

## Anlage

**zur Verordnung der Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA) über den Inhalt und die Gliederung der von Sicherungseinrichtungen zu übermittelnden Ergebnisse ihrer Stresstests (Sicherungseinrichtungen-Stresstestverordnung – SiEi-StrV)**

<b>ERSTE VERGLEICHENDE ANALYSE DER EBA ZU DEN STRESSTESTS VON EINLAGENSICHERUNGSSYSTEMEN NACH ARTIKEL 4 ABSATZ 10 DER RICHTLINIE ÜBER EINLAGENSICHERUNGSSYSTEME (DGSD) ERGEBNISSE DER IN ANWENDUNG VON ABSATZ 96 DES ABSCHNITTS 8 DER LEITLINIEN ZU STRESSTESTS VON EINLAGENSICHERUNGSSYSTEMEN DURCHGEFÜHRTEN PRIORITÄREN TESTS</b>	
<b>FRAGEN</b>	<b>ANTWORTEN</b> <i>(gegebenenfalls werden Anleitungen in Kursivschrift bereitgestellt)</i>
<b>A. ALLGEMEINE FRAGEN</b>	
Einlagensicherungssystem, für das die Ergebnisse gemeldet werden	<i>Name des Einlagensicherungssystems</i>
Kontaktdaten der benannten Behörde	Finanzmarktaufsicht (FMA) Otto-Wagner-Platz 5 A-1090 Wien Tel: (+43-1) 249 59-0 fma@fma.gv.at
Kontaktdaten des Einlagensicherungssystems, sofern sich dieses von der benannten Behörde unterscheidet	<i>Name, E-Mail-Adresse, Postadresse und Telefonnummer</i>
Von der Zusammenfassung abgedeckter Zeitraum	
Zahl der Institute, die Mitglieder des Einlagensicherungssystems sind	<i>Zahl zum Zeitpunkt der Meldung</i>
Für das Einlagensicherungssystem geltende Erstattungsfristen während des Zeitraums nach Artikel 8 Absatz 2 der Richtlinie über	<i>z. B. 7 Arbeitstage</i>

Einlagensicherungssysteme (DGSD)	
----------------------------------	--

<b>B. TESTS DER SCV-DATEIEN</b>	
Zahl der getesteten Institute	
Gegebenenfalls Begründung, warum nicht alle Institute getestet wurden	
Wie viele Mitglieder wurden stichprobenartig getestet?	
Für wie viele Mitglieder wurden alle SCV-Dateien getestet?	
Bei einem Stichprobenverfahren, Beschreibung der verwendeten Methoden, zur Festlegung und zur Sicherstellung der Repräsentativität der Stichprobe	
i1: Auf die Tests zurückgehende Bewertung der Gesamtqualität der SCV-Dateien, wichtigste Schwachstellen, Hauptgründe für die Schwachstellen, erwartete künftige Entwicklungen (qualitativ)	
i2: Qualitative Bewertung der bestehenden Regelungen für die Anforderung und den Erhalt von SCV-Dateien (qualitativ)	
i3: Zeitraum bis zum Eingang der Übermittlung der SCV-Dateien, ab dem Tag der Aufforderung an das Institut (quantitativ)	<i>Zahl der Tage, unter Angabe des Höchst- und Mindest- sowie des Durchschnittswerts</i>
i4: Anteil der mangelhaften Einträge (fehlende oder unrichtige Angaben bzw. Fehlen von Daten, die für die Bearbeitung und Zahlung erforderlich)	<i>Prozentsatz als Anteil aller SCV-Dateien eines Instituts oder einer Stichprobe Durchschnittswert aller Tests, Wertebereich (Mindest- und Höchstwert)</i>

sind)	
-------	--

<b>C. TEST(S) DER OPERATIONELLEN KAPAZITÄT</b>				
<i>Beschreibung der angewandten prioritären Tests (gewählte Szenarien einer Inanspruchnahme, Art der Institute, usw.) eine Spalte pro Test</i>	<i>Leer lassen</i>	<i>Beschreibung von Test 1</i>	<i>ggf. Beschreibung von Test 2</i>	<i>ggf. Beschreibung von Test 3</i>
<i>Auf die Tests zurückgehende Bewertung der Gesamtqualität, wichtigste Schwachstellen, Gründe für diese Schwachstellen, erwartete künftige Entwicklungen</i>	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
<b>1) <u>Zugang zu Informationen</u></b>				
<b>a) Informationen über Einleger und Einlagen</b>				
i1: Auf die Tests zurückgehende Bewertung der Gesamtqualität der SCV-Dateien, wichtigste Schwachstellen, Hauptgründe für die Schwachstellen, erwartete künftige Entwicklungen (qualitativ)	<i>Leer lassen</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
i2: Qualitätsbewertung der bestehenden Regelungen für die Anforderung und den Erhalt von SCV-Dateien (qualitativ)	<i>Leer lassen</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
i3: Zeitraum bis zum Eingang der Übermittlung der SCV-Dateien, ab dem Tag der Aufforderung an das angeschlossene Institut (quantitativ)	<i>Leer lassen</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
i4: Anteil der mangelhaften SCV-Dateien oder Einträge in den SCV-Dateien (fehlende oder unrichtige Angaben bzw. Fehlen von Daten, die für die Verarbeitung und Zahlung erforderlich sind) (quantitativ)	<i>Leer lassen</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>

<b>b) Informationen über Probleme, die wahrscheinlich Anlass für eine Inanspruchnahme eines Einlagensicherungssystems geben</b>				
i5: Qualität der bestehenden Regelungen für den Erhalt von Informationen von der zuständigen Behörde oder Abwicklungsbehörde zu bei einem Kreditinstitut festgestellten Problemen, die zu einer Inanspruchnahme des Einlagensicherungssystems führen können, einschließlich der Frage, ob der Erhalt fristgerechter und frühzeitiger Informationen über eine Verschlechterung der Finanzlage eines Instituts sichergestellt ist (qualitativ)	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
<b>2) <u>Personal und sonstige operationelle Ressourcen</u></b>				
i6: Angemessenheit des vorhandenen Personals, der Finanzmittel und sonstiger Ressourcen, die bei einem realen Szenario verfügbar wären (quantitativ und qualitativ)	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
i7: Angemessenheit des zusätzlichen Personals, der zusätzlichen Finanzmittel und sonstiger Ressourcen, die kurzfristig bei Bedarf verfügbar wären (quantitativ und qualitativ)	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
<b>3) <u>Kommunikation mit den Einlegern und der Öffentlichkeit</u></b>				
i8: Erforderliche Zeit für die Einrichtung von Callcentern und Ad-hoc-Websites oder Webseiten (quantitativ)	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
i9: Kapazität von Websites oder Callcentern in Bezug auf die Zahl der Aufrufe oder Anrufe (quantitativ)	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>

<b>4) <u>Zahlungsmittel</u></b>				
i10: Überprüfung der für Auszahlungsszenarien verfügbaren Zahlungsinstrumente (qualitativ)	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
i11: Angemessenheit bei Anwendung auf eine höhere Zahl von Zahlungen nach der Definition in den Szenarien (qualitativ)	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
<b>5) <u>Erstattungs- und Beitragszahlungsfristen</u></b>				
i12: Für Entschädigungsszenarien der Zeitraum von der Feststellung der Nichtverfügbarkeit von Einlagen bis zum Zeitpunkt, zu dem der zu erstattende Betrag verfügbar gemacht wird (quantitativ)	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
i13: Wenn zeitweilig hohe Salden oder Konten von Nutzungsberechtigten kontinuierlich gemäß der Beschreibung in Absatz 69 der Leitlinien zu Stresstests von Einlagensicherungssystemen zweckgebunden sind, der Zeitraum von der Feststellung der Nichtverfügbarkeit von Einlagen bis zu dem Zeitpunkt, zu dem der zu erstattende Betrag verfügbar gemacht wird (quantitativ)	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
i14: Für Abwicklungsszenarien der Zeitraum ab der Aufforderung der Abwicklungsbehörde bis zur Zahlung des Beitrags (quantitativ)	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
<b>6) <u>Zusammenarbeit zwischen Herkunftsmitgliedstaat und Aufnahmemitgliedstaat (optional als Teil des Tests zur operationellen Kapazität)</u></b>				
i15: Fähigkeit zur Extraktion zweckgebundener SCV-Informationen über Einleger bei Zweigstellen, die von angeschlossenen Kreditinstituten in anderen Mitgliedstaaten errichtet wurden (qualitativ)	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>

i16: Erforderliche Zeit für die Erstellung und Übermittlung von Zahlungsauftragsdateien an die Behörden des Aufnahmemitgliedstaats, ab der Übermittlung der SCV-Dateien vom Institut (quantitativ)	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
i17: Qualitätsbewertung der für die Übermittlung von Zahlungsauftragsdateien genutzten Kanäle	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
i18: Bestätigung der Einlagensicherungssysteme des Aufnahmemitgliedstaats, dass die Zahlungsauftragsdateien für die Entschädigung der Einleger geeignet wären	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
i19: Fähigkeit zur Einhaltung der in den Leitlinien zu Kooperationsvereinbarungen zwischen Einlagensicherungssystemen festgelegten Fristen	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>

<b>D. OPERATIONELLER TEST DER GRENZÜBERSCHREITENDEN ZUSAMMENARBEIT</b>				
Beschreibung der während des Zeitraums unter Berücksichtigung einer grenzüberschreitenden Zusammenarbeit durchgeführten Tests	<i>Leer lassen</i>	<i>Beschreibung von Test 1</i>	<i>ggf. Beschreibung von Test 2</i>	<i>ggf. Beschreibung von Test 3</i>
Auf die Tests zurückgehende Gesamtbewertung, wichtigste Schwachstellen, Gründe für diese Schwachstellen, erwartete künftige Entwicklungen	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
i15: Fähigkeit zur Extraktion zweckgebundener SCV-Informationen über Einleger bei Zweigstellen, die von angeschlossenen Kreditinstituten in anderen Mitgliedstaaten errichtet wurden (qualitativ)	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>

i16: Erforderliche Zeit für die Erstellung und Übermittlung von Zahlungsauftragsdateien an die Behörden des Aufnahmemitgliedstaats, ab der Übermittlung der SCV-Dateien vom Institut (quantitativ)	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
i17: Qualitätsbewertung der für die Übermittlung von Zahlungsauftragsdateien genutzten Kanäle	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
i18: Bestätigung der Einlagensicherungssysteme des Aufnahmemitgliedstaats, dass die Zahlungsauftragsdateien für die Entschädigung der Einleger geeignet wären	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
i19: Fähigkeit zur Einhaltung der in den Leitlinien zu Kooperationsvereinbarungen zwischen Einlagensicherungssystemen festgelegten Fristen	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>

<b>E. TEST DER FINANZIERUNGSKAPAZITÄT</b>				
Beschreibung der wichtigsten Tests (gewählte Szenarien der Inanspruchnahme, Art der Institute, usw.) unter Einbeziehung von Tests der Finanzierungskapazität	<i>Leer lassen</i>	<i>Beschreibung von Test 1</i>	<i>ggf. Beschreibung von Test 2</i>	<i>ggf. Beschreibung von Test 3</i>
Durch die Inanspruchnahme erforderlicher Betrag	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
Beschreibung des in dem Test erhaltenen Finanzierungsmixes: der durch die Inanspruchnahme erforderliche Betrag, Betrag der in Anspruch genommenen <i>Ex-ante</i> -Mittel, einschließlich des Betrags der abgerufenen Zahlungsverpflichtungen; Betrag der eingezogenen <i>Ex-post</i> -Beiträge, Betrag der erhaltenen alternativen Finanzierungsmittel		<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>

Gesamtbewertung der Ergebnisse, wichtigste Schwachstellen, Gründe für diese Schwachstellen, erwartete künftige Entwicklungen	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
i20: Angemessenheit der <i>Ex-ante</i> -Mittel zur Deckung des Finanzierungsbedarfs (Defizit als absoluter Wert und als Anteil des Bedarfs)	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
i21: Qualitative Bewertung der Fähigkeit des Einlagensicherungssystems, die angelegten Vermögenswerte als Teil der verfügbaren Finanzmittel innerhalb der Frist zu liquidieren	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
i22: Die Angemessenheit von <i>Ex-post</i> - und alternativen Finanzmitteln zur Deckung des Finanzierungsbedarfs, der nicht durch <i>Ex-ante</i> -Finanzmittel abgedeckt ist (Lücke nach Nutzung von <i>Ex-post</i> - und alternativen Finanzmitteln)	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>
i23: Qualitätsbewertung von bestehenden Regelungen für den Zugang zu alternativen Finanzierungsmitteln (Zuverlässigkeit, Höhe) (qualitativ)	<i>Allgemeine Bewertung bei mehr als einem Test</i>	<i>Bewertung für Test 1</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 2</i>	<i>ggf. Bewertung für Test 3</i>