

EBA/GL/2016/04

---

19/10/2016

---

## Ohjeet

---

direktiivin 2014/49/EU mukaisista talletusten vakuusjärjestelmien stressitesteistä

---

# Sisältö

---

<b>1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet</b>	<b>3</b>
<b>2. Aihe, soveltamisala ja määritelmät</b>	<b>4</b>
<b>3. Voimaantulo</b>	<b>5</b>
<b>4. Talletusten vakuusjärjestelmän stressitestien tavoitteet</b>	<b>5</b>
<b>5. Talletusten vakuusjärjestelmän stressitestien menetelmät</b>	<b>6</b>
5.1 Stressitestijakson ohjelmointi	6
5.2 Stressitestin päävaiheet	7
5.3 Yhteistyö asianomaisten hallintoviranomaisten kanssa	9
<b>6. Toimintaskenaariot</b>	<b>10</b>
6.1 Talletusten vakuusjärjestelmien toiminnot, jotka skenaarioiden on katettava	10
6.2 Toimintaskenaarioihin mukaan otettavien järjestelmään kuuluvien luottolaitosten valinta	12
6.3 Skenaarioiden vaativuus ja monimuotoisuus	12
<b>7. Testialueet ja indikaattorit</b>	<b>13</b>
7.1 Operatiivinen kapasiteetti	14
7.2 Rahoituskapasiteetti	18
<b>8. Ensisijaisuustestit</b>	<b>20</b>
<b>Liite 1 – Tulosten ilmoitusmalli</b>	<b>22</b>

# 1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

---

## Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010<sup>1</sup> 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä on sovellettava tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

## Raportointivaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 19.12.2016, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla olevalla lomakkeella sähköpostitse osoitteeseen [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu). Viitteeksi merkitään ” EBA/GL/2016/04”. Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamisen osalta tehtävistä muutoksista on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

---

<sup>1</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

## 2. Aihe, soveltamisala ja määritelmät

### Aihe

5. Nämä ohjeet määrittävät vähimmäisperiaatteet ja sisällön stressitesteille, joita talletusten vakuusjärjestelmien on suoritettava direktiivin 2014/49/EU<sup>2</sup> 4 artiklan 10 kohdan nojalla.
6. Niiden tarkoitus on auttaa nimettyjä viranomaisia ja talletusten vakuusjärjestelmiä parantamaan talletusten vakuusjärjestelmien sietokykyä Euroopan unionissa asettamalla talletusten vakuusjärjestelmien stressitestien yhdenmukaisuuden, laadun ja vertailukelpoisuuden vähimmäistason.

### Soveltamisala

7. Näitä ohjeita sovelletaan talletusten vakuusjärjestelmiin, kun ne suorittavat järjestelmiensä stressitestejä direktiivin 2014/49/EU 4 artiklan 10 kohdan mukaisesti.
8. Kun nimetyt viranomaiset hallinnoivat talletusten vakuusjärjestelmiä, heidän on sovellettava näitä ohjeita suorittaessaan talletusten vakuusjärjestelmien stressitestejä. Jos talletusten vakuusjärjestelmiä hallinnoi yksityinen yhteisö, nimettyjen viranomaisten on varmistettava, että kyseiset talletusten vakuusjärjestelmät soveltavat näitä ohjeita.

### Keitä ohjeet koskevat

9. Nämä ohjeet osoitetaan asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan iii alakohdassa tarkoitetuille toimivaltaisille viranomaisille.
10. Nämä ohjeet osoitetaan myös asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan alakohdissa i ja iv määritetyille toimivaltaisille viranomaisille, sikäli kuin heidän yhteistyötään turvaosallistujina vaaditaan varmistamaan talletusten vakuusjärjestelmien riittävä toimintakyky.

### Määritelmät

11. Ellei toisin ilmoiteta, näihin ohjeisiin sisältyvillä termeillä tarkoitetaan samaa kuin direktiivissä 2014/49/EU käytetyillä ja määritellyillä termeillä. Lisäksi näissä ohjeissa käytetään seuraavia määritelmiä:

Oletukset	tarkoittaa tietoja ja parametrejä, jotka määritetään valmiiksi talletusten
-----------	--

<sup>2</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/49/EU, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, talletusten vakuusjärjestelmistä (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 149).

	vakuusjärjestelmien stressitestien suorittamiselle (esim. tietyn luottolaitoksen likvidaatio, joka sisältää tietyn määrän tappioita).
Sisäiset osallistujat	tarkoittaa testiin osallistujia talletusten vakuusjärjestelmästä.
Ulkoiset osallistujat	tarkoittaa testiin osallistujia talletusten vakuusjärjestelmän ulkopuolella, mukaan lukien järjestelmään kuuluvat luottolaitokset, asianomaiset julkiset viranomaiset tai kolmannen osapuolen tarkkailijat.
Kokonaisvaltainen näkymä asiakkaaseen ("SCV-asiakirja")	tarkoittaa asiakirjoja, jotka sisältävät ne yksittäisten tallettajien tiedot, jotka ovat tarpeen valmisteltaessa talletusten vakuusjärjestelmän korvausten maksamista tallettajille, mukaan lukien kunkin tallettajan suojakelpoisten talletusten kokonaismäärä.

### 3. Voimaantulo

#### Voimaantulopäivä

12. Näitä ohjeita sovelletaan [kaksi kuukautta ohjeiden julkaisemisesta kaikilla EU-kielillä] alkaen.

### 4. Talletusten vakuusjärjestelmän stressitestien tavoitteet

13. Talletusten vakuusjärjestelmien stressitestien tulisi edistää eurooppalaisten talletusten vakuusjärjestelmien sietokyvyn vähittäistä parantamista:

- (i) testaamalla talletusten vakuusjärjestelmien kykyä suorittaa niille annettuja tehtäviä direktiivien 2014/49/EU ja 2014/59/EU<sup>3</sup> mukaisesti, mukaan lukien, kun tehdään yhteistyötä muiden Euroopan unionin talletusten vakuusjärjestelmien kanssa
- (ii) määrittämällä, minkä talletusten vakuusjärjestelmän osa-alueiden on parannuttava tai mitkä ovat jo parantuneet verrattuna aiempiin testeihin

<sup>3</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190).

- (iii) antamalla tuloksia, jotka mahdollistavat vertailukelpoisuuden ja vertaisarvioinnin.

## 5. Talletusten vakuusjärjestelmän stressitestien menetelmät

---

14. Kattavan lähestymistavan varmistamiseksi stressitestit olisi ohjelmoitava keskipitkän aikavälin jaksoksi alakohdassa 5.1 kuvatulla tavalla. Tämän seurauksena kunkin stressitestiharjoituksen olisi noudatettava useita päävaiheita alakohdassa 5.2 kuvatulla tavalla.
15. Turvatakseen direktiivin 2014/49/EU 4 artiklan 11 kohdan vaatimusten noudattamisen nimettyjen viranomaisten on varmistettava, että talletusten vakuusjärjestelmät saavat ja käyttävät tarvittavia tietoja stressitestien suorittamiseksi järjestelmissään vain noiden testien suorittamiseksi, eivätkä säilytä tietoja pidempään kuin on välttämätöntä tätä tarkoitusta varten. Turvatakseen kyseisen direktiivin 4 artiklan 9 kohdan vaatimusten noudattamisen ja erityisesti, kun testit sisältävät tallettajien tileihin kuuluvien tietojen käsittelyn, nimettyjen viranomaisten on varmistettava, että talletusten vakuusjärjestelmä säilyttää luottamuksellisuuden, käsittelee tallettajien tileihin kuuluvia tietoja direktiivin 95/46/EY<sup>4</sup> mukaisesti ja suojaa tiedot täydellisesti, mukaan lukien soveltamalla tarvittavia anonymisointimenetelmiä.

### 5.1 Stressitestijakson ohjelmointi

16. Talletusten vakuusjärjestelmien on määritettävä testiharjoitusten ohjelma kattuen vähintään 25 vuoden ajalta näiden ohjeiden osissa 6 ja 7 kuvatut toimintaskenaariot ja testialueet.
17. Ohjelmassa on asetettava arvioitu aikataulu suunnitelluille testeille ja määritettävä kunkin testin suunniteltu laajuus testialueiden ja toimintaskenaarioiden tyyppien suhteen.
18. Ohjelma voi sisältää kattavat testit kaikilla testialueilla tietyssä toimintaskenaariossa tai kohdistetut testit, jotka kattavat vain osan testialueista (esim. tiedonsaanti) tai jotka kattavat tietyn testialueen testaamatta toimintaskenaariota (esim. SCV-asiakirjojen rutiinitarkastuksen). Joka tapauksessa kaikki toimintaskenaariot ja testialueet, jotka on esitetty näissä ohjeissa, on testattava ohjelman jakson aikana.
19. Ohjelmaa on päivitettävä säännöllisesti ottaen huomioon edellisten stressitestien tulokset (esim. tulokset, joissa korostuu syvemmän arvioinnin tarve tietyillä alueilla), talletusten vakuusjärjestelmien todellinen toiminta tai säännösten muutokset (esim. korvausten maksun määräaikojen lyhentyminen).

---

<sup>4</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 95/46/EY, annettu 24 päivänä lokakuuta 1995, yksilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta (EYVL 281, 23.11.1995, s. 31).

20. Kun jakson aikana esiintyi todellista toimintaa, joka antoi talletusten vakuusjärjestelmälle mahdollisuuden arvioida joidenkin tai kaikkien testialueiden sietokykyä ja/tai toimintaskenaarioita, joita suunniteltiin testattavaksi ohjelman yhteydessä, talletusten vakuusjärjestelmät voivat korjata ohjelmaa siten, että tosipohjainen testi korvaa alun perin suunnitellun testin. Tällaisessa tapauksessa alakohdassa 5.2 kuvattujen kaikkien päävaiheiden suorittamisen sijaan talletusten vakuusjärjestelmä voi keskittyä ilmoitus- ja korjaustoimenpiteiden vaiheisiin.

## 5.2 Stressitestin päävaiheet

21. Talletusten vakuusjärjestelmien on suoritettava seuraavat vaiheet stressitestiä tehdessään.

### Suunnitteluvaihe

22. Talletusten vakuusjärjestelmien on nimettävä ohjausryhmä tai ohjauspäällikkö (jäljempänä "ohjausryhmä"), joka on vastuussa stressitestiin kuuluvien erilaisten tehtävien suunnittelusta ja koordinoinnista. Ylemmän johdon on varmistettava, että ohjausryhmälle toimitetaan kaikki tarvittavat tiedot, ja että se saa täyden tuen muulta talletusten vakuusjärjestelmän henkilöstöltä.
23. Ennen kutakin testiä ohjausryhmän on määritettävä testin suorittamisen aikataulu ja määritettävä mukana olevat sisäiset ja/tai ulkoiset osallistujat.
24. Alakohdan 5.1 perusteella määritetyn ohjelman mukaisesti ohjausryhmän on määritettävä tarkemmin testin kohde, toimintaskenaario, testialueet, mitattavat indikaattorit ja testin taustalla olevat oletukset (esim. luottolaitoksen aiheuttamien tappioiden taso, likvidoitavien maksujen määrä tai luottolaitokset, jotka on katettava SCV-asiakirjojen laatutarkastuksilla).
25. Talletusten vakuusjärjestelmä voi käyttää oletuksia edellisistä toimintaa vaatineista tapauksista ja arvioida tapaa, jolla talletusten vakuusjärjestelmät suoriutuivat. Ne voivat myös simuloida tapaa, jolla niiden järjestelmä käyttäytyisi vastaavassa tilanteessa nykyisissä olosuhteissa.
26. Talletusten vakuusjärjestelmän on jaettava tarvittavat resurssit testille henkilöstön, budjetin ja infrastruktuurin suhteen. Näiden resurssien riittävyyttä on valvottava jatkuvasti harjoituksen aikana.
27. Talletusten vakuusjärjestelmien on tehtävä järjestelyjä varmistaakseen objektiivisuus määritettäessä oletuksia stressitestille, testin suorittamiselle ja puolueettomien johtopäätösten laatimiselle. Tällaiset järjestelyt on kirjattava järjestelmään ja varmistettava, että objektiivisuusvaatimuksia sovelletaan kaikkiin testin osallistujiin kaikissa vaiheissa. Osana näitä järjestelyjä talletusten vakuusjärjestelmän on vahvistettava selkeä erottelu

ohjausryhmän ja muiden osallistujien välille, jotka talletusten vakuusjärjestelmän sisällä osallistuvat myös harjoitukseen.

28. Vaihtoehtoisesti näiden järjestelyjen on mahdollistettava ulkoisten tarkkailijoiden osallistuminen prosessiin. Tarkkailijat voivat olla nimettyjä viranomaisia, kun ne eivät itse hallinnoi järjestelmiä, muita julkisia viranomaisia, konsultointiyrityksiä tai muita talletusten vakuusjärjestelmiä. Tarkkailijoiden on pyrittävä todentamaan, että prosessia johdetaan objektiivisesti ja mikäli asiasta on epävarmuutta, ilmaistava huolenaiheensa ohjausryhmälle. Tarkkailijoiden on saatava tarvittavat tiedot kaikista prosessin vaiheista. Tässä yhteydessä jaettujen tietojen on oltava tiukkojen ammatillisten salassapitovaatimusten alaisia. Vaatimus tehdä erottelu tai vaihtoehtoisesti tarkkailijoiden mukaanotto on otettava huomioon koskien SCV-asiakirjojen testejä.
29. Ohjausryhmän on otettava yhteyttä sisäisiin ja ulkoihin osallistujiin, jotka ovat mukana testin eri vaiheissa, ja varmistettava keskinäinen ymmärrys kunkin odotetusta roolista testissä.

## Suoritusvaihe

30. Testiä suoritettaessa ohjausryhmän on pyydettävä ja kerättävä testin osallistujilta tarvittavat tiedot talletusten vakuusjärjestelmien suorituskyvyn arvioimiseksi liittyen testialueisiin ja indikaattoreihin, jotka on kuvattu osassa 7.
31. Testit voidaan suorittaa useissa eri muodoissa, mukaan lukien suorat roolileikit, joissa sisäiset ja ulkoiset osallistujat jäljittelevät toimia ja päätöksentekoa, joita he tekisivät annetussa toimintaskenaariossa, tai taustatoiminnassa (esim. kun ohjausryhmä pyytää SCV-asiakirjoja laitokselta ja arvioi tietojen tarkkuutta).
32. Ohjausryhmästä erotettuna suoritusvaiheen osallistujien on edustettava niitä viranomaisia, yhteisöjä tai jopa sisäisiä osastoja, myös talletusten vakuusjärjestelmien sisältä, joiden on ryhdyttävä tarvittaviin toimiin tai tehtävä päätöksiä tai tarjottava tarvittavat tiedot todellisessa tilanteessa. Näihin voi sisältyä sisäisiä osallistujia (esimerkiksi sisäiset osastot, jotka ovat vastuussa rahoituskysymyksistä talletusten vakuusjärjestelmän sisällä) tai ulkoisia osallistujia (esimerkiksi kriisinratkaisuviranomaiset, jotka talletusten vakuusjärjestelmää kuultuaan määrittävät sen rahoitusosuuden kriisinratkaisussa).

## Ilmoitus- ja korjaustoimenpiteiden vaihe

33. Ohjausryhmän on käsiteltävä ja tulkittava testin tulokset objektiivisen arvioinnin tekemiseksi talletusten vakuutusjärjestelmän sietokyvystä mitatuilla alueilla.
34. Ohjausryhmän on tallennettava tulokset yhdenmukaisella tavalla käyttäen vakiomallia, kuten Euroopan talletussuojalaitosten foorumin (European Forum of Deposit Insurers) kehittelemää mallia. Talletusten vakuusjärjestelmien on ilmoitettava stressitestien tulokset nimetyille viranomaisille vähintään vuosittain.



35. Stressitestien on oltava osa jatkuvaa parannusprosessia. Tämän mukaisesti, kun stressitestin yhteydessä havaitaan talletusten vakuusjärjestelmien heikkouksia, asianomaisten talletusten vakuusjärjestelmän on ryhdyttävä korjaustoimenpiteisiin. Kun havaitaan luottolaitoksia koskevia heikkouksia, esimerkiksi puutteita SCV-asiakirjojen laadussa, talletusten vakuusjärjestelmien on etsittävä korjaustoimenpiteitä tarvittaessa sellaisen toimivaltaisen viranomaisen kautta, joka on vastuussa kyseisten laitosten valvonnasta. Talletusten vakuusjärjestelmän on pyrittävä varmistamaan myöhemmillä testeillä, että heikkoudet on korjattu.

### 5.3 Yhteistyö asianomaisten hallintoviranomaisten kanssa

36. Talletusten vakuusjärjestelmien on pidettävä nimetyt viranomaiset täysin ajan tasalla stressitestien suunnittelu- ja suoritusvaiheissa, ellei talletusten vakuusjärjestelmä ole myös nimetty viranomaisen. Tätä tarkoitusta varten talletusten vakuusjärjestelmän on lähetettävä testiohjelma alakohdassa 5.1 viitatualla tavalla nimetyille viranomaisille ja Euroopan pankkiviranomaiselle. Ensimmäinen ohjelma on jaettava nimetyille viranomaisille ja Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään [kuusi kuukautta sen jälkeen, kun ohjeet on julkaistu kaikilla EU-kielillä]. Kaikista materiaalien päivityksistä on ilmoitettava heti nimetyille viranomaisille ja Euroopan pankkiviranomaiselle.

37. Tämän jälkeen kutakin testiä suunniteltaessa niiden on tiedotettava nimetyille viranomaiselle testin laajuudesta osallistuvien luottolaitosten, testialueiden, toimintaskenaarioiden ja muiden merkityksellisten tietojen suhteen alakohdassa 5.2 kuvatulla tavalla (suunnitteluvaihe). Niiden on annettava riittävästi aikaa ennen testin alkua, jotta nimetyt viranomaiset pystyvät antamaan huomautuksensa.

38. Lisäksi ennen osassa 7 määritetyllä tavalla tehtävää toimintaskenaarion testausta talletusten vakuutusjärjestelmien on tiedotettava sellaisille julkisille viranomaisille, jotka ovat mukana testattavassa skenaariotyypissä. Korvausten maksuskenaarion testauksesta on ilmoitettava vähintäänkin 'asianmukaiselle hallintoviranomaiselle', joka on määritetty direktiivin 2014/49/EU 3 artiklan 1 kohdan nojalla, sekä toimivaltaiselle viranomaiselle, johon viitataan saman direktiivin 2 artiklan 1 kohdan 17 alakohdassa. Toimivaltaisille viranomaisille ja kriisinratkaisuviranomaisille on tiedotettava kriisinratkaisuskenariota testattaessa.

39. Talletusten vakuusjärjestelmien on pyydettävä näiden viranomaisten kantaa testin oletuksista ja tarjottava heille mahdollisuus osallistua suoritusvaiheeseen. Kun talletusten vakuusjärjestelmä on erillinen nimetystä viranomaisesta, tällainen osallistuminen tai konsultointi voidaan järjestää nimetyn viranomaisen välityksellä.

40. Toimivaltaisten viranomaisten ja kriisinratkaisuviranomaisten on tehtävä yhteistyötä suoraan tai nimettyjen viranomaisten välityksellä talletusten vakuusjärjestelmien kanssa skenaarioita määritettäessä ja testejä suoritettaessa.

## 6. Toimintaskenaariot

---

41. Jotta voitaisiin kattavasti arvioida talletusten vakuusjärjestelmien kykyä käsitellä tehokkaasti laitosten maksukyvyttömyyttä, talletusten vakuusjärjestelmien on testattava toimintaskenaarioita tämän osan määräysten mukaisesti.

### 6.1 Talletusten vakuusjärjestelmien toiminnot, jotka skenaarioiden on katettava

42. Talletusten vakuusjärjestelmien on testattava kykyään suoriutua tehtävistään kaiken tyyppisissä toiminnoissa, joista on määrätty direktiiveissä 2014/49/EU ja 2014/59/EU, erityisesti:

- korvata tallettajille, mikäli luottolaitos on maksukyvytön direktiivin 2014/49/EU artiklan 11 kohdan 1 nojalla ("korvaaminen")
- rahoittaa luottolaitosten kriisinratkaisua talletusten jatkuvan käytön säilyttämiseksi direktiivin 2014/49/EU 11 artiklan 2 kohdan ja direktiivin 2014/59/EU 109 artiklan nojalla ("vastattava määrä kriisinratkaisutoiminnassa")
- käyttää saatavissa olevia rahoitusvaroja vaihtoehtoisin toimenpiteisiin estääkseen luottolaitoksen maksukyvyttömyys direktiivin 2014/49/EU 11 artiklan 3 kohdan mukaisesti ("maksukyvyttömyyden ehkäiseminen"), mikäli se sallitaan sen jäsenvaltion laissa, johon talletusten vakuusjärjestelmä on sijoittautunut
- käyttää saatavilla olevia rahoitusvaroja rahoittaakseen toimenpiteitä, joilla säilytetään tallettajien mahdollisuus käyttää suojattuja talletuksia kansallisten maksukyvyttömyysmenettelyjen yhteydessä direktiivin 2014/49/EU 11 artiklan 6 kohdan mukaisesti, mikäli se sallitaan sen jäsenvaltion laissa, johon talletusten vakuusjärjestelmä on sijoittautunut ("vastattava määrä maksukyvyttömyysskenaariossa").

### Korvaaminen

43. Kaikkien talletusten vakuusjärjestelmien on testattava kykyään maksaa korvauksia tallettajille, kuten on esitetty direktiivin 2014/49/EU 11 artiklan 1 kohdassa. Mikään talletusten vakuusjärjestelmä ei saa jäädä pois korvausten maksutoiminnon testaamisesta sillä perusteella, että se on testannut jäljempänä kuvattuja kriisinratkaisu- tai maksukyvyttömyyden estotoimintoja, tai että kaikki järjestelmään kuuluvat luottolaitokset kuuluvat johonkin kappaleessa 53 kuvattuun luokkaan.

44. Korvausten maksuskenaariossa talletusten vakuusjärjestelmän on simuloitava yhden tai useamman luottolaitoksen maksukyvyttömyyttä arvioidakseen, onko korvattava määrä

direktiivin 2014/49/EU 7 artiklassa viitatulla tavalla saatavilla saman direktiivin 8 artiklassa määrättyjen korvausaikojen kuluessa.

45. Ohjelmajakson aikana talletusten vakuusjärjestelmien on testattava alueet ja sovellettava indikaattoreita, jotka on kuvattu osassa 7.

## Vastattava määrä kriisinratkaisussa

46. Kriisinratkaisuskenaarioiden on vastattava sellaisten järjestelmään kuuluvien luottolaitosten yhteydessä tehtävistä toimista, jotka on asetettu kriisinratkaisutilaan direktiivin 2014/59/EU mukaisesti ja joille tarvitaan rahoitusta talletusten vakuusjärjestelmästä saman direktiivin 109 artiklan mukaisesti.
47. Talletusten vakuusjärjestelmien stressitestit kriisinratkaisuskenaarioissa voidaan suorittaa itsenäisinä tai osana laajempaa kriisinratkaisutestiä, joka suoritetaan kriisinratkaisuviranomaisten johdolla, edellyttäen, että osassa 7 kuvattuja alueita ja indikaattoreita testataan ja sovelletaan.
48. Kun talletusten vakuusjärjestelmän stressitesti kriisinratkaisuskenaariossa suoritetaan itsenäisesti, talletusten vakuusjärjestelmän on kuultava kriisinratkaisuviranomaista suunnitellessaan skenaariota ja toteuttaessaan sitä ja pyydyttävä sitä osallistumaan testiin. Kriisinratkaisuviranomaisten on tehtävä yhteistyötä talletusten vakuusjärjestelmien kanssa ja tarjottava niille tarvittavat tiedot, joko suoraan tai nimettyjen viranomaisten välityksellä, testien suunnittelemiseksi ja suorittamiseksi.
49. Talletusten vakuusjärjestelmän kriisinratkaisun rahoituksessa vastattavan määrän oletettu taso on kalibroitava ottaen huomioon säännöt, jotka on vahvistettu direktiivin 2014/59/EU 108 ja 109 artiklassa, ja kriisinratkaisuskenaariota sisältävää testiä varten valittujen luottolaitosten profiili.
50. Poikkeustapauksissa kriisinratkaisuviranomaisen kuulemisen jälkeen talletusten vakuusjärjestelmä voi pidäytyä testaamasta kriisinratkaisuskenaariota, kun se kääntäen määrittää, että mikään järjestelmään kuuluvista luottolaitoksista ei kuulu kappaleessa 53 kuvattuihin luokkiin.

## Maksukyvyttömyyden estäminen

51. Kun direktiivin 2014/49/EU 11 artiklan 3 kohdan nojalla talletusten vakuusjärjestelmän on sallittua käyttää varoja luottolaitoksen maksukyvyttömyyden estämiseksi, sen on suoritettava vähintään kaksi testityyppiä:
- Testi, joka simuloi yhden tai useamman järjestelmään kuuluvan luottolaitoksen taloudellisen tilanteen merkittävää huonontumista, mukaan lukien niiden pääoma-asema, varojen laatu ja maksuvalmiusasema. Tässä yhteydessä testin on arvioitava, pystyykö talletusten vakuusjärjestelmä estämään maksukyvyttömyyden direktiivin 2014/49/EU 11

artiklan 3 kohdassa asetetuilla ehdoilla, mukaan lukien huomioimalla mahdollisesti toimeenpantavien vaihtoehtoisten toimenpiteiden tyypit, ja onko talletusten vakuusjärjestelmällä rahoituskapasiteettia tarjoamaan tarvittavan tuen.

- Talletusten vakuusjärjestelmän riskinvalvontajärjestelmien testi. Aiemmin ilmenneiden ongelmien osalta talletusten vakuusjärjestelmien on määritettävä, ovatko valvontajärjestelmät pystyneet havaitsemaan uhkaavat riskit.

## 6.2 Toimintaskenaarioihin mukaan otettavien järjestelmään kuuluvien luottolaitosten valinta

52. Toimintaskenaarion testaamiseksi talletusten vakuusjärjestelmän on valittava yksi tai useampi järjestelmään kuuluva luottolaitos, jonka profiili soveltuu testin suunniteltuun painopisteeseen, mukaan lukien toimintotyytit tai testattavat alueet, skenaarion vakavuus ja monimuotoisuus, ja sen maantieteellinen ulottuvuus.

53. Kriisinsuorituskenaariota testaamiseksi talletusten vakuusjärjestelmän on valittava yksi tai useampi järjestelmään kuuluva luottolaitos seuraavista luokista:

- a) luottolaitokset, jotka on luokiteltu merkittäviksi valvotuiksi yhteisöiksi ja jotka ovat suoraan Euroopan pankkiviranomaisen valvomia asetuksen EU N:o 468/2014<sup>5</sup> osan IV mukaisesti
- b) luottolaitokset, jotka on määritetty maailmanlaajuisiksi järjestelmän kannalta merkittäviksi laitoksiksi (G-SII:t) ja muiksi järjestelmän kannalta merkittäviksi laitoksiksi (O-SII:t) direktiivin 2013/36/EU<sup>6</sup> 131 artiklan nojalla
- c) mikäli kriisinsuoritusviranomainen on asettanut ja tehnyt julkiseksi ohjeellisen raja-arvon, jonka yläpuolella laitos maksukyvyttömyystapauksessa todennäköisesti on kriisinsuoritusuominnan alainen direktiivin 2014/59/EU 32 artiklan 1 kohdan mukaisesti, luottolaitokset, jotka täyttävät tällaiset raja-arvot. Tätä ehtoa ei saa pitää määräyksenä julkistaa osittain tai kokonaan kriisinsuoritusuunnitelma tai kriisinsuoritusstrategia kyseessä oleville laitoksille, eikä velvollisuutena kriisinsuoritusviranomaisille asettaa tai julkistaa tällaisia raja-arvoja.

## 6.3 Skenaarioiden vaativuus ja monimuotoisuus

<sup>5</sup> Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 468/2014, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, kehyksen perustamisesta YVM:n puitteissa tehtävälle yhteistyölle EKP:n ja kansallisten toimivaltaisten viranomaisten välillä sekä kansallisten nimettyjen viranomaisten kanssa (YVM-kehysasetus) (EKP/2014/17) (EUVL L 141, 14.5.2014, s. 1).

<sup>6</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

54. Talletusten vakuusjärjestelmien on testattava skenaarioita omaksuen eri vaativuus- ja monimuotoisuustasoja. Ajan mittaan talletusten vakuusjärjestelmien on sovellettava yhä pitemmälle kehitettyjä ja vaativampia skenaarioita.
55. Historiallisen merkityksen varmistamiseksi talletusten vakuusjärjestelmien on jakson kuluessa testattava skenaarioita, joissa arvioidaan niiden järjestelmien kapasiteettia käsitellä sellaisia toimintatapauksia, joiden tyyppi ja voimakkuus on koettu aiemmin, ja erityisesti ajalla 2008-2012.
56. Tämä määräys ei rajoita tarvetta testata laajempia ja vaativampia skenaarioita talletusten vakuusjärjestelmän toimintojen suorituskyvyn arvioimiseksi tulevaisuudessa.
57. Erilaisia maantieteellisiä laajuuksia on testattava ottamalla vähitellen mukaan sellaisia skenaarioita, jotka vaativat toimintaa muihin jäsenvaltioihin perustetuissa sivukonttoreissa sijaitsevien tallettajien tueksi. Tätä vaatimusta ei sovelleta, kun yhdelläkään järjestelmään kuuluvalla luottolaitoksella ei ole sivukonttoreita muissa jäsenvaltioissa.

## 7. Testialueet ja indikaattorit

---

58. Stressitestien on katettava kaksi pääriskialuetta:
- (i) operatiiviset riskit: riski siitä, että talletusten vakuusjärjestelmä ei pysty täyttämään velvollisuuksiaan riittämättömien tai epäonnistuneiden sisäisten prosessien, riittämättömän henkilöstön ja järjestelmien vuoksi
  - (ii) rahoitusriskit: riski, siitä, että direktiivin 2014/49/EU 10 artiklassa esitetyt rahoituslähteet (säännölliset kannatusmaksut, ylimääräiset kannatusmaksut ja vaihtoehtoiset rahoitusjärjestelyt) ovat riittämättömiä mahdollistamaan talletusten vakuusjärjestelmien mahdollisten sitoumusten täyttäminen, tai niiden täyttäminen kansallisen ja unionin lainsäädännön vaatimassa ajassa.
59. Stressitestien on katettava talletusten vakuusjärjestelmän toiminnan erilaiset operatiiviset vaiheet t, vaihdellen ennen maksukyvyttömyyttä tehdystä suunnittelusta maksukyvyttömyyshetkellä tehtyyn valmisteluun, toiminnan suorittamiseen, mukaan lukien korvauksen maksu, maksuvastuu kriisinratkaisussa jne. Niiden on sovellettava sekä määrällisiä että laadullisia indikaattoreita ja mitattava vähintään tässä osassa asetetut indikaattorit.
60. Operatiivinen ja rahoituskapasiteetti tulisi testata osassa 6 kuvatuilla toimintaskenaarioilla. Lisäksi talletusten vakuusjärjestelmät voivat suorittaa kohdistettuja harjoituksia riippumatta mistään skenaariosta, esimerkiksi tietyn laitoksen SCV-asiakirjojen säännölliset tarkastukset.

61. Mitä tulee talletusten vakuusjärjestelmän toimintaan kriisinratkaisussa, testialueet ja indikaattorit voivat keskittyä tiedonkeräykseen, tiedonsiirtoon kriisinratkaisuviranomaisille ja rahoitusmekanismeihin ja -järjestelyihin.

## 7.1 Operatiivinen kapasiteetti

62. Talletusten vakuusjärjestelmän stressitestien on katettava talletusten vakuusjärjestelmien kapasiteetti suorittaa toimintaan sisältyvät prosessit ja mekanismit, mukaan lukien tiedonsaanti, henkilöstö- ja muut operatiiviset resurssit, viestintä, maksujärjestelmät, ajan mittaukset ja kotivaltion ja vastaanottavan valtion välinen yhteistyö.

### 7.1.1 Tiedonsaanti:

63. Korkeatasoisen tiedon saantia luottolaitoksista, tallettajista ja talletuksista on testattava ensisijaisesti, jotta varmistettaisiin, että talletusten vakuusjärjestelmät ovat valmistautuneet suorittamaan tehtävänsä kaikkina aikoina.

#### a. Tiedot järjestelmään kuuluvista luottolaitoksista, tallettajista ja talletuksista

64. Talletusten vakuusjärjestelmien on testattava käytössä olevia järjestelyjä SCV-asiakirjojen pyytämiseksi ja saamiseksi järjestelmään kuuluvista luottolaitoksista ja arvioitava kyseisten asiakirjojen laatua ja niiden välityksen oikea-aikaisuutta.
65. SCV-asiakirjojen laatua voidaan arvioida skenaariopohjaisen testin yhteydessä tai säännöllisen rutiinitestin yhteydessä joidenkin tai kaikkien järjestelmään kuuluvien luottolaitosten kanssa.
66. Laitoksen SCV-asiakirjojen laatua voidaan testata otoksen perusteella kattaen tallettajien osajoukon, edellyttäen, että otosmenetelmä on talletusten vakuusjärjestelmän eikä laitoksen määrittämä, ja edellyttäen, että otos on riittävän suuri ja monimuotoinen ollakseen edustava otos laitoksen suojakelpoisten talletusten kirjasta. Tämä ei rajoita talletusten vakuusjärjestelmän oikeutta testata kaikkia SCV-asiakirjoja.
67. SCV-asiakirjojen laatua on arvioitava suhteessa siihen, tarjoavatko ne talletusten vakuusjärjestelmälle maksukyvyttömyystapauksessa kaikki tiedot, joita tarvitaan suorittamaan sen toiminta loppuun suhteessa tallettajaan, mukaan lukien tallettajien henkilötiedot, yhteystiedot, tilit ja niiden summat sekä suojakelpoisten ja suojattujen talletusten määrä. Tätä tarkoitusta varten talletusten vakuusjärjestelmien on määritettävä kriteerit päteville ja virheellisille SCV-asiakirjoille (esim. virheelliset tunnistenumerot, virheelliset osoitteet, eri nimet samoille tunnistenumeroille, useat tallenteet samalle tallettajalle jne.) ja laskettava virheellisten SCV-tiedostojen osuus laitoksen tallenteiden määrästä tai tarvittaessa otoksesta.
68. Kun laitoksessa on havaittu riittämätöntä laatua, seurantatarkastus on suoritettava vähintään kahden vuoden sisällä edistymisen arvioimiseksi. Talletusten vakuusjärjestelmä voi mukauttaa tätä kahden vuoden jaksoa kun käytettävissä olevat henkilö- tai muut resurssit huomioon

ottaen on välttämätöntä asettaa etusijalle testit toisissa luottolaitoksissa, jotka herättävät huolta SCV-asiakirjojen laadun suhteen tai talletusten vakuusjärjestelmän luottolaitoksen yleisen riskinarvioinnin perusteella.

69. Kun kansallisen lain mukaisesti käytössä on järjestelyjä osoittamaan tiettyyn käyttötarkoitukseen jatkuvalla tavalla tilapäisiä korkeita saldoja direktiivin 2014/49/EU 6 artiklan 2 kohdan mukaisesti, tai saman direktiivin 7 artiklan 3 kohdan mukaisia saajatilejä, kyseiset tilapäiset korkeat saldot tulisi sisällyttää SCV-asiakirjojen testiin. Tämä määräys ei saa velvoittaa talletusten vakuusjärjestelmiä tai järjestelmään kuuluvia luottolaitoksia pyytämään testin seurauksena tietoja tallettajilta.

70. Talletusten vakuusjärjestelmien on käytettävä seuraavia indikaattoreita:

- |  |
|--|
| <p>i1: Testien seurauksena tehtävä SCV-asiakirjojen kokonaislaadun arviointi, pääasialliset puutteet, pääasialliset syyt puutteisiin, tulevien kehitysten odotukset (laadullinen)</p> <p>i2: Käytössä olevien järjestelyiden laadun arviointi koskien SCV-asiakirjojen pyytämistä ja saamista (laadullinen)</p> <p>i3: Aika SCV-asiakirjojen siirron saamiseen pyyntöpäivästä järjestelmään kuuluvalla luottolaitokselle (laadullinen)</p> <p>i4: Huonolaatuisten SCV-asiakirjojen tai SCV-asiakirjojen syötteiden osuus (puuttuvat, epätarkat tiedot tai eivät sisällä käsittelyyn ja korvausten maksuun tarvittavia tietoja) (määrällinen)</p> |
|--|

**b. Tietoja luottolaitoksessa havaituista ongelmista, jotka saattavat edellyttää talletusten vakuusjärjestelmän toimintaa**

71. Talletusten vakuusjärjestelmien on arvioitava käytössä olevat järjestelyt (lakisäätteiset tai hallinnolliset säännökset, yhteisymmärryspöytäkirjat, tms.) tietojen saamiseksi direktiivin 2014/49/EU 4 artiklan 10 kohdassa esitetyllä tavalla sellaisista ongelmista, joita on havaittu luottolaitoksessa ja jotka saattavat edellyttää talletusten vakuusjärjestelmän toimintaa. Tässä suhteessa niiden on arvioitava, sallivatko nämä järjestelyt riittävän varhain saatavan tiedon esimerkiksi silloin, kun toimivaltaiset viranomaiset käyttävät toimivaltuuksia direktiivin 2014/59/EU 27 artiklan nojalla (varhainen toiminta) tai direktiivin 2013/36/EU<sup>7</sup> 104 artiklan nojalla (valvontavaltuudet), tai kun toimivaltaiset tai kriisintarkkailuviranomaiset määrittävät direktiivin 2014/59/EU 32 artiklan nojalla, että laitos on maksukyvytön tai siitä tulee todennäköisesti maksukyvytön.

<sup>7</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

72. Talletusten vakuusjärjestelmien on käytettävä seuraavaa indikaattoria:

i5: Käytössä olevien järjestelyjen laatu tietojen saamiseksi toimivaltaisilta tai kriisinviranomaisilta ongelmista, joita havaitaan luottolaitoksissa, jotka saattavat edellyttää talletusten vakuusjärjestelmän toimintaa, mukaan lukien se, varmistavatko ne ajanmukaisen tietojen vastaanottamisen laitoksen taloudellisen tilanteen varhaisesta huonontumista (laadullinen)

### 7.1.2 Henkilöstö ja muut operatiiviset resurssit

73. Talletusten vakuusjärjestelmien on testattava osassa 6 kuvattujen skenaarioiden mukaisesti onko heidän käytössään riittävät resurssit käsittelemään toimenpiteiden aiheuttama äkillinen lisäys toiminnassaan, budjetin, henkilöstön, toimitilojen, IT-laitteiston, puhelinpalvelukeskusten tms. suhteen, mukaan lukien jakamalla nykyisiä pysyviä resursseja uudestaan tai siirtymällä tilapäisiin ulkoistamisjärjestelyihin.

74. Lopullinen arviointi tässä suhteessa ei saa nojata yksinomaan hypoteettiseen budjettilisäykseen, vaan sen on vähintään osittain otettava huomioon suhdanneavustusjärjestelmät, joita on valmisteltu hyvinä aikoina (esim. varaukset tilapäisen henkilöstön palkkaamiseen).

75. Talletusten vakuusjärjestelmien on käytettävä seuraavia indikaattoreita:

i6: Nykyisen henkilöstön, budjetin ja muiden resurssien riittävyys, jotka olisivat käytettävissä todellisessa skenaariossa (määrällinen ja laadullinen)

i7: Lisähenkilöstön, budjetin ja muiden resurssien riittävyys, jotka olisivat käytettävissä tarvittaessa lyhyellä varoitusajalla (määrällinen ja laadullinen)

### 7.1.3 Viestintä tallettajien ja laajemman yleisön kanssa

76. Talletusten vakuusjärjestelmien on arvioitava viestintäprosessit, joita sovelletaan korvausten maksuskenaarion esiintyessä, tarkastamalla viestintästrategia ja -resurssit.

77. Talletusten vakuusjärjestelmien on käytettävä seuraavia indikaattoreita:

i8: Aika puhelinpalvelukeskusten ja tarkoitusta varten luotavien verkkosivustojen tai kotisivujen perustamiseksi (määrällinen)

i9: Verkkosivustojen tai puhelinpalvelukeskusten kapasiteetti yhteyksien tai puhelujen lukumääränä (määrällinen)

### 7.1.4 Maksuinstrumentit

78. Talletusten vakuusjärjestelmien on testattava kykynsä maksaa korvauksia tallettajille, toisien sanoen kykyä siirtää tehokkaasti korvaussummat tallettajille.



79. Tätä tarkoitusta varten niiden on arvioitava nykyisten prosessien laatu koskien maksutietojen keräämistä, käytettävissä olevia maksuinstrumentteja (esim. pankkisiirrot, sekkit, prepaid-kortit) ja tarvittaessa niiden kykyä maksaa vieraissa valuutoissa.
80. Kun ne ovat tarkastaneet erilaiset käytettävissä olevat prosessit ja instrumentit, niiden tulisi todentaa kykynsä soveltaa niitä nopeasti stressitilanteissa, jotka sisältävät suuren määrän maksuja.
81. Talletusten vakuusjärjestelmien on käytettävä seuraavia indikaattoreita:

i10: Maksuskenaarioille käytettävissä olevien maksuinstrumenttien tarkastus (laadullinen)

i11: Riittävyys suureen maksumäärään sovellettaessa, skenaarioissa määritetyllä tavalla (laadullinen)

#### **7.1.5 Korvausten maksun ja kannatusmaksujen ajat**

82. Talletusten vakuusjärjestelmien on mitattava aika siitä hetkestä, kun talletukset eivät ole käytettävissä siihen hetkeen, kun korvattavat summat on oltava saatavissa direktiivin 2014/49/EU 8 artiklan 1 kohdan mukaisesti, ja tällä perusteella mitattava viive verrattuna korvausten maksuaikoihin, joista on määrätty tämän direktiivin 8 artiklan 2-5 kohdassa.
83. Kriisinratkaisuskenaarioita sovellettaessa talletusten vakuusjärjestelmien on mitattava tarvittava aika vastattavan määränsä suorittamiseen direktiivin 2014/49/EU 11 artiklan 2 kohdan nojalla.
84. Talletusten vakuusjärjestelmien on käytettävä seuraavia indikaattoreita:

i12: Korvausskenaarioille aika siitä hetkestä, kun talletukset eivät ole käytettävissä siihen hetkeen, jolloin korvaussummat ovat käytettävissä (määrällinen)

i13: Kun tilapäisiä korkeita saldoja tai saajatilejä on osoitettu tiettyyn käyttötarkoitukseen jatkuvalla tavalla kappaleessa 69 kuvatulla tavalla, aika, joka on kulunut siitä hetkestä, kun talletukset eivät ole käytettävissä hetkeen, jolloin korvaussummat ovat käytettävissä (määrällinen)

i14: Kriisinratkaisuskenaarioille aika, joka on kulunut kriisinratkaisuviranomaisen pyynnöstä vastattavan määrän maksuun (määrällinen)

#### **7.1.6 Kotivaltion ja vastaanottavan valtion välinen yhteistyö**

85. Talletusten vakuusjärjestelmien on testattava käytössä olevat järjestelmät, joilla maksetaan korvauksia tallettajille sivukonttoreissa, joita järjestelmään kuuluvat luottolaitokset ovat perustaneet toisiin jäsenvaltioihin.

86. Talletusten vakuusjärjestelmien on ensinnäkin varmistettava, että ne pystyvät hakemaan SCV-asiakirjat koskien tällaisten sivukonttoreiden tallettajia.
87. Toiseksi niiden on mitattava aika, joka tarvitaan maksuohjeiden valmisteluun ja niiden lähettämiseen vastaanottavien jäsenvaltioiden talletusten vakuusjärjestelmille niiden määräaikojen mukaisesti, joista on määrätty Euroopan pankkiviranomaisen ohjeissa direktiivin 2014/49/EU <sup>8</sup> mukaisista talletusten vakuusjärjestelmien välisistä yhteistyösopimuksista.
88. Kolmanneksi heidän on lähetettävä testitiedosto maksuohjeista vastaanottavien jäsenmaiden talletusten vakuusjärjestelmille testatakseen, että viestintäkanavat on asianmukaisesti luotu ja saadaksean vahvistuksen noilta talletusten vakuusjärjestelmiltä, että ohjeet sisältävät kaikki tarvittavat tiedot maksun suorittamiseksi.
89. Tätä alakohtaa 7.1.6 ei sovelleta talletusten vakuusjärjestelmiin, joihin kuuluvilla luottolaitoksilla ei ole sivukonttoreita toisessa jäsenvaltiossa, tai kun ainoat järjestelmään kuuluvat luottolaitokset, joilla on sivukonttoreita muissa jäsenvaltioissa, kuuluvat johonkin kappaleessa 53 kuvatuista luokista.
90. Talletusten vakuusjärjestelmien on käytettävä seuraavia indikaattoreita:

- i15:Kyky hakea tiettyyn käyttötarkoitukseen osoitettuja SCV-tietoja tallettajista sivukonttoreista, joita järjestelmään kuuluvat luottolaitokset ovat perustaneet muihin jäsenvaltioihin (laadullinen)
- i16:Aika, joka tarvitaan maksuohjeiden laatimiseksi ja välittämiseksi vastaanottaville viranomaisille laitoksen tekemästä SCV-asiakirjojen siirrosta laskien (määrällinen)
- i17: Maksuohjeiden siirtämiseen tarkoitettujen kanavien laadunarviointi
- i18: Vahvistus vastaanottavalta talletusten vakuusjärjestelmältä, että maksuohjeet ovat riittäviä korvauksen maksamiseksi tallettajille
- i19: Kyky noudattaa määräaikoja, joista on määrätty Euroopan pankkiviranomaisen ohjeissa direktiivin 2014/49/EU mukaisista talletusten vakuusjärjestelmien välisistä yhteistyösopimuksista.

## 7.2 Rahoituskapasiteetti

91. Operatiivisen kapasiteetin lisäksi talletusten vakuusjärjestelmien on testattava niiden rahoitusvarojen riittävyys maksuvelvollisuuksien täyttämiseksi osassa 6 kuvattujen toimintaskenaarioiden mukaisesti.

---

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

92. Talletusten vakuusjärjestelmien on ensinnäkin arvioitava käytettävissä olevan etukäteisrahoituksen riittävyys harjoituksen aikaan tarvittavaa korvauksen maksua tai kriisinratkaisumäärää varten. Tässä suhteessa riittävyydestin on otettava huomioon määrät, jotka olisivat tosiasiallisesti käytössä korvausten maksujaksolla. Tämä käsittää arvioinnin käytössä olevien sijoitettujen rahoitusvarojen maksuvalmiudesta ja maksusitoumuksista, mukaan lukien markkinastressitilanteessa.
93. Toiseksi, kun etukäteisrahoitus on riittämätön, talletusten vakuusjärjestelmien on arvioitava ylimääräisten jälkikäteiskannatusmaksujen ja vaihtoehtoisten rahoitusvarojen riittävyys vastatakseen vajeeseen korvauksen maksun määräaikojen sisällä. Jälkikäteisrahoitukseen turvauduttaessa tulisi ottaa huomioon rajoitukset, jotka on asetettu direktiivin 2014/49/EU 10 artiklan 8 kohdassa, mukaan lukien se, voidaanko joidenkin laitosten maksuja lykätä kokonaan tai osittain sillä perusteella, että maksut vaarantaisivat niiden maksuvalmius- tai maksukykyaseman<sup>9</sup>. Samoin talletusten vakuusjärjestelmän pitäisi huomioida, saavutettaisiinko ylimääräisillä jälkikäteiskannatusmaksuilla kyseisessä säännöksessä määrätty vuosittainen 0,5 %:n yläraja. Jos näin ei ole, niiden tulee tehdä nimenomainen arvio siitä, pystyvätkö ne nostamaan 0,5 %:n ylärajaa.
94. Riippuvuuden vaihtoehtoihin rahoitusvaroihin, kuten lainoihin tai luottolimiitteihin julkisilta tai yksityisiltä kolmansilta osapuolilta, on perustuttava testihetkellä tunnettujen elementtien objektiiviseen arviointiin, kuten keskinäisiin lainasitoumuksiin, jotka on solmittu kirjallisilla yhteistyösopimuksilla, muodollisilla luottolimiiteillä tms.
95. Talletusten vakuusjärjestelmien on käytettävä seuraavia indikaattoreita:

- |  |
|--|
| i20: Etukäteisvarojen riittävyys kattaa rahoitustarve (vajaus absoluuttisessa arvossa ja osuutena tarpeesta ilmaistuna)  |
| i21: Laadullinen arviointi talletusten vakuusjärjestelmien kyvystä muuttaa rahaksi varoja, jotka on investoitu osana käytettävissä olevia rahoitusvaroja määräajan sisällä   |
| i22: Jälkikäteisrahoituksen ja vaihtoehtoisten rahoitusvarojen riittävyys kattaa rahoitustarpeet, joita etukäteisvarat eivät kata (vaje, joka jää jäljelle, kun jälkikäteisrahoitus ja vaihtoehtoiset rahoitusvarat on käytetty loppuun) (määrällinen) |
| i23: Vaihtoehtoisten rahoitusvarojen saamiseksi tehtyjen järjestelyjen laadunarviointi (luotettavuus, määrä) (laadullinen)   |

<sup>9</sup> Katso delegoitu säädös, jonka komissio antaa direktiivin 2014/59/EU 104 artiklan 4 kohdan ja 115 artiklan mukaisesti. [Kirjoita tämän sijaan delegoidun säädöksen koko otsikko, jos se on julkaistu EUVL:ssä, yhdessä EUVL-viitteen kanssa].

## 8. Ensisijaisuustestit

---

96. Euroopan pankkiviranomaisen ensimmäistä vertaisarviointia varten, talletusten vakuusjärjestelmien tulisi suorittaa ja ilmoittaa tulokset seuraavista testeistä 3. heinäkuuta 2019 mennessä:

- 1) SCV-asiakirjojen testit: kaikkien järjestelmään kuuluvien luottolaitosten viralliset SCV-asiakirjojen rutiinitarkastukset. Näiden testien tulisi myös varmistaa, että SCV-asiakirjat osoittavat talletukset tiettyyn käyttötarkoitukseen sivukonttoreissa muissa jäsenmaissa.
- 2) Operatiivisen kapasiteetin testi: testi, jossa sovelletaan maksuskenaariota ja jossa mitataan osassa 7 kuvattuja operatiivisen kapasiteetin indikaattoreita. Testin tulisi olla riittävän vaativa haastamaan talletusten vakuusjärjestelmän kyky tarjota kriittiset prosessit, resurssit ja IT-järjestelmät tosiasiallisesti ja tehokkaasti stressiolosuhteissa. Tätä tarkoitusta varten talletusten vakuusjärjestelmien tulisi valita luottolaitos, jolla on sellainen tallettajien määrä, joka on vähintään toinen kvartiili järjestelmään kuuluvista luottolaitoksista, jotka eivät kuulu mihinkään kappaleessa 53 kuvattuun luokkaan.
- 3) Operatiivisen rajat ylittävän yhteistyön testi: testi, joka suoritetaan yhteistyönä vähintään yhden muun talletusten vakuusjärjestelmän kanssa ja jossa arvioidaan vähintään sitä, pystyykö talletusten vakuusjärjestelmä tehokkaasti siirtämään vastaanottavalle talletusten vakuusjärjestelmälle maksuohjeet koskien järjestelmään kuuluvan tietyn luottolaitoksen ulkomaisen sivukonttorin tallettajia niin, että vastaanottava talletusten vakuusjärjestelmä antaa vahvistuksen, että ohjeet sisältävät kaikki tarvittavat tiedot maksun suorittamiseen. Tätä lauseketta ei sovelleta talletusten vakuusjärjestelmiin, joihin kuuluvilla luottolaitoksilla ei ole sivukonttoreita muissa jäsenvaltioissa, tai kun ainoat järjestelmään kuuluvat laitokset, joilla on sivukonttoreita muissa jäsenvaltioissa, kuuluvat johonkin kappaleessa 53 kuvatuista luokista.
- 4) Rahoituskyvyn testi: testi, joka mittaa osassa 7 kuvattuja taloudellisen kyvyn alueita ja indikaattoreita joko korvaus- tai kriisinratkaisuskenaarioissa, joissa on mukana yksi tai useampi maksukyvyttömyystilanne, ja olettaen, että talletusten vakuusjärjestelmän toimintataso on vähintään 0,8 % suojatuista talletuksista, tai kun alhaisempi tavoitetaso on asetettu direktiivin 2014/49/EU 10 artiklan 6 kohdan mukaisesti, tuo alhaisempi tavoitetaso.

97. Kaikki yllä mainitut testit voidaan suorittaa yhdessä.

98. Talletusten vakuusjärjestelmän on ilmoitettava tulokset yllä olevista ensisijaisuustesteistä nimetyille viranomaisille ja Euroopan pankkiviranomaiselle käyttäen liitteen 1 mallia.
99. Alakohdassa 5.1 viitattuun ensimmäiseen ohjelmajaksoon on sisällyttävä tässä osassa määritettyjen ensisijaisuustestien suorittaminen.

## Liite 1 – Tulosten ilmoitusmalli

<b>ENSIMMÄINEN EPV-VERTAISARVIOINTI TALLETUSTEN VAKUUSJÄRJESTELMÄN STRESSITESTAUKSESTA TALLETUSTEN VAKUUSJÄRJESTELMÄDIREKTIIVIN 4 ARTIKLAN 10 KOHDAN NOJALLA SUORITETTUIEN ENSISIJAIKUUUSTESTIEN TULOKSET SOVELLETTAESSA TALLETUSTEN VAKUUSJÄRJESTELMIEN STRESSITESTIEN OHJEIDEN OSAN 8 KAPPALETTA 96</b>	
<b>KYSYMYKSET</b>	<b>VASTAUKSET</b> ( <i>Ohjeita annetaan tarpeen vaatiessa kursiivilla. Katso myös ohjeet erilliseltä sivulta</i> )
<b>A. YLEISIÄ KYSYMYKSIÄ</b>	
Talletusten vakuusjärjestelmä, jolle tuloksia ilmoitetaan	<i>Talletusten vakuusjärjestelmän nimi</i>
Nimetyn viranomaiset yhteystiedot	<i>Nimi, sähköpostiosoite, postiosoite ja puhelinnumero.</i>
Talletusten vakuusjärjestelmän yhteystiedot, jos se ei ole sama kuin nimetty viranomainen	<i>Nimi, sähköpostiosoite, postiosoite ja puhelinnumero.</i>

Yhteenvedon kattama aikajakso	
Talletusten vakuusjärjestelmän jäsenlaitosten lukumäärä	<i>Määrä ilmoitushetkellä</i>
Talletusten vakuusjärjestelmään sovellettavat korvausten maksujaksot talletusten vakuusjärjestelmädirektiivin 8 artiklan 2 kohdan nojalla	<i>Esim. 7 työpäivää</i>
<b>B. SCV-asiakirjojen testit</b>	
Testattujen laitosten lukumäärä	
Tarvittaessa syy, miksi kaikkia laitoksia ei testattu	
Kuinka monta jäsentä testattiin otoksien perusteella	
Kuinka monta jäsentä testattiin niiden SCV-asiakirjojen kokonaismäärän perusteella	
Kun otoksia käytettiin, kuvaa käytetyt menetelmät otosten määrittämiseksi ja otosten edustettavuuden varmistamiseksi	

i1: Testien seurauksena tehtävä SCV-asiakirjojen kokonaislaadun arviointi, pääasialliset puutteet, pääasialliset syyt puutteisiin, tulevien kehitysten odotukset (laadullinen)				
i2: Laadullinen arviointi käytössä olevista järjestelyistä SCV-asiakirjojen pyytämiseen ja saamiseen (laadullinen)				
i3: Aika SCV-asiakirjojen siirron saamiseen, pyynnöstä laitokselle (laadullinen)	<i>Päivien lukumäärä. Merkitse vähimmäis- ja enimmäismäärät sekä keskiarvo</i>			
i4: Ala-arvoisten syötteiden osuus (puuttuvat, epätarkat, tai eivät sisällä käsittelyyn ja korvausten maksuun tarvittavia tietoja)	<i>Prosenttiluku osuutena laitoksen SCV-asiakirjojen kokonaismäärästä tai otoksesta. Keskiarvo kaikista testeistä, alue (väh. ja enimm.).</i>			
<b>C. OPERATIIVISEN KAPASITEETIN TESTIT</b>				
<i>Kuvaa sovellettuja ensisijaisuustestejä (valitut toimintaskenaariot, laitosten tyyppi, jne.). Yksi sarake testiä kohden.</i>	<i>Jätä tyhjäksi</i>	<i>Kuvaa testi 1</i>	<i>Kuvaa testi 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Kuvaa testi 3, jos sellainen tehtiin</i>
<i>Testien seurauksena tehtävä kokonaislaadun arviointi, pääasialliset puutteet, syyt näihin puutteisiin, tulevien kehitysten odotukset</i>	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>



<u>1) Tiedonsaanti</u>				
<u>a) Tietoja tallettajista ja talletuksista</u>				
i1: Testien seurauksena tehtävä SCV-asiakirjojen kokonaislaadun arviointi, pääasialliset puutteet, pääasialliset syyt puutteisiin, tulevien kehitysten odotukset (laadullinen)	<i>Jätä tyhjäksi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
i2: Käytössä olevien järjestelyiden laadunarviointi koskien SCV-asiakirjojen pyytämistä ja saamista (laadullinen)	<i>Jätä tyhjäksi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
i3: Aika SCV-asiakirjojen siirron saamiseen, pyyntöpäivästä järjestelmään kuuluvalla luottolaitokselle (laadullinen)	<i>Jätä tyhjäksi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
i4: Huonolaatuisten SCV-asiakirjojen tai SCV-asiakirjojen syötteiden osuus (puuttuvat, epätarkat tiedot tai eivät sisällä käsittelyyn ja korvausten maksuun tarvittavia tietoja) (määrällinen)	<i>Jätä tyhjäksi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
<u>b) Tietoja ongelmista, jotka saattavat edellyttää talletusten vakuusjärjestelmien toimintaa.</u>				

i5: Käytössä olevien järjestelyjen laatu tietojen saamiseksi toimivaltaisilta tai kriisinratkaisuviranomaisilta ongelmista, joita havaitaan luottolaitoksissa, jotka saattavat edellyttää talletusten vakuusjärjestelmän toimintaa, mukaan lukien varmistavatko ne ajanmukaisen tietojen vastaanottamisen laitoksen taloudellisen tilanteen varhaisesta huonontumista (laadullinen)	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
<u>2) Henkilöstö ja muut operatiiviset resurssit</u>				
i6: Todellisessa skenaariossa käytettävissä olevan nykyisen henkilöstön, budjetin ja muiden resurssien riittävyys (määrällinen ja laadullinen)	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
i7: Tarvittaessa lyhyellä varoitusajalla käytettävissä olevan lisähenkilöstön, budjetin ja muiden resurssien riittävyys (määrällinen ja laadullinen)	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
<u>3) Viestintä tallettajien ja laajemman yleisön kanssa</u>				
i8: Aika puhelinpalvelukeskusten ja tarkoitusta varten luotavien verkkosivustojen tai kotisivujen perustamiseksi (määrällinen)	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
i9: Verkkosivustojen tai puhelinpalvelukeskusten kapasiteetti yhteyksien tai puhelujen lukumääränä (määrällinen)	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>

<u>4) Maksutavat</u>				
i10: Maksuskenaarioille käytettävissä olevien maksuinstrumenttien tarkastus (laadullinen)	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
i11: Riittävyys suureen maksumäärään sovellettaessa, skenaarioissa määritetyllä tavalla (laadullinen)	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
<u>5) Korvausten maksun ja kannatusmaksujen ajat</u>				
i12: Korvausskenaarioille aika siitä hetkestä, kun talletukset eivät ole käytettävissä siihen hetkeen, jolloin korvaussummat ovat käytettävissä (määrällinen)	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
i13: Kun tilapäiset korkeat saldot tai saajatili on osoitettu tiettyyn käyttötarkoitukseen jatkuvalla tavalla talletusten vakuusjärjestelmien stressitesteistä annettujen ohjeiden kappaleessa 69 kuvatulla tavalla, aika siitä hetkestä lähtien, kun talletukset eivät ole käytettävissä hetkeen, jolloin korvaussummat ovat käytettävissä (määrällinen)	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
i14: Kriisinratkaisuskenaarioille aika, joka on kulunut kriisinratkaisuviranomaisen pyynnöstä vastattavan määrän maksuun (määrällinen)	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>

6) Kotivaltion ja vastaanottavan valtion välinen yhteistyö (valinnainen, osana operatiivisen kapasiteetin testiä)				
i15: Kyky hakea tiettyyn käyttötarkoitukseen osoitettuja SCV-tietoja tallettajista sivukonttoreissa, joita järjestelmään kuuluvat luottolaitokset ovat perustaneet muihin jäsenvaltioihin (laadullinen)	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
i16: Aika tuottaa ja välittää vastaanottaville viranomaisille maksuohjeet, laitoksen tekemästä SCV-asiakirjojen siirrosta laskien (määrällinen)	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
i17: Maksuohjeiden siirtämiskanavien laadunarviointi	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
i18: Vahvistus vastaanottavalta talletusten vakuusjärjestelmältä, että maksuohjeet ovat riittäviä korvauksen maksamiseksi tallettajille	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
i19: Kyky noudattaa määräaikoja, joista on määrätty talletusten vakuusjärjestelmien välisistä yhteistyöjärjestelyistä annetuissa ohjeissa	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>

<b>D. OPERATIIVISEN RAJAT YLITTÄVÄN YHTEISTYÖN TESTI</b>				
Kuvaa jakson aikana suoritettut testit, joihin sisältyy rajat ylittävää yhteistyötä.	<i>Jätä tyhjäksi</i>	<i>Kuvaa testi 1</i>	<i>Kuvaa testi 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Kuvaa testi 3, jos sellainen tehtiin</i>
Testien perusteella tehtävä kokonaisarviointi, pääasialliset puutteet, syyt näihin puutteisiin, tulevien kehitysten odotukset	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
i15: Kyky hakea tiettyyn käyttötarkoitukseen osoitettuja SCV-tietoja tallettajista sivukonttoreissa, joita järjestelmään kuuluvat luottolaitokset ovat perustaneet muihin jäsenvaltioihin (laadullinen);	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
i16: Aika tuottaa ja välittää vastaanottaville viranomaisille maksuohjeet, laitoksen tekemästä SCV-asiakirjojen siirrosta (määrällinen);	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
i17: Maksuohjeiden siirtämiskanavien laadunarviointi	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
i18: Vahvistus vastaanottavalta talletusten vakuusjärjestelmältä, että maksuohjeet ovat riittäviä korvauksen maksamiseksi tallettajille	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>

i19: Kyky noudattaa määräaikoja, joista on määrätty talletusten vakuusjärjestelmien välisistä yhteistyöjärjestelyistä annetuissa ohjeissa	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
<b>E. RAHOITUSKYVYN TESTI</b>				
Kuvaa päätestit (valitut toimintaskenaariot, laitosten tyyppi, tms.), joissa testataan rahoituskykyä	<i>Jätä tyhjäksi</i>	<i>Kuvaa testi 1</i>	<i>Kuvaa testi 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Kuvaa testi 3, jos sellainen tehtiin</i>
Toiminnan vaatimien varojen määrä	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
Kuvaa testissä saatu varojen yhdistelmä: toiminnan vaatimien varojen määrä, käytettyjen etukäteisvarojen määrä, mukaan lukien koottujen maksusitoumusten määrä, jälkikäteisen kerättyjen kannatusmaksujen määrä, saatujen vaihtoehtoisten rahoitusvarojen määrä		<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
Kokonaisarviointi tuloksista, pääasialliset puutteet, syyt näihin puutteisiin, tulevien kehitysten odotukset	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
i20: Etukäteisvarojen riittävyys kattaa rahoitustarve (vajaus absoluuttisessa arvossa ja osuutena tarpeesta)	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>

i21: Laadullinen arviointi talletusten vakuusjärjestelmän kyvystä määräajan sisällä muuttaa rahaksi investoituja varoja, jotka muodostavat osan käytettävissä olevista rahoitusvaroista	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
i22: Jälkikäteisrahoituksen ja vaihtoehtoisten rahoitusvarojen riittävyys kattaa rahoitustarpeet, joita etukäteisvarat eivät kata (vaje, joka jää jäljelle, kun jälkikäteisrahoitus ja vaihtoehtoiset rahoitusvarat on käytetty loppuun) (määrällinen)	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>
i23: Vaihtoehtoisten rahoitusvarojen käyttämiseksi luotujen käytössä olevien järjestelyiden laadun arviointi (luotettavuus, määrä) (laadullinen)	<i>Yleinen arviointi, jos enemmän kuin yksi testi</i>	<i>Arviointi testille 1</i>	<i>Arviointi testille 2, jos sellainen tehtiin</i>	<i>Arviointi testille 3, jos sellainen tehtiin</i>

## Ohjeet

1. Talletusten vakuusjärjestelmien on täytettävä tässä esitetty malli. Kunkin talletusten vakuusjärjestelmän on täytettävä yksi lomake.

2. Talletusten vakuusjärjestelmän tai nimetyn viranomaisen on lähetettävä täytetty lomake osoitteeseen [notifications@eba.europa.eu](mailto:notifications@eba.europa.eu) (Euroopan pankkiviranomaisen ennen määräaikaa määrittämien muiden lähetysehtojen nojalla)

3. Lomake on toimitettava 3. heinäkuuta 2019 mennessä.

4. Tällä mallilla ilmoitetaan tulokset ensisijaisuustesteistä, kuten on esitetty talletusten vakuusjärjestelmän stressitestien ohjeiden kappaleessa 96. Kullekin tässä kappaleessa esitetylle luokalle talletusten vakuusjärjestelmät voivat suorittaa yhden tai useamman testin. Kun suoritetaan useampi kuin yksi ensisijaisuustesti, tulokset on ilmoitettava erillisissä sarakkeissa. Talletusten vakuusjärjestelmien ei tarvitse ilmoittaa yksittäin useammasta kuin kolmesta testistä.

5. Aina, kun laadullista arviointia vaaditaan, talletusten vakuusjärjestelmien on annettava sekä kirjallinen arvio arvioitavan alueen laadusta että laadullinen arvosana käyttäen seuraavia arvosanoja:

A – Optimaalinen: mitattu alue ei vaadi parannuksia

B – Kohtalainen: alueella on heikkouksia, mutta ne on eristetty ja/tai voidaan helposti korjata yksittäisen ongelman tasolla, ja ne eivät todennäköisesti vaikuta talletusten vakuusjärjestelmän kykyyn suorittaa tehtäviään talletusten vakuusjärjestelmädirektiivin ehtojen mukaisesti

C – Heikko: alueella on heikkouksia, jotka todennäköisesti vaikeuttavat talletusten vakuusjärjestelmän kykyä suorittaa tehtäviään talletusten vakuusjärjestelmädirektiivin ehtojen mukaisesti, ja se vaatii parannuksia (tässä tapauksessa osoitetaan, mihin toimenpiteisiin on ryhdytty tai mitä toimenpiteitä on suunniteltu)

E – Erittäin heikko: alueella on vakavia puutteita, jotka todennäköisesti estävät talletusten vakuusjärjestelmää suorittamasta tehtäviään talletusten vakuusjärjestelmädirektiivin mukaisesti, ja se vaatii välittömiä korjaustoimia (tässä tapauksessa osoitetaan, mihin toimenpiteisiin on ryhdytty tai mitä toimenpiteitä on suunniteltu)