



EBA/GL/2016/02

---

08/06/2016

---

## Насоки

---

относно споразуменията за  
сътрудничество между схемите за  
гарантиране на депозити съгласно  
Директива 2014/49/ЕС

# 1. Спазване на насоките задълженията за докладване

---

## Статут на насоките

1. Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 . Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как правото на Съюза следва да се прилага в дадена област. Компетентните органи, както са дефинирани в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорни процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

## Изисквания за отчетност

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 08.08.2016 компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, в противен случай - за причините за неспазване. При липса на уведомление в този срок ЕБО счита, че компетентните органи не спазват изискването за отчетност. Уведомленията трябва да се изпратят чрез подаване на формата, намираща се на уебсайта на ЕБО, на адрес [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), като се посочи референтен номер 'EBA/GL/2016/02'. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да се отчита пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

## 2. Предмет, обхват и определения

---

### Предмет

5. Настоящите насоки определят целите и минимално изискуемото съдържание на споразуменията за сътрудничество между схемите за гарантиране на депозити или определените органи, където е приложимо, от които се изисква да осигурят такива споразумения за сътрудничество в съответствие с член 14, параграф 5 от Директива 2014/49/ЕС<sup>1</sup>.
6. Насоките целят да гарантират прилагането на общ и последователен подход към такива споразумения за сътрудничество между държавите членки, като допринасят за укрепването на Европейската система на националните схеми за гарантиране на депозити в съответствие с член 26 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

### Обхват на прилагане

7. Настоящите насоки се прилагат по отношение на споразуменията за сътрудничество, които СГД (схемите за гарантиране на депозити) или определените органи, където е приложено, трябва да осигурят в съответствие с член 14, параграф 5 от Директива 2014/49/ЕС.
8. Когато СГД се управляват от частен субект, определените органи следва да гарантират, че настоящите насоки се прилагат от тези СГД.
9. Насоките определят минималните основни елементи в рамките на всяка от трите основни области, които следва да бъдат включени в споразуменията за сътрудничество и са посочени в точка 17. Когато са налице възможности, насоките посочват предпочитания подход. И в трите основни области, посочени в цитираната по-горе точка, насоките позволяват на СГД или определените органи, където е приложимо, да включат допълнителни условия, при условие че съответните страни се споразумеят двустранно или многостранно.

### Адресати

10. Насоките са предназначени за компетентните органи, посочени в член 4, параграф 2, подточка iii) от Регламент (ЕС) № 1093/2010<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно схемите за гарантиране на депозити (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 149.).

<sup>2</sup> Определените органи са определени в член 2, параграф 1, осемнадесета алинея на Директива 2014/49/ЕС.



## Определения

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

„СГД по произход“	СГД, установена в държавата членка, в която е лицензирана кредитна институция членка в съответствие с член 8 от Директива 2013/36/ЕС.
„Приемаща СГД“	СГД, установена в държавата членка, на чиято територия кредитна институция членка, получила разрешение в друга държава членка в съответствие с член 8 на Директива 2013/36/ЕС, е открила клон.
„Кредитна институция членка“	кредитна институция, принадлежаща към СГД.
„Съответните СГД“	СГД, във връзка с които е налице някоя от следните ситуации: <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) клон на кредитна институция членка на СГД по произход, установен в държавата членка на приемащата СГД;</li> <li>(ii) кредитна институция членка, принадлежаща към дадена СГД престава да бъде членка на тази СГД, за да се присъедини към друга СГД; или</li> <li>(iii) националното законодателство, транспониращо Директивата относно схемите за гарантиране на депозити в юрисдикцията на СГД предоставяща средствата в заем на друга СГД, допуска такава възможност.</li> </ul>
„Единна клиентска справка (ЕКС)“	досие, съдържащо информация за отделния вложител, необходима за подготовка за изплащане на вложителите, включително общия размер на отговарящите на условията депозити на всеки вложител.



## 3. Прилагане

---

### Датата на влизане в сила

12. Компетентните органи следва да приложат настоящите насоки до 08/12/2016

## 4. Цели и общ подход при установяването на споразумения за сътрудничество между схемите за гарантиране на депозити

---

### 4.1 Цели на споразуменията за сътрудничество

13. Съгласно член 14, параграф 5 от Директива 2014/49/ЕС целите на споразуменията за сътрудничество следва да бъдат:

- подпомагане на ефективното сътрудничество между СГД или определените органи, където е приложимо; и
- *предварително* уточняване на различни аспекти на изплащания на вложители, прехвърляне на вноски на СГД и отпускане на заеми между СГД, които иначе би трябвало да бъдат договорени в много кратки срокове в момент на сътресения, което би отклонило вниманието и ресурсите на СГД от други трудни решения.

### 4.2 Общ подход за установяването на споразумения за сътрудничество

14. Схемите за гарантиране на депозити или определените органи, където е приложимо, следва да се придържат към многостранното рамково споразумение за сътрудничество (МРСС) между схемите за гарантиране на депозити в Европейския съюз или да сключват двустранни или многостранни споразумения за сътрудничество с всички други съответни СГД и определените органи, където е приложимо, в ЕС до 8/12/2016.

15. Редът и условията на МРСС са определени в Приложение 1 към настоящите насоки. Когато СГД или определените органи, където е приложимо, трябва допълнително да уточнят някои елементи, които не са обхванати от условията на МРСС, те могат да допълват това споразумение с двустранни или многостранни споразумения, при условие че условията на тези споразумения не противоречат на условията, формулирани в МРСС.

16. Схемите за гарантиране на депозити или определените органи, където е приложимо, следва да сключат двустранни или многостранни споразумения за сътрудничество само когато смятат, че тези споразумения за сътрудничество съдържат клаузи, които надхвърлят нивото на подробност, изисквано от настоящите насоки. Тези споразумения следва да се основават на съответните условия, определени в Приложение 1, доколкото е възможно.

## 5. Минимално изискуеми елементи на споразуменията за сътрудничество

---

17. Съгласно член 14, параграф 5 от Директива 2014/49/ЕС, споразуменията за сътрудничество следва да обхващат най-малкото следните три основни области:

- i. условията и реда за изплащане на вложителите от приемащата СГД по отношение на клоновете на кредитни институции, лицензирани в други държави членки съгласно член 14, параграф 2 от Директива 2014/49/ЕС;
- ii. условията и реда за прехвърляне на вноски от една СГД към друга в случай, когато дадена кредитна институция прекрати членството си в дадена СГД и се присъедини към друга СГД, включително трансгранични и вътрешни преводи, съгласно член 14, параграф 3 на Директива 2014/49/ЕС;
- iii. условията и реда за взаимно отпускане на заеми между схемите за гарантиране на депозити съгласно член 12 от Директива 2014/49/ЕС.

18. За всяка една от тези три очертани области настоящият раздел включва списък на минимално изискуемите елементи на споразуменията за сътрудничество.

### 5.1 Условия и ред за изплащане на гарантираните суми на вложителите в клонове

19. Споразуменията за сътрудничество между СГД или определените органи, където е приложимо, трябва да определят следните условия и ред за изплащане на гарантираните суми на вложителите в клонове на кредитни институции членки, получили лиценз в други държави членки от приемаща СГД от името на СГД по произход, съгласно член 14, параграф 2 на Директива 2014/49/ЕС:

#### a. Уведомление за неналичност на депозитите

20. Споразуменията за сътрудничество следва да определят съдържанието и процеса на изпращане на уведомлението за неналичност на депозитите. Споразуменията следва да включват съответните данни за контакт, включително адрес на електронна поща и телефонни номера.

21. Схемата за гарантиране на депозити по произход следва да уведоми приемащата СГД и определения орган на приемащата държава членка, когато СГД не е определения орган, че е налице случай на неналичност на депозитите, както е определено в член 2, параграф 1, осма алинея на Директива 2014/49/ЕС. Уведомлението следва да включва също обща информация за институцията, в която е налице неналичност на депозитите,



включително оценка на мащаба на очакваното изплащане, размера на гарантираните депозити и броя на отговарящите на изискванията вложители в клона, валутата на изплащането и всяка друга обща информация, която СГД по произход счита за полезна за приемащата СГД при подготовката за изплащането.

22. Уведомлението следва да бъде изпратено от СГД по произход до приемащата СГД незабавно при установяване на неналичност на депозитите. Приемащата СГД следва да получи уведомлението преди получаване на цялата необходима информация и средства, за да започне подготовка за изплащане, веднага след като бъде получено уведомлението.

#### б. Обмяна на информация, включително инструкции за плащане

23. Въпреки че член 4, параграф 9 от Директива 2014/49/ЕС изисква СГД да гарантират поверителността и защитата на данните, отнасящи се до сметките на вложителите и обработката на такива данни в съответствие с Директива 95/46/ЕО<sup>3</sup>, това не изключва в споразуменията за сътрудничество да се определят по-строги стандарти, при условие че това е договорено в тях.

24. Споразуменията за сътрудничество следва да предвидят срок, в рамките на който СГД по произход следва да изпрати на приемащата СГД цялата информация, необходима за подготовката за изплащането на гарантираните депозити на вложителите. Крайният срок следва да бъде не по-късно от два работни дни в държавата членка на СГД по произход преди крайния срок за предоставяне на възстановимата сума на местните вложители, включително когато крайният срок за изплащане на СГД по произход е по-дълъг от седем работни дни след определянето на неналичност на депозити в институцията. Схемата за гарантиране на депозити по произход следва да положи всички разумни усилия за спазване на крайния срок. Въпреки това СГД по произход може да отложи прехвърлянето на информация в случаите, в които въпреки всички разумни усилия, тя не е в състояние да спазва крайния срок, поради необходимостта от получаване на допълнителна информация за депозитите и вложителите, или защото вътрешните ѝ процеси не позволяват получаването на информация в срок или обработването на информацията за вложителите в приемащата СГД в срок без значително забавяне на процеса на вътрешно изплащане. В този случай СГД по произход следва да информира приемащата СГД за закъснението във възможно най-кратки срокове и да се договори нов очакван краен срок, който следва да не бъде по-късно от крайния срок за прехвърляне на средства в съответствие с точка 33.

25. Схемата за гарантиране на депозити по произход следва да получи от кредитната институция ЕКС в съответствие с местните крайни срокове за получаването на тази информация. Тя следва от своя страна да обработи ЕКС, за да осигури на приемащата

---

<sup>3</sup> Директива 95/46/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 24 октомври 1995 г. за защита на физическите лица при обработването на лични данни и за свободното движение на тези данни (ОВ L 281, 23.11.1995 г., стр. 31).





СГД единствено съответните инструкции за плащане във формат, договорен между СГД и включващ сумите, които трябва да се изплатят във валутата, уговорена в споразуменията за сътрудничество. Информацията, която трябва да бъде предоставена от СГД по произход на приемащата СГД следва да включва:

- сумата, която се изплаща на всеки вложител;
  - цялата необходима информация, в зависимост от метода на изплащане (напр. адреси на вложителите или номера на банкови сметки за електронни преводи).
26. В случай че СГД по произход не разполага с цялата необходима информация, в зависимост от метода за изплащане на приемащата СГД, СГД по произход следва да изиска от приемащата СГД да събере необходимата допълнителна информация. За да може приемащата СГД да събере допълнителна информация, необходима за изплащането, СГД по произход следва да оказва съдействие на приемащата СГД чрез предоставяне на необходимата информация (напр. данни за контакт на вложителите или национални идентификационни номера).
27. Схемите за гарантиране на депозити следва да се информират своевременно за всяка актуализация на данните.
28. Приемащата СГД следва да се стреми да гарантира, че сумата за изплащане се предоставя на вложителите във възможно най-кратък срок, в рамките на три работни дни в държавата членка на приемащата СГД след получаване на цялата необходима информация, инструкции и средства от СГД по произход, без да е необходимо искане до СГД по произход или приемащата СГД.
29. След първоначалното изплащане, приемащата СГД следва да информира СГД по произход в писмена форма за резултатите на изплащането, включително разпространението и предоставянето на плащания към вложителите, доклад относно проблемите, възникнали при изплащането и оценка на процеса и на споразумението за сътрудничество, които да бъдат подобрени в бъдеще. Приемащата СГД следва да информира редовно СГД по произход относно напредъка във връзка с допълнителните изплащания, направени след изтичането на срока, определен в точка 28.

#### в. Условия и ред за превеждане на средствата

30. Споразуменията за сътрудничество следва да предвиждат, че след получаване на уведомление за неналичност на депозитите от СГД по произход, приемащата СГД предоставя на СГД по произход своевременно цялата необходима информация за сметките, които да се използват за прехвърлянето на средства от СГД по произход до приемащата СГД.
31. Избраните сметки и метод на превода следва да гарантират възможно най-голяма сигурност на средствата и навременността на превода.

г. График за превеждане на средствата

32. Споразуменията за сътрудничество следва да посочват срока за предоставяне на необходимото финансиране.
33. Схемата за гарантиране на депозити по произход следва да осигури на приемащата СГД необходимите средства не по-късно от деня, в който подлежащата на изплащане сума трябва да бъде предоставена на местните вложители след установяване на неналичност на депозити в институцията, включително когато срокът на СГД по произход за предоставяне на сумата за изплащане е по-дълъг от седем работни дни, съгласно разрешеното в член 8, параграф 2 от Директива 2014/49/ЕС.
34. Всички средства, преведени в излишък към приемащата СГД следва да бъдат възстановени на СГД по произход не по-късно от три работни дни на държавата членка на приемащата СГД след приключване на изплащането.

**Фигура 1. График за изплащане в клоновете**



Частични изплащания в преходния период до 31 декември 2023 г.

35. Когато крайният срок на СГД по произход за изплащане на възстановимата сума за изплащане е по-дълъг от седем работни дни, приемащата СГД следва да информира вложителите, или пряко, или чрез обяви в медиите, относно възможността за изплащане на режийни разноски при поискване.
36. Приемащата СГД следва, в рамките на един работен ден, да уведоми СГД по произход за искане на вложител за изплащане на режийни разноски. Това уведомление следва да съдържа цялата значима информация, включително:



- а) ясна и пълна идентификация на вложителя, включително съответните данни за сметката;
  - б) датата на получаване на искането от приемащата СГД;
  - в) исканата сума (ако е приложимо).
37. Когато вложител иска изплащане на сума за режийни разноски, или директно от СГД по произход или от приемащата СГД, СГД по произход следва да се стреми да осигури на приемащата СГД цялата необходима информация и средства в рамките на пет работни дни на държавата членка на СГД по произход, след получаването на искането или уведомлението от приемащата СГД, за да може приемащата СГД да гарантира, че вложителите получават достъп до подходяща по размер сума от гарантираните си депозити, за да покрият режийните си разноски в очакване на цялостното изплащане.
38. Когато предстои пълно изплащане или когато частичното изплащане значително би забавило целия процес на изплащане, СГД може да се съгласят да се откажат от частичното изплащане в интерес на гарантиране на надлежното пълно изплащане.

#### д. Третиране на временните високи салда

39. Споразуменията за сътрудничество следва да очертават процеса за изплащане на временните високи салда от приемащата СГД, което трябва да бъде в следната последователност:
- а) вложителите подават искове, или до приемащата СГД или до СГД по произход;
  - б) когато исковете са адресирани до приемащата СГД, тази СГД следва да предаде иска на СГД по произход;
  - в) когато исковете са адресирани до СГД по произход, или СГД по произход ги получава от приемащата СГД, първата следва да провери исковете. Приемащата СГД следва да оказва помощ, когато е необходимо, например във връзка с езиковите или правните проблеми, произтичащи от правото, приложимо в нейната юрисдикция;
  - г) след проверката на исковете, СГД по произход следва да изпрати необходимата информация за депозитите, вложителите и средствата до приемащата СГД или в пакет с други искове, ако е извършено в разумен срок, или поотделно;
  - д) приемащата СГД следва да плати на вложителите.
40. В допълнителните двустранни или многостранни споразумения за сътрудничество трябва също да са посочени следните аспекти:



- е) срок на СГД по произход, ако е приложимо, за приемане на исковите за изплащане на средства от вложителите, който приемащата СГД следва да съобщи на съответните вложители;
- ж) информация относно срока за изплащане на временните високи салда на СГД по произход и гарантирания размер на депозитите.

#### е. Използвани валути

- 41. Споразуменията за сътрудничество следва да посочват, че валутата на изплащането е валутата, определена съгласно законодателството на СГД по произход, което се съобщава от СГД по произход на приемащата СГД.
- 42. Когато правото на СГД по произход позволява избор между няколко валути и когато този избор включва възможността да се използва валутата на държава членка на приемащата СГД, тази възможност следва да се използва основно. Когато това е практически възможно и законово разрешено, при съгласие между СГД, сумата за изплащане може да се предлага в няколко валути.

**Пример 1.** Ако полската СГД гарантира изплащания в полски злоти (PLN), независимо от валутата на сметката, след неплатежоспособност на полския клон на банка в Обединеното кралство, вложителят в Обединеното кралство ще си получи средствата обратно в PLN. Ако полската СГД гарантира изплащания в PLN, лири стерлинги (GBP) или швейцарски франкове (CHF), след неплатежоспособност на полския клон на банка в Обединеното кралство, по-голямата част от вложителите от Обединеното кралство ще си получават средствата обратно в GBP. Въпреки това, когато приемащата СГД е в състояние да извършва изплащания в няколко валути и когато договорите с вложителите или информацията, предоставена им в съответствие с Директива 2014/49/ЕС позволяват изплащания в швейцарски франкове, вложители, които са имали открити сметки в швейцарски франкове, могат да получат изплатимите суми в швейцарски франкове.

- 43. Когато има необходимост от превалутиране, курсът, който трябва да бъде приложен, следва да бъде спот курсът, публикуван от централната банка на държавата членка на СГД по произход в деня на установяване на неналичност на депозити в дадена институция.
- 44. Необходимото финансиране, посочено в точки 32–34, следва да бъде предоставено във валутата на изплащането, определена съгласно законодателството на СГД по произход в съответствие с точки 41 и 42. Схемата за гарантиране на депозити по произход следва да извърши необходимото превалутиране и да поеме необходимите разходи за това.

#### ж. Обработка на кореспонденция и използван език



45. Споразуменията за сътрудничество следва да посочват, че приемащата СГД ще осъществява комуникация с вложители от името на СГД по произход, включително информирането на вложителите за установяване на неналичност на депозити и изплащането от страна на приемащата СГД от името на СГД по произход.
46. Освен това, когато СГД по произход има възможност да осъществява ефективно комуникация с вложителите в държавата членка, в която се намира клонът, включително възможността да общува на официалния език или езици на държавата членка на приемащата СГД, споразумението може да предвиди на вложителите да им бъде предложена ясна, допълнителна възможност да общуват пряко със СГД по произход. На практика това означава, например, че писмото, което информира вложителите за неплатежоспособността на кредитна институция членка може да включва два телефонни номера — един за приемащата СГД и друг за СГД по произход.
47. Споразуменията за сътрудничество следва да посочват, че езикът, който трябва да се използва от СГД в комуникацията с вложителите в контекста на изплащането е официалният език или езици на държавата членка на приемащата СГД. Все пак СГД по произход и приемащите СГД не трябва да бъдат възпрепятствани да отговарят на кореспонденцията, адресирана до тях от вложителите на официалния език или езици на държавата членка на СГД по произход или на друг език, когато те са в състояние да го направят, или да комуникират на тези езици с вложителите, които са се съгласили да получават информация на определен език.
48. Схемата за гарантиране на депозити по произход и приемащите СГД или определените органи, където е приложимо, следва да използват английския език, за да общуват помежду си, освен ако не се договорят на двустранна основа да използват друг език в своята комуникация.
49. Каналите за комуникация, създадени за връзка с вложителите и между СГД по произход и приемащите СГД, следва да гарантират достатъчни нива на поверителност и сигурност.

### 3. Възстановяване на разходи за изплащане

50. Споразуменията за сътрудничество следва да конкретизират видовете разходи, които СГД по произход ще възстанови на приемащата СГД, включително, но без да се ограничава до разходите, направени при изпълнението на следните задачи, които могат да бъдат отнесени към изплащането:
- з) комуникация с вложителите, включително създаването на необходимата инфраструктура, наемане на персонал и публикации в медиите;
  - и) комуникация със СГД по произход, включително предоставяне на обратна информация относно изплатените искиове;



- й) събиране на допълнителна информация, необходима за изплащането, включително създаването на необходимата инфраструктура и наемането на персонал;
- к) превод на документи;
- л) получаване на информация;
- м) разходи за транзакции при изплащанията;
- н) съответните правни разходи.

51. Допустимите разходи, претърпени от приемащата СГД , трябва да отговарят на следните критерии:

- о) да са необходими за осъществяване на изплащането;
- п) да бъдат действителни, разумни, обосновани и да отговарят на принципа на доброто финансово управление;
- р) да могат да бъдат установени, по-специално да са вписани в счетоводните книги на приемащата СГД и съпроводени с ефективни подкрепящи доказателства.

52. Споразуменията за сътрудничество могат да предвиждат, че:

- с) схемата за гарантиране на депозити по произход предоставя еднократна сума, определена на прогнозна база, преди приемащата СГД да извърши реално разходи, последвано от равняване на сметките; или
- т) на приемащата СГД ѝ се възстановяват разходите, договорени в споразумението за сътрудничество след началото на изплащането.

53. Когато на приемащата СГД ѝ се възстановяват разходите след изплащането, данните за възстановяването, като например срока за възстановяване на разходи или приложимия лихвен процент, следва да бъдат договорени най-късно до седем дни след началото на изплащането на гарантираните депозити.

## и. Право на проверка

54. За засилване още повече на доверието в способността на СГД да изпълняват своята функция в случай на изплащане в клон, съответните страни по споразумението могат да договорят взаимно право на проверка на дейностите на своите партньори СГД, свързани с изплащането преди сключването на споразумението за сътрудничество и по всяко време, след като бъде постигнато споразумение.



55. Такава проверка, при условие че е налице съгласие на СГД или определените органи, където е приложимо, може да бъде под формата например на наблюдение, преглед след изплащане, проверка на разходите и командироването на персонал по време на изплащане, и може да се извърши на място или дистанционно. Страните по споразумението могат да се споразумеят да позволят СГД по произход да извърши проверка на дейностите на приемащата СГД, свързани с изплащането, който се заплаща от СГД по произход.

#### й. Третиране на забавяния

56. Всички разходи, произтичащи от забавяне на СГД по произход да предостави на приемащата СГД инструкциите за плащане, необходимата информация и средства, следва да се поемат от СГД по произход, включително когато забавянията налагат оперативни разходи на приемащата СГД.

57. Ако забавянето се дължи на действия на приемащата СГД, тя следва да поеме разходите, произтичащи от това забавяне.

#### к. Отговорност

58. В съответствие с член 14, параграф 2 от Директива 2014/49/ЕС, приемащата СГД не носи отговорност за действия, извършени в съответствие с указанията на СГД по произход.

#### л. Преглед на мерките за извършване на изплащанията

59. Схемата за гарантиране на депозити по произход и приемащата СГД могат да постигнат двустранно съгласие, че за всеки отделен случай и не по-рано от три месеца след уведомяването за неналичност на депозитите, те ще направят преглед на функционирането и обхвата на практическите условия и инфраструктура, необходими за оптимално, продължаващо извършване на изплащанията от приемащата СГД в съответствие с разпоредбите на настоящия раздел 5.1, като направят необходимите корекции в него.

## 5.2 Условия и ред за прехвърляне на вноски на СГД и информация между СГД

60. Споразуменията за сътрудничество между СГД или определените органи, където е приложимо, трябва да посочват следните условия и ред за прехвърлянето на вноски и информация от една СГД към друга в случай, че дадена кредитна институция прекрати членството си в СГД и се присъедини към друга СГД, включително трансгранични и вътрешни трансфери, съгласно член 14, параграф 3 на Директива 2014/49/ЕС:

#### м. Обмен на информация



61. Член 14, параграф 6 във връзка с член 4, параграф 9 от Директива 2014/49/ЕС изисква ефективен обмен на информация между СГД в съответствие с поверителността и защитата на данните, отнасящи се до сметките на вложителите. Също така, той изисква обработването на данните да се извършва в съответствие с Директива 95/46/ЕО.
62. Въпреки че посочената разпоредба гарантира общ минимален набор от стандарти за поверителност и защита на данните, тя не изключва в споразуменията за сътрудничество да се определят по-строги стандарти, при условие че това е договорено в тях.
63. Предоставянето на точни данни е от ключово значение, за да се гарантира ефективното предаване на информация от една СГД към друга. Споразуменията за сътрудничество следва да определят срока за СГД, чиято кредитната институция членка напуска (прехвърлящата СГД) да уведоми СГД, към която въпросната кредитна институция членка желае да се присъедини (получаващата СГД) относно намерението на кредитна институция членка да се присъедини към получаващата СГД, или в случаите, когато дадена кредитна институция членка съобщава на получаващата СГД намерението си да стане кредитна институция членка на тази СГД, да уведоми прехвърлящата СГД за това обстоятелство. Крайният срок, описан по-горе, следва да започне от датата, на която:
- кредитната институция членка уведомява прехвърлящата СГД за желанието си да се присъедини към друга СГД, при което прехвърлящата СГД знае към коя СГД възнамерява да се присъедини институцията; или
  - кредитна институция членка уведомява получаващата СГД за желанието си да се присъедини.
64. Срокът следва да бъде определен, преди институцията да напусне официално прехвърлящата СГД и да се присъедини към получаващата.
65. Информацията, която следва да се представи, трябва да включва всичко, което прехвърлящата и получаващата СГД съвместно считат за значимо, включително и когато е налична:
- а) обобщена информация за всички редовни вноски (и свързаните с тях депозити), които се прехвърлят от една СГД към друга СГД, включително, по целесъобразност, обобщена информация за депозитните потоци в кредитната институция членка за период, определен от двете СГД;
  - б) всички предходни проверки, оценки и тестове относно способността на институцията да изготви ЕКС досиета и друга информация, които са били изискани по-рано от прехвърлящата СГД, по-специално относно качеството на данните, предоставени от кредитната институция членка;





в) всяка друга свързана информация, включително информация относно очаквани затруднения, свързани с тази кредитна институция членка.

66. Прехвърлящата СГД не следва да бъде задължена да получава нова информация за целите на предаването ѝ на получаващата СГД. Получаващата СГД разполага с правомощието да поиска най-актуална информация директно от институцията след приемането ѝ като член.

67. Прехвърлящата СГД следва да може да откаже да сподели информация, която, поради чувствителното си естество, не може да бъде споделена съгласно националното право или правото на ЕС.

**н. Условия и ред за прехвърляне на редовни вноски, платени през 12-те месеца преди прекратяването на членството и валута на плащането**

68. Всички разходи за набиране на средствата от прехвърлящата СГД, когато, например, прехвърлящата СГД наскоро е извършила изплащане и трябва да събере допълнителни средства за прехвърляне на вноските до получаващата СГД, следва да се поемат от прехвърлящата СГД.

69. Получаващата СГД следва да предостави на прехвърлящата СГД данни за сметките и всяка друга необходима информация, за да позволи прехвърлянето на вноските. Избраните сметки и метод за превод на средствата следва да гарантират максимална сигурност на средствата и навременността на превода.

70. В споразуменията за сътрудничество следва да се потвърди, че прехвърлящата СГД ще предостави средства във валутата, в която вноските първоначално са били направени. Получаващата СГД следва да понесе разходите за евентуални операции, свързани с превалутирането.

**о. Третиране на ангажименти за плащане, включително потенциално прехвърляне на ангажименти за плащане, поети през последните 12 месеца**

71. Съгласно точка 13, буква г) от Насоките на ЕБО относно ангажиментите за плащане към схемите за гарантиране на депозити<sup>4</sup>, когато кредитна институция прекрати членството си в дадена СГД и се присъедини към друга СГД, прехвърлящата СГД следва да гарантира, че финансовите средства, съответстващи на 12-те месеца преди прекратяването на членството се прехвърлят на получаващата СГД, по един от следните начини:

- изпълнение на ангажиментите за плащане и прехвърляне на приходите на получаващата СГД; или

<sup>4</sup> ЕВА/GL/2015/09.



- прехвърляне на ангажименти за плащане към получаващата СГД със съгласието на последната и на кредитната институция.
72. Споразуменията за сътрудничество следва да посочват крайния срок, в който прехвърлящата СГД, когато това е приложимо със съгласието на кредитната институция, решава коя от двете възможности да използва. Споразуменията не следва да посочват възможността предварително, като решението може да бъде различно в зависимост от случая.
73. Когато прехвърлящата СГД вземе решение да изпълни ангажименти за плащане и прехвърли приходите на получаващата СГД, следва да се прилагат разпоредбите, предвидени в горния раздел относно условията и реда за превод на редовните вноски, платени през 12-те месеца преди прекратяването на членството.
74. Когато прехвърлящата СГД вземе решение да не изпълни ангажиментите за плащане, тя следва да се допита до получаващата СГД, за да установи дали получаващата СГД желае да приеме прехвърлянето на тези ангажименти за плащане. Прехвърлянето на ангажиментите може да се осъществи, само когато и двете СГД са съгласни. Когато получаващата СГД откаже прехвърлянето, прехвърлящата СГД следва да изиска изпълнението на ангажиментите за плащане и да преведе приходите на получаващата СГД.

**п. График за прехвърляне на вноски**

75. Членството в СГД е необходимо условие, за да бъде позволено на кредитна институция да приема депозити. Освен това получаващата СГД трябва да е в състояние да изпълни задълженията си към вложителите от кредитната институция членка от първия ден. Следователно, прехвърлянето на членство на кредитна институция следва да се осъществи безпроблемно. Това означава, че прехвърлянето на вноски от една СГД към друга следва да се извършва в един и същи ден, в който кредитната институция членка, която напуска една СГД се присъединява към друга СГД. Уреждането на прехвърлянето в същия ден също премахва риска прехвърлящата СГД да използва средствата, внесени от тази институция за изплащане или реструктуриране, след като кредитната институция членка е напуснала прехвърлящата СГД.
76. Когато получаващата СГД е готова да поеме риска от приемане на нова кредитна институция членка, без да получи превода в същия ден, тя следва да договори крайния срок за превода с прехвърлящата СГД.

**р. Работен език**

77. Схемите за гарантиране на депозити следва да общуват на английски език, когато предават информация от една СГД към друга СГД, освен ако се договорят двустранно да бъде използван друг език.

### с. Разходи, свързани с прехвърлянето на вноски

78. Споразуменията за сътрудничество следва да посочват, че получаващата СГД е отговорна за всички разходи, свързани с прехвърлянето на вноски (независимо дали са средства или ангажименти за плащане) от прехвърлящата СГД и всякакви други разходи, свързани с прехвърлянето, включително превод на поисканата информация. Въпреки това, когато е необходимо, разходите за набиране на средства следва да бъдат поети от прехвърлящата СГД.

### т. Третиране на закъснения

79. Споразуменията за сътрудничество следва да включват клауза, която посочва, че в случаите на закъснение при предоставянето на информация или средства, всички разходи, произтичащи от последиците от тези закъснения, следва да се поемат от СГД, отговорна за закъсненията.

## 5.3 Условието за взаимно заемане на средства между СГД

80. Споразумението за сътрудничество следва да посочва дали, съгласно закона в съответните им юрисдикции, съответните СГД са съгласни, по принцип, да отпускат заеми една на друга на доброволни начала.

81. Когато СГД не са съгласни да отпускат заеми една на друга, тъй като националното законодателство не им позволява да отпускат заеми на други СГД или поради решение на СГД или определените органи, споразумението не трябва да включва повече подробности. Въпреки това, когато СГД имат право да отпускат заеми в съответствие с националното си законодателство, но са взели решение да не отпускат заеми, решението да не отпускат заеми една на друга не следва да е пречка СГД да отпускат заеми една на друга по време на криза.

82. Когато СГД възнамеряват да отпускат заеми една на друга, споразумението за сътрудничество следва да уточнява за колко работни дни СГД, която получава искане за заем трябва да вземе решение и каква информация следва да предостави СГД, искаща заема. Споразумението може да включва повече подробности относно крайния срок за погасяване и определения лихвен процент, при условията, определени в член 12, параграф 2 от Директива 2014/49/ЕС.

## 5.4 Ефективно разрешаване на спорове

83. Споразуменията за сътрудничество следва да включват клауза, според която всяка страна може да отнесе всеки спор относно тълкуването на споразумението до ЕБО съгласно член 19 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.