

EBA/GL/2016/02

08/06/2016

Suunised

direktiivi 2014/49/EL kohaste hoiuste tagamise skeemide koostöökokkulepete kohta

1. Järgimis- ja aruandluskohustus

Käesolevate suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis, ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on mõeldud eelkõige finantseerimisasutustele.

Aruandluskohustus

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le 08.08.2016, kas nad järgivad või kavatsevad järgida kõnealuseid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtjaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebisaidil avaldatud vormil aadressil compliance@eba.europa.eu, märkides viite EBA/GL/2016/02. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teada anda.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

2. Sisu, kohaldamisala ja mõisted

Sisu

6. Käesolevates suunistes määratakse kindlaks selliste koostöökokkulepete eesmärgid ja miinimumsisu, mille on sõlminud hoiuste tagamise skeemid või, kui see on asjakohane, määratud asutused, millel peavad olema kõnealused koostöökokkulepped kooskõlas direktiivi 2014/49/EL² artikli 14 lõikega 5.
7. Käesolevate suuniste eesmärk on tagada kõigis liikmesriikides kõnealuste koostöökokkulepete suhtes kohaldatav ühine ja järjepidev lähenemisviis, millega aidatakse tugevdada hoiuste tagamise riiklike skeemide Euroopa süsteemi kooskõlas määruse (EL) nr 1093/2010 artikliga 26.

Kohaldamisala

8. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse koostöökokkulepete suhtes, mille peavad sõlmima hoiuste tagamise süsteemid või, kui see on asjakohane, määratud asutused, kooskõlas direktiivi 2014/49/EL artikli 14 lõikega 5.
9. Kui hoiuste tagamise skeemi toimimist haldab eraõiguslik üksus, peaksid määratud asutused tagama, et hoiuste tagamise skeemid kohaldavad käesolevaid suuniseid.
10. Suunistes määratakse kindlaks koostöökokkulepete kolme põhivaldkonna (mis on loetletud punktis 17) miinimumelemendid. Valikute korral pakutakse suunistes välja eelistatud lähenemisviis. Eespool nimetatud punktis mainitud kõigis kolmes põhivaldkonnas võimaldavad suunised hoiuste tagamise skeemidel või, kui see on asjakohane, määratud asutustel lisada täiendavaid tingimusi, kui asjakohased pooled selles kahe- või mitmepoolselt kokku lepivad.

Adressaadid

11. Käesolevad suunised on suunatud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõike 2 punktis iii määratletud pädevatele asutustele³.

Mõisted

12. Kui ei ole sätestatud teisiti, on kõigil direktiivis 2014/49/EL kasutatud ja määratletud mõistetel ka käesolevates suunistes sama tähendus. Peale selle kasutatakse suunistes järgmisi mõisteid:

² Euroopa Parlamendi ja nõukogu 16. aprilli 2014. aasta direktiiv 2014/49/EL hoiuste tagamise skeemide kohta (ELT L 173, 12.6.2014, lk 149).

³ Määratud asutused, nagu on määratletud direktiivi 2014/49/EL artikli 2 lõike 1 punktis 18.



„päritoluliikmesriigi skeem” – hoiuste tagamise skeem, mis on loodud liikmesriigis, kus liikmeks olev krediidasutus on saanud tegevusloa vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 8;

„vastuvõtva liikmesriigi skeem” – hoiuste tagamise skeem, mis on loodud liikmesriigis, mille territooriumil on asutanud filiaali liikmeks olev krediidasutus, mis on saanud tegevusloa teises liikmesriigis vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 8;

„liikmeks olev krediidasutus” – hoiuste tagamise skeemiga liitunud krediidasutus;

„asjakohased hoiuste tagamise skeemid” – hoiuste tagamise skeemid, millega seoses kehtib mis tahes järgmine asjaolu:

- (i) päritoluliikmesriigi skeemi liikmeks oleva krediidasutuse filiaal on asutatud vastuvõtva liikmesriigi skeemi riigi territooriumil;
- (ii) hoiuste tagamise skeemi liikmeks olev krediidasutus lahkub sellest hoiuste tagamise skeemist, et liituda teise hoiuste tagamise skeemiga, või
- (iii) teisele hoiuste tagamise skeemile vahendeid laenava hoiuste tagamise skeemi jurisdiktsioonis kehtivad hoiuste tagamise skeemi direktiivi ülevõtvad riiklikud õigusaktid lubavad sellist võimalust;

„kliendipõhine lähenemine” – toimik, mis sisaldab hoiustaja individuaalseid andmeid, mis on vajalikud hoiustajatele tehtavate tagasimaksete ettevalmistamiseks, sh iga hoiustaja kõlblike hoiuste kogusumma.



3. Rakendamine

Kohaldamiskuupäev

13. Pädevad asutused peaksid rakendama käesolevaid suuniseid 08/12/2016

4. Hoiuste tagamise skeemide vaheliste koostöökokkulepete sõlmimise eesmärgid ja üldine lähenemisviis

4.1 Koostöökokkulepete eesmärgid

14. Direktiivi 2014/49/EL artikli 14 lõike 5 kohaselt peaksid koostöökokkulepete eesmärgid olema järgmised:

- hoiuste tagamise skeemide või, kui see on asjakohane, määratud asutuste vahelise tulemusliku koostöö lihtsustamine ning
- hoiustajatele väljamaksete tegemise, hoiuste tagamise skeemidele osamaksete ülekandmise ja hoiuste tagamise skeemide vahelise laenuandmise erinevate asjaolude eelnev kindlaksmääramine, milles tuleks vastasel juhul stressiperioodil väga kiiresti kokku leppida, mis juhiks aga hoiuste tagamise skeemi tähelepanu ja vahendid eemale teiste keeruliste otsuste tegemiselt.

4.2 Koostöökokkulepete sõlmimisel järgitav üldine lähenemisviis

15. Hoiuste tagamise skeemid või, kui see on asjakohane, määratud asutused peaksid järgima Euroopa Liidu hoiuste tagamise skeemide vahelise mitmepoolse koostöö raamkokkulepet või sõlmima kahepoolsed või mitmepoolsed koostöökokkulepped kõigi teiste asjakohaste hoiuste tagamise skeemidega ning, kui see on asjakohane, määratud asutustega ELis 8/12/2016.

16. Mitmepoolse koostöö raamkokkuleppe tingimused on esitatud käesolevate suuniste 1. lisas. Kui hoiuste tagamise skeemid või, kui see on asjakohane, määratud asutused peavad täpsustama teatud asjaolusid, mida ei ole mitmepoolse koostöö raamkokkuleppe tingimustes käsitletud, võivad nad täiendada kõnealuseid kokkuleppeid kahepoolsete või mitmepoolsete kokkulepetega, eeldusel et selliste kokkulepete tingimused ei ole vastuolus mitmepoolse koostöö raamkokkuleppe tingimustega.

17. Hoiuste tagamise skeemid või, kui see on asjakohane, määratud asutused peaksid sõlmima kahepoolsed või mitmepoolsed koostöökokkulepped ainult juhul, kui nad kavatsevad kehtestada kõnealuste koostöökokkulepetega tingimused, mis on käesolevates suunistes nõutust üksikasjalikumad. Need kokkulepped peaksid võimaluste piires tuginema 1. lisas kehtestatud asjakohastele tingimustele.

5. Koostöökokkulepete miinimumelemendid

18. Direktiivi 2014/49/EL artikli 14 lõike 5 kohaselt peaksid koostöökokkulepped hõlmama vähemalt järgmist kolme põhivaldkonda:

- i. kord, mille kohaselt vastuvõtva liikmesriigi skeem teeb hoiustajatele tagasimakseid direktiivi 2014/49/EL artikli 14 lõike 2 alusel teises liikmesriigis tegevusloa saanud krediidasutuste filiaalides;
- ii. kord, mille kohaselt üks hoiuste tagamise skeem kannab üle osamaksed teisele hoiuste tagamise skeemile, kui krediidasutus ei ole enam hoiuste tagamise skeemi liige ja liitub teise hoiuste tagamise skeemiga, sh piiriülesed ja kohalikud ülekanded, vastavalt direktiivi 2014/49/EL artikli 14 lõikele 3;
- iii. hoiuste tagamise skeemide vahelise laenuandmise kord vastavalt direktiivi 2014/49/EL artiklile 12.

19. Käesolevas jaotises esitatakse koostöökokkulepete miinimumelemendid kõigis nimetatud kolmes valdkonnas.

5.1 Filiaalides hoiustajatele tagasimaksete tegemise kord

20. Hoiuste tagamise skeemide või, kui see on asjakohane, määratud asutuste vahelistes koostöökokkulepetes tuleks kehtestada järgmised tingimused, mida vastuvõtva liikmesriigi skeem peab järgima, kui ta teeb päritoluliikmesriigi skeemi nimel hoiustajatele tagasimakseid nende liikmeks olevate ja teises liikmesriigis tegevusloa saanud krediidasutuste filiaalides, vastavalt direktiivi 2014/49/EL artikli 14 lõikele 2.

a. Hoiuste peatamisest teatamine

21. Koostöökokkulepetes tuleks määrata kindlaks hoiuste peatamisest teatamise protsess ja nende teatiste sisu. Kokkulepped peaksid sisaldama asjakohaseid kontaktandmeid, sh e-posti aadresse ja telefoninumbreid.

22. Päritoluliikmesriigi hoiuste tagamise skeem peaks teavitama vastuvõtva liikmesriigi skeemi ja määratud asutust vastuvõtvas liikmesriigis, kus hoiuste tagamise skeem ei ole määratud asutus, et on tekkinud hoiuste peatamise olukord, nagu on määratletud direktiivi 2014/49/EL artikli 2 lõike 1 punktis 8. Teatis peaks samuti sisaldama üldist teavet krediidasutuse kohta, kus hoiused on peatatud, sh eeldatava väljamakse hinnangulist suurust, tagatud hoiuste summat ja filiaali kõlblike hoiustajate arvu, tagasimakse vääringut ning mis tahes muud



üldteavet, mida päritoluriigi hoiuste tagamise skeem peab väljamakse ettevalmistamise seisukohast vastuvõtva liikmesriigi skeemi jaoks vajalikuks.

23. Päritoluliikmesriigi hoiuste tagamise skeem peaks saatma vastuvõtva liikmesriigi skeemile teatise kohe, kui hoiuste peatamise otsus on tehtud. Vastuvõtva liikmesriigi skeem peaks enne kõigi vajalike andmete ja vahendite laekumist saada teatise ning hakkama väljamakse tegemiseks valmistuma kohe pärast teatise saamist.

b. Teabe, sh maksejuhiste vahetamine

24. Kuigi direktiivi 2014/49/EL artikli 4 lõikes 9 nõutakse, et hoiuste tagamise skeemid tagaksid hoiustajate kontoandmete konfidentsiaalsuse ja kaitse ning niisuguste andmete töötlemise kooskõlas direktiiviga 95/46/EÜ⁴, ei välista see rangemate standardite kehtestamist, kui neis on koostöökokkulepetes kokku lepitud.

25. Koostöökokkulepetes tuleks määrata kindlaks tähtpäev, millal päritoluliikmesriigi skeem peaks saatma vastuvõtva liikmesriigi skeemile kõik vajalikud andmed hoiustajatele tagasimakse ettevalmistamiseks. Tähtpäev ei tohiks olla hilisem kui kaks tööpäeva enne tagasimakstava summa kohalikele hoiustajatele kättesaadavaks tegemise tähtpäeva päritoluliikmesriigi skeemi riigis, sh juhul, kui päritoluliikmesriigi skeemi tagasimakse tähtpäev on pikem kui seitse tööpäeva alates krediidasutuse hoiuste peatamise otsuse tegemisest. Päritoluliikmesriigi hoiuste tagamise skeem peaks tegema mõistlikkuse piires kõik võimaliku tähtpäeva järgimiseks. Päritoluliikmesriigi hoiuste tagamise skeem võib siiski lükata andmete edastamise edasi juhul, kui hoolimata kõigist mõistlikest jõupingutustest ei ole päritoluliikmesriigi skeem suuteline tähtpäeva järgima, sest ta peab hankima hoiuste ja hoiustajate kohta lisateavet või selle asutusesisesed menetlused ei võimalda hankida teavet või töödelda vastuvõtva liikmesriigi hoiustajate andmeid tähtpäevaks, ilma et selle tõttu viibiks märkimisväärselt kohalike väljamaksete tegemise protsess. Neil juhtudel peaks päritoluliikmesriigi skeem teavitama vastuvõtva liikmesriigi skeemi viivitusest võimalikult kiiresti ja leppima kokku uues eeldatavas tähtpäevas, mis ei tohiks olla hilisem kui vahendite ülekandmise tähtpäev punkti 33 alusel.

26. Päritoluliikmesriigi hoiuste tagamise skeem peaks hankima kliendipõhise lähenemise toimikud kooskõlas krediidasutuselt kõnealuste andmete saamise kohalike tähtaegadega. Ta peaks seejärel töötleva kliendipõhise lähenemise toimikuid, et esitada vastuvõtva liikmesriigi skeemile asjakohased juhised maksete tegemiseks hoiuste tagamise skeemide vahel kokkulepitud vormingus, ning määrama kindlaks koostöökokkuleppes täpsustatud vääringus väljamakstavad summad. Päritoluliikmesriigi hoiuste tagamise skeemi poolt vastuvõtva liikmesriigi skeemile edastatavad andmed peaksid hõlmama järgmist:

- igale hoiustajale väljamakstav summa;

⁴ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. oktoobri 1995. aasta direktiiv 95/46/EÜ üksikisikute kaitse kohta isikuandmete töötlemisel ja selliste andmete vaba liikumise kohta (EÜT L 281, 23.11.1995, lk 31).



- kõik vajalikud andmed sõltuvalt väljamakse meetodist (näiteks hoiustajate aadressid või elektrooniliste ülekannete kontonumbrid).
27. Kui päritoluliikmesriigi skeemil ei ole kogu vajalikku teavet, peaks päritoluliikmesriigi skeem paluma vastuvõtva liikmesriigi skeemil koguda vajalik lisateave, olenevalt vastuvõtva liikmesriigi skeemi väljamakse tegemise meetodist. Selleks et vastuvõtva liikmesriigi skeem saaks koguda väljamakse tegemiseks vajalikku lisateavet, peaks päritoluliikmesriigi skeem abistama vastuvõtva liikmesriigi skeemi, edastades mis tahes vajalikud andmed (näiteks hoiustajate kontaktandmed või riiklikud identifitseerimisnumbrid).
28. Hoiuste tagamise skeemid peaksid teavitama üksteist viivitamata andmete ajakohastamisest.
29. Vastuvõtva liikmesriigi skeem peaks tagama, et tagasimakstav summa oleks hoiustajatele võimalikult kiiresti, kolme tööpäeva jooksul pärast päritoluliikmesriigi skeemilt kõigi vajalike andmete, juhiste ja vahendite saamist kättesaadav riigis, kus asub vastuvõtva liikmesriigi skeem, ilma et päritolu- või vastuvõtva liikmesriigi skeemile tuleks esitada vastavasisuline taotlus.
30. Pärast esialgse väljamakse tegemist peaks vastuvõtva liikmesriigi skeem teavitama päritoluliikmesriigi skeemi dokumenteeritud viisil väljamakse tulemustest, sh hoiustajatele väljamaksete tegemisest ja maksete jaotusest, samuti väljamaksete tegemisel tekkinud probleemidest, ning esitama protsessi ja koostöökokkuleppe valdkondade hinnangu, et neid tulevikus parandada. Vastuvõtva liikmesriigi skeem peaks teavitama päritoluliikmesriigi skeemi korrapäraselt pärast punktis 28 nimetatud tähtpäeva möödumist tehtud tagasimaksete edenemisest.

c. Vahendite edastamise kord

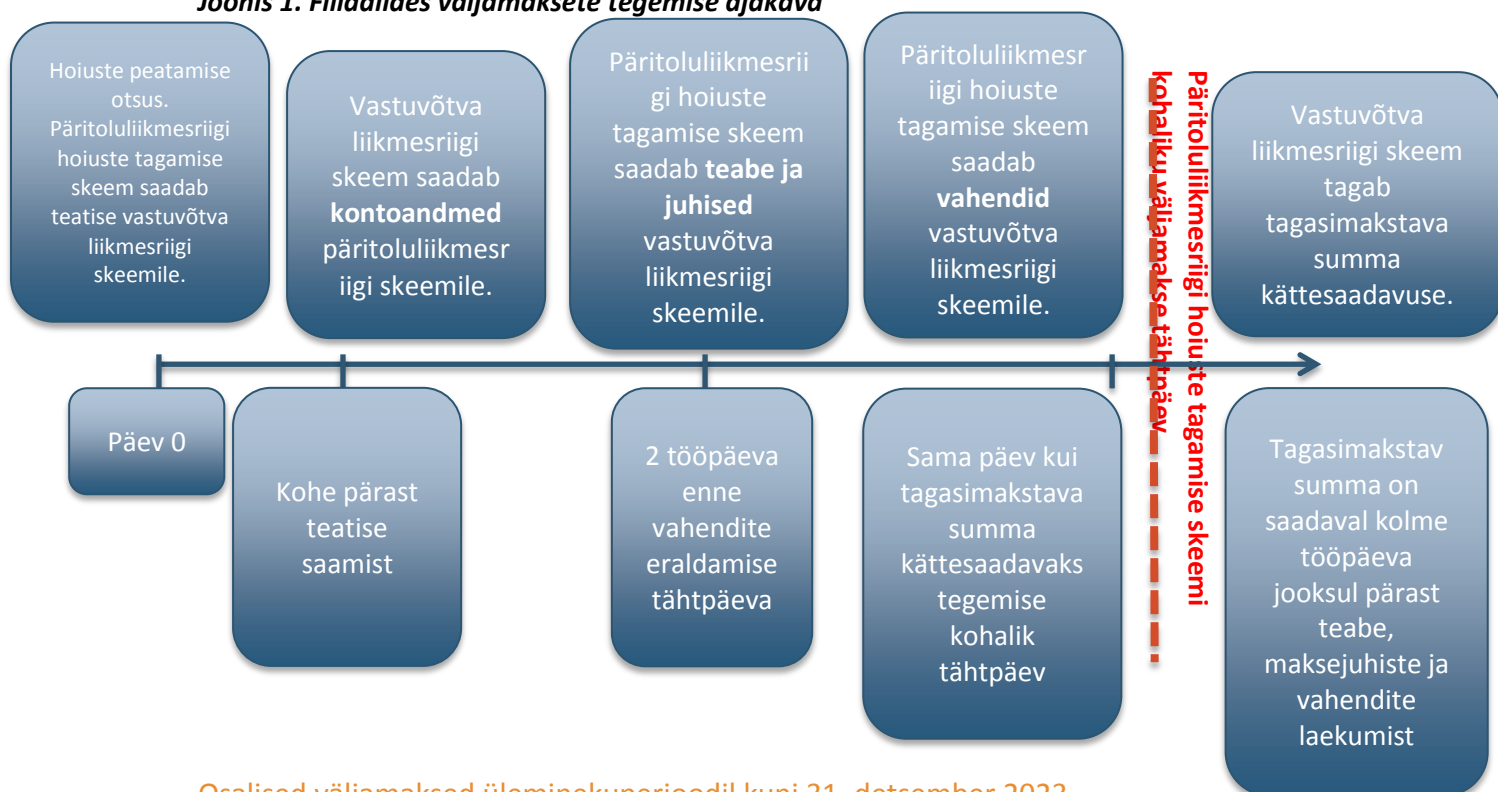
31. Koostöökokkulepetes tuleks kehtestada, et pärast päritoluliikmesriigi skeemilt hoiuste peatamise teatise saamist esitab vastuvõtva liikmesriigi skeem päritoluliikmesriigi skeemile kohe kogu vajaliku teabe päritoluliikmesriigi skeemilt vastuvõtva liikmesriigi skeemile vahendite ülekandmiseks kasutatavate kontode kohta.
32. Valitud kontod ja ülekandemeetod peaksid tagama vahendite täieliku turvalisuse ja ülekande õigeaegsuse.

d. Vahendite edastamise ajakava

33. Koostöökokkulepetes tuleks määrata kindlaks vajalike vahendite eraldamise tähtpäev.
34. Päritoluliikmesriigi hoiuste tagamise skeem peaks edastama vastuvõtva liikmesriigi skeemile vajalikud vahendid hiljemalt päevaks, mil tagasimakstav summa tuleks teha kättesaadavaks kohalikele hoiustajatele pärast krediidiastutuses hoiuste peatamise otsuse tegemist, sh kui päritoluliikmesriigi skeemi tähtpäev tagasimakstava summa kättesaadavaks tegemiseks on pikem kui seitse tööpäeva, nagu on lubatud direktiivi 2014/49/EL artikli 8 lõike 2 alusel.

35. Vastuvõtva liikmesriigi skeemile edastatud mis tahes üleliigsed summad tuleks hüvitada päritoluliikmesriigi skeemile hiljemalt kolme tööpäeva jooksul pärast väljamakse lõpuleviimist riigis, kus päritoluliikmesriigi skeem asub.

Joonis 1. Filiaalides väljamaksete tegemise ajakava



Osalist väljamaksed üleminekuperioodil kuni 31. detsember 2023

36. Kui päritoluliikmesriigi skeemi tähtpäev väljamakstava summa tagasimaksmiseks on pikem kui seitse tööpäeva, peaks vastuvõtva liikmesriigi skeem teavitama hoiustajaid kas otse või meediareklaami teel elamiskulude väljamakse taotlemise võimalusest.
37. Vastuvõtva liikmesriigi skeem peaks ühe tööpäeva jooksul teavitama päritoluliikmesriigi skeemi hoiustaja esitatud elamiskulude väljamakse taotlusest. Kõnealune teatis peaks sisaldama kogu asjakohast teavet, sealhulgas
- hoiustaja selgeid ja täielikke identifitseerimisandmeid koos asjakohaste kontoandmetega;
 - vastuvõtva liikmesriigi skeemile taotluse laekumise kuupäeva;
 - nõutavat summat (kui see on kohaldatav).

38. Kui hoiustaja esitab elamiskulude väljamakse taotluse kas otse päritoluliikmesriigi skeemile või vastuvõtva liikmesriigi skeemile, peaks päritoluliikmesriigi skeem esitama vastuvõtva liikmesriigi skeemile kõik vajalikud andmed ja vahendid viie tööpäeva jooksul pärast taotluse laekumist või vastuvõtva liikmesriigi skeemilt teatise saamist riigis, kus päritoluliikmesriigi skeem asub, et vastuvõtva liikmesriigi skeem saaks tagada hoiustajatele juurdepääsu nende tagatud hoiuste asjakohasele summale, et katta nende elamiskulud, kuni nad ootavad täieliku väljamakse tegemist.
39. Kui täielik väljamakse tehakse peatselt või kui osaline väljamakse põhjustaks märkimisväärseid viivitusi täieliku väljamakse tegemise protsessis, võivad hoiuste tagamise skeemid loobuda osalisest väljamaksest, et tagada kiire täieliku väljamakse tegemine.

e. **Ajutiste suurte kontojääkide töötlemine**

40. Koostöökokkulepetes tuleks kirjeldada vastuvõtva liikmesriigi skeemi poolt ajutiste suurte kontojääkide väljamaksete tegemise protsessi, mis peaks toimuma järgmises järjekorras:
- a. hoiustajad esitavad nõuded kas vastuvõtva või päritoluliikmesriigi skeemile;
 - b. kui nõuded on suunatud vastuvõtva liikmesriigi skeemile, peaks ta edastama nõude päritoluliikmesriigi skeemile;
 - c. kui nõuded on suunatud päritoluliikmesriigi skeemile või kui päritoluliikmesriigi skeem saab need vastuvõtva liikmesriigi skeemilt, peaks päritoluliikmesriigi skeem nõudeid kontrollima. Vastuvõtva liikmesriigi skeem peaks vajaduse korral abistama, näiteks tegeledes vastuvõtva liikmesriigi skeemi jurisdiktsioonis kohaldatavatest õigusaktidest tulenevate õiguslike või keeleliste küsimustega;
 - d. kui nõuded on kontrollitud, peaks päritoluliikmesriigi skeem saatma hoiuseid, hoiustajaid ja vahendeid käsitleva vajaliku teabe vastuvõtva liikmesriigi skeemile kas koos teiste nõuetega, kui see on võimalik mõistliku aja jooksul, või individuaalselt;
 - e. vastuvõtva liikmesriigi skeem peaks tegema hoiustajatele tagasimaksed.
41. Täiendavates kahepoolsetes või mitmepoolsetes koostöökokkulepetes tuleks samuti kehtestada järgmised tingimused:
- f. hoiustajate tagasimaksenõuete vastuvõtmiseks määratud päritoluliikmesriigi skeemi tähtpäev (kui see on kohaldatav), mille vastuvõtva liikmesriigi skeem peaks teatama asjakohastele hoiustajatele;
 - g. päritoluliikmesriigi skeemi ajutiste suurte kontojääkide tagasimakse tähtpäev ja hoiuste tagamise ulatuse teave.

f. Kasutatavad vääringud

42. Koostöökokkulepetes tuleks täpsustada, et tagasimakse vääring on päritoluliikmesriigi skeemi riigi õigusaktides kindlaks määratud vääring, mille päritoluliikmesriigi skeem peaks teatama vastuvõtva liikmesriigi skeemile.
43. Kui päritoluliikmesriigi skeemi riigi õigusaktid võimaldavad valida mitme vääringu hulgast ja kui nende valikute seas on vastuvõtva liikmesriigi skeemi vääring, tuleks kasutada eelkõige seda valikut. Kui see on otstarbekas ja õigusaktid seda lubavad, võib hoiuste tagamise skeemide kokkuleppega olla tagasimakstav summa saadaval mitmes vääringus.

Näide 1. Kui Poola hoiuste tagamise skeem tagab konto vääringust hoolimata tagasimaksed Poola zlottides (PLN), saab Ühendkuningriigi hoiustaja pärast Poola panga Ühendkuningriigis asuva filiaali maksejõuetust raha tagasi Poola zlottides. Kui Poola hoiuste tagamise skeem tagab tagasimaksed Poola zlottides (PLN), Inglise naeltes (GBP) ja Šveitsi frankides (CHF), saab enamik Ühendkuningriigi hoiustajaid pärast Poola panga Ühendkuningriigis asuva filiaali maksejõuetust raha tagasi Inglise naeltes. Kui aga vastuvõtva liikmesriigi skeem saab teha väljamakseid mitmes vääringus ja kui kokkulepped hoiustajatega või neile kooskõlas direktiiviga 2014/49/EL esitatud teave võimaldavad väljamaksete tegemist Šveitsi frankides, saab Šveitsi frankides kontosid omanud hoiustajatele teha tagasimakseid Šveitsi frankides.

44. Kui on vaja vääringuid konverteerida, kasutatakse vahetuskursina päritoluliikmesriigi skeemi riigi keskpanga avaldatud hetkekurssi kõnealusel asutuses hoiuste peatamise otsuse tegemise päeval.
45. Punktides 32–34 osutatud vajalikud vahendid tuleks eraldada tagasimakse vääringus, mis on kindlaks määratud päritoluliikmesriigi skeemi riigi õigusaktide kohaselt kooskõlas punktidega 41 ja 42. Päritoluliikmesriigi skeem peaks vajalikud vääringud konverteerima ja kandma vääringute konverteerimise kulud.

g. Omavaheline suhtlus ja kasutatavad keeled

46. Koostöökokkulepetes tuleks kindlaks määrata, et vastuvõtva liikmesriigi skeem suhtleb hoiustajatega päritoluliikmesriigi skeemi nimel, sh teavitab hoiustajaid hoiuste peatamise otsusest ja päritoluliikmesriigi skeemi nimel vastuvõtva liikmesriigi skeemi tehtavatest väljamaksetest.
47. Kui aga päritoluliikmesriigi skeem on suuteline tõhusalt suhtlema hoiustajatega filiaali asukoha liikmesriigis, sh vastuvõtva liikmesriigi skeemi riigi ametlikus keeles või ametlikes keeltes, võib kokkuleppesse märkida, et hoiustajatele pakutakse sõnaselget lisavõimalust suhelda otse päritoluliikmesriigi skeemiga. Praktikas tähendab see näiteks seda, et liikmeks oleva krediidasutuse maksejõuetusest hoiustajaid teavitavas kirjas võib olla märgitud kaks



telefoninumbrit, millest üks on vastuvõtva liikmesriigi skeemi ja teine päritoluliikmesriigi skeemi telefoninumber.

48. Koostöökokkulepetes tuleks täpsustada, et keel(ed), mida hoiuste tagamise skeemid kasutavad hoiustajatega tagasimakse asjus suhtlemiseks, on vastuvõtva liikmesriigi skeemi ametlik(ud) keel(ed). Samas ei tohiks päritolu- ega vastuvõtva liikmesriigi skeemid keelata vastamist kirjadele, mille hoiustajad on neile saatnud päritoluliikmesriigi skeemi riigi ametlikus keeles või ametlikes keeltes või mis tahes muus keeles, kui nad on suutelised seda tegema, või suhtlemast kõnealustes keeltes hoiustajatega, kes on nõustunud konkreetses keeles teavet saama.
49. Päritolu- ja vastuvõtva liikmesriigi skeemid või, kui see on asjakohane, määratud asutused peaksid kasutama üksteisega suhtlemiseks inglise keelt, kui nad ei ole kahepoolselt leppinud kokku muu suhtluskeele kasutamises.
50. Hoiustajatega ning päritolu- ja vastuvõtva liikmesriigi skeemide vahelise suhtluse jaoks kasutatavad suhtluskanalid peaksid tagama piisava konfidentsiaalsuse ja turvalisuse.

h. Tagasimakse kulude hüvitamine

51. Koostöökokkulepetes tuleks täpsustada kulude liigid, mille päritoluliikmesriigi skeem hüvitab vastuvõtva liikmesriigi skeemile, muu hulgas järgmiste väljamaksega seotud toimingute kulud:
 - h. suhtlemine hoiustajatega, sh vajaliku taristu loomine, töötajate ja meediaväljaannete palkamine;
 - i. suhtlemine päritoluliikmesriigi skeemiga, sh tagasiside andmine makstud nõuete kohta;
 - j. väljamakse tegemiseks vajalike lisaandmete kogumine, sh vajaliku taristu loomine ja töötajate palkamine;
 - k. dokumentide tõlkimine;
 - l. teabe hankimine;
 - m. väljamaksete tehingukulud;
 - n. asjakohased õigusabikulud.
52. Vastuvõtva liikmesriigi skeemi kantud kõlblikud kulud peaksid vastama järgmistele kriteeriumidele:
 - o. need peavad olema vajalikud väljamakse tegemiseks;

- p. need peavad olema tegelikud, mõistlikud, põhjendatud ja vastama usaldusväärse finantsjuhtimise põhimõttele;
- q. need peavad olema tuvastatavad, eelkõige kantud vastuvõtva liikmesriigi skeemi raamatupidamisaruannetesse, ja neid peab toetama usaldusväärne tõendusmaterjal.

53. Koostöökokkulepetes võidakse kehtestada järgmist:

- r. päritoluliikmesriigi skeem teeb hinnangulise ühekordse makse enne vastuvõtva liikmesriigi skeemi jaoks kulude tekkimist, millele järgneb raamatupidamisarvestuses tehtav võrdlemine, või
- s. vastuvõtva liikmesriigi skeemile hüvitatakse pärast väljamakse tegemist koostöökokkuleppes kindlaks määratud kulud.

54. Kui vastuvõtva liikmesriigi skeemile hüvitatakse kulud pärast väljamakse tegemist, tuleks leppida kokku hüvitamise üksikasjad, näiteks kulude hüvitamise aeg või kohaldatav intressimäär, hiljemalt seitse päeva pärast tagatud hoiuste esialgse väljamakse tegemist.

i. Auditeerimisõigus

55. Et veelgi suurendada usaldust hoiuste tagamise skeemide suutlikkuse vastu täita oma ülesandeid filiaali väljamakse tegemisel, võivad kokkuleppe pooled leppida kokku vastastikusel õiguses auditeerida hoiuste tagamise partnerskeemi väljamaksega seotud tegevust enne koostöökokkuleppe sõlmimist ja millal tahes pärast kokkuleppe sõlmimist.

56. Kõnealuse auditi, milleks peavad nõusoleku andma hoiuste tagamise skeemid või, kui see on asjakohane, määratud asutused, võib teha näiteks järelevalve, väljamakse järgse läbivaatamise, kulude auditeerimise ja väljamakse tegemise aegse töötajate lähetamise teel ning selle võib teha kas kohapeal või kaugmeetodil. Kokkuleppe pooled võivad leppida kokku, et päritoluliikmesriigi skeemil lubatakse teha vastuvõtva liikmesriigi skeemi nende tegevuste audit, mis on seotud päritoluliikmesriigi skeemi tasutud väljamaksega.

j. Viivitused

57. Mis tahes kulud, mis tulenevad sellest, et päritoluliikmesriigi skeem ei edasta vastuvõtva liikmesriigi skeemile õigel ajal maksejuhiseid, vajalikku teavet ja vahendeid, peaks kandma päritoluliikmesriigi skeem, sh kui viivitused põhjustavad vastuvõtva liikmesriigi skeemile tegevuskulusid.

58. Kui viivituse on põhjustanud vastuvõtva liikmesriigi skeemi tegevus, peaks sellest tulenevad kulud kandma vastuvõtva liikmesriigi skeem.

k. Vastutus

59. Direktiivi 2014/49/EL artikli 14 lõike 2 kohaselt ei kanna vastuvõtva liikmesriigi skeem mingit vastutust seoses päritoluliikmesriigi skeemilt saadud juhiste järgimisega.

I. Väljamaksete tegemise korra läbivaatamine

60. Päritoluliikmesriigi ja vastuvõtva liikmesriigi skeem võivad leppida kahepoolselt kokku, et juhtumipõhiselt ja kõige varem kolm kuud pärast hoiuste peatamise teatise saamist vaatavad nad läbi vastuvõtva liikmesriigi skeemi väljamaksete proportsionaalseks ja jätkuvaks tegemiseks vajaliku praktilise korra ja taristu toimimise ja ulatuse kooskõlas käesoleva punktiga 5.1, korrigeerides seda vajadusel.

5.2 Hoiuste tagamise skeemide osamaksete ülekandmise ning hoiuste tagamise skeemide vahelise teabevahetuse kord

61. Hoiuste tagamise skeemide või, kui see on asjakohane, määratud asutuste koostöökokkulepetes tuleks kehtestada tingimused, mida hoiuste tagamise skeem peab järgima, kui ta kannab üle osamakseid ja edastab teavet teisele hoiuste tagamise skeemile juhul, kui liikmeks olev krediidasutus lahkub hoiuste tagamise skeemist ja liitub teise hoiuste tagamise skeemiga, sh piiriülesed ja kohalikud ülekanded, vastavalt direktiivi 2014/49/EL artikli 14 lõikele 3.

m. Teabevahetus

62. Direktiivi 2014/49/EL artikli 14 lõikes 6 nõutakse koostoimes artikli 4 lõikega 9 hoiuste tagamise skeemide vahelist tõhusat teabevahetust, et tagada hoiustajate kontoandmete konfidentsiaalsus ja kaitse. Seal nõutakse samuti, et niisuguseid andmeid töödeldaks kooskõlas direktiiviga 95/46/EÜ.

63. Kuigi eespool nimetatud sättega tagatakse ühised minimaalsed konfidentsiaalsuse ja andmekaitse standardid, ei välista see rangemate standardite kehtestamist, kui neis on koostöökokkulepetes kokku lepitud.

64. Andmete täpsus on oluline nõue, et tagada teabe tulemuslik edastamine ühelt hoiuste tagamise skeemilt teisele. Koostöökokkulepetes tuleks määrata kindlaks tähtpäev, millal hoiuste tagamise skeem, millest krediidasutus lahkub (ülekandev hoiuste tagamise skeem), peaks teavitama krediidasutuse liitumissoovist hoiuste tagamise skeemi, millega kõnealune krediidasutus soovib liituda (vastuvõttev hoiuste tagamise skeem), või – juhul kui krediidasutus annab oma liitumiskavatsusest teada vastuvõtvale hoiuste tagamise skeemile – teavitama sellest ülekandvat hoiuste tagamise skeemi. Eespool osutatud tähtpäev peaks algama kuupäevast, mil:



- liikmeks olev krediidasutus annab ülekandvale hoiuste tagamise skeemile teada oma soovist liituda teise hoiuste tagamise skeemiga, ning ülekandev hoiuste tagamise skeem teab, millise hoiuste tagamise skeemiga krediidasutus kavatseb liituda, või
 - liikmeks olev krediidasutus annab vastuvõtvale hoiuste tagamise skeemile teada oma liitumissoovist.
65. Tähtpäev tuleks määrata kindlaks enne, kui krediidasutus lahkub ametlikult ülekandvast hoiuste tagamise skeemist ja liitub vastuvõtva hoiuste tagamise skeemiga.
66. Edastatav teave peaks hõlmama kõike, mida ülekandev ja vastuvõttev hoiuste tagamise skeem peavad ühiselt asjakohaseks, sh võimaluse korral:
- a. koondandmed kõigi korrapäraste osamaksete (ja seonduvate hoiuste) kohta, mis kantakse ühest hoiuste tagamise skeemist teise, sh vajadusel hoiuste voogude koondandmed liikmeks olevas krediidasutuses mõlema hoiuste tagamise skeemiga kokkulepitud ajavahemikuks;
 - b. mis tahes auditid, hindamised ja testid, mis on varem tehtud krediidasutuse suutlikkuse kohta koostada kliendipõhise lähenemise toimikuid, ja muu teave, mida ülekandev hoiuste tagamise skeem on varem nõudnud, eelkõige liikmeks oleva krediidasutuse esitatud andmete kvaliteedi kohta;
 - c. mis tahes muud asjakohased andmed, sh kõnealuse liikmeks oleva krediidasutusega seotud ohtlike olukordade andmed.
67. Ülekandvalt hoiuste tagamise skeemilt ei tohiks nõuda uute andmete hankimist, et anda need üle vastuvõtvale hoiuste tagamise skeemile. Vastuvõtval hoiuste tagamise skeemil on õigus nõuda kõige uuemaid andmeid otse krediidasutuselt pärast seda, kui ta on selle asutuse liikmeks võtnud.
68. Ülekandval hoiuste tagamise skeemil peaks olema võimalik keelduda selliste andmete jagamisest, mida nende tundlikkuse tõttu ei tohi riiklike või ELi õigusaktide kohaselt jagada.
- n. **Liikmeksoleku lõpule eelneva 12 kuu jooksul tasutud korrapäraste osamaksete ülekandmise kord ja maksetehingute vääring**
69. Ülekandvale hoiuste tagamise skeemile vahendite kogumisest tekkinud mis tahes kulud (näiteks kui ülekandev hoiuste tagamise skeem on teinud hiljuti väljamakse ja peab koguma täiendavaid vahendeid vastuvõtvale hoiuste tagamise skeemile ülekande tegemiseks) peaks kandma ülekandev hoiuste tagamise skeem.
70. Vastuvõttev hoiuste tagamise skeem peaks esitama ülekandvale hoiuste tagamise skeemile kontoandmed ja mis tahes muud asjakohased andmed, et võimaldada osamaksete ülekande tegemist. Valitud kontod ja vahendite ülekandemeetod peaksid tagama vahendite täieliku turvalisuse ja ülekande õigeaegsuse.



71. Koostöökokkuleppes tuleks kinnitada, et ülekandev hoiuste tagamise skeem tagab vahendid algsete osamaksete tegemise vääringus. Vastuvõttev hoiuste tagamise skeem peaks kandma vääringute konverteerimisega seotud mis tahes tegevuskulud.

o. Maksekohustuste töötlemine, sh viimase 12 kuu jooksul võetud kohustuste võimalik ülekandmine

72. EBA hoiuste tagamise skeemide maksekohustusi käsitlevate suuniste⁵ punkti 13 alapunkti d kohaselt peaks algne hoiuste tagamise skeem juhul, kui krediidasutus ei ole enam hoiuste tagamise skeemi liige ja liitub mõne muu hoiuste tagamise skeemiga, veenduma, et liikmestaatuse lõpule eelnevale 12 kuule vastavad rahalised vahendid kantakse üle teisele hoiuste tagamise skeemile, kas

- nõudes kohustused sisse ning kandes saadud laekumised üle vastuvõtvale hoiuste tagamise skeemile või
- määrates vastuvõtvale hoiuste tagamise skeemile maksekohustuste korra (vastuvõtva hoiuste tagamise skeemi ja krediidasutuse vahelise kokkuleppe alusel).

73. Koostöökokkulepetes tuleks määrata kindlaks tähtpäev, millal ülekandev hoiuste tagamise skeem (vajaduse korral krediidasutusega sõlmitud kokkuleppe alusel) otsustab, millist neist kahest valikust kasutada. Kokkulepetes ei tohiks valikut eelnevalt kindlaks määrata, sest otsus on juhtumipõhine.

74. Kui ülekandev hoiuste tagamise skeem otsustab kohustused sisse nõuda ja kanda saadud laekumised üle vastuvõtvale hoiuste tagamise skeemile, tuleks kohaldada nõudeid, mis on esitatud eespool liikmeks oleku lõpule eelneva 12 kuu jooksul tasutud korrapäraste osamaksete edastamise korda käsitlevas jaotises.

75. Kui ülekandev hoiuste tagamise skeem otsustab maksekohustusi mitte sisse nõuda, peaks ta võtma ühendust vastuvõtva hoiuste tagamise skeemiga, et saada teada, kas vastuvõttev hoiuste tagamise skeem nõustub talle nende maksekohustuste määramisega. See on lubatud ainult juhul, kui mõlemad hoiuste tagamise skeemid sellega nõustuvad. Kui vastuvõttev hoiuste tagamise skeem keeldub maksekohustuste määramisest, peaks ülekandev hoiuste tagamise skeem maksekohustused sisse nõudma ja kandma saadud laekumised üle vastuvõtvale hoiuste tagamise skeemile.

p. Osamaksete ülekandmise ajakava

76. Krediidasutus tohib võtta hoiuseid ainult juhul, kui ta on hoiuste tagamise skeemi liige. Lisaks sellele peab vastuvõttev hoiuste tagamise skeem suutma täita oma kohustusi liikmeks oleva krediidasutuse hoiustajate ees alates esimesest päevast. Seetõttu peaks krediidasutuse liikmesuse üleminek toimuma märkamatu. Sellest tulenevalt peaks osamaksete ülekanne

⁵ EBA/GL/2015/09.

ühest hoiuste tagamise skeemist teise toimuma samal päeval, kui ühest hoiuste tagamise skeemist lahkuv krediidasutus ühineb teise hoiuste tagamise skeemiga. Ülekande korraldamine samal päeval kõrvaldab ka riski, et ülekandev hoiuste tagamise skeem kasutab krediidasutuse osamakseid väljamakses või kriisilahenduses pärast seda, kui krediidasutus on lahkunud ülekandvast hoiuste tagamise skeemist.

77. Kui vastuvõttev hoiuste tagamise skeem on valmis kandma uue krediidasutuse liikmeks vastuvõtmise riski, ilma et ta saaks ülekannet samal päeval, peaks ta leppima ülekande tähtpäevas kokku ülekandva hoiuste tagamise skeemiga.

q. Kasutatav keel

78. Omavahelises teabevahetuses peaksid hoiuste tagamise skeemid kasutama inglise keelt, v.a juhul, kui nad lepivad kahepoolset kokku muu keele kasutamises.

r. Osamaksete ülekandmisega seotud kulud

79. Koostöökokkulepetes tuleks täpsustada, et vastuvõttev hoiuste tagamise skeem vastutab ülekandvalt hoiuste tagamise skeemilt osamaksete (kas vahendite või maksekohustuste) ülekandmisega seotud ja mis tahes muude kulude eest, sh nõutava teabe tõlkimine. Samas peaks ülekandev hoiuste tagamise skeem kandma vajaduse korral vahendite kogumise kulud.

s. Viivitused

80. Koostöökokkulepetes peaks olema punkt, milles täpsustatakse, et kui andmete või vahendite esitamise puhul tekib viivitusi, peaks kõnealustest viivitustest tekkinud mis tahes kulud kandma viivituse eest vastutav hoiuste tagamise skeem.

5.3 Hoiuste tagamise skeemide vahelise laenuandmise kord

81. Koostöökokkuleppes tuleks kirjeldada, kas asjakohased hoiuste tagamise skeemid lepivad kooskõlas oma vastavate jurisdiktsioonide õiguskorraga põhimõtteliselt kokku üksteisele vabatahtlikus laenuandmises.
82. Kui hoiuste tagamise skeemid ei lepi üksteisele laenuandmises kokku kas seetõttu, et riiklikud õigusaktid ei luba neil teistele hoiuste tagamise skeemidele laenu anda, või tulenevalt hoiuste tagamise skeemide või määratud asutuste otsusest, ei tohiks kokkulepe sisaldada selle kohta täpsemaid andmeid. Samas kui hoiuste tagamise skeemidel on lubatud riiklike õigusaktide alusel üksteisele laenu anda, aga nad otsustavad seda mitte teha, ei tohiks otsus mitte laenu anda välistada hoiuste tagamise skeemide vahelist laenuandmist kriisilukorras.
83. Kui hoiuste tagamise skeemid kavatsevad anda üksteisele laenu, tuleks koostöökokkuleppes täpsustada, kui mitu tööpäeva on laenu taotluse saanud hoiuste tagamise skeemil aega otsuse tegemiseks ja milliseid andmeid peaks esitama laenu taotlej hoiuste tagamise skeem. Kokkulepe võib sisaldada üksikasjalikumaid andmeid tagasimakse tähtpäeva ja nõutava



intressimäära kohta kooskõlas direktiivi 2014/49/EL artikli 12 lõikes 2 sätestatud tingimustega.

5.4 Tõhus vaidluste lahendamine

84. Koostöökokkulepped peaksid sisaldama punkti, mille kohaselt võib iga osapool pöörduda kokkuleppe tõlgendamisega seotud mis tahes vaidluste korral EBA poole kooskõlas määruse (EL) nr 1093/2010 artikliga 19.