



EBA/GL/2016/02

08/06/2016

Retningslinjer

for samarbejdsaftaler mellem
indskudsgarantiordninger i henhold til
direktiv 2014/49/EU

1. Compliance- og indberetningsforpligtelser

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010 . I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutioner.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 08.08.2016 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, til compliance@eba.europa.eu med referencen "EBA/GL/2016/02". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

2. Emne, anvendelsesområde og definitioner

Emne

5. Disse retningslinjer beskriver formålene med og minimumskravene til indholdet i samarbejdsaftaler mellem indskudsgarantiordninger eller, hvor det er hensigtsmæssigt, udpegede myndigheder, der i henhold til artikel 14, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU¹ skal indgå sådanne samarbejdsaftaler.
6. Disse retningslinjer har til formål at sikre en fælles og konsekvent tilgang til disse samarbejdsaftaler i medlemsstaterne og dermed bidrage til at styrke det europæiske system med nationale indskudsgarantiordninger i overensstemmelse med artikel 26 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

Anvendelsesområde

7. Disse retningslinjer finder anvendelse på de samarbejdsaftaler, som indskudsgarantiordninger eller, hvor det er hensigtsmæssigt, udpegede myndigheder, skal have indgået i henhold til artikel 14, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU.
8. Hvis indskudsgarantiordninger forvaltes af en privat enhed, skal de udpegede myndigheder sikre, at disse retningslinjer anvendes af sådanne indskudsgarantiordninger.
9. Disse retningslinjer beskriver de vigtigste elementer, der som minimum skal angives for hvert af de tre hovedområder, der skal indgå i samarbejdsaftalerne, jf. afsnit 17. Hvis der er flere muligheder, angives den foretrukne. Inden for alle de tre ovennævnte hovedområder giver retningslinjerne også indskudsgarantiordninger eller, hvor det er relevant, udpegede myndigheder mulighed for at tilføje andre betingelser, forudsat at parterne aftaler det bilateralt eller multilateralt.

Modtagere

10. Disse retningslinjer er rettet til kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, stk. 2, nr. iii), i forordning (EU) nr. 1093/2010².

Definitioner

¹ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/49/EU af 16. april 2014 om indskudsgarantiordninger (EUT L 173 af 12.6.2014, s. 149).

² Udpegede myndigheder som defineret i artikel 2, stk. 1, nr. 18, i direktiv 2014/49/EU.



11. Medmindre andet er angivet, har de udtryk, der er anvendt og defineret i direktiv 2014/49/EU, den samme betydning i retningslinjerne. I disse retningslinjer finder endvidere følgende definitioner anvendelse:

"Hjemlandets indskudsgarantiordning" Den indskudsgarantiordning, der er etableret i den medlemsstat, hvor et deltagende kreditinstitut har fået meddelt tilladelse i henhold til artikel 8 i direktiv 2013/36/EU.

"Værtslandets indskudsgarantiordning" Den indskudsgarantiordning, der er etableret i den medlemsstat, på hvis område et deltagende kreditinstitut, som har fået meddelt tilladelse i en anden medlemsstat i henhold til artikel 8 i direktiv 2013/36/EU, har etableret en filial.

"Deltagende kreditinstitut" Et kreditinstitut, der er tilsluttet en indskudsgarantiordning.

"Relevante indskudsgarantiordninger" De indskudsgarantiordninger, for hvilke en af følgende situationer gælder:

- (i) en filial af et hjemlands deltagende kreditinstitut er blevet etableret på værtslandets område
- (ii) et deltagende kreditinstitut, der er tilsluttet en indskudsgarantiordning, ophører med at være medlem af sådan indskudsgarantiordning og tilslutter sig en anden indskudsgarantiordning
- (iii) den nationale lovgivning, der gennemfører direktivet om indskudsgarantiordninger i det land, hvor en indskudsgarantiordning, der udlåner midler til en anden indskudsgarantiordning, er etableret, giver mulighed derfor.

"Single customer view (SCV)" Den fil, der indeholder de oplysninger om de enkelte indskydere, som er nødvendige for at forberede en tilbagebetaling til indskydere, herunder de samlede berettigede indskud for hver enkelt indskyder.



3. Gennemførelse

Ikrafttrædelsesdato

12. De kompetente myndigheder skal gennemføre disse retningslinjer senest 08/12/2016.

4. Formål med og generel procedure for udarbejdelse af samarbejdsaftaler mellem indskudsgarantiordninger

4.1 Formål med samarbejdsaftalerne

13. I henhold til artikel 14, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU bør formålene med samarbejdsaftalerne være at:

- lette et effektivt samarbejde mellem indskudsgarantiordninger eller, hvor det er hensigtsmæssigt, de udpegede myndigheder
- ex ante definere forskellige aspekter af udbetalinger til indskydere, overførsler af indskudsgarantiordningers bidrag og långivning mellem indskudsgarantiordninger, som ellers ville skulle aftales meget hurtigt i en presset situation, hvilket ville betyde, at indskudsgarantiordningen ikke kunne fokusere og bruge sine ressourcer på andre vanskelige beslutninger.

4.2 Generel procedure for udarbejdelse af samarbejdsaftaler

14. Indskudsgarantiordninger eller, hvor det er hensigtsmæssigt, udpegede myndigheder bør følge den multilaterale rammesamarbejdsaftale (MFCA) mellem indskudsgarantiordninger i Den Europæiske Union eller indgå bilaterale eller multilaterale samarbejdsaftaler med alle andre relevante indskudsgarantiordninger og, hvor det er hensigtsmæssigt, udpegede myndigheder i EU senest [seks måneder efter offentliggørelsen af oversættelsen af retningslinjerne til alle EU's officielle sprog på EBA's websted].

15. Vilklårene og betingelserne i MFCA er angivet i bilag 1 til disse retningslinjer. Hvis indskudsgarantiordninger eller, hvor det er hensigtsmæssigt, de udpegede myndigheder har behov for at få fastlagt andre elementer, der ikke indgår i vilklårene og betingelserne i MFCA, kan de supplere aftalen med bilaterale eller multilaterale aftaler, forudsat at betingelserne i sådanne aftaler ikke er i modstrid med vilklårene og betingelserne i MFCA.

16. Indskudsgarantiordninger eller, hvor det er hensigtsmæssigt, udpegede myndigheder bør kun indgå bilaterale eller multilaterale samarbejdsaftaler, hvis de ønsker, at samarbejdsaftalerne skal indeholde betingelser, der er mere detaljerede end det, der er beskrevet i disse retningslinjer. Sådanne aftaler bør så vidt muligt være baseret på de relevante betingelser i bilag 1.

5. Vigtigste elementer, der som minimum skal indgå i samarbejdsaftalerne

17. I henhold til artikel 14, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU bør samarbejdsaftalerne mindst omfatte følgende tre hovedområder:

- i. procedure for tilbagebetaling foretaget af værtslandets indskudsgarantiordning til indskydere i filialer af kreditinstitutter, der har fået meddelt tilladelse i andre medlemsstater i overensstemmelse med artikel 14, stk. 2, i direktiv 2014/49/EU
- ii. procedure for overførsel af bidrag fra én indskudsgarantiordning til en anden, hvis et kreditinstitut ophører med at være medlem af en indskudsgarantiordning og tilslutter sig en anden indskudsgarantiordning, herunder grænseoverskridende og indenlandske overførsler, jf. artikel 14, stk. 3, i direktiv 2014/49/EU
- iii. procedure for gensidig långivning mellem indskudsgarantiordninger, jf. artikel 12 i direktiv 2014/49/EU.

18. Dette afsnit indeholder for hvert af disse tre områder en liste over de vigtigste elementer, der som minimum skal indgå i samarbejdsaftalerne.

5.1 Procedure for tilbagebetaling til indskydere i filialer

19. Samarbejdsaftaler mellem indskudsgarantiordninger eller, hvor det er hensigtsmæssigt, udpegede myndigheder bør beskrive følgende procedurer for tilbagebetaling til indskydere i filialer af deltagende kreditinstitutter, som har fået meddelt tilladelse i andre medlemsstater, foretaget af værtslandets indskudsgarantiordning på vegne af hjemlandets indskudsgarantiordning, jf. artikel 14, stk. 2, i direktiv 2014/49/EU:

a. Meddelelse om indisponible indskud

20. Samarbejdsaftaler bør beskrive indholdet i og proceduren for afgivelse af en meddelelse om indisponible indskud. Aftalerne bør indeholde relevante kontaktoplysninger, herunder e-mailadresser og telefonnumre.

21. Hjemlandets indskudsgarantiordning bør underrette værtslandets indskudsgarantiordning samt den udpegede myndighed i det værtsland, hvor indskudsgarantiordningen ikke er den udpegede myndighed, om, at der er opstået en situation med indisponible indskud, jf. artikel 2, stk. 1, nr. 8, i direktiv 2014/49/EU. Denne meddelelse skal også indeholde generelle oplysninger om det institut, hvor indskud er blevet indisponible, herunder et overslag over



størrelsen af den forventede udbetaling, beløbet for de dækkede indskud og antallet af berettigede indskydere i filialen, tilbagebetalingens valuta samt andre generelle oplysninger, som hjemlandets indskudsgarantiordning finder relevante for værtslandets indskydergarantis forberedelse af udbetalingen.

22. Hjemlandets indskudsgarantiordning bør afgive meddelelse til værtslandets indskudsgarantiordning, så snart den har konstateret, at der er indisponible indskud. Værtslandets indskudsgarantiordning bør modtage meddelelsen, før den modtager alle de nødvendige oplysninger og midler, så den kan begynde at forberede udbetalingen, så snart den modtager meddelelsen.

b. Udveksling af oplysninger, herunder betalingsinstrukser

23. I henhold til artikel 4, stk. 9, i direktiv 2014/49/EU skal indskudsgarantiordninger sikre, at data vedrørende indskyderes konti behandles fortroligt og beskyttes, og at sådanne data behandles i overensstemmelse med direktiv 95/46/EF³, men dette bør ikke udelukke, at samarbejdsaftalerne kan fastlægge strengere standarder, hvis det aftales i samarbejdsaftalerne.

24. Samarbejdsaftaler bør fastsætte en frist for hjemlandets indskudsgarantiordnings fremsendelse af alle de oplysninger, der er nødvendige for forberedelsen af tilbagebetalingen til indskydere, til værtslandets indskudsgarantiordning. Fristen bør ikke være senere end to arbejdsdage i værtslandet før den dato, hvor det beløb, der kan tilbagebetales, skal stilles til rådighed for indenlandske indskydere, herunder hvis hjemlandets indskudsgarantiordnings tilbagebetalingsfrist er længere end syv arbejdsdage, efter at det er konstateret, at der er indisponible indskud i instituttet. Hjemlandets indskudsgarantiordning bør gøre sit yderste for at overholde fristen. Hjemlandets indskudsgarantiordning kan imidlertid udsætte fremsendelsen af oplysninger i tilfælde, hvor den trods alle rimelige bestræbelser ikke kan overholde fristen, fordi den skal indhente yderligere oplysninger om indskud og indskydere, eller fordi det på grund af dens interne processer er umuligt at indhente oplysningerne inden fristens udløb eller at behandle værtslandets indskyderes oplysninger uden at forsinke processen for de indenlandske udbetalinger væsentligt. I sådanne tilfælde bør hjemlandets indskudsgarantiordning underrette værtslandets indskudsgarantiordning om forsinkelsen så hurtigt som muligt og aftale en ny forventet frist, som ikke bør ligge senere end fristen for overførsel af midlerne som angivet i afsnit 33.

25. Hjemlandets indskudsgarantiordning bør indhente SCV i overensstemmelse med de indenlandske frister for modtagelse af disse oplysninger fra kreditinstituttet. Den bør derefter tilpasse SCV, således at den kun giver værtslandets indskudsgarantiordning de relevante betalingsinstrukser i det format, der er aftalt mellem indskudsgarantiordningerne, og med angivelse af de beløb, der skal udbetales i den valuta, der er aftalt i samarbejdsaftalerne. De

³ Europa-Parlamentet og Rådets direktiv 95/46/EF af 24. oktober 1995 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger (EFT L 281 af 23.11.1995, s. 31).



oplysninger, hjemlandets indskudsgarantiordning skal afgive til værtslandets indskudsgarantiordning, bør omfatte følgende:

- det beløb, der skal udbetales til hver enkelt indskyder
- alle nødvendige oplysninger afhængigt af udbetalingsmetoden (f.eks. adresser på indskydere eller bankkontonumre til elektroniske overførsler).

26. Hvis hjemlandets indskudsgarantiordning ikke har alle nødvendige oplysninger, afhængigt af værtslandets indskudsgarantiordnings udbetalingsmetode, bør den bede værtslandets indskudsgarantiordning om at indhente de nødvendige supplerende oplysninger. For at værtslandets indskudsgarantiordning skal kunne indhente de supplerende oplysninger, der er nødvendige for udbetalingen, bør hjemlandets indskudsgarantiordning hjælpe den ved at overføre alle relevante oplysninger (f.eks. indskyderes kontaktoplysninger eller nationale identifikationsnumre).

27. Indskudsgarantiordningerne bør straks underrette hinanden, hvis oplysningerne ændres.

28. Værtslandets indskudsgarantiordning bør bestræbe sig på at sikre, at det beløb, der kan tilbagebetales, er disponibelt for indskyderne så hurtigt som muligt, senest tre arbejdsdage i værtslandet efter modtagelse af alle de nødvendige oplysninger, instrukser og midler fra hjemlandets indskudsgarantiordning, uden at det er nødvendigt at anmode hjemlandets eller værtslandets indskudsgarantiordning derom.

29. Efter den første udbetaling bør værtslandets indskudsgarantiordning underrette hjemlandets indskudsgarantiordning om og dokumentere resultaterne af udbetalingerne, herunder fordelingen og gennemførelsen af betalingerne til indskyderne, en rapport om eventuelle problemer med udbetalingerne og en vurdering af eventuelle dele af processen og samarbejdsaftalen, der bør forbedres. Værtslandets indskudsgarantiordning bør regelmæssigt underrette hjemlandets indskudsgarantiordning om fremskridtet med hensyn til yderligere tilbagebetalinger, der er foretaget efter udløbet af den frist, der er angivet i afsnit 28.

c. Procedure for overførsel af midlerne

30. Det bør fremgå af samarbejdsaftalerne, at værtslandets indskudsgarantiordning efter at have modtaget meddelelse om indisponible indskud fra hjemlandets indskudsgarantiordning, straks giver hjemlandets indskudsgarantiordning alle nødvendige oplysninger om de konti, der skal bruges til overførsel af midler fra hjemlandet til værtslandet.

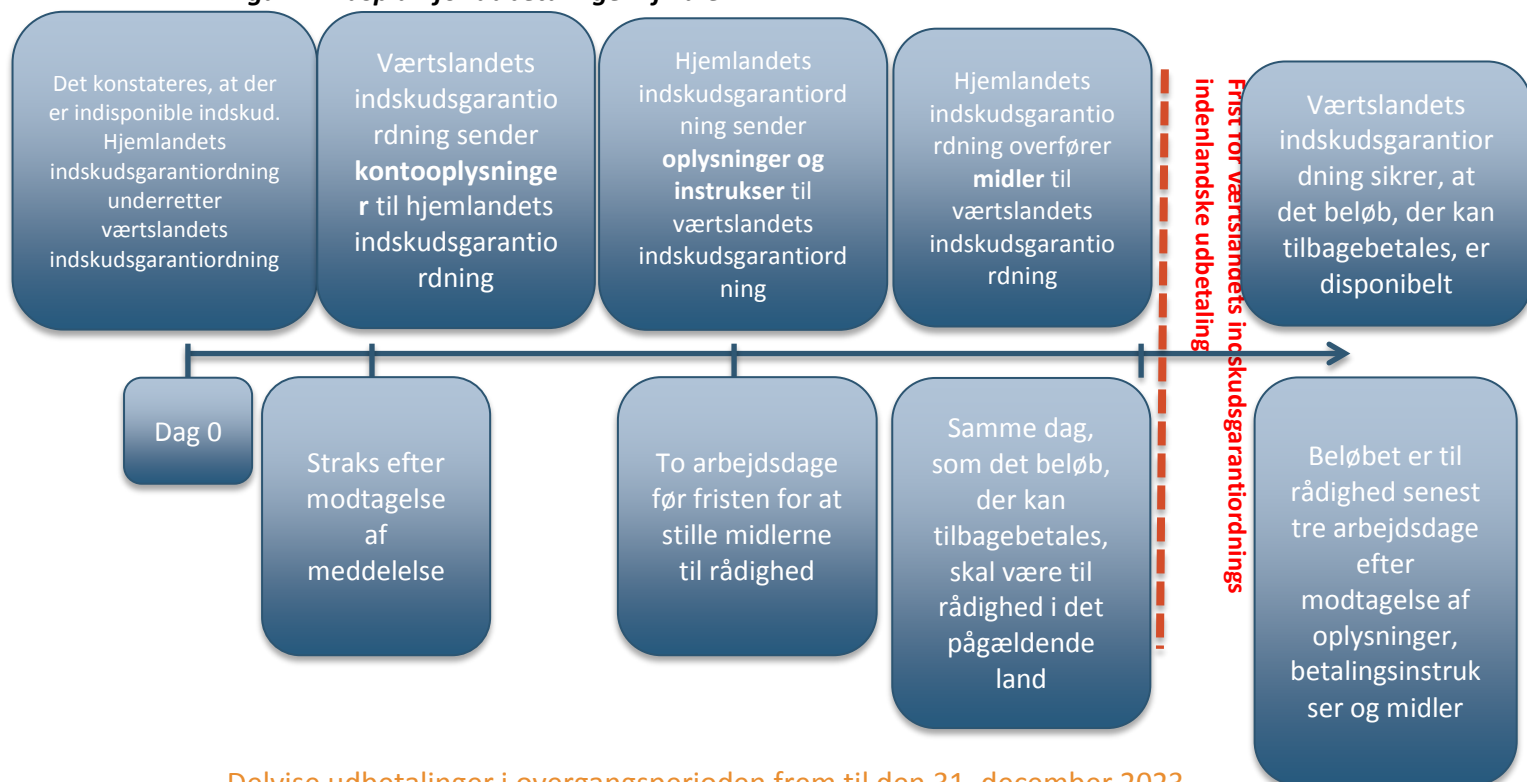
31. De valgte konti og den valgte overførselsesmetode bør sikre, at midlerne kan overføres helt sikkert og rettidigt.

d. Tidsplan for overførsel af midlerne

32. Fristen for overførsel af de nødvendige midler bør fremgå af samarbejdsaftalerne.

33. Hjemlandets indskudsgarantiordning bør stille de nødvendige midler til rådighed for værtslandets indskudsgarantiordning senest den dag, hvor det beløb, der kan tilbagebetales, bør stilles til rådighed for indenlandske indskydere, efter at det er konstateret, at der er indisponible indskud i instituttet, herunder hvis hjemlandets indskudsgarantiordnings frist for at stille det beløb, der kan tilbagebetales, til rådighed er længere end de syv arbejdsdage, der foreskrives i artikel 8, stk. 2, i direktiv 2014/49/EU.
34. For meget overførte midler til værtslandets indskudsgarantiordning bør refunderes til hjemlandets indskudsgarantiordning senest tre arbejdsdage i værtslandet efter afslutning af udbetalingen.

Figur 1. Tidsplan for udbetalinger i filialer



Delvise udbetalinger i overgangsperioden frem til den 31. december 2023

35. Hvis hjemlandets indskudsgarantiordnings frist for at stille det beløb, der kan udbetales, til rådighed er længere end syv arbejdsdage, bør værtslandets indskudsgarantiordning underrette indskyderne, enten direkte eller gennem medierne, om muligheden for udbetaling til dækning af leveomkostninger på anmodning.



36. Værtslandets indskudsgarantiordning bør inden for én arbejdsdag underrette hjemlandets indskudsgarantiordning om en anmodning fra en indskyder om en udbetaling til dækning af leveomkostninger. Denne meddelelse skal indeholde alle relevante oplysninger, herunder:
- entydig og fuldstændig identifikation af indskyderen, herunder relevante kontooplysninger
 - datoen for værtslandets indskudsgarantiordnings modtagelse af anmodningen
 - det beløb, der anmodes om (hvis det er relevant).
37. Hvis en indskyder anmoder, enten hjemlandets indskudsgarantiordning direkte eller værtslandets indskudsgarantiordning, om en udbetaling til dækning af leveomkostninger, bør hjemlandets indskudsgarantiordning bestræbe sig på at stille alle nødvendige oplysninger og midler til rådighed for værtslandets indskudsgarantiordning inden fem arbejdsdage i hjemlandets indskudsgarantiordning efter modtagelse af anmodningen eller meddelelsen fra værtslandets indskudsgarantiordning, således at sidstnævnte kan sikre, at indskydere har adgang til et passende beløb af deres dækkede indskud til at dække deres leveomkostninger, mens de afventer den fulde udbetaling.
38. Hvis fuld udbetaling er nært forestående, eller hvis en delvis udbetaling ville forsinke udbetalingen af det fulde beløb betydeligt, kan indskudsgarantiordningerne aftale ikke at foretage delvis udbetaling for at sikre hurtig udbetaling af det fulde beløb.

e. Behandling af midlertidigt høje balancer

39. Samarbejdsaftaler bør beskrive processen for værtslandets indskudsgarantiordnings tilbagebetaling af midlertidigt høje balancer, hvilket bør ske i følgende trin:
- Indskyderen indgiver krav til indskudsgarantiordningen i enten værtslandet eller hjemlandet.
 - Hvis kravet er rettet til værtslandets indskudsgarantiordning, bør den videresende det til hjemlandets indskudsgarantiordning.
 - Hvis kravet er rettet til hjemlandets indskudsgarantiordning, eller hvis den modtager det fra værtslandets indskudsgarantiordning, bør hjemlandets indskudsgarantiordning verificere kravet. Værtslandets indskudsgarantiordning bør om nødvendigt bistå hjemlandets indskudsgarantiordning, f.eks. med hensyn til sprog eller juridiske forhold, der følger af den gældende lovgivning i værtslandet.
 - Når hjemlandets indskudsgarantiordning har kontrolleret kravet, bør den sende de nødvendige oplysninger om indskud, indskydere og midler til værtslandets indskudsgarantiordning, enten sammen med andre krav, hvis det kan ske inden for rimelig tid, eller hver for sig.



e. Værtslandets indskudsgarantiordning bør foretage tilbagebetaling til indskyderne.

40. Supplerende bilaterale eller multilaterale samarbejdsaftaler bør også indeholde bestemmelser om følgende:

- a. hjemlandets indskudsgarantiordnings eventuelle frist for accept af tilbagebetalingskrav fra indskydere, som værtslandets indskudsgarantiordning bør oplyse de relevante indskydere om
- b. oplysninger om hjemlandets indskudsgarantiordnings tilbagebetalingsfrist for indskud med midlertidigt høje balancer og dækningsniveau.

f. Anvendte valutaer

41. Det bør fremgå af samarbejdsaftaler, at valutaen for tilbagebetalingen er valutaen i henhold til lovgivningen i hjemlandet, og at hjemlandets indskudsgarantiordning skal oplyse værtslandets indskudsgarantiordning om denne valuta.

42. Hvis lovgivningen i hjemlandet giver mulighed for at vælge mellem flere valutaer, og hvis dette omfatter valutaen i værtslandet, bør denne valuta fortrinsvis anvendes. Hvis det er praktisk muligt og tilladt i henhold til lovgivningen, kan det beløb, der kan tilbagebetales, stilles til rådighed i flere valutaer efter aftale mellem indskudsgarantiordningerne.

Eksempel 1. Hvis den polske indskudsgarantiordning garanterer tilbagebetaling i polske zloty (PLN), uanset hvilken valuta kontoen føres i, vil indskyderen i Storbritannien få sine penge tilbage i PLN i tilfælde af, at en filial i Storbritannien af en polsk bank ikke kan indfri sine forpligtelser. Hvis den polske indskudsgarantiordning garanterer tilbagebetaling i PLN, britiske pund (GBP) eller schweiziske franc (CHF), vil de fleste indskydere i Storbritannien få deres penge tilbage i GBP i tilfælde af, at en filial i Storbritannien af en polsk bank ikke kan indfri sine forpligtelser. Hvis værtslandets indskudsgarantiordning er i stand til at foretage udbetalinger i flere valutaer, og hvis kontrakterne med indskyderne eller de oplysninger, de har fået i overensstemmelse med direktiv 2014/49/EU, giver mulighed for udbetalinger i CHF, kan indskydere med konti i schweiziske franc modtage tilbagebetaling i franc.

43. Hvis det er nødvendigt at veksle valuta, er det den aktuelle valutakurs offentliggjort af centralbanken i hjemlandet på den dato, hvor det blev fastslået, at indskuddene i et institut var indisponible, der skal anvendes.

44. De nødvendige midler, der er omhandlet i afsnit 32-34, bør stilles til rådighed i tilbagebetalingens valuta fastsat i overensstemmelse med lovgivningen i hjemlandet, jf. afsnit 41 og 42. Hjemlandets indskudsgarantiordning bør sørge for veksling af valuta og afholde omkostningerne dertil.

g. Håndtering af korrespondance og sprog



45. Det bør fremgå af samarbejdsaftaler, at værtslandets indskudsgarantiordning varetager kommunikationen med indskyderne på vegne af hjemlandets indskudsgarantiordning, herunder underretning af indskyderne om indisponible indskud og udbetaling fra værtslandets indskudsgarantiordning på vegne af indskudsgarantiordningen i hjemlandet.
46. Hvis hjemlandets indskudsgarantiordning endvidere er i stand til at varetage kommunikationen med indskyderne i den medlemsstat, hvor filialen er etableret, herunder på det eller de officielle sprog i værtslandet, kan det aftales, at indskyderne får en udtrykkelig mulighed for at kommunikere direkte med hjemlandets indskudsgarantiordning. Dette betyder i praksis f.eks., at brevet til indskyderne om, at det deltagende kreditinstitut ikke kan indfri sine forpligtelser, kan indeholde to telefonnumre – ét til værtslandets og ét til hjemlandets indskudsgarantiordning.
47. Det bør fremgå af samarbejdsaftaler, at det sprog, der skal bruges af indskudsgarantiordninger i deres kommunikation med indskyderne i forbindelse med tilbagebetaling, er det eller de officielle sprog i værtslandet. Indskudsgarantiordningerne i både hjemlandet og værtslandet bør imidlertid kunne besvare korrespondance til dem fra indskydere på det eller de officielle sprog i hjemlandet eller et andet sprog, hvis de er i stand til det, eller kommunikere på disse sprog med indskydere, som har indvilliget i at modtage oplysningerne på et givent sprog.
48. Indskudsgarantiordningerne i hjemlandet og værtslandet eller, hvor det er hensigtsmæssigt, de udpegede myndigheder bør bruge engelsk i deres indbyrdes kommunikation, medmindre de bilateralt aftaler at bruge et andet sprog.
49. De kommunikationskanaler, der er etableret til kommunikation med indskyderne, og mellem indskudsgarantiordningerne i hjemlandet og i værtslandet, bør garantere, at oplysningerne behandles tilstrækkeligt fortroligt og sikkert.

h. Godtgørelse af udgifter til tilbagebetaling

50. Det bør fremgå af samarbejdsaftaler, hvilke typer udgifter hjemlandets indskudsgarantiordning vil godtgøre værtslandets indskudsgarantiordning for, herunder, men ikke begrænset til, udgifter til udførelse af følgende opgaver i forbindelse med udbetalingen:
 - a. kommunikation med indskydere, herunder etablering af den nødvendige infrastruktur, ansættelse af personale og offentliggørelse i medierne
 - b. kommunikation med hjemlandets indskudsgarantiordning, herunder feedback om betaling af krav
 - c. indsamling af yderligere oplysninger til brug for udbetalingen, herunder etablering af den nødvendige infrastruktur og ansættelse af personale



- d. oversættelse af dokumenter
 - e. tilvejebringelse af oplysninger
 - f. transaktionsomkostninger forbundet med udbetalinger
 - g. relevante juridiske omkostninger.
51. Berettigede udgifter, som afholdes af værtslandets indskudsgarantiordning, bør opfylde følgende kriterier:
- a. de skal være nødvendige for gennemførelsen af udbetalingen
 - b. de skal være aktuelle, rimelige, begrundede og overholde princippet om forsvarlig økonomisk forvaltning
 - c. de skal kunne identificeres, og navnlig være registreret i værtslandets indskudsgarantiordnings regnskabsmateriale og være understøttet af behørig dokumentation.
52. Samarbejdsaftaler kan foreskrive, at:
- a. hjemlandets indskudsgarantiordning skal udbetale et engangsbeløb, baseret på estimer, før værtslandets indskudsgarantiordning afholder nogen udgifter, efterfulgt af en kontoafstemning, eller
 - b. værtslandets indskudsgarantiordning skal godtgøres for udgifter, der er aftalt i samarbejdsaftalen, efter udbetalingen.
53. Hvis værtslandets indskudsgarantiordning godtgøres efter udbetalingen, bør der indgås nærmere aftale om f.eks. tidspunktet for godtgørelsen eller den gældende rente senest syv dage efter den første udbetaling af dækkede indskud.
- i. Ret til revision**
54. For at styrke tilliden til indskudsgarantiordningernes evne til at varetage deres funktion i tilfælde af en udbetaling i en filial, kan de potentielle parter aftale, at de skal gælde en gensidig ret til at få revideret den anden indskudsgarantiordnings aktiviteter i forbindelse med udbetalingen, før de indgår samarbejdsaftalen og på et hvilket som helst tidspunkt derefter.
55. En sådan revision kan efter aftale mellem indskudsgarantiordningerne eller, hvor det er hensigtsmæssigt, de udpegede myndigheder f.eks. omfatte overvågning, gennemgang efter udbetalingen, revision af omkostninger og udstationering af personale under udbetalingen, og kan enten foretages på stedet eller som fjernrevision. Aftalens parter kan aftale, at hjemlandets indskudsgarantiordning foretager en revision af værtslandets



indskudsgarantiordnings aktiviteter i forbindelse med udbetalingen, som betales af hjemlandets indskudsgarantiordning.

j. Behandling af forsinkelser

56. Eventuelle omkostninger som følge af forsinkelser i hjemlandets indskudsgarantiordnings fremsendelse af betalingsinstrukser, de nødvendige oplysninger og midler til værtslandets indskudsgarantiordning bør betales af hjemlandets indskudsgarantiordning. Dette gælder også, hvis forsinkelserne påfører værtslandets indskudsgarantiordning øgede driftsudgifter.
57. Hvis forsinkelsen kan henføres til værtslandets indskudsgarantiordning, bør denne betale omkostningerne dertil.

k. Ansvar

58. I henhold til artikel 14, stk. 2, i direktiv 2014/49/EU påhviler der ikke værtslandets indskudsgarantiordning noget ansvar for handlinger i overensstemmelse med instrukserne fra hjemlandets indskudsgarantiordning.

l. Vurdering af foranstaltningerne til praktisk gennemførelse af udbetalinger

59. Indskudsgarantiordningerne i hjemlandet og værtslandet kan aftale, at de fra sag til sag og tidligst tre måneder efter meddelelsen om, at indskud er indisponibelt, vurderer, om de praktiske foranstaltninger og den infrastruktur, der understøtter den forholdsmæssige og løbende praktiske gennemførelse af udbetalinger fra værtslandets indskudsgarantiordning i overensstemmelse med dette afsnit 5.1, er effektive og fyldestgørende, og om nødvendigt foretager tilpasninger.

5.2 Procedure for overførelse af bidrag og oplysninger mellem indskudsgarantiordninger

60. Samarbejdsaftalerne mellem indskudsgarantiordninger og, hvor det er hensigtsmæssigt, udpegede myndigheder bør indeholde følgende procedure for overførelse af bidrag fra én indskudsgarantiordning til en anden, hvis et kreditinstitut ophører med at være medlem af én indskudsgarantiordning og tilslutter sig en anden indskudsgarantiordning, herunder grænseoverskridende og indenlandske overførsler, jf. artikel 14, stk. 3, i direktiv 2014/49/EU.

m. Udveksling af oplysninger

61. I henhold til artikel 14, stk. 6, og artikel 4, stk. 9, i direktiv 2014/49/EU skal der ske effektiv udveksling af oplysninger mellem indskudsgarantiordninger, hvor data vedrørende indskydernes konti behandles fortroligt og beskyttes. Desuden skal behandlingen af sådanne data ske i overensstemmelse med direktiv 95/46/EF.



62. Ovenstående bestemmelser sikrer fælles minimumsstandarder for fortrolighed og databeskyttelse, men forhindrer ikke, at samarbejdsaftalerne foreskriver strengere standarder, hvis det aftales deri.
63. Tilvejebringelse af nøjagtige data er vigtigt for at sikre effektiv udveksling af oplysninger mellem indskudsgarantiordningerne. Samarbejdsaftaler bør fastsætte fristen for meddelelse fra den indskudsgarantiordning, som det deltagende kreditinstitut forlader (den overførende indskudsgarantiordning), til den indskudsgarantiordning, som instituttet ønsker at tilslutte sig (den modtagende indskudsgarantiordning), om, at kreditinstituttet har til hensigt at tilslutte sig, eller hvis et deltagende kreditinstitut meddeler den modtagende indskudsgarantiordning, at det har til hensigt at blive medlem af denne indskudsgarantiordning, skal det meddeles til den overførende indskudsgarantiordning. Ovennævnte frist bør løbe fra den dato, hvor:
- det deltagende kreditinstitut underretter den overførende indskudsgarantiordning om sit ønske om at tilslutte sig en anden indskudsgarantiordning, hvor den overførende indskudsgarantiordning ved, hvilken indskudsgarantiordning instituttet ønsker at tilslutte sig, eller
 - det deltagende kreditinstitut underretter den modtagende indskudsgarantiordning om sit ønske om at tilslutte sig den.
64. Fristen bør fastsættes, før instituttet formelt forlader den overførende indskudsgarantiordning og tilslutter sig den modtagende indskudsgarantiordning.
65. De oplysninger, der skal videregives, bør omfatte alle de oplysninger, som den overførende og den modtagende indskudsgarantiordning i fællesskab vurderer at være relevante, herunder, og hvis det er muligt:
- a. samlede oplysninger om alle almindelige bidrag (og dermed forbundne indskud), som overføres fra én indskudsgarantiordning til den anden indskudsgarantiordning, herunder, hvor det er relevant, samlede oplysninger om indskudsstrømme i det deltagende kreditinstitut i en periode, som aftales mellem indskudsgarantiordningerne
 - b. eventuelle revisioner, vurderinger og test, der tidligere er foretaget med hensyn til instituttets evne til at tilvejebringe SCV-filer og andre oplysninger, som den overførende indskudsgarantiordning har anmodet om, navnlig om kvaliteten af dataene fra instituttet
 - c. eventuelle andre relevante oplysninger, herunder oplysninger om situationer, der næsten førte til sammenbrud for det deltagende kreditinstitut.
66. Den overførende indskudsgarantiordning bør ikke være forpligtet til at indhente nye oplysninger, som skal afgives til den modtagende indskudsgarantiordning. Den modtagende indskudsgarantiordning har ret til at anmode instituttet om de seneste oplysninger direkte, når den optager det som medlem.



67. Den overførende indskudsgarantiordning bør kunne nægte at udveksle oplysninger, som er følsomme og derfor ikke må udveksles i henhold til national eller EU-ret.

n. Procedure for overførsel af almindelige bidrag, der er betalt inden for 12 måneder forud for medlemskabets ophør, og valuta brugt til betalingen

68. Eventuelle udgifter til den overførende indskudsgarantiordnings tilvejebringelse af midler, hvis f.eks. den overførende indskudsgarantiordning for nyligt har foretaget en udbetaling og skal bruge flere midler til overførslen til den modtagende indskudsgarantiordning, bør betales af den overførende indskudsgarantiordning.

69. Den modtagende indskudsgarantiordning bør give den overførende indskudsgarantiordning kontooplysninger samt eventuelle andre relevante oplysninger, der skal bruges til overførslen af bidrag. De valgte konti og den valgte overførselsmetode bør sikre, at midlerne kan overføres helt sikkert og rettidigt.

70. Det bør i samarbejdsaftalerne anerkendes, at den overførende indskudsgarantiordning vil overføre midlerne i den valuta, som bidragene oprindeligt blev indbetalt i. Den modtagende indskudsgarantiordning bør betale omkostningerne til eventuel veksling af valuta.

o. Behandling af betalingsforpligtelser, herunder mulig overførsel af forpligtelser indgået inden for de seneste 12 måneder

71. Det følger af afsnit 13, litra d), i EBA's retningslinjer for betalingsforpligtelser til indskudsgarantiordninger⁴, at hvis et kreditinstitut ophører med at være medlem af en indskudsgarantiordning og bliver medlem af en anden indskudsgarantiordning, bør den oprindelige indskudsgarantiordning sikre, at finansielle midler svarende til 12 måneder forud for medlemsskabets ophør overføres til den modtagende indskudsgarantiordning, enten ved:

- at håndhæve forpligtelsen og overføre provenuet til den modtagende indskudsgarantiordning eller
- at overføre betalingsforpligtelsesaftalen til den modtagende indskudsgarantiordning efter aftale med denne og kreditinstituttet.

72. Fristen for, hvornår den overførende indskudsgarantiordning, om relevant efter aftale med kreditinstituttet, skal vælge mellem disse to muligheder, bør fremgå af samarbejdsaftalen. Aftalerne bør ikke på forhånd foreskrive en af mulighederne, idet det afhænger af de nærmere omstændigheder i det enkelte tilfælde.

73. Hvis den overførende indskudsgarantiordning beslutter at håndhæve forpligtelsen og overføre provenuet til den modtagende indskudsgarantiordning, bør bestemmelserne i

⁴ EBA/GL/2015/09.



ovenstående afsnit om procedurer for betaling af almindelige bidrag, der er betalt inden for 12 måneder forud for medlemskabets ophør, finde anvendelse.

74. Hvis den overførende indskudsgarantiordning beslutter ikke at håndhæve betalingsforpligtelserne, bør den sammen med den modtagende indskudsgarantiordning afgøre, hvorvidt den modtagende indskudsgarantiordning vil acceptere overførsel af sådanne betalingsforpligtelser. Overførsel kan kun ske med begge indskudsgarantiordningers samtykke. Hvis den modtagende indskudsgarantiordning afviser overførslen, skal den overførende indskudsgarantiordning håndhæve betalingsforpligtelserne og overføre provenuet til den modtagende indskudsgarantiordning.

p. Tidsplan for overførsel af bidragene

75. Medlemskab af en indskudsgarantiordning er en betingelse for, at et kreditinstitut kan tage imod indskud. Desuden skal den modtagende indskudsgarantiordning være i stand til at opfylde sine forpligtelser over for indskyderne i det deltagende kreditinstitut fra den første dag. Derfor bør et kreditinstitut nemt kunne overføre et medlemskab. Det betyder, at overførslen af bidrag fra én indskudsgarantiordning til en anden bør ske samme dag, som det pågældende kreditinstitut tilslutter sig den anden indskudsgarantiordning. Gennemførelse af overførslen samme dag fjerner også risikoen for, at den overførende indskudsgarantiordning bruger midlerne fra dette institut til udbetaling eller afvikling, efter at det deltagende kreditinstitut har forladt den overførende indskudsgarantiordning.
76. Hvis den modtagende indskudsgarantiordning er villig til at acceptere risikoen ved at optage det nye kreditinstitut uden at modtage overførslen samme dag, bør den aftale en frist for overførslen med den overførende indskudsgarantiordning.

q. Sprog

77. Indskudsgarantiordningerne bør kommunikere på engelsk, når de overfører oplysninger fra én indskudsgarantiordning til den anden, medmindre de bilateralt aftaler at bruge et andet sprog.

r. Udgifter til overførsel af bidrag

78. Det bør fremgå af samarbejdsaftaler, at den modtagende indskudsgarantiordning hæfter for udgifter forbundet med overførslen af bidrag (enten midler eller betalingsforpligtelser) fra den overførende indskudsgarantiordning samt alle andre udgifter forbundet med overførslen, herunder oversættelse af de pågældende oplysninger. Hvis det er nødvendigt, bør udgifterne til tilvejebringelse af midler imidlertid afholdes af den overførende indskudsgarantiordning.

s. Behandling af forsinkelser

79. Samarbejdsaftaler bør omfatte en bestemmelse om, at hvis der sker forsinkelser i tilvejebringelsen af oplysninger eller midler, skal eventuelle omkostninger derved betales af den indskudsgarantiordning, der har ansvaret for sådanne forsinkelser.



5.3 Procedure for gensidig långivning mellem indskudsgarantiordninger

80. Det bør i samarbejdsaftalen beskrives, om de relevante indskudsgarantiordninger i overensstemmelse med lovgivningen i deres respektive retsområder, aftaler at låne penge til hinanden på frivilligt grundlag.
81. Hvis indskudsgarantiordningerne ikke aftaler at låne penge til hinanden, enten fordi det ikke er tilladt i henhold til lovgivningen at udlåne penge til andre indskudsgarantiordninger, eller fordi indskudsgarantiordningerne eller de udpegede myndigheder har truffet beslutning derom, skal aftalen ikke komme nærmere ind på dette. Hvis indskudsgarantiordningerne imidlertid godt kan udlåne i henhold til deres nationale lovgivning, men har besluttet ikke at gøre det, bør beslutningen om ikke at låne penge til hinanden ikke betyde, at de ikke kan gøre det, hvis der opstår en krise.
82. Hvis indskudsgarantiordningerne agter at låne penge til hinanden, bør det i samarbejdsaftalen angives, hvor mange arbejdsdage den indskudsgarantiordning, der får en låneanmodning, har til at træffe en beslutning, og hvilke oplysninger den indskudsgarantiordning, der ønsker lånet, skal afgive. Aftalen kan indeholde nærmere oplysninger om fristen for tilbagebetaling og rentesats på de betingelser, der er fastsat i artikel 12, stk. 2, i direktiv 2014/49/EU.

5.4 Effektiv tvistbilæggelse

83. Samarbejdsaftaler bør indeholde en bestemmelse om, at en part kan forelægge en tvist vedrørende fortolkningen af aftalen for EBA i overensstemmelse med artikel 19 i forordning (EU) nr. 1093/2010.