχές.
- 2.23 Ακολούθως, κατά τον προγραμματισμό κάθε άσκησης, τα ΣΕΚ θα πρέπει να ενημερώνουν τις ορισθείσες αρχές για το πεδίο της άσκησης όσον αφορά τα συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα, τις μορφές των ασκήσεων, τις παραδοχές και κάθε άλλη σχετική πληροφορία.
- 2.24 Επιπροσθέτως, πριν από τη διενέργεια μιας βασικής άσκησης όπως ορίζεται στην κατευθυντήρια γραμμή 3, τα ΣΕΚ θα πρέπει να ενημερώνουν τις δημόσιες αρχές οι οποίες θα εμπλέκονταν στο είδος της νόμιμης λειτουργίας που ελέγχεται. Κατ' ελάχιστον, η «σχετική διοικητική αρχή» η οποία προσδιορίζεται δυνάμει του άρθρου 3 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, καθώς και η αρμόδια αρχή η οποία αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 17) της ίδιας οδηγίας θα πρέπει να ενημερώνονται όταν ελέγχεται ένα σενάριο καταβολής αποζημιώσεων. Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να ενημερώνονται όταν ελέγχεται ένα σενάριο εξυγίανσης.
- 2.25 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να ζητούν τη γνώμη των εν λόγω αρχών σχετικά με τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται για την άσκηση και να τους προσφέρουν τη δυνατότητα συμμετοχής στο στάδιο διεξαγωγής. Όταν το ΣΕΚ είναι διαφορετικό από την ορισθείσα αρχή, η εν λόγω συμμετοχή ή η διαβούλευση μπορεί να οργανώνεται μέσω της ορισθείσας αρχής.
- 2.26 Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να συνεργάζονται, απευθείας ή μέσω των ορισθεισών αρχών, με τα ΣΕΚ για τον καθορισμό των σεναρίων και τη διεξαγωγή των ασκήσεων.
- 2.27 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να κοινοποιούν στις ορισθείσες αρχές τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων με τη μορφή του υποδείγματος υποβολής στοιχείων που παρέχεται στο παράρτημα 1. Θα πρέπει επίσης να κοινοποιούν το αποτέλεσμα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, με τη μορφή του υποδείγματος υποβολής στοιχείων ή άλλη μορφή, στις αρμόδιες αρχές⁵ κατόπιν αιτήματός τους και υπό την επιφύλαξη των ισχυουσών διατάξεων εμπιστευτικότητας.

⁵ Συμπεριλαμβανομένων (μεταξύ άλλων) των αρχών εξυγίανσης ή των εθνικών αρμόδιων αρχών.

Κατευθυντήρια γραμμή 3: Βασικοί έλεγχοι

3.1 Προκειμένου να αξιολογήσουν ολοκληρωμένα την ικανότητά τους να αντιμετωπίσουν αποτελεσματικά περιπτώσεις αφερεγγυότητας ιδρυμάτων, τα ΣΕΚ θα πρέπει να διενεργούν τις βασικές ασκήσεις, όπως προβλέπεται στην παρούσα κατευθυντήρια γραμμή.

Λειτουργίες των ΣΕΚ οι οποίες πρέπει να καλύπτονται από τις βασικές ασκήσεις

3.2 Με γνώμονα την αξιολόγηση από ομότιμους που διενεργείται από την ΕΑΤ, τα ΣΕΚ θα πρέπει να διενεργούν βασικούς ελέγχους των λειτουργιών που τους έχουν ανατεθεί νόμιμα (οι οποίες ορίζονται στις οδηγίες 2014/49/ΕΕ και 2014/59/ΕΕ, όπως έχουν μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο) κατά τη διάρκεια ενός κύκλου ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και να αναφέρουν τα αποτελέσματα στην ΕΑΤ. Για τους σκοπούς αυτούς, οι λειτουργίες των ΣΕΚ θα πρέπει να περιλαμβάνουν τις ακόλουθες:

- την καταβολή αποζημιώσεων στους καταθέτες στο κράτος μέλος τους σε περίπτωση αφερεγγυότητας ενός πιστωτικού ιδρύματος δυνάμει του άρθρου 11 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ («λειτουργία καταβολής αποζημιώσεων»).
- την καταβολή αποζημιώσεων στους καταθέτες σε υποκαταστήματα που έχουν συσταθεί από πιστωτικά ιδρύματα εγκεκριμένα σε άλλο κράτος μέλος σε περίπτωση αφερεγγυότητας ενός πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 1 και 14 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ («λειτουργία καταβολής αποζημιώσεων με διασυννοριακή συνεργασία»). Τα ΣΕΚ θα πρέπει να πραγματοποιούν έναν τέτοιο βασικό έλεγχο μόνο στις περιπτώσεις που θα μπορούσαν να εμπλακούν σε διασυννοριακές καταβολές αποζημιώσεων (ως ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης, ως ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής ή και με τους δύο ρόλους) σύμφωνα με το προαναφερθέν άρθρο 14 της οδηγίας ΣΕΚ και τις ισχύουσες εθνικές διατάξεις.
- τη χρηματοδότηση της εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων προκειμένου να διατηρηθεί η συνεχής πρόσβαση στις καταθέσεις δυνάμει του άρθρου 11 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ και του άρθρου 109 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ («λειτουργία συνεισφοράς στην εξυγίανση»).
- τη χρήση των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων για τη λήψη εναλλακτικών μέτρων προκειμένου να εμποδίσουν τη θέση σε εκκαθάριση ενός πιστωτικού ιδρύματος, εφόσον επιτρέπεται από τη νομοθεσία του κράτους μέλους όπου εδρεύει το ΣΕΚ, δυνάμει του άρθρου 11 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ («λειτουργία πρόληψης της θέσης σε εκκαθάριση»)· και
- τη χρήση των διαθέσιμων χρηματοδοτικών τους μέσων για τη χρηματοδότηση μέτρων διατήρησης της πρόσβασης των καταθετών σε εγγυημένες καταθέσεις στο πλαίσιο των εθνικών διαδικασιών αφερεγγυότητας, εφόσον επιτρέπεται από τη νομοθεσία του

κράτους μέλους όπου εδρεύει το ΣΕΚ, δυνάμει του άρθρου 11 παράγραφος 6 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ («λειτουργία συνεισφοράς σε διαδικασία αφερεγγυότητας»):

- 3.3 Επιπλέον, τα ΣΕΚ θα πρέπει να εκτελούν και να αναφέρουν τα αποτελέσματα των τακτικών ελέγχων των αρχείων SCV, οι οποίοι διεξάγονται από το ΣΕΚ σε τακτική βάση. Οι τακτικοί έλεγχοι των αρχείων SCV αποτελούν επίσης βασικούς ελέγχους. Τα αποτελέσματα των τακτικών ελέγχων των αρχείων SCV δεν θα πρέπει να συγχέονται ή να αναμειγνύονται με την αξιολόγηση των αρχείων SCV που πραγματοποιείται κατά τη διεξαγωγή ενός βασικού ελέγχου στη λειτουργία καταβολής αποζημιώσεων. Στην τελευταία περίπτωση, η αξιολόγηση του αρχείου SCV θα πρέπει να αναφέρεται ως μέρος των αποτελεσμάτων του εν λόγω βασικού ελέγχου σχετικά με την καταβολή αποζημιώσεων στους καταθέτες.
- 3.4 Εάν τα ΣΕΚ υλοποίησαν σημαντικές αλλαγές στα συστήματα ή τις διαδικασίες κατά τη διάρκεια του κύκλου ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, οφείλουν να επαναλάβουν ορισμένους βασικούς ελέγχους κατά τη διάρκεια του κύκλου ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, εάν ο επανέλεγχος εντός αυτού του χρονικού πλαισίου είναι λειτουργικά εφικτός. Για παράδειγμα, όταν ένα ΣΕΚ αλλάξει τη μέθοδό του για την καταβολή της αποζημίωσης από το μοντέλο της ανταποκρίτριας τράπεζας στο μοντέλο της ηλεκτρονικής μεταφοράς, χρησιμοποιώντας την ειδική πλατφόρμα πληροφορικής του ΣΕΚ, οι διαδικασίες καταβολής αποζημιώσεων αλλάζουν σημαντικά και, επομένως, για να διασφαλιστεί η ανθεκτικότητα, το ΣΕΚ θα πρέπει να ελέγξει ξανά τη λειτουργία καταβολής αποζημιώσεων την οποία ασκεί για τους δείκτες που περιγράφονται στην κατευθυντήρια γραμμή 4, οι οποίοι επηρεάζονται από την αλλαγή.
- 3.5 Ανάλογα με τον βασικό έλεγχο, τα ΣΕΚ θα χρησιμοποιούν τους δείκτες που περιγράφονται στην κατευθυντήρια γραμμή 4. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να υποβάλλουν εκθέσεις με τα αποτελέσματα των βασικών ελέγχων κατά προτεραιότητα στις ορισθείσες αρχές και στην ΕΑΤ χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα υποβολής στοιχείων που παρέχεται στο παράρτημα 1.
- 3.6 Για καθέναν από τους βασικούς ελέγχους, τα ΣΕΚ θα πρέπει να υποβάλλουν στοιχεία στην ΕΑΤ χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα υποβολής στοιχείων, έως και για τρεις ελέγχους το ανώτατο.
- 3.7 Ένας βασικός έλεγχος θα πρέπει να πραγματοποιείται διατεματικά μία φορά ανά κύκλο ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Οι άλλες επαναλήψεις του βασικού ελέγχου εντός του ίδιου κύκλου ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων μπορούν να διεξαχθούν μέσω μιας σειράς σταδιακών ελέγχων που καλύπτουν από κοινού όλους τους δείκτες που σχετίζονται με αυτόν τον συγκεκριμένο βασικό έλεγχο.

Λειτουργία καταβολής αποζημιώσεων

- 3.8 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να ελέγχουν την ικανότητά τους να καταβάλλουν αποζημιώσεις στους καταθέτες όπως προβλέπεται από το άρθρο 11 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ. Κανένα ΣΕΚ δεν θα πρέπει να απέχει από τον έλεγχο της λειτουργίας καταβολής αποζημιώσεων με την αιτιολογία ότι έχει ήδη ελέγξει τις λειτουργίες εξυγίανσης ή πρόληψης

της θέσης σε εκκαθάριση που περιγράφονται στη συνέχεια, ή ότι όλα τα συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα θα ενέπιπταν στην κατηγορία που περιγράφεται στην παράγραφο 3.27.

3.9 Στο σενάριο καταβολής αποζημιώσεων, το ΣΕΚ θα πρέπει να προσομοιώσει τη θέση σε εκκαθάριση ενός ή περισσότερων πιστωτικών ιδρυμάτων προκειμένου να αξιολογήσει αν το ποσό προς αποζημίωση όπως αναφέρεται στο άρθρο 7 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ θα ήταν διαθέσιμο εντός των περιόδων αποζημίωσης που προβλέπονται στο άρθρο 8 της εν λόγω οδηγίας.

3.10 Επιπλέον, κατά τον έλεγχο της ανθεκτικότητάς του στην καταβολή αποζημιώσεων στους καταθέτες, το ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογήσει την ποιότητα των εσωτερικών διαδικασιών του για τη συλλογή και ανάλυση των αρχείων SCV και να συνεργαστεί με το σχετικό πιστωτικό ίδρυμα για να ζητήσει περαιτέρω/διορθωτικά δεδομένα εάν χρειαστεί. Αυτές οι δοκιμές που σχετίζονται με αρχεία SCV δεν θα πρέπει να συγχέονται ή να αναμειγνύονται με τις συνήθεις αξιολογήσεις ρουτίνας για τα αρχεία SCV.

3.11 Κατά τη διάρκεια του προγράμματος που αναφέρεται στην κατευθυντήρια γραμμή 2, τα ΣΕΚ θα πρέπει να εφαρμόζουν τους δείκτες που περιγράφονται στην κατευθυντήρια γραμμή 4 οι οποίοι ισχύουν για τη λειτουργία καταβολής αποζημιώσεων.

Καταβολή αποζημιώσεων με διασυννοριακή συνεργασία

3.12 Εάν τα ΣΕΚ επιτελούν τον ρόλο του ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης ή του ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής σύμφωνα με το άρθρο 14 της οδηγίας ΣΕΚ, το ΣΕΚ θα πρέπει να προσομοιώσει την αδυναμία ενός ή περισσότερων πιστωτικών ιδρυμάτων με ένα ή περισσότερα υποκαταστήματα σε άλλο κράτος μέλος.

3.13 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να εκτελούν τους εν λόγω ελέγχους με τον εκάστοτε ρόλο τους: ως ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης, ως ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής ή και με τους δύο ρόλους, κατά περίπτωση. Ένα ΣΕΚ θα πρέπει να ελέγχει τον ρόλο του ως ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής εάν βρίσκεται σε κράτος μέλος όπου υπάρχει τουλάχιστον ένα υποκατάστημα που ανήκει σε πιστωτικό ίδρυμα από άλλο κράτος μέλος. Ένα ΣΕΚ θα πρέπει να ελέγχει τον ρόλο του ως ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης, εάν κάποιος από τα ιδρύματα μέλη του διαθέτει υποκατάστημα εγκατεστημένο σε άλλο κράτος μέλος. Ένα ΣΕΚ θα πρέπει να ελέγχει και τους δύο ρόλους εάν ισχύουν και οι δύο αυτές περιπτώσεις. Εάν οι εθνικές διατάξεις προβλέπουν ότι ένα μόνο ΣΕΚ είναι υπεύθυνο για τη διαχείριση δράσεων διασυννοριακής καταβολής αποζημιώσεων για λογαριασμό των άλλων ΣΕΚ που είναι εγκατεστημένα στο ίδιο κράτος μέλος, η απαίτηση διενέργειας βασικών ελέγχων σε συνεργασία του ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης με το ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής ισχύει μόνο για τα σχετικά ΣΕΚ.

3.14 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο να εφαρμόζουν, όταν είναι δυνατόν, μια προσέγγιση που βασίζεται στον κίνδυνο κατά την επιλογή του(των) συνεργαζόμενου(-ων) ΣΕΚ για τον έλεγχο της καταβολής αποζημιώσεων σε ένα σενάριο διασυννοριακής συνεργασίας. Για παράδειγμα, εάν το ΣΕΚ Χ είναι το ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης και του κράτους μέλους υποδοχής για το ΣΕΚ Υ, και μόνο το ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής για το ΣΕΚ Ζ,

τότε το ΣΕΚ Χ μπορεί να αποφασίσει, με βάση μια προσέγγιση που βασίζεται στον κίνδυνο, να εκτελέσει τον έλεγχο με τον ρόλο του ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης για το ΣΕΚ Υ και με τον ρόλο του ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής για το ΣΕΚ Ζ.

3.15 Κατά τη διάρκεια του προγράμματος που αναφέρεται στην κατευθυντήρια γραμμή 2, τα ΣΕΚ θα πρέπει να εφαρμόζουν τους δείκτες που αφορούν το σενάριο καταβολής αποζημιώσεων με τη συνεργασία του ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης με το ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής, όπως περιγράφεται στην κατευθυντήρια γραμμή 4.

3.16 Εάν ένα ΣΕΚ δεν είναι σε θέση να πραγματοποιήσει έναν τέτοιο βασικό έλεγχο, επειδή κανένα άλλο ΣΕΚ δεν επέλεξε να συμμετάσχει ως συνεργαζόμενο στο πλαίσιο των ασκήσεων διασυνοριακής συνεργασίας, αυτό θα πρέπει να αναφερθεί στο υπόδειγμα υποβολής στοιχείων ως «μη ελεγχθείς τομέας» όπως προβλέπεται στην παράγραφο 5.7.

Συνεισφορά στην εξυγίανση

3.17 Τα σενάρια εξυγίανσης θα πρέπει να υποθέτουν την παρέμβαση σε σχέση με κάποιο συνδεδεμένο πιστωτικό ίδρυμα τα οποίο έχει τεθεί υπό εξυγίανση σύμφωνα με την οδηγία 2014/59/ΕΕ και για το οποίο απαιτείται η συνεισφορά του ΣΕΚ σύμφωνα με το άρθρο 109 της εν λόγω οδηγίας.

3.18 Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα ΣΕΚ με βάση σενάρια εξυγίανσης μπορούν να διενεργούνται σε αυτοτελή βάση ή να αποτελούν μέρος μιας ευρύτερης άσκησης εξυγίανσης η οποία διενεργείται υπό την ηγεσία των αρχών εξυγίανσης, υπό την προϋπόθεση ότι το καθορισμένο σύνολο δεικτών που περιγράφονται στην κατευθυντήρια γραμμή 4 ελέγχονται και εφαρμόζονται αντίστοιχα.

3.19 Όταν η άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα ΣΕΚ σύμφωνα με ένα σενάριο εξυγίανσης διενεργείται σε αυτοτελή βάση, το ΣΕΚ θα πρέπει να διαβουλευθεί με την αρχή εξυγίανσης για τον σχεδιασμό του σεναρίου και τη διεξαγωγή της άσκησης, και θα πρέπει να της ζητήσει να συμμετέχει στην άσκηση. Οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να συνεργάζονται με τα ΣΕΚ και να τους παρέχουν όλες τις απαραίτητες πληροφορίες, είτε απευθείας είτε μέσω των ορισθισών αρχών, για τον σχεδιασμό και τη διεξαγωγή των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

3.20 Το τεκμαιρόμενο επίπεδο συνεισφοράς του ΣΕΚ στη χρηματοδότηση της εξυγίανσης θα πρέπει να βαθμονομείται λαμβανομένων υπόψη των κανόνων που προβλέπονται στα άρθρα 108 και 109 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και του προφίλ των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν επιλεγεί για την άσκηση προσομοίωσης του σεναρίου εξυγίανσης.

3.21 Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, μετά τη διαβούλευση με την αρχή εξυγίανσης, το ΣΕΚ μπορεί να απέχει από τον έλεγχο των σεναρίων εξυγίανσης εάν αντιθέτως έχει καθορίσει ότι κανένα συνδεδεμένο πιστωτικό ίδρυμα δεν εμπίπτει σε καμία από τις κατηγορίες που περιγράφονται στην παράγραφο 3.27.

Πρόληψη της θέσης σε εκκαθάριση

3.22 Όταν, δυνάμει του άρθρου 11 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, το ΣΕΚ δύναται να χρησιμοποιήσει κεφάλαια για την πρόληψη της θέσης σε εκκαθάριση ενός πιστωτικού ιδρύματος, θα πρέπει να διενεργήσει τουλάχιστον δύο είδη ασκήσεων:

- μια άσκηση προσομοίωσης της σημαντικής επιδείνωσης της χρηματοοικονομικής κατάστασης ενός ή περισσότερων συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων, μεταξύ άλλων της κεφαλαιακής τους θέσης, της ποιότητας του ενεργητικού τους και της θέσης ρευστότητάς τους. Σε αυτό το πλαίσιο, η άσκηση θα πρέπει να αξιολογεί αν το ΣΕΚ θα ήταν σε θέση να εμποδίσει τη θέση σε εκκαθάριση υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 11 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, μεταξύ άλλων λαμβάνοντας υπόψη, αφενός, το είδος των εναλλακτικών μέτρων τα οποία θα μπορούσε να εφαρμόσει και, αφετέρου, το αν το ΣΕΚ θα είχε τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα να παράσχει την απαραίτητη στήριξη και
- μια άσκηση για τα συστήματα παρακολούθησης κινδύνου του ΣΕΚ. Όταν στο παρελθόν έχουν καταγραφεί περιπτώσεις δυσχερειών, τα ΣΕΚ θα πρέπει να καθορίζουν αν τα συστήματα παρακολούθησης ήταν σε θέση να ανιχνεύσουν τον επικείμενο κίνδυνο.

3.23 Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που εκτελούν τα ΣΕΚ για να εμποδίσουν τη θέση σε εκκαθάριση θα πρέπει να πραγματοποιούνται μέσω ενός ειδικού συνόλου δεικτών που περιγράφονται στην κατευθυντήρια γραμμή 4.

Συνεισφορά στις διαδικασίες αφερεγγυότητας

3.24 Οι βασικοί έλεγχοι που σχετίζονται με τη συνεισφορά του ΣΕΚ στις διαδικασίες αφερεγγυότητας θα πρέπει να περιλαμβάνουν παρεμβάσεις για τη διατήρηση της πρόσβασης των καταθετών σε καλυπτόμενες καταθέσεις στο πλαίσιο των εθνικών διαδικασιών αφερεγγυότητας σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 6 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ.

3.25 Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που σχετίζονται με τη συνεισφορά στις διαδικασίες αφερεγγυότητας θα πρέπει να πραγματοποιούνται μέσω ενός ειδικού συνόλου δεικτών που περιγράφονται στην κατευθυντήρια γραμμή 4.

Επιλογή των συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων που θα συμπεριληφθούν στους βασικούς ελέγχους

3.26 Με σκοπό τη διενέργεια βασικών ελέγχων, το ΣΕΚ θα πρέπει να επιλέξει ένα ή περισσότερα από τα συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα των οποίων το προφίλ επαρκεί όσον αφορά το σχεδιαζόμενο επίκεντρο της άσκησης, περιλαμβανομένων των ειδών των λειτουργιών, τη σοβαρότητα και την πολυπλοκότητα του σεναρίου και τη γεωγραφική του εξάπλωση.

3.27 Ένα ΣΕΚ θα πρέπει να επιλέξει ένα ή περισσότερα συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα που θεωρεί σχετικά, προκειμένου να ελέγξει τη συνεισφορά στην εξυγίανση. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο επιλογής ενός ή περισσότερων συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων σε συνεννόηση με τις αρχές εξυγίανσης.

Σοβαρότητα και πολυπλοκότητα των βασικών ελέγχων

3.28 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να διενεργούν τους βασικούς ελέγχους για διαφορετικά επίπεδα σοβαρότητας και πολυπλοκότητας. Η ΕΑΤ αναγνωρίζει ωστόσο ότι υπάρχει ένα όριο στην αύξηση της πολυπλοκότητας και της σοβαρότητας των ελέγχων και ότι τα σενάρια των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων θα πρέπει να μπορούν να εφαρμοστούν ρεαλιστικά στα ΣΕΚ. Έτσι, με την πάροδο του χρόνου τα ΣΕΚ θα πρέπει να εφαρμόζουν ολοένα και πιο εξελιγμένα και αυστηρά σενάρια, διενεργώντας παράλληλα εκτιμήσεις για την ικανότητα διαχείρισης σεναρίων αναφοράς που βασίζονται σε ρεαλιστικές προσδοκίες. Για παράδειγμα, ένα ΣΕΚ με τον ρόλο του ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης θα μπορούσε αρχικά να πραγματοποιήσει έναν έλεγχο διασυννοριακής συνεργασίας με ένα άλλο ΣΕΚ ως ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής. Στη συνέχεια, το ΣΕΚ θα μπορούσε να αυξήσει την πολυπλοκότητα του ελέγχου πραγματοποιώντας έναν άλλο έλεγχο διασυννοριακής συνεργασίας με δύο ή τρία ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής ταυτόχρονα. Τα ΣΕΚ μπορούν επίσης να αυξήσουν το επίπεδο της σοβαρότητας και της πολυπλοκότητας του σχεδιασμού των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, για παράδειγμα επιλέγοντας ένα διαφορετικό είδος άσκησης (δηλαδή, ένα ΣΕΚ μπορεί αρχικά να εκτελέσει έναν έλεγχο εγγράφων γραφείου για να αξιολογήσει μια συγκεκριμένη πτυχή και στη συνέχεια, μια προσομοίωση για να αξιολογήσει αυτήν την πτυχή).

3.29 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο να προσθέσουν ένα επιπλέον επίπεδο πολυπλοκότητας και σοβαρότητας σε έναν ή περισσότερους από τους βασικούς ελέγχους, προσθέτοντας στον επιλεγμένο βασικό έλεγχο ένα «ειδικό» σενάριο με σοβαρές δυσκολίες για την επιχειρησιακή συνέχεια ή εξωτερικές συνθήκες που θα επέφεραν επιπλέον δυσκολία σε ένα ΣΕΚ να επιτελέσει τις λειτουργίες του, όπως περιγράφεται στην κατευθυντήρια γραμμή 4.

3.30 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν εάν και πώς αύξησαν με την πάροδο του χρόνου τη σοβαρότητα και την πολυπλοκότητα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που πραγματοποίησε το ΣΕΚ (σε σύγκριση με τον προηγούμενο κύκλο ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ή, κατά περίπτωση, εντός του αναφερόμενου κύκλου ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων). Ένα ΣΕΚ θα πρέπει να εξετάσει το ενδεχόμενο να αυξήσει τη σοβαρότητα και την πολυπλοκότητα μιας άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων από τον ένα κύκλο ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων στον άλλο. Ένα ΣΕΚ θα πρέπει επίσης να εξετάσει το ενδεχόμενο να αυξήσει τη σοβαρότητα και την πολυπλοκότητα δύο παρόμοιων ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (για την ίδια νομική λειτουργία) που διεξάγονται στον ίδιο κύκλο ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

3.31 Προκειμένου να διασφαλιστεί η ιστορική συνάφεια, τα ΣΕΚ θα πρέπει, κατά τη διάρκεια του προγράμματός τους όπως αναφέρεται στην κατευθυντήρια γραμμή 2, να ελέγχουν τα σενάρια τα οποία αξιολογούν την ικανότητα των συστημάτων τους να αντιμετωπίζουν περιπτώσεις παρέμβασης με μορφή και ένταση που έχει ήδη πραγματοποιηθεί στο παρελθόν, και ειδικότερα κατά την περίοδο 2008-2012.

Κατευθυντήρια γραμμή 4: Δείκτες

4.1 Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων θα πρέπει να αποσκοπούν στην αξιολόγηση της ανθεκτικότητας του ΣΕΚ, καλύπτοντας δύο βασικούς τομείς κινδύνου:

- (i) τους λειτουργικούς κινδύνους, δηλαδή τους κινδύνους που σχετίζονται με το ενδεχόμενο το ΣΕΚ να μην μπορεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του λόγω ανεπαρκών ή αποτυχημένων εσωτερικών διαδικασιών, ανεπάρκειας προσωπικού και συστημάτων και
- (ii) τους κινδύνους χρηματοδότησης, δηλαδή τους κινδύνους που σχετίζονται με το ενδεχόμενο οι χρηματοδοτικές πηγές που προβλέπονται στο άρθρο 10 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ (τακτικές εισφορές, έκτακτες εισφορές και ρυθμίσεις εναλλακτικής χρηματοδότησης) να μην επαρκούν ώστε το ΣΕΚ να είναι σε θέση να εκπληρώσει τις δυνητικές υποχρεώσεις του ή να τις εκπληρώσει εντός των προθεσμιών που προβλέπονται από την εθνική ή την ενωσιακή νομοθεσία.

4.2 Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων θα πρέπει να καλύπτουν διάφορα επιχειρησιακά στάδια της παρέμβασης του ΣΕΚ, που εκτείνονται από τον σχεδιασμό πριν από τη θέση σε εκκαθάριση έως την προετοιμασία μετά τη θέση σε εκκαθάριση, έως την εκτέλεση της παρέμβασης, περιλαμβανομένης της καταβολής των αποζημιώσεων, τη συνεισφορά στην εξυγίανση κ.λπ. Θα πρέπει κατ' ελάχιστον να μετρούν τους δείκτες που αναφέρονται στην παρούσα κατευθυντήρια γραμμή.

4.3 Οι επιχειρησιακές και χρηματοδοτικές ικανότητες θα πρέπει να ελέγχονται στο πλαίσιο των βασικών ελέγχων που περιγράφονται στην κατευθυντήρια γραμμή 3. Επιπλέον, τα ΣΕΚ θα πρέπει να εκτελούν στοχευμένες ασκήσεις τακτικών ελέγχων των αρχείων SCV όλων των ιδρυμάτων μελών κατά τη διάρκεια ενός κύκλου ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

4.4 Εάν ένα ΣΕΚ αποφασίσει να αξιολογήσει πρόσθετες πτυχές τις οποίες θεωρεί σημαντικές για την αξιολόγηση των δυνατοτήτων του, εκτός από τις πτυχές που περιλαμβάνονται μέσω των δεικτών στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, μπορεί να αναφέρει τα αποτελέσματα των ελέγχων αυτών των πτυχών, συμπεριλαμβάνοντας δείκτες που θα αναπτύξει το ίδιο, με δική του πρωτοβουλία, και τα αποτελέσματά τους, στο υπόδειγμα υποβολής στοιχείων. Το υπόδειγμα υποβολής στοιχείων θα περιέχει ένα καθορισμένο τμήμα για την υποβολή στοιχείων σχετικά με αυτούς τους δείκτες.

Επιχειρησιακή ικανότητα

4.5 Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τα ΣΕΚ θα πρέπει να καλύπτουν την ικανότητα των ΣΕΚ να εκτελούν τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που απαιτούνται σε μια παρέμβαση, μεταξύ άλλων την πρόσβαση σε δεδομένα, προσωπικό και λοιπούς λειτουργικούς

πόρους, την επικοινωνία, τα συστήματα πληρωμών, τη μέτρηση του χρόνου και τη διασυνοριακή συνεργασία.

Πρόσβαση σε δεδομένα

4.6 Η πρόσβαση σε δεδομένα καλής ποιότητας σχετικά με τα πιστωτικά ιδρύματα, τους καταθέτες και τις καταθέσεις θα πρέπει να ελέγχεται κατά προτεραιότητα προκειμένου να διασφαλίζεται ότι ανά πάσα στιγμή τα ΣΕΚ είναι προετοιμασμένα να εκτελέσουν τα καθήκοντά τους.

4.7 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να εκτελούν δύο τύπους ελέγχων σε σχέση με τα αρχεία SCV:

- α) Αξιολόγηση της ποιότητας του αρχείου SCV στο πλαίσιο ελέγχου της ανθεκτικότητας ενός ΣΕΚ να καταβάλει αποζημιώσεις στους καταθέτες σε περίπτωση αφερεγγυότητας ενός πιστωτικού ιδρύματος δυνάμει του άρθρου 11 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ («λειτουργία καταβολής αποζημιώσεων»)· και
- β) Αξιολόγηση της ποιότητας του αρχείου SCV στο πλαίσιο τακτικών ελέγχων ρουτίνας στους οποίους τουλάχιστον όλα τα συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα κατέχουν επιλέξιμες καταθέσεις.

4.8 Και για τους δύο τύπους ελέγχων, οι κατευθυντήριες γραμμές παρέχουν διαφορετικά σύνολα δεικτών. Τα ΣΕΚ καλούνται να υποβάλλουν χωριστά στοιχεία για τους τακτικούς ελέγχους αρχείων SCV στο υπόδειγμα υποβολής στοιχείων.

4.9 Κατ' αρχήν, όλα τα ιδρύματα μέλη που έχουν επιλέξιμες καταθέσεις θα πρέπει να υπόκεινται σε τακτικούς ελέγχους των αρχείων SCV. Ένα ΣΕΚ μπορεί να επιλέξει να μην ελέγχει τα αρχεία SCV ιδρυμάτων μελών που δεν είναι καταθέτες. Στο υπόδειγμα υποβολής στοιχείων, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν τον αριθμό των μοναδικών ιδρυμάτων i) τα οποία είναι μέλη του ΣΕΚ κατά τη στιγμή της υποβολής στοιχείων· ii) τα οποία είναι μέλη του ΣΕΚ σε κάθε γύρο ελέγχων στα αρχεία SCV· και iii) για τα οποία τα αρχεία SCV έχουν ελεγχθεί. Τα ΣΕΚ θα πρέπει, κατά περίπτωση να αναφέρουν τον(τους) λόγο(-ους) της διαφοράς μεταξύ του αριθμού των μοναδικών ιδρυμάτων που ελέγχθηκαν και του αριθμού των μοναδικών ιδρυμάτων που είναι μέλη του ΣΕΚ κατά τη διάρκεια κάθε άσκησης, για παράδειγμα επειδή δεν λαμβάνουν καταθέσεις όλα τα ιδρύματα μέλη ή επειδή υπήρξε αλλαγή στη σύνθεση των μελών κατά τη διάρκεια του γύρου των ελέγχων στα αρχεία SCV.

4.10 Η ποιότητα των αρχείων SCV ενός ιδρύματος μπορεί να ελεγχθεί βάσει ενός δείγματος το οποίο θα καλύπτει μια υποομάδα καταθετών, υπό την προϋπόθεση ότι το ΣΕΚ, και όχι το ίδρυμα, καθορίζει τη μέθοδο δειγματοληψίας, και υπό την προϋπόθεση ότι το δείγμα είναι αρκούντως μεγάλο και διαφοροποιημένο ώστε να είναι αντιπροσωπευτικό του χαρτοφυλακίου επιλέξιμων καταθέσεων του ιδρύματος. Αυτό ισχύει με την επιφύλαξη του δικαιώματος των ΣΕΚ να ελέγχουν τα πλήρη αρχεία SCV. Εάν εφαρμόστηκε δειγματοληψία, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν στο υπόδειγμα υποβολής στοιχείων τους λόγους για τους

οποίους χρησιμοποίησαν μια τέτοια προσέγγιση και τον μέσο αριθμό των καταθετών που περιλαμβάνονται στο δείγμα ως απόλυτο αριθμό και ως ποσοστό όλων των καταθετών.

- 4.11 Η ποιότητα των αρχείων SCV θα πρέπει να αξιολογείται σε σχέση με το αν το ΣΕΚ, σε περίπτωση εκκαθάρισης, διαθέτει όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για να ολοκληρώσει την παρέμβασή του σχετικά με τον καταθέτη. Στις πληροφορίες αυτές περιλαμβάνονται η ταυτότητα των καταθετών, τα στοιχεία επικοινωνίας τους, οι λογαριασμοί που τηρούν και τα αντίστοιχα ποσά, καθώς και τα ποσά των επιλέξιμων και καλυπτόμενων καταθέσεων. Για τον σκοπό αυτόν, τα ΣΕΚ θα πρέπει να καθορίζουν κριτήρια για τον χαρακτηρισμό ενός αρχείου SCV ως έγκυρου ή μη έγκυρου (π.χ. λανθασμένα δεδομένα ταυτότητας, λανθασμένα δεδομένα διεύθυνσης, ασυνεπή δεδομένα για τον ίδιο κάτοχο λογαριασμού ή δικαιούχο, διπλές καταχωρήσεις κ.λπ.) και να μετρούν τον αριθμό των μη έγκυρων αρχείων SCV ως ποσοστό των αρχείων του ιδρύματος ή, κατά περίπτωση, του δείγματος.
- 4.12 Εκτός από τον προσδιορισμό των κριτηρίων για τα έγκυρα ή μη έγκυρα αρχεία SCV, τα ΣΕΚ θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο να αναπτύξουν μια εσωτερική μεθοδολογία για τον τρόπο αξιολόγησης των αρχείων SCV, η οποία θα καθορίζει διαφορετικά κριτήρια βαθμολόγησης. Το υπόδειγμα υποβολής στοιχείων περιλαμβάνει ένα πεδίο στο οποίο το ΣΕΚ μπορεί να παράσχει περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη μεθοδολογία που εφαρμόζει για την αξιολόγηση των αρχείων SCV στην ενότητα σχετικά με τους τακτικούς ελέγχους στα αρχεία SCV. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο να γνωστοποιήσουν τη μεθοδολογία στα πιστωτικά ιδρύματα, προκειμένου να τους ενημερώσουν για τα κριτήρια αξιολόγησης και να τους παράσχουν κίνητρα για να βελτιώσουν την απόδοσή τους. Τα ΣΕΚ θα πρέπει επίσης να εξετάσουν το ενδεχόμενο να ενημερώνουν τα πιστωτικά ιδρύματα για την απόδοσή τους σε σχέση με τον μέσο όρο της βιομηχανίας, προκειμένου να παρέχουν κίνητρα για περαιτέρω βελτίωση σε αυτά των οποίων η απόδοση είναι κάτω από τον μέσο όρο. Η EAT ενθαρρύνει τα ΣΕΚ να αναπτύξουν αυτή τη μεθοδολογία και να γνωστοποιήσουν περίληψη της μεθοδολογίας και των αποτελεσμάτων υψηλού επιπέδου σε σχέση με την απόδοση στα πιστωτικά ιδρύματα, για λόγους διαφάνειας και ενθάρρυνσης.
- 4.13 Κατά την εκτέλεση τακτικών ελέγχων στα αρχεία SCV, ορισμένα ΣΕΚ συνδυάζουν αξιολογήσεις των αρχείων SCV με επιτόπιες επισκέψεις σε πιστωτικά ιδρύματα, με αποτέλεσμα να απαιτείται μεθοδολογία για τις επιτόπιες αξιολογήσεις. Το υπόδειγμα υποβολής στοιχείων θα περιλαμβάνει ένα πεδίο όπου τα ΣΕΚ θα μπορούν να υποβάλλουν στοιχεία για τον τρόπο με τον οποίο εκτελούν τακτικούς ελέγχους στα αρχεία SCV. Όταν υποβάλλουν στοιχεία στην EAT, τα ΣΕΚ θα πρέπει να περιγράφουν τους βασικούς παράγοντες με βάση τους οποίους διενεργούνται οι έλεγχοι αυτοί (μέσω επιθεωρήσεων των αρχείων SCV και/ή επιτόπιων επισκέψεων). Αυτό περιλαμβάνει τον τρόπο επιλογής των πιστωτικών ιδρυμάτων (κάθε πιστωτικό ίδρυμα ετησίως έναντι μιας προσέγγισης με βάση τον κίνδυνο), αν τα δεδομένα του αρχείου SCV συγκρίνονται ή ελέγχονται ή όχι με τα πρωτότυπα δεδομένα στο πιστωτικό ίδρυμα (για παράδειγμα μέσω επιτόπιων επιθεωρήσεων), αν τα αιτήματα για τους ελέγχους αρχείων SCV πραγματοποιούνται ad hoc ή ανακοινώνονται εκ των προτέρων, τον βαθμό συμμετοχής του πιστωτικού ιδρύματος στην αξιολόγηση της ποιότητας (για παράδειγμα, μέσω της συμμετοχής του εσωτερικού ελεγκτή), αν εμπλέκεται ή όχι ο εξωτερικός ελεγκτής

του ιδρύματος, το επίπεδο αυτοματοποίησης του ελέγχου της ποιότητας των αρχείων SCV μέσω της χρήσης μοντέλων δεδομένων και βαθμολογιών επικύρωσης και τη διαδικασία μεταπαρακολούθησης με το πιστωτικό ίδρυμα εάν εντοπιστούν σφάλματα.

4.14 Όταν σε ένα ίδρυμα έχει παρατηρηθεί ανεπάρκεια στην ποιότητα, θα πρέπει να διενεργείται επανέλεγχος εντός δύο ετών κατ' ελάχιστον για να αξιολογηθεί η πρόοδος. Το ΣΕΚ μπορεί να προσαρμόσει την εν λόγω περίοδο των δύο ετών όταν, λαμβανομένων υπόψη των διαθέσιμων ανθρωπίνων και άλλων πόρων, είναι απαραίτητο να δοθεί προτεραιότητα σε ασκήσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία εγείρουν ανησυχίες ως προς την ποιότητα των αρχείων SCV ή επί τη βάση της γενικής αξιολόγησης κινδύνου των πιστωτικών ιδρυμάτων από το ΣΕΚ.

4.15 Όταν, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, εφαρμόζονται ρυθμίσεις για τον προσδιορισμό, σε διαρκή βάση, των προσωρινών υψηλών υπολοίπων όπως ορίζονται στο άρθρο 6 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ ή των λογαριασμών δικαιούχων που διέπονται από το άρθρο 7 παράγραφος 3 της εν λόγω οδηγίας, τα εν λόγω προσωρινά υψηλά υπόλοιπα θα πρέπει να περιλαμβάνονται στις ασκήσεις για τα αρχεία SCV. Η παρούσα οδηγία δεν θα πρέπει να συνεπάγεται την υποχρέωση του ΣΕΚ ή των συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων να ζητούν πληροφορίες από τους καταθέτες λόγω της άσκησης.

4.16 Για τη διενέργεια των τακτικών ελέγχων ρουτίνας στα αρχεία SCV, τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους ακόλουθους δείκτες:

- | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>i1: Χρόνος διαβίβασης των έγκυρων αρχείων SCV, από την ημερομηνία υποβολής του αρχικού σχετικού αιτήματος στο συνδεδεμένο πιστωτικό ίδρυμα (ποσοτικός και ποιοτικός)</p> <p>i2: Μερίδιο έγκυρων αρχείων SCV και μερίδιο κατώτερων των προδιαγραφών καταχωρίσεων σε έγκυρα αρχεία SCV (ποιοτικός και ποσοτικός)</p> <p>i3: Αξιολόγηση της ποιότητας των ισχυουσών ρυθμίσεων προκειμένου να ζητούνται και να λαμβάνονται τα αρχεία SCV (ποιοτικός)</p> <p>i4: Ποιοτική αξιολόγηση των ισχυουσών ρυθμίσεων για την ανάλυση αρχείων SCV και τη συνεργασία με τα σχετικά πιστωτικά ιδρύματα για να ζητηθούν πρόσθετα/διορθωτικά δεδομένα όταν χρειάζεται (ποιοτικός)</p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

4.17 Κατά την αξιολόγηση του χρόνου για τη διαβίβαση αρχείων SCV (δείκτης i1), τα ΣΕΚ θα πρέπει, σύμφωνα με τη διαδικασία που εφαρμόζουν για την καταβολή αποζημιώσεων, να καθορίσουν την προθεσμία για την παραλαβή αρχείων SCV επαρκούς ποιότητας από το πιστωτικό ίδρυμα στο ΣΕΚ, προκειμένου να καταβάλουν τις αποζημιώσεις στους καταθέτες εντός 7 εργάσιμων ημερών. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν την προθεσμία αυτήν σε αριθμό ημερών όταν υποβάλλουν στοιχεία στην EAT. Στη συνέχεια, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογήσουν πόσα πιστωτικά ιδρύματα κατάφεραν να παραδώσουν αρχεία SCV επαρκούς ποιότητας εντός της προθεσμίας αυτής. Κατά την υποβολή αναφορών στην EAT, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν την προθεσμία, η οποία έχει καθοριστεί από το ΣΕΚ για την υποβολή

έγκυρου αρχείου SCV επαρκούς ποιότητας, ώστε το ΣΕΚ να μπορεί να καταβάλει τις αποζημιώσεις εντός 7 εργάσιμων ημερών (ή να εκπληρώσει άλλες λειτουργίες στο πλαίσιο της οδηγίας ΣΕΚ). Η προθεσμία αυτή εφαρμόζεται στους τακτικούς ελέγχους των αρχείων SCV.

4.18 Κατά την υποβολή αναφορών στην EAT για τον δείκτη i1, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν μια ποιοτική βαθμολογία και τις ακόλουθες ποσοτικές πτυχές:

- τον ελάχιστο, τον μέσο και τον μέγιστο χρόνο (σε ώρες εάν είναι δυνατόν) για ολόκληρο το δείγμα των πιστωτικών ιδρυμάτων των οποίων τα αρχεία SCV ελέγχθηκαν·
- τον απόλυτο και τον σχετικό αριθμό πιστωτικών ιδρυμάτων που παρέδωσαν έγκυρα αρχεία SCV εντός της προθεσμίας αυτής· και
- κατά περίπτωση, πόσα αρχεία SCV ζητήθηκαν εντός του συντομότερου δυνατού χρόνου κατά τον οποίο το ΣΕΚ θα μπορούσε να ζητήσει το αρχείο SCV κατά τη διάρκεια ενός σεναρίου καταβολής αποζημιώσεων από το ΣΕΚ (δηλαδή «ad hoc») και πόσα αρχεία SCV ζητήθηκαν με εκ των προτέρων ενημέρωση του πιστωτικού ιδρύματος ότι θα λάβει προσεχώς αίτημα υποβολής αρχείου SCV στο ΣΕΚ («με προηγούμενη ειδοποίηση») και αν υπήρχαν διαφορές στον χρόνο λήψης των αρχείων SCV σε αυτές τις περιπτώσεις.

4.19 Κατά την αξιολόγηση του δείκτη i2, τα ΣΕΚ θα πρέπει, σύμφωνα με τη διαδικασία καταβολής αποζημιώσεων και τις απαιτήσεις για τα αρχεία SCV, να καθορίζουν πότε ένα αρχείο SCV είναι ανεπαρκούς ποιότητας (άκυρο αρχείο SCV), προκειμένου να αποζημιώνονται έγκαιρα και σωστά οι καταθέτες. Το αρχείο SCV θα απορρίπτεται από το ΣΕΚ και θα οδηγήσει σε αίτημα προς το πιστωτικό ίδρυμα για εκ νέου υποβολή. Τα ΣΕΚ θα πρέπει επίσης να ορίσουν την έννοια της «κατώτερης των προδιαγραφών καταχώρισης», προσδιορίζοντας πότε οι καταχωρίσεις σε αρχεία SCV μπορούν να θεωρηθούν «κατώτερες των προδιαγραφών», λαμβάνοντας υπόψη ότι μια υποτυπώδης καταχώριση δεν οδηγεί σε απόρριψη του αρχείου SCV και δεν θέτει σε κίνδυνο την έγκαιρη αποζημίωση των καταθετών. Στη συνέχεια, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογήσουν πόσα πιστωτικά ιδρύματα κατάφεραν να παραδώσουν αρχεία SCV επαρκούς ποιότητας, και επιπλέον, το μερίδιο των κατώτερων των προδιαγραφών καταχωρίσεων τόσο για τα μη έγκυρα αρχεία SCV όσο και για τα έγκυρα αρχεία SCV. Κατά την υποβολή στοιχείων στην EAT, τα ΣΕΚ θα πρέπει να περιγράψουν τις ακόλουθες πτυχές:

- α) τον ορισμό των «μη έγκυρων αρχείων SCV» και των «έγκυρων αρχείων SCV»· και
- β) τον ορισμό των κατώτερων των προδιαγραφών καταχωρήσεων, όπως ορίζονται από το ΣΕΚ.

4.20 Κατά την υποβολή στοιχείων στην EAT για τον δείκτη i2, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν τις ακόλουθες πτυχές:

- τον αριθμό των πιστωτικών ιδρυμάτων που κατάφεραν να παραδώσουν έγκυρα αρχεία SCV σε έναν γύρο ελέγχων για τα αρχεία SCV (σε απόλυτους αριθμούς και το σχετικό μερίδιο των ιδρυμάτων που ελέγχθηκαν)· και
- το σχετικό μερίδιο των κατώτερων των προδιαγραφών καταχωρήσεων και το ελάχιστο, το μέγιστο και τον μέσο όρο των μεριδίων αυτών σε κάθε γύρο ελέγχων για τα αρχεία SCV για κάθε μη έγκυρο αρχείο SCV και κάθε έγκυρο αρχείο SCV.

4.21 Στους δείκτες i3 και i4, οι «ισχύουσες ρυθμίσεις» μπορεί να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τα εξής:

- τους σχετικούς κανονισμούς, απαιτήσεις, κατευθυντήριες γραμμές που παρέχουν στα ΣΕΚ αρμοδιότητες επιβολής της νομοθεσίας για την απόκτηση αρχείων SCV·
- τους κανονισμούς, τις απαιτήσεις, τις κατευθυντήριες γραμμές και/ή τα μοντέλα δεδομένων που καθορίζουν το περιεχόμενο των αρχείων SCV και τις (τεχνικές) απαιτήσεις δεδομένων για τα αρχεία SCV·
- τους διαύλους επικοινωνίας που χρησιμοποιούνται για τη λήψη των αρχείων SCV και την ανταλλαγή πληροφοριών με συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα· και
- τους διαύλους διαβίβασης για τη μεταφορά αρχείων SCV μεταξύ του ΣΕΚ και των συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων.

4.22 Η ποιοτική αξιολόγηση τέτοιων ρυθμίσεων θα μπορούσε να βασίζεται σε έναν έλεγχο των εγγράφων των σχετικών ρυθμίσεων ή σε προσομοίωση της λειτουργίας των ρυθμίσεων στην πράξη ή σε συνδυασμό και των δύο. Κατά την αναφορά των αποτελεσμάτων, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν μια ποιοτική βαθμολογία και το είδος της άσκησης που εκτελέστηκε για τη διεξαγωγή της αξιολόγησης της ποιότητας.

4.23 Για τον έλεγχο της απόκτησης των αρχείων SCV στο πλαίσιο ενός ελέγχου της λειτουργίας καταβολής αποζημιώσεων, τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν μόνο τον προαναφερθέντα δείκτη i3:

i3: Αξιολόγηση της ποιότητας των ισχυουσών ρυθμίσεων προκειμένου να ζητούνται και να λαμβάνονται τα αρχεία SCV (ποιοτικός)

Πληροφορίες σχετικά με τα προβλήματα που εντοπίστηκαν στο πιστωτικό ίδρυμα και τα οποία ενδέχεται να ενεργοποιήσουν την παρέμβαση των ΣΕΚ

4.24 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογούν τις ισχύουσες ρυθμίσεις για τη λήψη, όπως προβλέπεται στο άρθρο 4 παράγραφος 10 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, πληροφοριών σχετικά με προβλήματα τα οποία έχουν διαπιστωθεί σε κάποιο πιστωτικό ίδρυμα και τα οποία ενδέχεται να ενεργοποιήσουν την παρέμβαση των ΣΕΚ. Στο πλαίσιο αυτό θα πρέπει να αξιολογούν αν αυτές οι ρυθμίσεις θα καθιστούσαν δυνατή την επαρκώς έγκαιρη ενημέρωση, για

παράδειγμα όταν οι αρμόδιες αρχές ασκούν τις εξουσίες που προβλέπονται στο άρθρο 27 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ (έγκαιρη παρέμβαση) ή στο άρθρο 104 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ⁶ (εποπτικές εξουσίες), ή όταν οι αρμόδιες αρχές ή οι αρχές εξυγίανσης διαπιστώνουν σύμφωνα με το άρθρο 32 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ ότι ένα ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας .

4.25 Για τους σκοπούς του ελέγχου της απόκτησης των εν λόγω πληροφοριών, τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τον ακόλουθο δείκτη:

i5: Ποιότητα των ισχυουσών ρυθμίσεων για τη λήψη πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές ή τις αρχές εξυγίανσης σχετικά με τα προβλήματα τα οποία έχουν εντοπιστεί σε ένα πιστωτικό ίδρυμα και τα οποία ενδέχεται να ενεργοποιήσουν την παρέμβαση του ΣΕΚ, μεταξύ άλλων εάν οι ρυθμίσεις αυτές διασφαλίζουν τη λήψη έγκαιρων πληροφοριών σχετικά με την αρχική επιδείνωση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του ιδρύματος (ποιοτικός)

4.26 Στο δείκτη i5, οι «ισχύουσες ρυθμίσεις» μπορεί να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τα εξής:

- την εθνική νομοθεσία ή άλλες απαιτήσεις που διασφαλίζουν την ανταλλαγή πληροφοριών και τη συνεργασία μεταξύ του ΣΕΚ και των αρμόδιων αρχών και/ή των αρχών εξυγίανσης·
- τη δομή διακυβέρνησης του ΣΕΚ, εάν το ΣΕΚ έχει κοινούς τομείς διακυβέρνησης με τις αρμόδιες αρχές και/ή τις αρχές εξυγίανσης· ή
- μνημόνια συνεννόησης ή άλλες συμφωνίες μεταξύ του ΣΕΚ, των αρμόδιων αρχών και/ή των αρχών εξυγίανσης· και
- εγχειρίδιο ή βιβλίο οδηγιών για τη διαχείριση κρίσεων μεταξύ του ΣΕΚ, των αρμόδιων αρχών και/ή των αρχών εξυγίανσης.

4.27 Η ποιοτική αξιολόγηση των εν λόγω ρυθμίσεων θα μπορούσε να πραγματοποιηθεί με προσομοίωση της συνεργασίας μεταξύ των διαφόρων αρχών στο πλαίσιο μιας βασικής δοκιμής, με τη διενέργεια επιτόπιου ελέγχου με τις αρχές (για παράδειγμα, με τον έλεγχο των καναλιών επικοινωνίας, της διαδικασίας διακυβέρνησης και λήψης αποφάσεων, και των χρονοδιαγραμμάτων ανταλλαγής πληροφοριών), ή με τη διενέργεια ανασκόπησης των εγγράφων που αφορούν τα στοιχεία που αναφέρονται στην παράγραφο 4.26. Κατά τη διενέργεια ανασκόπησης των εγγράφων, οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης θα πρέπει να ενημερώνονται για τα συμπεράσματα που προκύπτουν από την εν λόγω αξιολόγηση. Στην ανασκόπηση των εγγράφων μπορούν επίσης να συμμετάσχουν οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης. Κατά την υποβολή στοιχείων στην ΕΑΤ για τον δείκτη i5, τα ΣΕΚ

⁶ Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

θα πρέπει να αναφέρουν μια ποιοτική βαθμολογία συνοδευόμενη από εξήγηση που αιτιολογεί την ποιοτική βαθμολογία και στην εν λόγω εξήγηση να παρέχουν περιγραφή του τρόπου με τον οποίο πραγματοποιήθηκαν οι έλεγχοι αυτού του τομέα.

Προσωπικό και λοιποί λειτουργικοί πόροι

- 4.28 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να ελέγχουν, στο πλαίσιο των βασικών ελέγχων, αν θα έχουν τους απαραίτητους πόρους στη διάθεσή τους προκειμένου να αντιμετωπίσουν την αιφνίδια αύξηση της δραστηριότητας λόγω μιας παρέμβασης, ως προς τον προϋπολογισμό, το προσωπικό, τον χώρο γραφείων, τον εξοπλισμό ΤΠ, τα τηλεφωνικά κέντρα κ.λπ., μεταξύ άλλων μέσω της ανακατανομής των υφιστάμενων μόνιμων πόρων ή της σύναψης προσωρινών συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης.
- 4.29 Ως υφιστάμενο προσωπικό νοείται το εσωτερικό προσωπικό που είναι εργαζόμενοι ή υπεργολάβοι του ΣΕΚ σε σενάρια διατήρησης της υφιστάμενης κατάστασης. Μπορεί επίσης να περιλαμβάνει προσωπικό που δεν απασχολείται άμεσα από το ΣΕΚ, αλλά από άλλη δημόσια αρχή στην οποία έχουν ανατεθεί οι λειτουργίες του ΣΕΚ που προβλέπονται στην οδηγία ΣΕΚ και την οδηγία BRRD. Ως υφιστάμενος προϋπολογισμός νοείται ο προϋπολογισμός του ΣΕΚ σε σενάρια διατήρησης της υφιστάμενης κατάστασης. Ομοίως, ως υφιστάμενοι πόροι μπορούν να οριστούν οι πόροι του ΣΕΚ σε σενάρια διατήρησης της υφιστάμενης κατάστασης.
- 4.30 Ως πρόσθετο προσωπικό νοείται το προσωπικό που απαιτείται για μια παρέμβαση του ΣΕΚ, επιπλέον του υφιστάμενου προσωπικού. Στο πρόσθετο προσωπικό περιλαμβάνονται, για παράδειγμα, εργαζόμενοι από (εξωτερικούς) παρόχους υπηρεσιών και συναδέλφους από άλλα τμήματα εάν ένα ΣΕΚ είναι μέρος άλλης αρχής (π.χ. αρμόδια αρχή, αρχή εξυγίανσης, κεντρική τράπεζα). Ως πρόσθετος προϋπολογισμός μπορεί να οριστεί ο προϋπολογισμός που απαιτείται για μια παρέμβαση ΣΕΚ επιπλέον του υφιστάμενου προϋπολογισμού. Σε αυτόν περιλαμβάνονται οι προβλέψεις που πραγματοποίησε το ΣΕΚ στους προϋπολογισμούς του κατά τη διάρκεια των σεναρίων διατήρησης της υφιστάμενης κατάστασης για μια πιθανή παρέμβαση. Ως πρόσθετοι πόροι νοούνται οι πόροι που απαιτούνται επιπλέον των υφιστάμενων πόρων, με σκοπό την πραγματοποίηση μιας παρέμβασης του ΣΕΚ. Παραδείγματα είναι πρόσθετος εξοπλισμός γραφείου και πληροφορικής, χώρος γραφείων και/ή χώρος διακομιστών.
- 4.31 Ως προς αυτό, η οριστική αξιολόγηση δεν θα πρέπει να στηρίζεται αποκλειστικά στην υποθετική αύξηση του προϋπολογισμού, αλλά θα πρέπει να αποτυπώνει εν μέρει τουλάχιστον μηχανισμούς έκτακτης ανάγκης οι οποίοι έχουν θεσπιστεί εγκαίρως (π.χ. πρόβλεψη πρόσληψης προσωπικού σε προσωρινή βάση).
- 4.32 Δεδομένης της σημασίας των συστημάτων πληροφορικής κατά την εκτέλεση των λειτουργιών του ΣΕΚ, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογούν την ασφάλεια των συστημάτων πληροφορικής τους. Ειδικότερα, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν συνοπτικά τα κύρια συμπεράσματα από τους πιο πρόσφατα διαθέσιμους εσωτερικούς/εξωτερικούς ελέγχους που σχετίζονται με θέματα

ασφάλειας της πληροφορικής ή τυχόν ζητήματα πληροφορικής που προκύπτουν κατά τη διάρκεια των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (ή πραγματικές περιπτώσεις), με ιδιαίτερη έμφαση σε τυχόν διαπιστωμένες αδυναμίες.

4.33 Για τους σκοπούς του ελέγχου του προσωπικού και άλλων λειτουργικών πόρων, τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους ακόλουθους δείκτες:

- i6: Επάρκεια του υφιστάμενου προσωπικού, προϋπολογισμού και άλλων πόρων που θα ήταν διαθέσιμοι σε ένα πραγματικό σενάριο (ποσοτικός και ποιοτικός)
- i7: Επάρκεια του πρόσθετου προσωπικού, προϋπολογισμού και άλλων πόρων που θα ήταν διαθέσιμοι σε σύντομο χρονικό διάστημα εφόσον χρειάζονταν (ποσοτικός και ποιοτικός)
- i8: Αξιολόγηση της ασφάλειας των συστημάτων πληροφορικής που είναι καίριας σημασίας για την εκτέλεση των καθηκόντων που έχουν ανατεθεί στο ΣΕΚ (ποιοτικός)

4.34 Κατά την υποβολή στοιχείων για τους δείκτες i6 και i7, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν τα ακόλουθα αποτελέσματα:

- Ποιοτικά: ποιοτική βαθμολογία ανά κατηγορία (προσωπικό, προϋπολογισμός, άλλοι πόροι) που προσδιορίζει την επάρκεια.
- Ποσοτικά: κατά περίπτωση, αριθμός προσωπικού (προσδιορισμός εάν ο αριθμός αυτός αναφέρεται κατά κεφαλή ή σε ισοδύναμο πλήρους απασχόλησης) και κενά στον προϋπολογισμό και τους πόρους για την εκτέλεση των καθηκόντων του ΣΕΚ.

Επικοινωνία με τους καταθέτες και το ευρύ κοινό

4.35 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογούν τις διαδικασίες επικοινωνίας που θα εφαρμόζονταν σε περίπτωση επέλευσης του σεναρίου καταβολής αποζημιώσεων, μέσω της επανεξέτασης της στρατηγικής και των πόρων επικοινωνίας.

4.36 Για τους σκοπούς ελέγχου της επικοινωνίας με τους καταθέτες και το ευρύτερο κοινό, τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους ακόλουθους δείκτες:

- i9: Απαιτούμενος χρόνος για τη δημιουργία τηλεφωνικών κέντρων και ad hoc δικτυακών τόπων ή ιστοσελίδων (ποιοτικός και ποσοτικός)
- i10: Δυναμικότητα των δικτυακών τόπων ή των τηλεφωνικών κέντρων ως προς τον αριθμό των συνδέσεων ή των κλήσεων (ποιοτικός και ποσοτικός)

4.37 Κατά την υποβολή στοιχείων για τον δείκτη i9, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν μια ποιοτική βαθμολογία και να παρέχουν ποσοτικές πληροφορίες. Στην τελευταία περίπτωση, τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τον χρόνο ενεργοποίησης του ΣΕΚ ως σημείο αφετηρίας για τη μέτρηση του χρόνου ($t = 0$). Τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν την ώρα σε αριθμό ωρών.

4.38 Κατά την αξιολόγηση του δείκτη i10, τα ΣΕΚ θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τον αριθμό των καταθετών του πιστωτικού ιδρύματος που ελέγχθηκαν και, επομένως, τον αριθμό των πιθανών επισκέψεων στον ιστότοπο και των κλήσεων. Κατά την υποβολή στοιχείων για τον δείκτη i10, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν τον αριθμό των καταθετών του πιστωτικού ιδρύματος που ελέγχθηκαν, να αναφέρουν μια ποιοτική βαθμολογία, να παρέχουν ποσοτικές πληροφορίες και τα ακόλουθα ποσοτικά αποτελέσματα:

- Για ιστότοπους: αριθμό επισκεπτών ανά ώρα.
- Για τηλεφωνικά κέντρα: αριθμό εισερχόμενων κλήσεων που μπορεί να επεξεργαστεί ένα τηλεφωνικό κέντρο σε μία ώρα.

Μέσα πληρωμής

4.39 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να ελέγχουν την ικανότητά τους να επεξεργαστούν τις καταβολές στους καταθέτες, δηλαδή την αποτελεσματική μεταφορά των ποσών προς αποζημίωση στους καταθέτες.

4.40 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να ελέγχουν την ποιότητα των υφιστάμενων διαδικασιών τους σε σχέση με τη συγκέντρωση στοιχείων πληρωμής (πληροφορίες που απαιτούνται για την καταβολή των αποζημιώσεων εκτός αυτών που περιλαμβάνονται στο αρχείο SCV), τα διαθέσιμα μέσα πληρωμής (π.χ. τραπεζικές μεταφορές, επιταγές, προπληρωμένες κάρτες) και, κατά περίπτωση, την ικανότητά τους να καταβάλλουν αποζημιώσεις σε καταθέτες μη κατοίκους στην ΕΕ και να πληρώνουν σε ξένα νομίσματα. Όταν πραγματοποιούν ποιοτικές κρίσεις, τα ΣΕΚ θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη αυτά τα στοιχεία και το εάν τα διαθέσιμα μέσα πληρωμής είναι ή όχι επαρκή για να αποζημιώσουν τον αριθμό των καταθετών ενός πιστωτικού ιδρύματος με έναν αριθμό καταθετών που αντιστοιχεί τουλάχιστον στο δεύτερο τεταρτημόριο των συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων. Το ίδρυμα που επιλέγεται για τον έλεγχο δεν θα πρέπει να εμπίπτει στην κατηγορία που περιγράφεται στην παράγραφο 3.27.

4.41 Αφού τα ΣΕΚ επανεξετάσουν τις διάφορες διαδικασίες και τα διαθέσιμα μέσα, θα πρέπει να επιβεβαιώσουν την ικανότητά τους να τα εφαρμόσουν ταχύτατα σε ακραίες συνθήκες με μεγάλο αριθμό πληρωμών. Προκειμένου να το αξιολογήσουν αυτό, τα ΣΕΚ θα πρέπει να εφαρμόσουν ένα από τα ακόλουθα σε δύο πιο σοβαρά σενάρια, τα οποία θα πρέπει να περιλαμβάνουν αμφότερα περισσότερες πληρωμές από αυτές του δείκτη i11:

- Η ταυτόχρονη πτώχευση δύο πιστωτικών ιδρυμάτων: κάθε επιλεγμένο ίδρυμα θα πρέπει να έχει έναν αριθμό καταθετών όχι λιγότερο από το δεύτερο τεταρτημόριο των συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων. Κάθε επιλεγμένο ίδρυμα δεν θα πρέπει να εμπίπτει στην κατηγορία που περιγράφεται στην παράγραφο 3.27 ή
- Πτώχευση ενός πιστωτικού ιδρύματος με αριθμό καταθετών που αντιστοιχεί τουλάχιστον στο τρίτο τεταρτημόριο των συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων. Το επιλεγμένο ίδρυμα δεν θα πρέπει να εμπίπτει στην κατηγορία που περιγράφεται στην παράγραφο 3.27.

4.42 Για τους σκοπούς του ελέγχου των μέσων πληρωμής, τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τον ακόλουθο δείκτη:

- | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>i11: Επανεξέταση των διαθέσιμων μέσων πληρωμής για τα σενάρια καταβολής αποζημιώσεων (ποιοτικός και ποσοτικός)</p> <p>i12: Επάρκεια όταν εφαρμόζεται σε μεγάλο αριθμό πληρωμών, όπως ορίζεται στα πιο σοβαρά σενάρια που προβλέπονται στις κατευθυντήριες γραμμές (ποιοτικός και ποσοτικός)</p> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

4.43 Κατά την υποβολή στοιχείων για τον δείκτη i11, τα ΣΕΚ θα πρέπει:

- να λαμβάνουν υπόψη τα στοιχεία που περιγράφονται στην παράγραφο 4.41 όταν παρέχουν ποιοτικές κρίσεις, παρέχοντας τόσο ποιοτική βαθμολογία όσο και εξήγηση, αιτιολογώντας μεταξύ άλλων τη βαθμολογία και εξηγώντας το σενάριο που χρησιμοποιήθηκε και
- να παρέχουν στοιχεία σχετικά με τον αριθμό των καταθετών που εφαρμόζονται στον έλεγχο του τομέα ο οποίος μετρήθηκε με τον δείκτη i11 (ποσοτικός).

4.44 Κατά την υποβολή στοιχείων για τον δείκτη i12, τα ΣΕΚ θα πρέπει να παρέχουν ποιοτική βαθμολογία συνοδευόμενη από εξήγηση η οποία να αιτιολογεί την ποιοτική βαθμολογία (ποιοτικός), τον τύπο του επιλεγέντος σεναρίου και τον αριθμό των καταθετών που εφαρμόζονται στον έλεγχο του τομέα ο οποίος μετρήθηκε με τον δείκτη i12 (ποσοτικός).

Περίοδος καταβολής αποζημιώσεων

4.45 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να μετρούν το χρονικό διάστημα από τη διαπίστωση της μη διαθεσιμότητας των καταθέσεων έως το χρονικό σημείο κατά το οποίο το ποσό της αποζημίωσης πρέπει να είναι διαθέσιμο σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ και, σε αυτή τη βάση, να μετρούν οποιαδήποτε καθυστέρηση σε σύγκριση με τις περιόδους αποζημίωσης που προβλέπονται στο άρθρο 8 παράγραφοι 2 έως 5 της εν λόγω οδηγίας.

4.46 Για τους σκοπούς του ελέγχου της περιόδου καταβολής αποζημιώσεων, τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους ακόλουθους δείκτες:

- | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>i13: Για τα σενάρια καταβολής αποζημιώσεων, η ικανότητα του ΣΕΚ να καθιστά το ποσό της αποζημίωσης διαθέσιμο εντός της ισχύουσας προθεσμίας καταβολής αποζημιώσεων, συμπεριλαμβανομένου του χρόνου από τον προσδιορισμό της μη διαθεσιμότητας των καταθέσεων έως τη στιγμή που διατίθεται το ποσό της αποζημίωσης (ποιοτικός και ποσοτικός)</p> <p>i14: Για προσωρινά υψηλά υπόλοιπα, λογαριασμούς δικαιούχων ή άλλες ειδικές περιπτώσεις, ποιοτική αξιολόγηση των εσωτερικών διαδικασιών και πόρων του ΣΕΚ για τη συλλογή και τον χειρισμό απαιτήσεων από καταθέτες (ποιοτικός)</p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

4.47 Κατά την υποβολή στοιχείων για τον δείκτη i13, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν:

- ποιοτική βαθμολογία, που υποδεικνύει την ικανότητα του ΣΕΚ να διαθέσει το επιστρεπτέο ποσό εντός της ισχύουσας προθεσμίας καταβολής αποζημιώσεων, συνοδευόμενη από εξήγηση που αιτιολογεί την ποιοτική βαθμολογία· και
- τον χρόνο που απαιτείται για να καταστεί διαθέσιμο το επιστρεπτέο ποσό σε αριθμό εργάσιμων ημερών και την ισχύουσα προθεσμία καταβολής αποζημιώσεων εάν αποκλίνει από τις πληροφορίες που παρέχονται στην ενότητα «Γενικές πληροφορίες» του υποδείγματος υποβολής στοιχείων (ποσοτικός).

4.48 Για να εκτιμηθεί ο τομέας που μετράται με τον δείκτη i14, τα ΣΕΚ θα πρέπει να ελέγξουν τις εσωτερικές διαδικασίες τους για την καταβολή αποζημιώσεων σε ειδικές περιπτώσεις όπως προσωρινά υψηλά υπόλοιπα, λογαριασμούς δικαιούχων ή άλλες ειδικές περιπτώσεις. Όταν τέτοιες περιπτώσεις δεν προορίζονται για αρχεία SCV, τα ΣΕΚ θα πρέπει επίσης να εξετάσουν την προσομοίωση της διαδικασίας καταβολής αποζημιώσεων και της περιόδου καταβολής αποζημιώσεων με φανταστικές υποθέσεις. Επιπλέον, τα ΣΕΚ θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο χρήσης αρχείων SCV ή φανταστικών δεδομένων προκειμένου να προσδιορίσουν ποσοτικά το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα αποζημιώνονται αυτές οι καταθέσεις. Σε αυτή την προαιρετική ποσοτική αξιολόγηση μπορεί να υπολογιστεί ο χρόνος που μεσολάβησε από τον προσδιορισμό της μη διαθεσιμότητας των καταθέσεων έως τη στιγμή που το επιστρεπτέο ποσό καθίσταται διαθέσιμο, αφαιρώντας τον χρόνο που έπρεπε να περιμένει το ΣΕΚ μέχρι ο καταθέτης ή άλλο ενδιαφερόμενο μέρος να παράσχει στο ΣΕΚ τις απαραίτητες πληροφορίες.

4.49 Εάν ένα ΣΕΚ θεωρεί ότι είναι σκόπιμο να αξιολογηθούν «ειδικές» περιπτώσεις εκτός από προσωρινά υψηλά υπόλοιπα και λογαριασμούς δικαιούχων, μπορεί να ελέγξει τις περιπτώσεις αυτές και να τις αναφέρει στον δείκτη i14. Η αξιολόγηση θα πρέπει να επικεντρώνεται στην επανεξέταση των εσωτερικών διαδικασιών του ΣΕΚ. Επιπλέον, τα ΣΕΚ μπορούν να χρησιμοποιήσουν φανταστικά δεδομένα προκειμένου να προσδιορίσουν ποσοτικά το χρονικό διάστημα, σε εργάσιμες ημέρες, κατά το οποίο θα αποζημιώνονται αυτές οι καταθέσεις. Άλλες ειδικές περιπτώσεις είναι καταθέσεις ή καταθέτες που απαιτούν περισσότερη προσοχή και/ή ειδική μεταχείριση από το ΣΕΚ, προκειμένου να πραγματοποιηθεί η καταβολή των αποζημιώσεων, για παράδειγμα επειδή το ΣΕΚ πρέπει να λάβει συγκεκριμένες πληροφορίες ή επειδή πρέπει να παρεκκλίνει από τις συνήθεις διαδικασίες καταβολής αποζημιώσεων με άλλο τρόπο. Τέτοιες ειδικές περιπτώσεις μπορεί, για παράδειγμα, να προκύψουν από την εθνική νομοθεσία ή από συγκεκριμένα χαρακτηριστικά των προϊόντων που προσφέρονται από συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα. Κατά την υποβολή στοιχείων στην EAT, τα ΣΕΚ θα πρέπει να παρέχουν περαιτέρω πληροφορίες εάν έχουν ελέγξει άλλες ειδικές περιπτώσεις.

Διασυνοριακή συνεργασία (μεταξύ κράτους μέλους προέλευσης-κράτους μέλους υποδοχής)

- 4.50 Εάν τα ΣΕΚ λειτουργούν ως ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης ή του κράτους μέλους υποδοχής σύμφωνα με το άρθρο 14 της οδηγίας ΣΕΚ, θα πρέπει να ελέγχουν τα ισχύοντα συστήματα για την καταβολή αποζημιώσεων στους καταθέτες στα υποκαταστήματα που έχουν συσταθεί από συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα σε άλλα κράτη μέλη.
- 4.51 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο να εφαρμόζουν, όταν είναι δυνατόν, μια προσέγγιση που βασίζεται στον κίνδυνο κατά την επιλογή του(των) ΣΕΚ στο(στα) οποίο(-α) θα εκτελούν ελέγχους διασυνοριακής συνεργασίας. Προσέγγιση που βασίζεται στον κίνδυνο σημαίνει ότι τα ΣΕΚ αξιολογούν τους κινδύνους και την πιθανότητα να χρειαστεί να συνεργαστούν με ορισμένα συνεργαζόμενα ΣΕΚ και με ποιον ρόλο, με βάση τις πληροφορίες που είναι διαθέσιμες στο ΣΕΚ. Αυτή η προσέγγιση μπορεί να είναι καταλληλότερη από τη χρήση του αριθμού των διασυνοριακών υποκαταστημάτων ως μοναδικό κριτήριο. Κατά την υποβολή στοιχείων στην EAT, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν με ποιο συνεργαζόμενο ΣΕΚ πραγματοποιήθηκε έλεγχος και με ποιον ρόλο (κράτους μέλους προέλευσης ή υποδοχής) και να εξηγήσουν την προσέγγιση βάσει κινδύνου που χρησιμοποιήθηκε για την επιλογή του συνεργαζόμενου ΣΕΚ.
- 4.52 Τα ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης και του κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να αξιολογούν την ικανότητά τους να επικοινωνούν αποτελεσματικά και με ασφάλεια μεταξύ τους. Επομένως, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογούν την ικανότητά τους να έχουν πρόσβαση και να ανταλλάσσουν τα δεδομένα που απαιτούνται για την καταβολή αποζημιώσεων. Πρώτον, τα ΣΕΚ θα πρέπει, όταν λειτουργούν ως ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης, να επαληθεύσουν ότι είναι σε θέση να εξάγουν συγκεκριμένες πληροφορίες από τα αρχεία SCV και να παράγουν αρχεία με τις οδηγίες πληρωμής για καταθέτες σε υποκαταστήματα που έχουν συσταθεί από τα συνδεδεμένα πιστωτικά τους ιδρύματα σε άλλα κράτη μέλη, αφού το ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης έχει ανακτήσει τα αρχεία SCV αυτών των πιστωτικών ιδρυμάτων.
- 4.53 Τα ΣΕΚ θα πρέπει, όταν λειτουργούν ως ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης, να μετρούν τον χρόνο που απαιτείται για την προετοιμασία των αρχείων με τις οδηγίες πληρωμής και την υποβολή τους στα ΣΕΚ των κρατών μελών υποδοχής εντός των προθεσμιών που προβλέπονται στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις συμφωνίες συνεργασίας μεταξύ των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων που προβλέπονται στην οδηγία 2014/49/ΕΕ⁷.
- 4.54 Τα ΣΕΚ θα πρέπει, όταν λειτουργούν ως ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης, να υποβάλουν ένα (δείγμα) του αρχείου με τις οδηγίες πληρωμής στα ΣΕΚ των κρατών μελών υποδοχής, προκειμένου να ελέγξουν ότι οι δίαυλοι επικοινωνίας λειτουργούν σωστά. Στη συνέχεια, τα ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να αξιολογήσουν τα ληφθέντα αρχεία με τις οδηγίες πληρωμής για να ελέγξουν εάν το αρχείο περιέχει ή όχι όλες τις απαραίτητες

⁷ EBA/GL/2016/02.

πληροφορίες για την πραγματοποίηση μιας πληρωμής και να παράσχουν επιβεβαίωση στο ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης.

4.55 Τα ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης και του κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να αξιολογήσουν τους διαύλους για τη διαβίβαση άλλων αρχείων εκτός των αρχείων με τις οδηγίες πληρωμής, όπως έγγραφα επικοινωνίας και δικαιολογητικά που απαιτούνται για την εκτέλεση σύνθετων υποθέσεων πληρωμών και προς τις δύο κατευθύνσεις.

4.56 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογούν, με την ιδιότητα του ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής, την ικανότητά τους να επικοινωνούν με καταθέτες σε υποκαταστήματα και το ευρύτερο κοινό, συγκεκριμένα με τη δημιουργία δηλώσεων και πληροφοριών για μεμονωμένους καταθέτες (για παράδειγμα, επιστολές για καταθέτες ή ερωτήσεις προς το προσωπικό του τηλεφωνικού κέντρου). Δεδομένου ότι η ικανότητα επικοινωνίας με τους καταθέτες μετριέται στο πλαίσιο των βασικών ελέγχων της λειτουργίας της καταβολής αποζημιώσεων (χωρίς να υποτίθεται ότι υπάρχει διασυννοριακή συνεργασία), η αξιολόγηση θα πρέπει να επικεντρώνεται στις συγκεκριμένες πτυχές της επικοινωνίας με ξένους καταθέτες σε υποκαταστήματα και το ευρύτερο κοινό που βρίσκεται στα κράτη μέλη εκτός από το ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης. Επομένως, δεδομένου ότι η δημιουργία ενός τηλεφωνικού κέντρου από το ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής αποτελεί μέρος των δεικτών i9 και i10, η πτυχή αυτή είναι επομένως εκτός του πεδίου αυτής της αξιολόγησης.

4.57 Τα ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης και του κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να αξιολογήσουν τους διαύλους μεταφοράς κεφαλαίων μεταξύ τους, για παράδειγμα προσομοιώνοντας την πραγματική μεταφορά κεφαλαίων (ή μέρους τους) στο συνεργαζόμενο ΣΕΚ ή μέσω ελέγχου των εγγράφων σχετικά με τις αναγκαίες εσωτερικές διαδικασίες. Σε περιπτώσεις κατά τις οποίες κατά τη διάρκεια του κύκλου των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων τα ΣΕΚ έχουν χρησιμοποιήσει έναν τέτοιο δίαυλο μεταφοράς στο πλαίσιο της μεταφοράς χρηματικών ποσών μεταξύ των ΣΕΚ όταν ένα ίδρυμα μέλος αλλάζει την προσχώρησή του⁸, η εν λόγω αξιολόγηση των διαύλων μεταφοράς είναι προαιρετική.

4.58 Τα ΣΕΚ δεν θα πρέπει να ελέγχουν τις δυνατότητές τους να συνεργάζονται σε διασυννοριακή βάση εάν δεν συμμετέχουν είτε ως ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης είτε ως ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής σύμφωνα με το άρθρο 14 της οδηγίας ΣΕΚ για οποιονδήποτε από τους ακόλουθους λόγους:

- δεν υπάρχει συνδεδεμένο πιστωτικό ίδρυμα που να έχει υποκαταστήματα σε άλλο κράτος μέλος και/ή κανένα υποκατάστημα από πιστωτικά ιδρύματα της ΕΕ δεν είναι εγκατεστημένο στο κράτος μέλος των ΣΕΚ· και
- το σχέδιο εξυγίανσης όλων των συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων με υποκαταστήματα σε άλλα κράτη μέλη προβλέπει ότι πρέπει να ληφθούν μέτρα εξυγίανσης ή ότι θα ασκηθεί η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων

⁸ Σύμφωνα με το άρθρο 14 παράγραφος 3 της οδηγίας ΣΕΚ.

και των επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 59 της οδηγίας BRRD βάσει του σχετικού σεναρίου που αναφέρεται στο άρθρο 10 παράγραφος 3 της οδηγίας BRRD.

4.59 Για τους σκοπούς του ελέγχου των δυνατοτήτων συνεργασίας τους σε διασυννοριακή βάση, τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους ακόλουθους δείκτες:

- i15: Ικανότητα εξαγωγής των πληροφοριών SCV και έκδοσης αρχείων με οδηγίες πληρωμής που έχουν προσδιοριστεί ότι αφορούν τους καταθέτες υποκαταστημάτων τα οποία έχουν ιδρυθεί από τα συνδεδεμένα πιστωτικά ιδρύματα σε άλλα κράτη μέλη (ποιοτικός)
- i16: Χρόνος έκδοσης του/των αρχείου(-ων) με οδηγίες πληρωμής, από τη στιγμή της διαβίβασης των αρχείων SCV από το ίδρυμα (ποιοτικός και ποσοτικός)
- i17: Χρόνος διαβίβασης του/των αρχείου(-ων) με οδηγίες πληρωμής στις αρχές του κράτους μέλους υποδοχής, από τη στιγμή της διαβίβασης των αρχείων SCV από το ίδρυμα (ποιοτικός και ποσοτικός)
- i18: Ποιοτική αξιολόγηση των διαύλων διαβίβασης του/των αρχείου(-ων) με τις οδηγίες πληρωμής (ποιοτικός)
- i19: Αξιολόγηση και επιβεβαίωση από τα ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής ότι το(τα) αρχείο(-α) με τις οδηγίες πληρωμής θα ήταν επαρκές(-ή) για την καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες (ποιοτικός)
- i20: Ποιοτική αξιολόγηση των διαύλων διαβίβασης αρχείων διαφορετικών από το αρχείο με τις οδηγίες πληρωμής (ποιοτικός)
- i21: Ποιοτική αξιολόγηση της ικανότητας των ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής, εξ ονόματος και σε συνεργασία με το ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης, να επικοινωνούν με τους καταθέτες στα υποκαταστήματα και το ευρύτερο κοινό, συγκεκριμένα με τη δημιουργία δηλώσεων και πληροφοριών για μεμονωμένους καταθέτες (ποιοτικός)
- i22: Ποιοτική αξιολόγηση των διαύλων μεταφοράς των κεφαλαίων που απαιτούνται για την καταβολή αποζημιώσεων σε καταθέτες σε υποκαταστήματα από το ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής (ποιοτικός)
- i23: Ικανότητα τήρησης των προθεσμιών που προβλέπονται στις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις συμφωνίες συνεργασίας μεταξύ των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων που προβλέπονται στην οδηγία 2014/49/ΕΕ (ποιοτικός και ποσοτικός)
- i24: Χρόνος μεταφοράς από το ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης στο ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής των κεφαλαίων που απαιτούνται προκειμένου το ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής να καταβάλει τις αποζημιώσεις στους καταθέτες σε υποκαταστήματα (ποιοτικός και ποσοτικός)

- 4.60 Κατά την υποβολή στοιχείων για τους δείκτες i15, i16, i18, i19, i20, i21 και i22, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν μια ποιοτική βαθμολογία συνοδευόμενη από εξήγηση που να αιτιολογεί την ποιοτική βαθμολογία.
- 4.61 Κατά την υποβολή στοιχείων για τους δείκτες i16 και i17, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν μια ποιοτική βαθμολογία, συνοδευόμενη από μια εξήγηση που να αιτιολογεί την ποιοτική βαθμολογία και τον χρόνο σε ώρες, χρησιμοποιώντας ως σημείο εκκίνησης τη διαβίβαση του αρχείου SCV από το πιστωτικό ίδρυμα ($t = 0$) (ποσοτικός).
- 4.62 Κατά την υποβολή στοιχείων για τον δείκτη i21, τα ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να επικεντρώνονται στις συγκεκριμένες πτυχές που σχετίζονται με την επικοινωνία με ξένους καταθέτες σε υποκαταστήματα και το ευρύτερο κοινό που βρίσκονται σε κράτη μέλη, εκτός από το ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης (σε σύγκριση με την επικοινωνία με καταθέτες από πιστωτικό ίδρυμα που βρίσκεται στο ίδιο κράτος μέλος με το ΣΕΚ στο πλαίσιο σεναρίου καταβολής αποζημιώσεων χωρίς διασυνοριακή συνεργασία).
- 4.63 Κατά την υποβολή στοιχείων για τον δείκτη i23, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν μια ποιοτική βαθμολογία συνοδευόμενη από εξήγηση που να αιτιολογεί την ποιοτική βαθμολογία και τον χρόνο σε εργάσιμες ημέρες (ποσοτικός).
- 4.64 Κατά την αξιολόγηση της έκτασης που μετράται με τον δείκτη i24, τα ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης και του κράτους μέλους υποδοχής θα πρέπει να συνεργάζονται μεταξύ τους για να καθορίσουν την προθεσμία για τη μεταφορά κεφαλαίων στο ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να προσδιορίζουν ποσοτικά τον χρόνο που έχει παρέλθει: ο χρόνος αυτός περιλαμβάνει το χρόνο μεταφοράς των κεφαλαίων από το ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης στο ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής και τον χρόνο διάθεσης των κεφαλαίων από το ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής στους καταθέτες. Τα αποτελέσματα της εφαρμογής του δείκτη i22 μπορούν επίσης να χρησιμοποιηθούν για την εκτέλεση αυτής της αξιολόγησης. Κατά την υποβολή στοιχείων για τον δείκτη i24, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν μια ποιοτική βαθμολογία που να υποδεικνύει εάν τα κεφάλαια μεταφέρθηκαν εντός αυτής της προθεσμίας, συνοδευόμενα από μια εξήγηση που να αιτιολογεί την ποιοτική βαθμολογία και να αναφέρουν τον χρόνο - σε εργάσιμες ημέρες - που απαιτείται για τη μεταφορά και την προθεσμία που ισχύει για τον έλεγχο που συμφωνήθηκε με το συνεργαζόμενο ΣΕΚ (ποιοτικός και ποσοτικός).

Χρηματοδοτική ικανότητα

- 4.65 Πέραν της επιχειρησιακής ικανότητας, τα ΣΕΚ θα πρέπει να ελέγχουν την επάρκεια των μέσων χρηματοδότησής τους και την πρόσβαση σε αυτά προκειμένου να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις πληρωμής σύμφωνα με τους βασικούς ελέγχους.

Επάρκεια των μέσων χρηματοδότησης

- 4.66 Πρώτον, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογούν την επάρκεια των *εκ των προτέρων* κεφαλαίων (διαθέσιμα οικονομικά μέσα), των *εκ των υστέρων* εισφορών και των ρυθμίσεων εναλλακτικής χρηματοδότησης που διατίθενται για τις παρεμβάσεις των ΣΕΚ για όλα τα ιδρύματα μέλη που δεν είναι πιθανό να υπόκειται σε δράση εξυγίανσης σύμφωνα με την παράγραφο 3.27. Η εν λόγω αξιολόγηση θα πρέπει να βασίζεται στο πιο πρόσφατο αναφερόμενο ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων όλων των ιδρυμάτων μελών σε μια συγκεκριμένη χρονική στιγμή. Αυτή είναι μια άσκηση γραφείου (υπολογισμού).
- 4.67 Στην εξάρτηση από τις *εκ των υστέρων* εισφορές θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη οι περιορισμοί που προβλέπονται στο άρθρο 10 παράγραφος 8 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης να έχει χορηγηθεί σε κάποια ιδρύματα συνολική ή μερική απαλλαγή από την υποχρέωση καταβολής με την αιτιολογία ότι οι εν λόγω καταβολές θα έθεταν σε κίνδυνο τη θέση ρευστότητας ή φερεγγυότητάς τους⁹. Ομοίως, τα ΣΕΚ θα πρέπει να εξετάζουν αν οι απαραίτητες έκτακτες *εκ των υστέρων* εισφορές θα κάλυπταν το ετήσιο ανώτατο όριο του 0,5 % το οποίο προβλέπεται στην εν λόγω διάταξη. Εάν δεν συμβαίνει κάτι τέτοιο, θα πρέπει να διαμορφώνουν ξεκάθαρη γνώμη σχετικά με τη δυνατότητα αύξησης του ανώτατου ορίου του 0,5 %.
- 4.68 Η εξάρτηση από τις ρυθμίσεις εναλλακτικής χρηματοδότησης, όπως τα δάνεια ή οι πιστωτικές γραμμές από δημόσια ή ιδιωτικά τρίτα μέρη, θα πρέπει να βασίζεται σε αντικειμενική αξιολόγηση των στοιχείων που είναι γνωστά κατά τον χρόνο της άσκησης, όπως δεσμεύσεις για αμοιβαίο δανεισμό οι οποίες έχουν συναφθεί με γραπτές συμφωνίες συνεργασίας, επίσημα πιστωτικά όρια κ.λπ.
- 4.69 Για τους σκοπούς του ελέγχου της επάρκειας των μέσων χρηματοδότησης, τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τον ακόλουθο δείκτη:

i25: Επάρκεια των *εκ των προτέρων* κεφαλαίων για την κάλυψη της ανάγκης χρηματοδότησης για τα ιδρύματα μέλη του ΣΕΚ που δεν εμπίπτουν στην κατηγορία που περιγράφεται στην παράγραφο 3.27 των κατευθυντήριων γραμμών (αναφέρετε τον απόλυτο και σχετικό αριθμό των ιδρυμάτων με έλλειμμα και, κατά περίπτωση, το ελάχιστο, το μέγιστο και το μέσο έλλειμμα σε απόλυτη τιμή και ως ποσοστό της χρηματοδοτικής ανάγκης) (ποιοτικός και ποσοτικός)

i26: Επάρκεια των *εκ των υστέρων* κεφαλαίων για την κάλυψη της ανάγκης χρηματοδότησης για τα ιδρύματα μέλη του ΣΕΚ που δεν εμπίπτουν στην κατηγορία που περιγράφεται στην παράγραφο 3.27 των κατευθυντήριων γραμμών και το εάν τα *εκ των προτέρων* κεφάλαια δεν ήταν επαρκή, (αναφέρετε τον απόλυτο και σχετικό αριθμό των ιδρυμάτων με έλλειμμα και, κατά περίπτωση, το ελάχιστο, το μέγιστο και το μέσο έλλειμμα σε απόλυτη τιμή και ως ποσοστό της χρηματοδοτικής ανάγκης) (ποιοτικός και ποσοτικός)

⁹ Βλ. την κατ' εξουσιοδότηση πράξη την οποία εξέδωσε η Επιτροπή δυνάμει του άρθρου 104 παράγραφος 4 και του άρθρου 115 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

i27: Επάρκεια των ρυθμίσεων χρηματοδότησης για την κάλυψη της ανάγκης χρηματοδότησης για τα ιδρύματα μέλη του ΣΕΚ που δεν εμπίπτουν στην κατηγορία που περιγράφεται στην παράγραφο 3.27 των κατευθυντήριων γραμμών και το εάν τα *εκ των προτέρων* κεφάλαια και οι *εκ των υστέρων* εισφορές δεν ήταν επαρκείς (αναφέρετε τον απόλυτο και σχετικό αριθμό των ιδρυμάτων με έλλειμμα και, κατά περίπτωση, το ελάχιστο, το μέγιστο και το μέσο έλλειμμα σε απόλυτη τιμή και ως ποσοστό της χρηματοδοτικής ανάγκης) (ποιοτικός και ποσοτικός)

4.70 Κατά την υποβολή στοιχείων για τους δείκτες i25, i26 και i27, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν μια ποιοτική βαθμολογία συνοδευόμενη από εξήγηση που να αιτιολογεί την ποιοτική βαθμολογία.

Πρόσβαση σε μέσα χρηματοδότησης

4.71 Δεύτερον, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογούν το πλαίσιο διακυβέρνησης και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων για την απόκτηση της χρηματοδότησης που απαιτείται για μια παρέμβαση από τα ΣΕΚ. Τα ΣΕΚ θα πρέπει επίσης να αξιολογήσουν την ικανότητά τους να έχουν πρόσβαση σε *εκ των προτέρων* κεφάλαια, ρευστοποιώντας τα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία, εντός της προθεσμίας που ισχύει για την παρέμβαση.

4.72 Ως προς αυτό, για τα σενάρια καταβολής αποζημιώσεων των ΣΕΚ, ο έλεγχος θα πρέπει να εξετάζει τα ποσά τα οποία θα είναι πραγματικά διαθέσιμα εντός της περιόδου αποζημίωσης. Για σενάρια άλλων παρεμβάσεων, τα ΣΕΚ θα πρέπει να καθορίσουν την ισχύουσα περίοδο για τις εισφορές σε τέτοιες παρεμβάσεις. Κατά συνέπεια, θα πρέπει για όλα τα σενάρια να αξιολογηθεί η ρευστότητα των επενδυμένων διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων και δεσμεύσεων πληρωμής, ακόμη και σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να ελέγξουν τη ρευστοποίηση των περιουσιακών τους στοιχείων, είτε το πλήρες ποσό είτε μέρος των περιουσιακών τους στοιχείων, και να το αναφέρουν όταν αναφέρουν τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Εάν είναι δυνατόν, τα ΣΕΚ θα πρέπει να εφαρμόζουν ακραίες καταστάσεις της αγοράς. Κατά την υποβολή στοιχείων στην ΕΑΤ, τα ΣΕΚ θα πρέπει να περιγράφουν τις παραδοχές/προϋποθέσεις που ισχύουν για τον έλεγχο, όπως αν εφάρμοσαν ή όχι ακραίες συνθήκες της αγοράς και αν τις εφάρμοσαν, να παρέχουν περισσότερες λεπτομέρειες.

4.73 Επιπλέον, τα ΣΕΚ θα πρέπει να συμπεριλάβουν στον έλεγχό τους την αύξηση των *εκ των υστέρων* εισφορών και την πρόσβαση σε ρυθμίσεις εναλλακτικής χρηματοδότησης, ανεξάρτητα από το ποσό των *εκ των προτέρων* κεφαλαίων τους. Προκειμένου να πραγματοποιηθεί αυτή η αξιολόγηση, τα ΣΕΚ μπορούν να εκτελέσουν ασκήσεις προσομοίωσης πτώχευσης ενός επιλεγμένου πιστωτικού ιδρύματος ή να εκτελέσουν πολλαπλούς ελέγχους με διαφορετικές παραδοχές (όπως χωριστούς ελέγχους για κάθε πιθανή πηγή χρηματοδότησης). Το πιστωτικό ίδρυμα που επιλέχθηκε για να εκτελέσει τις ασκήσεις αυτές δεν πρέπει να εμπίπτει στην κατηγορία που περιγράφεται στην παράγραφο

3.27 των κατευθυντήριων γραμμών. Εάν ένα ΣΕΚ επιλέξει ένα πιστωτικό ίδρυμα για την αξιολόγηση τόσο των επιχειρησιακών όσο και των χρηματοδοτικών δυνατοτήτων, το ΣΕΚ θα πρέπει να διασφαλίσει ότι θα επιλέξει ένα πιστωτικό ίδρυμα με αριθμό καταθετών όχι λιγότερο από το δεύτερο τεταρτημόριο των συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν εμπίπτουν στην κατηγορία που περιγράφεται στην παράγραφο 3.27. Τα DGS θα πρέπει να αναφέρουν ανώνυμα στην EAT τα χαρακτηριστικά του πιστωτικού ιδρύματος που επιλέχθηκε για τον έλεγχο.

4.74 Όταν η εθνική νομοθεσία προβλέπει μια συγκεκριμένη σειρά που σχετίζεται με τη χρήση και την εξάντληση των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων, των *εκ των υστέρων* εισφορών και των ρυθμίσεων εναλλακτικής χρηματοδότησης, οι σχετικοί κανόνες θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά τον σχεδιασμό της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

4.75 Όταν ένα ΣΕΚ διαθέτει ρυθμίσεις για την πρόσβαση σε ρυθμίσεις εναλλακτικής χρηματοδότησης από περισσότερες από μία πηγές (π.χ. εμπορικό δάνειο ή δάνειο από το κράτος), το ΣΕΚ θα πρέπει να ελέγξει την πρόσβαση σε κεφάλαια από τουλάχιστον μία από αυτές τις πηγές σε έναν δεδομένο κύκλο ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Οι άλλες πηγές ρυθμίσεων εναλλακτικής χρηματοδότησης μπορούν να αξιολογηθούν από το ΣΕΚ στους επόμενους κύκλους.

4.76 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογήσουν τον χρόνο πρόσβασης στη χρηματοδότηση με *εκ των υστέρων* κεφάλαια και ρυθμίσεις εναλλακτικής χρηματοδότησης. Κατά την υποβολή στοιχείων στην EAT, τα ΣΕΚ θα πρέπει επίσης να αναφέρουν την ισχύουσα προθεσμία για την πρόσβαση στα κεφάλαια που αφορούν την παρέμβαση. Τα ΣΕΚ θα πρέπει επίσης να εξετάσουν την αξιολόγηση των διαύλων μεταφοράς για την αύξηση των *εκ των υστέρων* εισφορών και την πρόσβαση σε ρυθμίσεις εναλλακτικής χρηματοδότησης, προσομοιώνοντας για παράδειγμα την πραγματική μεταφορά όλων ή μέρους των κεφαλαίων στο ΣΕΚ ή μέσω ελέγχου εγγράφων των απαραίτητων εσωτερικών διαδικασιών. Παρ' όλα αυτά, εάν οι διάυλοι μεταφοράς που χρησιμοποιούνται για την αύξηση των *εκ των υστέρων* και των *εκ των προτέρων* εισφορών είναι οι ίδιοι, τα ΣΕΚ μπορούν να ελέγξουν τους διαύλους μεταφοράς είτε για τις *εκ των προτέρων* είτε για τις *εκ των υστέρων* εισφορές. Εάν έχουν συγκεντρωθεί *εκ των προτέρων* ή *εκ των υστέρων* εισφορές στον τρέχοντα κύκλο ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, τα ΣΕΚ δεν υποχρεούνται να ελέγχουν χωριστά τους διαύλους μεταφοράς και θα πρέπει να αναφέρουν την πραγματική τους εμπειρία.

4.77 Για τους σκοπούς του ελέγχου της πρόσβασης στα μέσα χρηματοδότησής τους, τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τον ακόλουθο δείκτη:

i28: Ποιοτική αξιολόγηση του πλαισίου διακυβέρνησης του ΣΕΚ και της διαδικασίας λήψης αποφάσεων για την απόκτηση της χρηματοδότησης που απαιτείται για μια παρέμβαση από τα ΣΕΚ (ποιοτικός)

i29: Αξιολόγηση της ικανότητας του ΣΕΚ να έχει πρόσβαση σε *εκ των προτέρων* κεφάλαια με τη ρευστοποίηση των περιουσιακών στοιχείων που επενδύθηκαν ως μέρος των

διαθέσιμων μέσων χρηματοδότησης εντός της προθεσμίας που ισχύει για την παρέμβαση (ποσοτικός υποστηριζόμενος από ποιοτικό)

i30: Αξιολόγηση της ικανότητας του ΣΕΚ να αντλήσει *εκ των υστέρων* εισφορές αυξάνοντας τις έκτακτες εισφορές εντός της προθεσμίας που ισχύει για την παρέμβαση (ποσοτικός υποστηριζόμενος από ποιοτικό)

i31: Αξιολόγηση της ικανότητας του ΣΕΚ να έχει πρόσβαση σε ρυθμίσεις εναλλακτικής χρηματοδότησης εντός της προθεσμίας που ισχύει για την παρέμβαση (ποσοτικός υποστηριζόμενος από ποιοτικό)

- 4.78 Κατά την υποβολή στοιχείων για τον δείκτη i28, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν μια ποιοτική βαθμολογία συνοδευόμενη από εξήγηση που να αιτιολογεί την ποιοτική βαθμολογία.
- 4.79 Κατά την υποβολή στοιχείων για τον δείκτη i29, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν μια ποιοτική βαθμολογία που να υποδεικνύει εάν τα *εκ των προτέρων* κεφάλαια ήταν διαθέσιμα εντός της προθεσμίας που ισχύει για την παρέμβαση, συνοδευόμενη από μια εξήγηση που να αιτιολογεί την ποιοτική βαθμολογία και τον χρόνο που απαιτήθηκε για τη διάθεση των *εκ των προτέρων* κεφαλαίων σε εργάσιμες ημέρες και την προθεσμία που ισχύει για την παρέμβαση που ελέγχθηκε (ποιοτικός και ποσοτικός).
- 4.80 Κατά την υποβολή στοιχείων για τον δείκτη i30, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν μια ποιοτική βαθμολογία που να υποδεικνύει εάν οι *εκ των υστέρων* εισφορές συγκεντρώθηκαν εντός της προθεσμίας που ισχύει για την παρέμβαση, συνοδευόμενη από μια εξήγηση που να αιτιολογεί την ποιοτική βαθμολογία και τον χρόνο που απαιτήθηκε για τη διάθεση των *εκ των υστέρων* εισφορών σε εργάσιμες ημέρες και την προθεσμία που ισχύει για την παρέμβαση που ελέγχθηκε σε εργάσιμες ημέρες (ποιοτικός και ποσοτικός).
- 4.81 Κατά την υποβολή στοιχείων για τον δείκτη i31, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν μια ποιοτική βαθμολογία που να υποδεικνύει εάν οι ρυθμίσεις εναλλακτικής χρηματοδότησης ήταν διαθέσιμες εντός της προθεσμίας που ισχύει για την παρέμβαση, συνοδευόμενη από μια εξήγηση που να αιτιολογεί την ποιοτική βαθμολογία και τον χρόνο που απαιτήθηκε για τη διάθεση των ρυθμίσεων εναλλακτικής χρηματοδότησης σε εργάσιμες ημέρες και την προθεσμία που ισχύει για την παρέμβαση που ελέγχθηκε (ποιοτικός και ποσοτικός).

Δυνατότητες συνεισφοράς στην εξυγίανση, την αποτροπή της πτώχευσης και τις διαδικασίες αφερεγγυότητας

- 4.82 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογούν τις επιχειρησιακές και χρηματοδοτικές τους ικανότητες συνεισφοράς στην εξυγίανση και, όπου χρειάζεται, να χρησιμοποιούν τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά τους μέσα για τη διεξαγωγή παρεμβάσεων που σχετίζονται με λειτουργίες πρόληψης της πτώχευσης και τη συνεισφορά στις διαδικασίες αφερεγγυότητας όπως αναφέρεται στην παράγραφο 3.2.

4.83 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους δείκτες που ορίζονται ως εφαρμόσιμοι στον σχετικό βασικό έλεγχο που διεξάγεται σύμφωνα με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή. Τα ΣΕΚ που διεξάγουν βασικούς ελέγχους που σχετίζονται με τη συνεισφορά στην εξυγίανση, την αποτροπή της πτώχευσης και τις διαδικασίες αφερεγγυότητας μπορούν να χρησιμοποιήσουν τα σχετικά αποτελέσματα και τα συμπεράσματα που προκύπτουν από τους δείκτες που εφαρμόστηκαν σε μια προηγούμενη άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τη λειτουργία καταβολής αποζημιώσεων. Αυτά τα προηγούμενα αποτελέσματα θα πρέπει να προέρχονται από την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τη λειτουργία καταβολής αποζημιώσεων που διεξήχθη κατά τη διάρκεια του κύκλου ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (εάν είναι εφικτό) ή από τον τελευταίο κύκλο ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που ολοκλήρωσε το ΣΕΚ. Όταν χρησιμοποιούν προηγούμενα αποτελέσματα, τα ΣΕΚ θα πρέπει να εξετάζουν εάν είναι αναγκαίο να τα συμπληρώσουν με πρόσθετες εκτιμήσεις ειδικά σχετικά με τη συνεισφορά στην εξυγίανση, την αποτροπή της πτώχευσης και τη συνεισφορά σε διαδικασίες αφερεγγυότητας.

Ειδικό δείκτης

4.84 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους ακόλουθους δείκτες για να ελέγχουν τις ικανότητές τους να συνεισφέρουν στην εξυγίανση, να αποτρέπουν την πτώχευση και να συνεισφέρουν σε διαδικασίες αφερεγγυότητας:

- i32: Για τα σενάρια συνεισφοράς στην εξυγίανση, το χρονικό διάστημα που έχει παρέλθει από το αίτημα της αρχής εξυγίανσης έως την καταβολή της εισφοράς (ποσοτικός)
- i33: Για την αποτροπή της πτώχευσης, τον χρόνο (κατ' εκτίμηση) που μεσολάβησε έως την εκτέλεση της παρέμβασης από το ΣΕΚ (προαιρετικός – ποιοτικός και ποσοτικός)
- i34: Για την αποτροπή της πτώχευσης, την ποιοτική αξιολόγηση των διαδικασιών και των πόρων που καθορίστηκαν από το ΣΕΚ για να διασφαλιστεί ότι το κόστος των μέτρων δεν υπερβαίνει το κόστος εκπλήρωσης της νόμιμης ή συμβατικής εντολής του ΣΕΚ σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 3 στοιχείο γ) της οδηγίας ΣΕΚ (ποιοτικός)
- i35: Για την αποτροπή της πτώχευσης, την ποιοτική αξιολόγηση των διαδικασιών και των πόρων που καθορίστηκαν από το ΣΕΚ για να καταστεί αυστηρότερη η παρακολούθηση κινδύνων στο πιστωτικό ίδρυμα και να ενισχυθούν τα δικαιώματα ελέγχου του, όπως προβλέπεται στο άρθρο 11 παράγραφος 3 στοιχείο δ) της οδηγίας ΣΕΚ (ποιοτικός)
- i36: Για την αποτροπή της πτώχευσης, την ποιοτική αξιολόγηση της ικανότητας του ΣΕΚ σε σχέση με έκτακτες εισφορές σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 5 της οδηγίας ΣΕΚ (ποιοτικός)
- i37: Για τη συνεισφορά στις διαδικασίες αφερεγγυότητας, τον χρόνο που έχει παρέλθει για την εκτέλεση της παρέμβασης του ΣΕΚ (ποιοτικός και ποσοτικός)

i38: Για τη συνεισφορά στις διαδικασίες αφερεγγυότητας, την ποιοτική αξιολόγηση των εσωτερικών διαδικασιών και πόρων που καθορίστηκαν από το ΣΕΚ για να διασφαλιστεί ότι το κόστος που βαρύνει το ΣΕΚ υπερβαίνει το καθαρό ποσό αποζημίωσης των καλυπτόμενων καταθετών σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 6 της οδηγίας ΣΕΚ (ποιοτικός)

- 4.85 Κατά τη φάση προγραμματισμού όπως αναφέρεται στην κατευθυντήρια γραμμή 2 και με σκοπό την αξιολόγηση του τομέα που μετράται με τον δείκτη i32, τα ΣΕΚ θα πρέπει να επικοινωνούν με τις αρχές εξυγίανσης για να καθορίσουν από κοινού το χρονοδιάγραμμα στο οποίο πρέπει να καταβληθεί η εισφορά στην εξυγίανση προκειμένου η αρχή εξυγίανσης να εκτελέσει τα μέτρα εξυγίανσης. Αυτό το χρονικό πλαίσιο μπορεί να διαφέρει ανάλογα με το σενάριο/εργαλείο ανάλυσης που χρησιμοποιείται. Επιπλέον, η EAT ενθαρρύνει τα ΣΕΚ και τις αρχές εξυγίανσης να συνεργάζονται κατά τον σχεδιασμό και την εκτέλεση ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε σενάρια συνεισφοράς στην εξυγίανση, για παράδειγμα με την εκτέλεση κοινής άσκησης. Κατά την υποβολή στοιχείων για τον δείκτη i32, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν μια ποιοτική βαθμολογία που να υποδεικνύει εάν τα κεφάλαια μεταφέρθηκαν εντός της ισχύουσας προθεσμίας, συνοδευόμενα από μια εξήγηση που να αιτιολογεί την ποιοτική βαθμολογία και να αναφέρουν τον χρόνο που απαιτείται για τη μεταφορά και την προθεσμία που ισχύει για τον έλεγχο (ποσοτικός).
- 4.86 Η εφαρμογή του δείκτη i33 είναι προαιρετική. Όταν αποφασίζουν να εφαρμόσουν τον δείκτη i33, τα ΣΕΚ θα πρέπει να έρθουν σε επαφή με τις αρμόδιες αρχές για να καθορίσουν το χρονικό πλαίσιο στο οποίο θα πρέπει να εκτελεστούν τα μέτρα. Τα ΣΕΚ μπορούν επίσης να καθορίσουν αυτό το χρονικό πλαίσιο, εάν απαιτηθεί. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη προηγούμενες εμπειρίες από πραγματικές καταστάσεις, εάν υπάρχουν. Αυτό το χρονικό πλαίσιο μπορεί να διαφέρει ανάλογα με το σενάριο/μέτρο που χρησιμοποιείται. Κατά συνέπεια, το ΣΕΚ μπορεί να πραγματοποιήσει εκτίμηση του χρόνου με βάση ένα από τα πιθανά σενάρια. Το σχετικό σημείο εκκίνησης για τον ποσοτικό προσδιορισμό του χρόνου που έχει παρέλθει εξαρτάται από το ισχύον εθνικό πλαίσιο. Μεταξύ άλλων, αυτό το σημείο εκκίνησης μπορεί να έχει ζητηθεί από το πιστωτικό ίδρυμα, την ορισθείσα αρχή ή την εποπτική αρχή. Κατά την υποβολή στοιχείων για τον δείκτη i33, τα ΣΕΚ θα πρέπει να καθορίζουν το σημείο εκκίνησης από το οποίο εκτιμάται ο χρόνος που έχει παρέλθει και τους λόγους που οδήγησαν στην επιλογή αυτού του σημείου εκκίνησης. Τα ΣΕΚ θα πρέπει επίσης να αναφέρουν τις βασικές παραδοχές του ελέγχου.
- 4.87 Κατά την εφαρμογή του δείκτη i35, τα ΣΕΚ θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο συμμετοχής των εποπτικών αρχών σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 3 στοιχείο δ) της οδηγίας ΣΕΚ και τις ισχύουσες εθνικές διατάξεις. Σε αυτή την περίπτωση, τα ΣΕΚ θα πρέπει να επικεντρώσουν την αξιολόγησή τους μόνο στις εσωτερικές ενέργειες που μπορούν να αναλάβουν.
- 4.88 Κατά την εφαρμογή του δείκτη i36, τα ΣΕΚ θα πρέπει να επικεντρωθούν στις συγκεκριμένες διαδικασίες που ενδέχεται να εφαρμόζουν σύμφωνα με το άρθρο 11 παράγραφος 5 της

οδηγίας ΣΕΚ. Εάν δεν έχει τεθεί σε εφαρμογή κάποια συγκεκριμένη διαδικασία, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν μόνο τη διαπίστωση αυτή.

4.89 Όταν εφαρμόζουν τον δείκτη i37, τα ΣΕΚ θα πρέπει να έρθουν σε επαφή με τις αρμόδιες αρχές για να καθορίσουν το χρονικό πλαίσιο στο οποίο θα πρέπει να εκτελεστούν τα μέτρα. Τα ΣΕΚ μπορούν επίσης να καθορίσουν αυτό το χρονικό πλαίσιο, εάν απαιτηθεί. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη προηγούμενες εμπειρίες από πραγματικές καταστάσεις, εάν υπάρχουν. Αυτό το χρονικό πλαίσιο μπορεί να διαφέρει ανάλογα με το σενάριο/μέτρο που χρησιμοποιείται. Το σχετικό σημείο εκκίνησης για τον ποσοτικό προσδιορισμό του χρόνου που έχει παρέλθει εξαρτάται από το ισχύον εθνικό πλαίσιο. Μεταξύ άλλων, αυτό το σημείο εκκίνησης μπορεί να έχει ζητηθεί από το πιστωτικό ίδρυμα, την ορισθείσα αρχή ή την εποπτική αρχή.

4.90 Κατά την υποβολή στοιχείων για τον δείκτη i33 και τον δείκτη i37, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν μια ποιοτική βαθμολογία που να υποδεικνύει εάν τα μέτρα διεξήχθησαν εντός της ισχύουσας προθεσμίας, συνοδευόμενα από μια εξήγηση που να αιτιολογεί την ποιοτική βαθμολογία και να αναφέρουν τον χρόνο που απαιτείται και την προθεσμία που ισχύει για τον έλεγχο (ποσοτικός). Τα ΣΕΚ θα πρέπει επίσης να αναφέρουν το σημείο εκκίνησης από το οποίο εκτιμάται ο χρόνος που έχει παρέλθει και τους λόγους που οδήγησαν στην επιλογή αυτού του σημείου εκκίνησης. Κατά την υποβολή στοιχείων για τον δείκτη i38, τα ΣΕΚ θα πρέπει να διευκρινίσουν εάν (στο πλαίσιο προηγούμενων εμπειριών από πραγματικές καταστάσεις ή για λόγους ετοιμότητας) εφαρμόζονται διαδικασίες σύμφωνες με τις εθνικές διατάξεις για τον προσδιορισμό ενός δυνητικού αγοραστή που θα αναλάβει τις μεταφερόμενες καλυπτόμενες καταθέσεις.

4.91 Κατά την υποβολή στοιχείων για τους δείκτες i34, i35, i36 και i38, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν μια ποιοτική βαθμολογία συνοδευόμενη από εξήγηση που να αιτιολογεί την ποιοτική βαθμολογία.

Άλλοι ισχύοντες δείκτες

4.92 Εκτός από τους ειδικούς δείκτες που προβλέπονται στην παράγραφο 4.84, τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους ακόλουθους δείκτες, οι οποίοι ισχύουν επίσης για τον έλεγχο της λειτουργίας καταβολής αποζημιώσεων.

4.93 Για τους σκοπούς ελέγχου των δυνατοτήτων τους να συνεισφέρουν στην εξυγίανση, τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους ακόλουθους προαναφερόμενους δείκτες: i5, i6, i7, i8, i28, i29, i30 και i31.

4.94 Κατά την εφαρμογή αυτών των δεικτών για τον συγκεκριμένο σκοπό, τα ΣΕΚ θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι η συνεισφορά ενός ΣΕΚ στην εξυγίανση μπορεί να χρειαστεί να λάβει χώρα σε μικρότερο χρονικό διάστημα από την ισχύουσα περίοδο που προβλέπεται για τη διάθεση του ποσού προς αποζημίωση στους καταθέτες.

- 4.95 Κατά την εφαρμογή των δεικτών i6 και i7, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογούν την επάρκεια του επιπλέον προσωπικού, του προϋπολογισμού και άλλων πόρων με σκοπό να παράσχουν τη συνεισφορά τους σε χρονικό πλαίσιο συμβατό με τις ανάγκες των διαδικασιών εξυγίανσης. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να επικοινωνούν με τις αρχές εξυγίανσης για να καθορίσουν αυτό το χρονικό πλαίσιο το οποίο ενδέχεται να διαφέρει ανάλογα με το σενάριο και το εργαλείο εξυγίανσης που χρησιμοποιείται.
- 4.96 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να εφαρμόζουν τον δείκτη i8 μόνο εάν χρησιμοποιούν συστήματα πληροφορικής διαφορετικά από αυτά που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο της λειτουργίας καταβολής αποζημιώσεων. Όταν εφαρμόζουν τον δείκτη i8, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογούν την ασφάλεια των συστημάτων πληροφορικής που είναι ζωτικής σημασίας για να συνεισφέρουν έγκαιρα στην εξυγίανση.
- 4.97 Όταν εφαρμόζουν τον δείκτη i28, τα ΣΕΚ θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις εθνικές νομικές, συμβατικές ή καταστατικές διατάξεις (εάν υπάρχουν) που σχετίζονται με τη διακυβέρνηση και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων του ΣΕΚ, συγκεκριμένα στο πλαίσιο της συνεισφοράς στην εξυγίανση.
- 4.98 Για τους σκοπούς ελέγχου των δυνατοτήτων τους να αποτρέψουν πτωχεύσεις, τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους ακόλουθους προαναφερόμενους δείκτες: i5, i6, i7, i8, i28 και i29.
- 4.99 Όταν εφαρμόζουν τον δείκτη i6, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογούν την επάρκεια του υπάρχοντος προσωπικού με σκοπό τον ποσοτικό προσδιορισμό του κόστους των παρεμβάσεων του ΣΕΚ, όπως προβλέπεται στο άρθρο 11 παράγραφος 3 της οδηγίας ΣΕΚ.
- 4.100 Όταν εφαρμόζουν τον δείκτη i7, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογούν την επάρκεια του επιπλέον προσωπικού με σκοπό τον ποσοτικό προσδιορισμό του κόστους των παρεμβάσεων του ΣΕΚ, όπως προβλέπεται στο άρθρο 11 παράγραφος 3 της οδηγίας ΣΕΚ.
- 4.101 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να εφαρμόζουν τον δείκτη i8 μόνο εάν χρησιμοποιούν συστήματα πληροφορικής διαφορετικά από αυτά που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο της λειτουργίας καταβολής αποζημιώσεων. Όταν εφαρμόζουν τον δείκτη i8, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογούν την ασφάλεια των συστημάτων πληροφορικής που είναι ζωτικής σημασίας για τον ποσοτικό προσδιορισμό του κόστους των παρεμβάσεων του ΣΕΚ, όπως προβλέπεται στο άρθρο 11 παράγραφος 3 της οδηγίας ΣΕΚ.
- 4.102 Όταν εφαρμόζουν τον δείκτη i28, τα ΣΕΚ θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις εθνικές νομικές, συμβατικές ή καταστατικές διατάξεις (εάν υπάρχουν) που σχετίζονται με τη διακυβέρνηση και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων του ΣΕΚ, συγκεκριμένα στο πλαίσιο της αποτροπής της πτώχευσης.
- 4.103 Για τους σκοπούς ελέγχου των δυνατοτήτων τους να αποτρέψουν πτωχεύσεις, τα ΣΕΚ μπορούν επίσης να εφαρμόσουν τους δείκτες i30 και i31 σε εθελοντική βάση, σύμφωνα με τις ισχύουσες εθνικές διατάξεις.

- 4.104 Για τους σκοπούς ελέγχου των δυνατοτήτων τους να συνεισφέρουν σε διαδικασίες αφερεγγυότητας, τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τους ακόλουθους προαναφερόμενους δείκτες: i5, i6, i7, i8, i28 και i29.
- 4.105 Όταν εφαρμόζουν τον δείκτη i7, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογούν την επάρκεια του επιπλέον προσωπικού με σκοπό τον ποσοτικό προσδιορισμό του κόστους των παρεμβάσεων του ΣΕΚ, όπως προβλέπεται στο άρθρο 11 παράγραφος 6 της οδηγίας ΣΕΚ.
- 4.106 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να εφαρμόζουν τον δείκτη i8 μόνο εάν χρησιμοποιούν συστήματα πληροφορικής διαφορετικά από αυτά που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο της λειτουργίας καταβολής αποζημιώσεων. Όταν εφαρμόζουν τον δείκτη i8, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αξιολογούν την ασφάλεια των συστημάτων πληροφορικής που είναι ζωτικής σημασίας για τον ποσοτικό προσδιορισμό του κόστους των παρεμβάσεων του ΣΕΚ, όπως προβλέπεται στο άρθρο 11 παράγραφος 6 της οδηγίας ΣΕΚ.
- 4.107 Όταν εφαρμόζουν τον δείκτη i28, τα ΣΕΚ θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις εθνικές νομικές, συμβατικές ή καταστατικές διατάξεις (εάν υπάρχουν) που σχετίζονται με τη διακυβέρνηση και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων του ΣΕΚ, συγκεκριμένα στο πλαίσιο της συνεισφοράς στις διαδικασίες αφερεγγυότητας.
- 4.108 Για τους σκοπούς ελέγχου των δυνατοτήτων τους να συνεισφέρουν στις διαδικασίες αφερεγγυότητας, τα ΣΕΚ μπορούν επίσης να εφαρμόσουν τους δείκτες i30 και i31 σε εθελοντική βάση, σύμφωνα με τις ισχύουσες εθνικές διατάξεις.

Επιπλέον σενάρια ελέγχων ακραίων καταστάσεων και επιπλέον δείκτες

Επιπλέον σενάρια ελέγχων ακραίων καταστάσεων

- 4.109 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο να προσθέσουν ένα επιπλέον επίπεδο πολυπλοκότητας και σοβαρότητας σε έναν ή περισσότερους από τους βασικούς ελέγχους, προσθέτοντας στον επιλεγμένο βασικό έλεγχο ένα «ειδικό» σενάριο με σοβαρές δυσκολίες για την επιχειρησιακή συνέχεια ή εξωτερικές συνθήκες που θα επέφεραν επιπλέον δυσκολία σε ένα ΣΕΚ να επιτελέσει τις λειτουργίες του.
- 4.110 Ένας μη εξαντλητικός κατάλογος παραδειγμάτων τέτοιων σεναρίων περιλαμβάνει: πολλαπλές αποζημιώσεις που πραγματοποιούνται από ΣΕΚ ταυτόχρονα, ακραίες οικονομικές καταστάσεις και αδυναμία ρευστοποίησης ή άντλησης κεφαλαίων στην αγορά, θέματα πληροφορικής/λειτουργίας στο ΣΕΚ ή πτώχευση πιστωτικού ιδρύματος, εξωτερικές συνθήκες που επηρεάζουν τις λειτουργίες του ΣΕΚ, όπως επιδημία/πανδημία, διακοπή ρεύματος, διακοπή σύνδεσης στο διαδίκτυο και απεργία. Όταν υποβάλλουν στοιχεία στην EBA, τα ΣΕΚ θα πρέπει να περιγράφουν τον σχεδιασμό του ελέγχου και το επιλεγμένο σενάριο.
- 4.111 Κατά την εφαρμογή ενός τέτοιου επιπλέον σεναρίου ελέγχων ακραίων καταστάσεων, τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν τον ακόλουθο δείκτη:

i39: Ικανότητα του ΣΕΚ να αντιμετωπίζει τυχόν δυσκολίες για την επιχειρησιακή συνέχεια ή εξωτερικές συνθήκες που δημιουργούν επιπλέον ακραίες καταστάσεις κατά την εκτέλεση των λειτουργιών του (ποιοτικός)

Τομείς και δείκτες ίδιας πρωτοβουλίας, οι οποίοι αναπτύσσονται από τα ΣΕΚ

- 4.112 Τα ΣΕΚ μπορούν να αναπτύξουν, σε εθελοντική βάση, πρόσθετους δείκτες ίδιας πρωτοβουλίας για την αξιολόγηση τομέων διαφορετικών από αυτούς που περιλαμβάνονται στις κατευθυντήριες γραμμές. Ένα ΣΕΚ μπορεί να προσθέσει τέτοιους επιπλέον δείκτες για πτυχές τις οποίες το ΣΕΚ θεωρεί σχετικές κατά την αξιολόγηση των δυνατοτήτων του και οι οποίες αξιολογούνται κατά τη διάρκεια του εφαρμοστέου κύκλου ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Αυτή είναι μια εθελοντική επιλογή. Σκοπός αυτής της επιλογής είναι να παράσχει στα ΣΕΚ την ευελιξία να ελέγχουν και να αναφέρουν τις πτυχές που ένα ΣΕΚ θεωρεί συναφείς για την κατάστασή του. Η συμπερίληψη τέτοιων τομέων στις εκθέσεις των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που υποβάλλονται στην ΕΑΤ παρέχει στην ΕΑΤ και σε άλλα ΣΕΚ πληροφορίες σχετικά με αυτές τις πτυχές για μελλοντικές αξιολογήσεις από ομότιμους φορείς.
- 4.113 Κατά την υποβολή στοιχείων για τους εν λόγω δείκτες, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν μια ποιοτική βαθμολογία συνοδευόμενη από εξήγηση που να αιτιολογεί την ποιοτική βαθμολογία και, κατά περίπτωση, ποσοτικές πληροφορίες.

Κατευθυντήρια γραμμή 5: Ποιοτική αξιολόγηση των αποτελεσμάτων των ελέγχων και της ανθεκτικότητας των ΣΕΚ

Σύστημα αξιολόγησης για μεμονωμένους δείκτες

5.1 Κατά τη βαθμολόγηση της ανθεκτικότητάς τους σε σχέση με τους διαφορετικούς δείκτες που περιλαμβάνονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν το ακόλουθο σύστημα αξιολόγησης.

5.2 Δεδομένου ότι ο σκοπός των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων είναι διττός, η αξιολόγηση της ανθεκτικότητας του ΣΕΚ και ο εντοπισμός ελλείψεων ή «τομέων προς βελτίωση», προκειμένου να βελτιωθούν τα συστήματα του ΣΕΚ, είναι αναμενόμενο και αποδεκτό ένα ΣΕΚ να εντοπίζει τέτοιους τομείς προς βελτίωση κατά την εκτέλεση ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Επομένως, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν, όταν εφαρμόζουν μεμονωμένους δείκτες, μια ποιοτική βαθμολογία από τις ακόλουθες διαφορετικές κατηγορίες:

- 1) Το ΣΕΚ δεν έχει εντοπίσει κανέναν ή έχει εντοπίσει μικρό αριθμό τομέων προς βελτίωση και οι τομείς αυτοί είναι απίθανο να επηρεάσουν την ικανότητα του ΣΕΚ να εκτελέσει τα καθήκοντά του υπό τις συνθήκες της οδηγίας ΣΕΚ.
- 2) Το ΣΕΚ έχει εντοπίσει σημαντικό αριθμό τομέων προς βελτίωση, αλλά αυτοί οι τομείς προς βελτίωση πιθανότατα να μην επηρεάσουν την ικανότητα του ΣΕΚ να εκτελέσει τα καθήκοντά του υπό τις συνθήκες της οδηγίας ΣΕΚ, επειδή, για παράδειγμα, τέτοιες ελλείψεις είναι μεμονωμένες και/ή μπορούν να αντιμετωπιστούν εύκολα στο στάδιο της πτώχευσης.
- 3) Το ΣΕΚ έχει εντοπίσει μικρό αριθμό τομέων προς βελτίωση, ωστόσο, αυτοί οι τομείς προς βελτίωση θα επηρεάσουν την ικανότητα του ΣΕΚ να εκτελέσει τα καθήκοντά του υπό τις συνθήκες της οδηγίας ΣΕΚ (επομένως, το ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρει ποια μέτρα έχουν ληφθεί ή προγραμματιστεί στο εγγύς μέλλον και τυχόν αποτελέσματα που θα προκύψουν από μετέπειτα ελέγχους).
- 4) Το ΣΕΚ έχει εντοπίσει σημαντικό αριθμό τομέων προς βελτίωση και αυτοί οι τομείς προς βελτίωση θα επηρεάσουν την ικανότητα του ΣΕΚ να εκτελέσει τα καθήκοντά του υπό τις συνθήκες της οδηγίας ΣΕΚ (επομένως, το ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρει ποια μέτρα έχουν ληφθεί ή προγραμματιστεί στο εγγύς μέλλον και τυχόν αποτελέσματα που θα προκύψουν από μετέπειτα ελέγχους).

5.3 Οι ποιοτικές βαθμολογίες θα πρέπει να συμπληρώνονται με ποσοτικές εξελίξεις και εξηγήσεις που δικαιολογούν το αναφερόμενο αποτέλεσμα, εφόσον ζητείται από το υπόδειγμα υποβολής στοιχείων.

Από τους μεμονωμένους δείκτες στην ανθεκτικότητα του ΣΕΚ να επιτύχει τις νόμιμες λειτουργίες του

5.4 Κατά τη βαθμολόγηση της ανθεκτικότητάς τους σε σχέση με τις νόμιμες λειτουργίες που αξιολογούνται στους βασικούς ελέγχους, τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν το ακόλουθο σύστημα αξιολόγησης.

5.5 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν, για κάθε βασικό έλεγχο, εάν αυτοαξιολογούνται ως «επαρκώς ανθεκτικά» ή «ανεπαρκώς ανθεκτικά».

- «Επαρκώς ανθεκτικό» σημαίνει ότι το ΣΕΚ είναι σε θέση να εκπληρώσει τη λειτουργία που του έχει ανατεθεί σύμφωνα με τις οδηγίες 2014/49/ΕΕ και 2014/59/ΕΕ με βάση την αξιολόγηση μέσω του σχετικού βασικού ελέγχου.
- «Ανεπαρκώς ανθεκτικό» σημαίνει ότι το ΣΕΚ δεν είναι σε θέση να εκπληρώσει τη λειτουργία που του έχει ανατεθεί σύμφωνα με τις οδηγίες 2014/49/ΕΕ και 2014/59/ΕΕ, όπως αξιολογήθηκε μέσω του σχετικού βασικού ελέγχου.

5.6 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να συμπληρώσουν αυτήν την αξιολόγηση με εξηγήσεις που δικαιολογούν τα αναφερόμενα αποτελέσματα.

5.7 Εάν ένα ΣΕΚ έχει νόμιμα εντολή να εκτελέσει ένα συγκεκριμένο καθήκον στο πλαίσιο της οδηγίας ΣΕΚ, αλλά δεν έχει πραγματοποιήσει έναν συγκεκριμένο βασικό έλεγχο που ισχύει για το ΣΕΚ, το ΣΕΚ θα πρέπει να το αναφέρει αυτό συμπληρώνοντας τη φράση «μη ελεγχθείς τομέας» στο σχετικό πεδίο του υποδείγματος υποβολής στοιχείων και εξηγώντας τους λόγους μη αξιολόγησης του τομέα.

Σύστημα αξιολόγησης της συνολικής ανθεκτικότητας

5.8 Όταν βαθμολογούν τη συνολική ανθεκτικότητά τους, τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν το ακόλουθο σύστημα αξιολόγησης.

5.9 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν εάν, από την άποψη της συνολικής ανθεκτικότητας στην επίτευξη της πλήρους νόμιμης εντολής τους, είναι «επαρκώς ανθεκτικά» ή «ανεπαρκώς ανθεκτικά»:

- «Επαρκώς ανθεκτικό» σημαίνει ότι το ΣΕΚ είναι σε θέση να εκπληρώσει όλες τις λειτουργίες που του έχουν ανατεθεί σύμφωνα με τις οδηγίες 2014/49/ΕΕ και 2014/59/ΕΕ.
- «Ανεπαρκώς ανθεκτικό» σημαίνει ότι το ΣΕΚ δεν είναι σε θέση να εκπληρώσει τουλάχιστον μία από τις λειτουργίες που του έχουν ανατεθεί σύμφωνα με τις οδηγίες 2014/49/ΕΕ και 2014/59/ΕΕ.

5.10 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να συμπληρώσουν αυτήν την αξιολόγηση με εξηγήσεις που δικαιολογούν τα αναφερόμενα αποτελέσματα.

Κατευθυντήρια γραμμή 6: Οδηγίες για την υποβολή στοιχείων στην EAT

- 6.1 Εάν είναι δυνατόν, το υπόδειγμα υποβολής στοιχείων θα πρέπει να περιλαμβάνει τα αποτελέσματα τουλάχιστον ενός κύκλου ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που έχει εκτελεστεί πλήρως από το ΣΕΚ.
- 6.2 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν στην EAT τις πληροφορίες που παρατίθενται στο παράρτημα 1 έως την ημερομηνία που θα ανακοινωθεί, κατά περίπτωση, από την EAT, για τον προγραμματισμό και τη διενέργεια αξιολογήσεων από ομότιμους φορείς. Ενόψει της δεύτερης αξιολόγησης από ομότιμους φορείς που θα δημοσιευτεί από την EAT έως τις 16 Ιουνίου 2025, τα ΣΕΚ θα πρέπει να αναφέρουν τα αποτελέσματά τους στην EAT έως τις 16 Ιουνίου 2024. Όσον αφορά τους μεταγενέστερους κύκλους ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και υποβολής στοιχείων, η EAT θα ανακοινώσει την ημερομηνία των επόμενων προθεσμιών υποβολής στοιχείων στις μεταγενέστερες αξιολογήσεις από ομότιμους φορείς της EAT ή με άλλα μέσα.
- 6.3 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να χρησιμοποιούν το υπόδειγμα υποβολής στοιχείων που ορίζεται στο παράρτημα 1 και τους διαύλους διαβίβασης που παρέχονται από την EAT για την υποβολή στοιχείων.
- 6.4 Τα ΣΕΚ θα πρέπει να ακολουθούν αυτές τις οδηγίες κατά τη συμπλήρωση του υποδείγματος υποβολής στοιχείων:
- Τα ΣΕΚ θα πρέπει να παρέχουν μια ποιοτική βαθμολογία (1-4) για κάθε δείκτη (ποιοτικός), συνοδευόμενη από εξήγηση που να αιτιολογεί την ποιοτική βαθμολογία. Τα ΣΕΚ θα πρέπει επίσης να παρέχουν, κατά περίπτωση, ποσοτικές πληροφορίες που να αιτιολογούν τη βαθμολογία και να παρέχουν συγκρίσιμα δεδομένα για μελλοντικές αξιολογήσεις από ομότιμους φορείς (ποσοτικοί).
 - Όταν απαιτούνται ποσοτικές πληροφορίες εκτός από μια ποιοτική βαθμολογία, τα ΣΕΚ θα πρέπει να ακολουθούν τις οδηγίες των κατευθυντήριων γραμμών και του υποδείγματος υποβολής στοιχείων, για παράδειγμα όσον αφορά τις μονάδες μέτρησης.
 - Όταν ένα ΣΕΚ δεν έχει αξιολογήσει έναν συγκεκριμένο τομέα, το ΣΕΚ θα πρέπει να το δηλώσει συμπληρώνοντας τη φράση «μη ελεγχθείς τομέας» στο σχετικό πεδίο του υποδείγματος υποβολής στοιχείων. Επιπλέον, τα ΣΕΚ θα πρέπει να συμπεριλάβουν μια δήλωση που να περιγράφει τον λόγο μη αξιολόγησης ενός συγκεκριμένου τομέα.
 - Για τους ελέγχους αρχείων SCV, όταν αναφέρεται ο αριθμός των μοναδικών ιδρυμάτων που ελέγχθηκαν, εάν ένα ΣΕΚ πραγματοποίησε πολλαπλούς ελέγχους των αρχείων SCV ενός πιστωτικού ιδρύματος, αυτό υπολογίζεται ως ένα μοναδικό ίδρυμα.