



EBA/GL/2016/02

08/06/2016

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με τις συμφωνίες συνεργασίας
μεταξύ των συστημάτων εγγύησης των
καταθέσεων που προβλέπονται στην
οδηγία 2014/49/ΕΕ

1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 08.08.2016. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της EAT, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/GL/2016/02». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ.12).

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν τους στόχους και το ελάχιστο περιεχόμενο των συμφωνιών συνεργασίας μεταξύ των ΣΕΚ ή, κατά περίπτωση, των ορισθεισών αρχών που απαιτείται να συνάπτουν τέτοιες συμφωνίες συνεργασίας σύμφωνα με το άρθρο 14 παράγραφος 5 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ².
6. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές έχουν ως στόχο τη διασφάλιση μιας κοινής και συνεπούς προσέγγισης των εν λόγω συμφωνιών συνεργασίας σε όλα τα κράτη μέλη, η οποία θα συμβάλει στην ενίσχυση του ευρωπαϊκού συστήματος εθνικών ΣΕΚ σύμφωνα με το άρθρο 26 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Πεδίο εφαρμογής

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται σε σχέση με τις συμφωνίες συνεργασίας τις οποίες πρέπει να συνάπτουν τα ΣΕΚ ή, κατά περίπτωση, οι ορισθείσες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 14 παράγραφος 5 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ.
8. Όταν τα ΣΕΚ διοικούνται από ιδιωτικές οντότητες, οι ορισθείσες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα εν λόγω ΣΕΚ εφαρμόζουν τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.
9. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν τα ελάχιστα βασικά στοιχεία για καθέναν από τους τρεις κύριους τομείς που πρέπει να περιλαμβάνονται στις συμφωνίες συνεργασίας και οι οποίοι απαριθμούνται στην παράγραφο 17. Όπου διατίθενται επιλογές, οι κατευθυντήριες γραμμές προτείνουν την προτιμώμενη προσέγγιση. Όσον αφορά και τους τρεις τομείς που αναφέρονται στην προαναφερόμενη παράγραφο, οι κατευθυντήριες γραμμές επιτρέπουν επίσης στα ΣΕΚ ή, κατά περίπτωση, στις ορισθείσες αρχές να συμπεριλαμβάνουν πρόσθετους όρους υπό την προϋπόθεση ότι τα ενδιαφερόμενα μέρη συμφωνούν σε διμερή ή πολυμερή βάση.

Αποδέκτες

10. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημείο iii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010³.

² Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 149).

³ Ορισθείσες αρχές όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 18 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ.



Ορισμοί

11. Εκτός αν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στην οδηγία 2014/49/ΕΕ έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Επιπλέον, για τους σκοπούς του παρόντος εγγράφου ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

«ΣΕΚ καταγωγής» το ΣΕΚ που έχει συσταθεί στο κράτος μέλος στο οποίο το συμμετέχον πιστωτικό ίδρυμα έχει λάβει άδεια λειτουργίας δυνάμει του άρθρου 8 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

«ΣΕΚ υποδοχής» το ΣΕΚ που έχει συσταθεί στο κράτος μέλος στο οποίο την επικράτεια έχει ιδρύσει υποκατάστημα ένα συμμετέχον πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας από άλλο κράτος μέλος δυνάμει του άρθρου 8 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

«Συμμετέχον πιστωτικό ίδρυμα» το πιστωτικό ίδρυμα που συμμετέχει σε ένα ΣΕΚ.

«Σχετικά ΣΕΚ» τα ΣΕΚ τα οποία εμπλέκονται σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες καταστάσεις:

- (i) ένα συμμετέχον πιστωτικό ίδρυμα του ΣΕΚ καταγωγής ίδρυσε υποκατάστημα στην επικράτεια του κράτους μέλους του ΣΕΚ υποδοχής·
- (ii) ένα συμμετέχον πιστωτικό ίδρυμα που συμμετέχει σε ένα ΣΕΚ παύει να είναι μέλος του εν λόγω ΣΕΚ προκειμένου να προσχωρήσει σε κάποιο άλλο ΣΕΚ· ή
- (iii) η εθνική νομοθεσία η οποία ενσωματώνει την οδηγία για τα ΣΕΚ στο εθνικό δίκαιο της δικαιοδοσίας ενός ΣΕΚ που δανείζει κεφάλαια σε ένα άλλο ΣΕΚ επιτρέπει αυτή τη δυνατότητα.

«Αρχείο πελατοκεντρικού συστήματος (SCV)» το αρχείο που περιλαμβάνει τις ατομικές πληροφορίες κάθε καταθέτη, οι οποίες είναι απαραίτητες για την προετοιμασία της καταβολής αποζημιώσεων στους καταθέτες, και το οποίο περιλαμβάνει το συνολικό ποσό των επιλέξιμων καταθέσεων κάθε καταθέτη.



3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

12. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόσουν τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές έως τις 08/12/2016.

4. Στόχοι και γενική προσέγγιση κατά τη σύναψη συμφωνιών συνεργασίας μεταξύ των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων

4.1 Στόχοι των συμφωνιών συνεργασίας

13. Σύμφωνα με το άρθρο 14 παράγραφος 5 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, οι στόχοι των συμφωνιών συνεργασίας θα πρέπει να είναι οι ακόλουθοι:

- η διευκόλυνση της αποτελεσματικής συνεργασίας μεταξύ των ΣΕΚ ή, κατά περίπτωση, των ορισθεισών αρχών· και
- ο εκ των προτέρων καθορισμός διαφόρων πτυχών των καταβολών αποζημιώσεων στους καταθέτες, των μεταφορών των εισφορών των ΣΕΚ και του δανεισμού μεταξύ των ΣΕΚ, οι οποίες σε διαφορετική περίπτωση θα έπρεπε να συμφωνηθούν σε πολύ σύντομο χρονικό διάστημα σε περιόδους ακραίων συνθηκών, γεγονός που θα αποσπούσε την προσοχή και τους πόρους του ΣΕΚ από τη λήψη λοιπών δύσκολων αποφάσεων.

4.2 Γενική προσέγγιση που πρέπει να ακολουθείται κατά τη σύναψη συμφωνιών συνεργασίας

14. Τα ΣΕΚ ή, κατά περίπτωση, οι ορισθείσες αρχές θα πρέπει να τηρούν την πολυμερή συμφωνία-πλαίσιο συνεργασίας (ΠΣΠΣ) μεταξύ των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή να συνάπτουν διμερείς ή πολυμερείς συμφωνίες συνεργασίας με όλα τα άλλα σχετικά ΣΕΚ και, κατά περίπτωση, τις ορισθείσες αρχές στην ΕΕ έως τις 8/12/2016.

15. Οι όροι και οι προϋποθέσεις της πολυμερούς συμφωνίας-πλαισίου συνεργασίας προβλέπονται στο παράρτημα 1 του παρόντος εγγράφου. Όταν τα ΣΕΚ ή, κατά περίπτωση, οι ορισθείσες αρχές κρίνουν απαραίτητο να προσδιορίσουν περαιτέρω ορισμένα στοιχεία τα οποία δεν καλύπτονται από τους όρους και τις προϋποθέσεις της πολυμερούς συμφωνίας-πλαισίου συνεργασίας, μπορούν να συμπληρώνουν την εν λόγω συμφωνία με διμερείς ή πολυμερείς συμφωνίες, υπό την προϋπόθεση ότι οι όροι των εν λόγω συμφωνιών δεν έρχονται σε αντίθεση με τους όρους και τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στην πολυμερή συμφωνία-πλαίσιο συνεργασίας.

16. Τα ΣΕΚ ή, κατά περίπτωση, οι ορισθείσες αρχές θα πρέπει να συνάπτουν διμερείς ή πολυμερείς συμφωνίες συνεργασίας μόνον όταν προτίθενται να συμπεριλάβουν στις εν λόγω συμφωνίες συνεργασίας αναλυτικότερους όρους σε σύγκριση με το επίπεδο

λεπτομέρειας που απαιτείται από τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Οι εν λόγω συμφωνίες θα πρέπει να βασίζονται στους σχετικούς όρους που προβλέπονται στο παράρτημα 1, στο μέτρο του δυνατού.

5. Ελάχιστα βασικά στοιχεία των συμφωνιών συνεργασίας

17. Δυνάμει του άρθρου 14 παράγραφος 5 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, οι συμφωνίες συνεργασίας θα πρέπει, κατ' ελάχιστον, να καλύπτουν τους ακόλουθους τρεις τομείς:

- i. τους όρους καταβολής αποζημιώσεων από το ΣΕΚ υποδοχής στους καταθέτες υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλα κράτη μέλη δυνάμει του άρθρου 14 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ·
- ii. τους όρους μεταφοράς των εισφορών από το ένα ΣΕΚ στο άλλο σε περίπτωση που κάποιο πιστωτικό ίδρυμα παύσει να είναι μέλος ενός ΣΕΚ και προσχωρήσει σε κάποιο άλλο ΣΕΚ, περιλαμβανομένων διασυνοριακών και εγχώριων μεταφορών, δυνάμει του άρθρου 14 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ·
- iii. τους όρους αμοιβαίου δανεισμού μεταξύ των ΣΕΚ δυνάμει του άρθρου 12 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ.

18. Για καθέναν από αυτούς τους τρεις προαναφερθέντες τομείς, η παρούσα ενότητα περιλαμβάνει έναν κατάλογο ελάχιστων βασικών στοιχείων για τις συμφωνίες συνεργασίας.

5.1 Όροι καταβολής αποζημιώσεων σε καταθέτες υποκαταστημάτων

19. Οι συμφωνίες συνεργασίας μεταξύ των ΣΕΚ ή κατά περίπτωση, των ορισθεισών αρχών θα πρέπει να προσδιορίζουν τους ακόλουθους όρους για την καταβολή αποζημιώσεων από το ΣΕΚ υποδοχής, για λογαριασμό του ΣΕΚ καταγωγής, στους καταθέτες υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων - μελών που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλα κράτη μέλη, δυνάμει του άρθρου 14 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ:

1. Κοινοποίηση της μη διαθεσιμότητας των καταθέσεων

20. Οι συμφωνίες συνεργασίας θα πρέπει να προσδιορίζουν το περιεχόμενο και τη διαδικασία αποστολής της κοινοποίησης για τη μη διαθεσιμότητα των καταθέσεων. Οι συμφωνίες θα πρέπει να περιλαμβάνουν τα σχετικά στοιχεία επικοινωνίας, συμπεριλαμβανομένων διευθύνσεων ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και τηλεφωνικών αριθμών.



21. Το ΣΕΚ καταγωγής θα πρέπει να ενημερώνει το ΣΕΚ υποδοχής, καθώς και την ορισθείσα αρχή του κράτους μέλους υποδοχής στο οποίο το ΣΕΚ δεν είναι η ορισθείσα αρχή, ότι έχει επέλθει κατάσταση μη διαθεσιμότητας καταθέσεων, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 8 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ. Η κοινοποίηση θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνει γενικές πληροφορίες σχετικά με το ίδρυμα το οποίο αφορά η μη διαθεσιμότητα καταθέσεων, μεταξύ άλλων μια εκτίμηση του ύψους της αναμενόμενης καταβολής αποζημιώσεων, το ποσό των εγγυημένων καταθέσεων και τον αριθμό των επιλέξιμων καταθετών του υποκαταστήματος, το νόμισμα στο οποίο θα καταβληθούν οι αποζημιώσεις και οποιαδήποτε άλλη γενική πληροφορία την οποία το ΣΕΚ καταγωγής κρίνει χρήσιμη για την προετοιμασία της καταβολής των αποζημιώσεων από το ΣΕΚ υποδοχής.
22. Η κοινοποίηση θα πρέπει να αποστέλλεται από το ΣΕΚ καταγωγής στο ΣΕΚ υποδοχής αμέσως μόλις διαπιστωθεί η μη διαθεσιμότητα των καταθέσεων. Το ΣΕΚ υποδοχής θα πρέπει να λαμβάνει την κοινοποίηση, πριν λάβει όλες τις απαραίτητες πληροφορίες και κεφάλαια, προκειμένου να ξεκινήσει αμέσως την προετοιμασία για την καταβολή αποζημιώσεων με τη λήψη της κοινοποίησης.

2. Ανταλλαγή πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των οδηγιών για πληρωμή

23. Παρότι το άρθρο 4 παράγραφος 9 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ απαιτεί από τα ΣΕΚ να διασφαλίζουν το απόρρητο και την προστασία των δεδομένων που αφορούν τους λογαριασμούς των καταθετών και να διενεργούν την επεξεργασία των δεδομένων αυτών σύμφωνα με την οδηγία 95/46/ΕΚ⁴, δεν θα πρέπει, ωστόσο, να εμποδίζει τη θέσπιση αυστηρότερων προτύπων στις συμφωνίες συνεργασίας, υπό την προϋπόθεση ότι η δυνατότητα αυτή συνομολογείται στη συμφωνία συνεργασίας.
24. Στις συμφωνίες συνεργασίας θα πρέπει να προβλέπεται μια προθεσμία εντός της οποίας το ΣΕΚ καταγωγής θα πρέπει να αποστείλει στο ΣΕΚ υποδοχής όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για την προετοιμασία της καταβολής αποζημιώσεων στους καταθέτες. Η προθεσμία θα πρέπει να ορίζεται το αργότερο έως δύο εργάσιμες ημέρες του κράτους μέλους του ΣΕΚ καταγωγής, πριν από την προθεσμία κατά την οποία θα πρέπει να καταστεί διαθέσιμο στους εγχώριους καταθέτες το ποσό της αποζημίωσης, μεταξύ άλλων και όταν η προθεσμία καταβολής της αποζημίωσης του ΣΕΚ καταγωγής είναι μεγαλύτερη των επτά εργάσιμων ημερών, μετά τη διαπίστωση της μη διαθεσιμότητας των καταθέσεων του ιδρύματος. Το ΣΕΚ καταγωγής θα πρέπει να καταβάλει κάθε εύλογη προσπάθεια προκειμένου να τηρήσει την προθεσμία. Ωστόσο, το ΣΕΚ καταγωγής μπορεί να αναβάλει τη μεταβίβαση των πληροφοριών σε περιπτώσεις κατά τις οποίες, παρά την καταβολή κάθε εύλογης προσπάθειας, το ΣΕΚ καταγωγής δεν είναι σε θέση να τηρήσει την προθεσμία λόγω της ανάγκης για συγκέντρωση πρόσθετων πληροφοριών σχετικά με τις καταθέσεις και τους καταθέτες, ή επειδή οι εσωτερικές του διαδικασίες καθιστούν αδύνατη την απόκτηση των πληροφοριών εντός της προθεσμίας ή την επεξεργασία των πληροφοριών των καταθετών

⁴ Οδηγία 95/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Οκτωβρίου 1995 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών (ΕΕ L 281 της 23.11.1995, σ. 31).

του κράτους υποδοχής εντός της προθεσμίας χωρίς να υπάρξει σημαντική καθυστέρηση στην εγχώρια διαδικασία καταβολής αποζημιώσεων. Σε αυτές τις περιπτώσεις, το ΣΕΚ καταγωγής θα πρέπει να ενημερώνει το ΣΕΚ υποδοχής για την καθυστέρηση το συντομότερο δυνατόν και να συμφωνείται νέα εκτιμώμενη προθεσμία η οποία δεν θα πρέπει να καθορίζεται αργότερα από την προθεσμία για τη μεταφορά των κεφαλαίων δυνάμει της παραγράφου 33.

25. Το ΣΕΚ καταγωγής θα πρέπει να λαμβάνει το αρχείο πελατοκεντρικού συστήματος (SCV) εντός των εγχώριων προθεσμιών για τη λήψη των εν λόγω πληροφοριών από το πιστωτικό ίδρυμα. Στη συνέχεια, θα πρέπει να επεξεργάζεται το αρχείο πελατοκεντρικού συστήματος (SCV) προκειμένου να παράσχει στο ΣΕΚ υποδοχής μόνο τις σχετικές οδηγίες πληρωμής, σε μορφή που θα έχει συμφωνηθεί μεταξύ των ΣΕΚ και με προσδιορισμό των ποσών που θα πρέπει να καταβληθούν στο νόμισμα που έχει συμφωνηθεί στο πλαίσιο των συμφωνιών συνεργασίας. Μεταξύ των πληροφοριών τις οποίες πρέπει να διαβιβάζει το ΣΕΚ καταγωγής στο ΣΕΚ υποδοχής θα πρέπει να περιλαμβάνονται οι εξής:

- το ποσό προς καταβολή σε κάθε καταθέτη·
- όλες οι απαραίτητες πληροφορίες ανάλογα με τη μέθοδο καταβολής της αποζημίωσης (για παράδειγμα, οι διευθύνσεις των καταθετών ή οι αριθμοί των τραπεζικών λογαριασμών για τις ηλεκτρονικές μεταφορές).

26. Σε περίπτωση που το ΣΕΚ καταγωγής δεν έχει στη διάθεσή του όλες τις απαραίτητες πληροφορίες, και ανάλογα με τη μέθοδο καταβολής της αποζημίωσης του ΣΕΚ υποδοχής, το ΣΕΚ καταγωγής θα πρέπει να ζητήσει από το ΣΕΚ υποδοχής να συγκεντρώσει τις απαραίτητες πρόσθετες πληροφορίες. Προκειμένου το ΣΕΚ υποδοχής να είναι σε θέση να συγκεντρώσει τις απαραίτητες πρόσθετες πληροφορίες για την καταβολή των αποζημιώσεων, το ΣΕΚ καταγωγής θα πρέπει να συνδράμει το ΣΕΚ υποδοχής μέσω της διαβίβασης κάθε αναγκαίας πληροφορίας (για παράδειγμα, των στοιχείων επικοινωνίας ή του εθνικού αριθμού ταυτότητας των καταθετών).

27. Τα ΣΕΚ θα πρέπει να αλληλοενημερώνονται αμέσως σχετικά με τυχόν επικαιροποιήσεις των δεδομένων.

28. Το ΣΕΚ υποδοχής θα πρέπει να καταβάλλει προσπάθειες προκειμένου να διασφαλίζει ότι το ποσό της αποζημίωσης θα είναι διαθέσιμο στους καταθέτες το συντομότερο δυνατόν, εντός τριών εργάσιμων ημερών του κράτους μέλους του ΣΕΚ υποδοχής μετά τη λήψη όλων των απαραίτητων πληροφοριών, οδηγιών και κεφαλαίων από το ΣΕΚ καταγωγής, χωρίς να είναι απαραίτητο να υποβληθεί αίτημα προς το ΣΕΚ καταγωγής ή υποδοχής.

29. Μετά την αρχική καταβολή των αποζημιώσεων, το ΣΕΚ υποδοχής θα πρέπει να ενημερώνει το ΣΕΚ καταγωγής με τεκμηριωμένο τρόπο σχετικά με τα αποτελέσματα της καταβολής των αποζημιώσεων, μεταξύ των οποίων θα πρέπει να περιλαμβάνονται στοιχεία για την κατανομή και καταβολή της αποζημίωσης στους καταθέτες, μια έκθεση σχετικά με τυχόν προβλήματα που προέκυψαν και μια αξιολόγηση των τομέων της διαδικασίας και της συμφωνίας συνεργασίας που θα πρέπει να βελτιωθούν στο μέλλον. Το ΣΕΚ υποδοχής θα



πρέπει να ενημερώνει τακτικά το ΣΕΚ καταγωγής σχετικά με την πρόοδο περαιτέρω καταβολών αποζημιώσεων που πραγματοποιήθηκαν μετά τη λήξη της προθεσμίας που προβλέπεται στην παράγραφο 28.

3. Όροι για την προκαταβολή των κεφαλαίων

30. Στις συμφωνίες συνεργασίας θα πρέπει να προβλέπεται ότι, αφού λάβει την κοινοποίηση της μη διαθεσιμότητας των καταθέσεων από το ΣΕΚ καταγωγής, το ΣΕΚ υποδοχής θα παράσχει αμέσως στο ΣΕΚ καταγωγής όλες τις απαραίτητες πληροφορίες σχετικά με τους λογαριασμούς που πρόκειται να χρησιμοποιηθούν για τη μεταφορά των κεφαλαίων από το ΣΕΚ καταγωγής στο ΣΕΚ υποδοχής.
31. Οι λογαριασμοί και η μέθοδος μεταφοράς που έχουν επιλεγεί θα πρέπει να διασφαλίζουν τη μέγιστη ασφάλεια των κεφαλαίων και την έγκαιρη εκτέλεση της μεταφοράς.

4. Χρονοδιάγραμμα προκαταβολής των κεφαλαίων

32. Στις συμφωνίες συνεργασίας θα πρέπει να προσδιορίζεται η προθεσμία για την παροχή της απαραίτητης χρηματοδότησης.
33. Το ΣΕΚ καταγωγής θα πρέπει να παράσχει στο ΣΕΚ υποδοχής τα απαραίτητα κεφάλαια το αργότερο μέχρι την ημέρα κατά την οποία το ποσό της αποζημίωσης θα πρέπει να καταστεί διαθέσιμο στους εγχώριους καταθέτες μετά τη διαπίστωση της μη διαθεσιμότητας των καταθέσεων του ιδρύματος, μεταξύ άλλων και όταν η προθεσμία του ΣΕΚ καταγωγής κατά την οποία θα πρέπει να έχει καταστεί διαθέσιμο το ποσό της αποζημίωσης είναι μεγαλύτερη των επτά εργάσιμων ημερών, όπως επιτρέπεται δυνάμει του άρθρου 8 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ.
34. Τυχόν υπερβάλλοντα ποσά που έχουν προκαταβληθεί στο ΣΕΚ υποδοχής θα πρέπει να επιστραφούν στο ΣΕΚ καταγωγής το αργότερο εντός τριών εργάσιμων ημερών του κράτους μέλους του ΣΕΚ υποδοχής, μετά την οριστικοποίηση της καταβολής των αποζημιώσεων.

Διάγραμμα 1. Χρονοδιάγραμμα καταβολής αποζημιώσεων στα υποκαταστήματα



Τμηματικές καταβολές αποζημιώσεων κατά τη μεταβατική περίοδο έως την 31η Δεκεμβρίου 2023

35. Όταν η προθεσμία την οποία έχει στη διάθεσή του το ΣΕΚ καταγωγής για να καταστήσει διαθέσιμο το ποσό των αποζημιώσεων είναι μεγαλύτερη των επτά εργάσιμων ημερών, το ΣΕΚ υποδοχής θα πρέπει να ενημερώσει τους καταθέτες, είτε απευθείας είτε μέσω διαφημίσεων στα μέσα ενημέρωσης, σχετικά με τη δυνατότητα καταβολής του κόστους διαβίωσής τους κατόπιν αιτήματος.
36. Το ΣΕΚ υποδοχής θα πρέπει, εντός μίας εργάσιμης ημέρας, να ενημερώνει το ΣΕΚ καταγωγής σχετικά με τα αιτήματα καταθετών για καταβολή του κόστους διαβίωσης. Στην κοινοποίηση θα πρέπει να περιλαμβάνονται όλες οι σχετικές πληροφορίες, όπως μεταξύ άλλων:
 - a. σαφή και πλήρη στοιχεία ταυτοποίησης του καταθέτη, περιλαμβανομένων των σχετικών στοιχείων του λογαριασμού·
 - b. η ημερομηνία παραλαβής του αιτήματος από το ΣΕΚ υποδοχής·
 - c. το αιτούμενο ποσό (κατά περίπτωση).
37. Όταν ο καταθέτης αιτείται την καταβολή του κόστους διαβίωσης, είτε απευθείας στο ΣΕΚ καταγωγής είτε στο ΣΕΚ υποδοχής, το ΣΕΚ καταγωγής θα πρέπει να καταβάλλει προσπάθειες να παράσχει στο ΣΕΚ υποδοχής όλες τις απαραίτητες πληροφορίες και κεφάλαια εντός πέντε εργάσιμων ημερών του κράτους μέλους του ΣΕΚ καταγωγής από την παραλαβή του αιτήματος ή από την κοινοποίησή του από το ΣΕΚ υποδοχής, ούτως ώστε το ΣΕΚ υποδοχής να είναι σε θέση να διασφαλίσει ότι οι καταθέτες έχουν πρόσβαση σε τμήμα των εγγυημένων

καταθέσεων τους ανάλογο με το κόστος ζωής εν αναμονή της πλήρους καταβολής της αποζημίωσης.

38. Όταν επίκειται η πλήρης καταβολή των αποζημιώσεων, ή όταν η τμηματική καταβολή θα επέφερε σημαντική καθυστέρηση στη διαδικασία πλήρους καταβολής των αποζημιώσεων, τα ΣΕΚ μπορούν να συμφωνήσουν να παραλείψουν τις τμηματικές καταβολές, προκειμένου να διευκολυνθεί η άμεση πλήρης καταβολή των αποζημιώσεων.

5. Αντιμετώπιση προσωρινών υψηλών υπολοίπων

39. Στις συμφωνίες συνεργασίας θα πρέπει να περιγράφεται συνοπτικά η διαδικασία αποζημίωσης προσωρινών υψηλών υπολοίπων από το ΣΕΚ υποδοχής, η οποία θα πρέπει να ακολουθεί κατά σειρά τα εξής στάδια:

- a. Οι καταθέτες υποβάλλουν αιτήματα είτε στο ΣΕΚ υποδοχής είτε στο ΣΕΚ καταγωγής.
- b. Όταν τα αιτήματα απευθύνονται στο ΣΕΚ υποδοχής, τότε αυτό θα πρέπει να τα προωθεί στο ΣΕΚ καταγωγής.
- c. Όταν τα αιτήματα απευθύνονται στο ΣΕΚ καταγωγής, ή όταν το ΣΕΚ καταγωγής τα παραλαμβάνει από το ΣΕΚ υποδοχής, τότε το ΣΕΚ καταγωγής θα πρέπει να επαληθεύει τα αιτήματα. Το ΣΕΚ υποδοχής θα πρέπει να παρέχει βοήθεια όπου απαιτείται, για παράδειγμα κατά την αντιμετώπιση των γλωσσικών ζητημάτων ή νομικών ζητημάτων που προκύπτουν από το ισχύον δίκαιο στη δικαιοδοσία του ΣΕΚ υποδοχής.
- d. Άπαξ και επαληθεύσει τα αιτήματα, το ΣΕΚ καταγωγής θα πρέπει να αποστείλει στο ΣΕΚ υποδοχής τις απαραίτητες πληροφορίες σχετικά με τις καταθέσεις, τους καταθέτες και τα κεφάλαια, είτε μαζί με άλλα αιτήματα, εφόσον η αποστολή αυτή πραγματοποιείται εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, είτε μεμονωμένα.
- e. Το ΣΕΚ υποδοχής θα πρέπει να αποζημιώσει τους καταθέτες.

40. Στις συμπληρωματικές διμερείς ή πολυμερείς συμφωνίες συνεργασίας θα πρέπει επίσης να προσδιορίζονται οι ακόλουθες πτυχές:

- f. η προθεσμία του ΣΕΚ καταγωγής, κατά περίπτωση, για την αποδοχή αιτημάτων αποζημίωσης από καταθέτες, την οποία το ΣΕΚ υποδοχής θα πρέπει να κοινοποιήσει στους αντίστοιχους καταθέτες·
- g. πληροφορίες σχετικά με την προθεσμία και το επίπεδο κάλυψης των προσωρινών υψηλών υπολοίπων του ΣΕΚ καταγωγής.

6. Χρησιμοποιούμενα νομίσματα

41. Στις συμφωνίες συνεργασίας θα πρέπει να προσδιορίζεται ότι το νόμισμα καταβολής των αποζημιώσεων είναι το νόμισμα που ορίζεται σύμφωνα με το δίκαιο του ΣΕΚ καταγωγής και θα πρέπει να ανακοινώνεται από το ΣΕΚ καταγωγής στο ΣΕΚ υποδοχής.
42. Όταν το δίκαιο του ΣΕΚ καταγωγής επιτρέπει την επιλογή μεταξύ διαφόρων νομισμάτων και όταν η επιλογή αυτή περιλαμβάνει τη δυνατότητα χρήσης του νομίσματος του κράτους μέλους του ΣΕΚ υποδοχής, τότε θα πρέπει να χρησιμοποιείται κυρίως αυτή η δυνατότητα. Εφόσον είναι πρακτικά εφικτό, και εφόσον επιτρέπεται από τον νόμο, κατόπιν συμφωνίας μεταξύ των ΣΕΚ, είναι δυνατόν το ποσό των αποζημιώσεων να διατίθεται σε πολλαπλά νομίσματα.

Παράδειγμα 1. Εάν το πολωνικό ΣΕΚ εγγυάται την καταβολή αποζημιώσεων σε πολωνικό ζλότι (PLN), ανεξαρτήτως του νομίσματος του λογαριασμού, στην περίπτωση της αφερεγγυότητας ενός υποκαταστήματος πολωνικής τράπεζας στο Ηνωμένο Βασίλειο, ο καταθέτης στο Ηνωμένο Βασίλειο θα αποζημιωθεί σε PLN. Εάν το πολωνικό ΣΕΚ εγγυάται την καταβολή αποζημιώσεων σε PLN, λίρα στερλίνα (GBP) ή ελβετικό φράγκο (CHF), στην περίπτωση της αφερεγγυότητας ενός υποκαταστήματος πολωνικής τράπεζας στο Ηνωμένο Βασίλειο, η πλειονότητα των καταθετών στο Ηνωμένο Βασίλειο θα αποζημιωθεί σε GBP. Ωστόσο, εάν το ΣΕΚ υποδοχής έχει τη δυνατότητα να καταβάλλει τις αποζημιώσεις σε διάφορα νομίσματα, και εφόσον οι συμβάσεις με τους καταθέτες ή οι πληροφορίες που έχουν παρασχεθεί σε αυτούς σύμφωνα με την οδηγία 2014/49/ΕΕ επιτρέπουν την καταβολή αποζημιώσεων σε CHF, οι καταθέτες που τηρούσαν λογαριασμούς σε ελβετικό φράγκο θα μπορούσαν να αποζημιωθούν σε φράγκα.

43. Όταν υφίσταται ανάγκη μετατροπής νομίσματος, ως ισοτιμία μετατροπής θα πρέπει να λαμβάνεται η τρέχουσα συναλλαγματική ισοτιμία που έχει δημοσιευθεί από την κεντρική τράπεζα του κράτους μέλους του ΣΕΚ καταγωγής την ημέρα κατά την οποία διαπιστώθηκε η μη διαθεσιμότητα των καταθέσεων του ιδρύματος.
44. Η απαραίτητη χρηματοδότηση που αναφέρεται στις παραγράφους 32–34 θα πρέπει να παρέχεται στο νόμισμα καταβολής των αποζημιώσεων που ορίζεται σύμφωνα με το δίκαιο του ΣΕΚ καταγωγής δυνάμει των παραγράφων 41 και 42. Το ΣΕΚ καταγωγής θα πρέπει να διεκπεραιώσει την απαραίτητη μετατροπή του νομίσματος και να επιβαρυνθεί με το απαραίτητο κόστος μετατροπής νομίσματος.

7. Διαχείριση αλληλογραφίας και γλώσσα επικοινωνίας

45. Στις συμφωνίες συνεργασίας θα πρέπει να προσδιορίζεται ότι το ΣΕΚ υποδοχής θα διαχειρίζεται την επικοινωνία με τους καταθέτες εκ μέρους του ΣΕΚ καταγωγής, συμπεριλαμβανομένης της ενημέρωσης των καταθετών σχετικά με τη διαπίστωση της μη διαθεσιμότητας των καταθέσεων και την καταβολή των αποζημιώσεων από το ΣΕΚ υποδοχής για λογαριασμό του ΣΕΚ καταγωγής.



46. Επιπλέον, όταν το ΣΕΚ καταγωγής έχει τη δυνατότητα να διαχειριστεί αποτελεσματικά την επικοινωνία με τους καταθέτες στο κράτος μέλος όπου βρίσκεται το υποκατάστημα, περιλαμβανομένης της δυνατότητας να επικοινωνήσει στην επίσημη γλώσσα ή γλώσσες του κράτους μέλους του ΣΕΚ υποδοχής, θα μπορούσε να προβλέπεται στη συμφωνία ότι θα προσφέρεται στους καταθέτες η ρητή πρόσθετη δυνατότητα επιλογής της απευθείας επικοινωνίας με το ΣΕΚ καταγωγής. Στην πράξη, αυτό σημαίνει ότι, για παράδειγμα, στην επιστολή που ενημερώνει τους καταθέτες για την αφερεγγυότητα του συμμετέχοντος πιστωτικού ιδρύματος θα μπορούσαν να αναγράφονται δύο τηλεφωνικοί αριθμοί – ένας για το ΣΕΚ υποδοχής και ένας για το ΣΕΚ καταγωγής.
47. Στις συμφωνίες συνεργασίας θα πρέπει να προσδιορίζεται ότι για την επικοινωνία των ΣΕΚ με τους καταθέτες στο πλαίσιο της αποζημίωσης πρέπει να χρησιμοποιείται η επίσημη γλώσσα ή γλώσσες του κράτους μέλους του ΣΕΚ υποδοχής. Ωστόσο, τόσο το ΣΕΚ υποδοχής όσο και το ΣΕΚ καταγωγής θα πρέπει να μπορούν να απαντούν σε αλληλογραφία την οποία έχουν λάβει από τους καταθέτες στην επίσημη γλώσσα ή γλώσσες του κράτους μέλους του ΣΕΚ καταγωγής ή σε άλλη γλώσσα εφόσον έχουν τη δυνατότητα αυτή, ή να μπορούν να επικοινωνούν στις εν λόγω γλώσσες με καταθέτες που έχουν δεχθεί να λαμβάνουν πληροφορίες σε συγκεκριμένη γλώσσα.
48. Τα ΣΕΚ καταγωγής και υποδοχής ή, κατά περίπτωση, οι ορισθείσες αρχές θα πρέπει να χρησιμοποιούν την αγγλική για τη μεταξύ τους επικοινωνία, εκτός εάν έχουν συμφωνήσει σε διμερή βάση να χρησιμοποιούν άλλη γλώσσα για την επικοινωνία τους.
49. Οι διάυλοι επικοινωνίας που έχουν δημιουργηθεί για την επικοινωνία με τους καταθέτες, και μεταξύ των ΣΕΚ καταγωγής και υποδοχής, θα πρέπει να εγγυώνται επαρκή επίπεδα εμπιστευτικότητας και ασφάλειας.

8. Επιστροφή του κόστους καταβολής αποζημιώσεων

50. Στις συμφωνίες συνεργασίας θα πρέπει να προσδιορίζονται τα είδη δαπανών για τις οποίες το ΣΕΚ καταγωγής θα αποζημιώσει το ΣΕΚ υποδοχής, μεταξύ άλλων και όχι περιοριστικά, τις δαπάνες που πραγματοποίησε κατά την εκτέλεση των ακόλουθων εργασιών που καταλογίζονται στην καταβολή των αποζημιώσεων:
- h. επικοινωνία με τους καταθέτες, περιλαμβανομένης της δημιουργίας της απαραίτητης υποδομής, της πρόσληψης προσωπικού και των δημοσιεύσεων στα μέσα ενημέρωσης·
 - i. επικοινωνία με το ΣΕΚ καταγωγής, περιλαμβανομένης της αποστολής απαντητικών στοιχείων σχετικά με τις καταβληθείσες απαιτήσεις·



- j. συγκέντρωση πρόσθετων πληροφοριών που είναι αναγκαίες για την καταβολή των αποζημιώσεων, περιλαμβανομένης της δημιουργίας της απαραίτητης υποδομής και της πρόσληψης προσωπικού·
 - k. μετάφραση εγγράφων·
 - l. απόκτηση πληροφοριών·
 - m. έξοδα συναλλαγών για την καταβολή των αποζημιώσεων·
 - n. σχετικά νομικά έξοδα.
51. Οι επιλέξιμες δαπάνες τις οποίες πραγματοποιεί το ΣΕΚ υποδοχής θα πρέπει να πληρούν τα ακόλουθα κριτήρια:
- o. να είναι απαραίτητες για την εκτέλεση της καταβολής των αποζημιώσεων·
 - p. να είναι πραγματικές, εύλογες, δικαιολογημένες και να συνάδουν με την αρχή της χρηστής χρηματοοικονομικής-διαχείρισης·
 - q. να είναι αναγνωρίσιμες, ειδικότερα, να καταγράφονται στα λογιστικά βιβλία του ΣΕΚ υποδοχής και να τεκμηριώνονται από ισχυρά δικαιολογητικά στοιχεία.
52. Στις συμφωνίες συνεργασίας μπορεί να προβλέπεται ότι:
- r. το ΣΕΚ καταγωγής χορηγεί εκ των προτέρων ένα κατ' αποκοπή ποσό, βάσει εκτιμήσεων, ενόψει των δαπανών που θα πραγματοποιήσει το ΣΕΚ υποδοχής και στη συνέχεια ακολουθεί η συμφωνία των λογαριασμών· ή
 - s. το ΣΕΚ υποδοχής αποζημιώνεται για τις δαπάνες που έχουν συμφωνηθεί στο πλαίσιο της συμφωνίας συνεργασίας μετά την καταβολή των αποζημιώσεων.
53. Όταν το ΣΕΚ υποδοχής αποζημιώνεται μετά την καταβολή των αποζημιώσεων, τα στοιχεία της αποζημίωσης, όπως ο χρόνος αποζημίωσης για τις δαπάνες ή το εφαρμοστέο επιτόκιο, θα πρέπει να έχουν συμφωνηθεί το αργότερο εντός επτά ημερών από την αρχική καταβολή των αποζημιώσεων των εγγυημένων καταθέσεων.

9. Δικαίωμα ελέγχου

54. Προκειμένου να ενισχυθεί περαιτέρω η εμπιστοσύνη στην ικανότητα των ΣΕΚ να εκτελέσουν τις λειτουργίες τους σε περίπτωση καταβολής αποζημιώσεων σε υποκαταστήματα, τα μελλοντικά συμβαλλόμενα μέρη μπορούν να συμφωνήσουν ως προς το αμοιβαίο δικαίωμα ελέγχου καθενός εξ αυτών επί των δραστηριοτήτων του έτερου συμβαλλόμενου ΣΕΚ όσον αφορά την καταβολή των αποζημιώσεων πριν από τη σύναψη της συμφωνίας συνεργασίας, καθώς και ανά πάσα στιγμή μετά τη σύναψη της συμφωνίας.



55. Ο εν λόγω έλεγχος, υπό την προϋπόθεση της σύμφωνης γνώμης των ΣΕΚ ή, κατά περίπτωση, των ορισθεισών αρχών, μπορεί να έχει τη μορφή, για παράδειγμα, της εποπτείας, της αξιολόγησης μετά την καταβολή αποζημιώσεων, του ελέγχου των δαπανών και της απόσπασης προσωπικού κατά τη διάρκεια της καταβολής των αποζημιώσεων, και μπορεί να διενεργηθεί είτε επιτόπου είτε εξ αποστάσεως. Τα συμβαλλόμενα μέρη μπορούν να συμφωνήσουν ότι θα επιτρέπεται στο ΣΕΚ καταγωγής να διενεργεί έλεγχο των δραστηριοτήτων του ΣΕΚ υποδοχής όσον αφορά τις αποζημιώσεις που καταβλήθηκαν από το ΣΕΚ καταγωγής.

10. Αντιμετώπιση καθυστερήσεων

56. Τυχόν δαπάνες που προκύπτουν από καθυστερήσεις κατά την αποστολή των οδηγιών για πληρωμή, των απαραίτητων πληροφοριών και των κεφαλαίων από το ΣΕΚ καταγωγής προς το ΣΕΚ υποδοχής, θα πρέπει να βαρύνουν το ΣΕΚ καταγωγής, επίσης και όταν οι καθυστερήσεις επιβάλλουν λειτουργικές δαπάνες στο ΣΕΚ υποδοχής.

57. Όταν η καθυστέρηση οφείλεται σε ενέργειες του ΣΕΚ υποδοχής, το ΣΕΚ υποδοχής θα πρέπει να επιβαρύνεται με τις δαπάνες που απορρέουν από αυτή την καθυστέρηση.

11. Ευθύνη

58. Σύμφωνα με το άρθρο 14 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ, το ΣΕΚ υποδοχής δεν ευθύνεται όσον αφορά τις ενέργειες που πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις οδηγίες του ΣΕΚ καταγωγής.

12. Έλεγχος των ρυθμίσεων για να τεθεί σε λειτουργία η καταβολή των αποζημιώσεων

59. Τα ΣΕΚ καταγωγής και υποδοχής μπορούν να συμφωνήσουν σε διμερή βάση, κατά περίπτωση, και όχι πριν από την παρέλευση τριών μηνών από την κοινοποίηση της μη διαθεσιμότητας των καταθέσεων, ότι θα ελέγχουν τη λειτουργία και το πεδίο εφαρμογής των πρακτικών ρυθμίσεων και της υποδομής που είναι απαραίτητες για την αναλογική και συνεχή θέση σε λειτουργία της καταβολής των αποζημιώσεων από το ΣΕΚ υποδοχής σύμφωνα με την παρούσα ενότητα 5.1, προβαίνοντας στις απαραίτητες σχετικές προσαρμογές.

5.2 Όροι για τη μεταφορά των εισφορών των ΣΕΚ και την παροχή πληροφοριών μεταξύ των ΣΕΚ

60. Στις συμφωνίες συνεργασίας μεταξύ των ΣΕΚ, ή κατά περίπτωση, των ορισθεισών αρχών, θα πρέπει να προσδιορίζονται οι ακόλουθοι όροι για τη μεταφορά των εισφορών και των πληροφοριών από το ένα ΣΕΚ στο άλλο σε περίπτωση που κάποιο πιστωτικό ίδρυμα παύσει να είναι μέλος ενός ΣΕΚ και προσχωρήσει σε κάποιο άλλο ΣΕΚ, περιλαμβανομένων



διασυνοριακών και εγχώριων μεταφορών, δυνάμει του άρθρου 14 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ:

13. Ανταλλαγή πληροφοριών

61. Το άρθρο 14 παράγραφος 6 σε συνδυασμό με το άρθρο 4 παράγραφος 9 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ απαιτεί την αποτελεσματική ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των ΣΕΚ, σύμφωνα με το απόρρητο και την προστασία των δεδομένων που αφορούν τους λογαριασμούς των καταθετών. Επίσης, απαιτεί να διενεργείται η επεξεργασία των δεδομένων σύμφωνα με την οδηγία 95/46/ΕΚ.
62. Παρότι η προαναφερόμενη διάταξη διασφαλίζει ένα ελάχιστο κοινό σύνολο προτύπων για το απόρρητο και την προστασία των δεδομένων, δεν εμποδίζει τη θέσπιση αυστηρότερων προτύπων στο πλαίσιο των συμφωνιών συνεργασίας, υπό την προϋπόθεση ότι η δυνατότητα αυτή συνομολογείται στις συμφωνίες συνεργασίας.
63. Η παροχή επακριβών στοιχείων αποτελεί βασικό στάδιο της διασφάλισης της αποτελεσματικής διαβίβασης πληροφοριών μεταξύ των ΣΕΚ. Στις συμφωνίες συνεργασίας θα πρέπει να προσδιορίζεται η προθεσμία εντός της οποίας το ΣΕΚ από το οποίο αποχωρεί το συμμετέχον πιστωτικό ίδρυμα (ΣΕΚ αποχώρησης) κοινοποιεί στο ΣΕΚ στο οποίο επιθυμεί να προσχωρήσει το εν λόγω συμμετέχον πιστωτικό ίδρυμα (ΣΕΚ προσχώρησης) την πρόθεση του συμμετέχοντος πιστωτικού ιδρύματος να προσχωρήσει στο ΣΕΚ προσχώρησης ή, σε περίπτωση που το συμμετέχον πιστωτικό ίδρυμα ενημερώσει το ΣΕΚ προσχώρησης σχετικά με την πρόθεσή του να καταστεί συμμετέχον πιστωτικό ίδρυμα του εν λόγω ΣΕΚ, την προθεσμία εντός της οποίας το τελευταίο ενημερώνει σχετικά το ΣΕΚ αποχώρησης. Η προαναφερόμενη προθεσμία θα πρέπει να αρχίζει από την ημερομηνία κατά την οποία:
- το συμμετέχον πιστωτικό ίδρυμα ενημερώνει το ΣΕΚ αποχώρησης σχετικά με την επιθυμία του να προσχωρήσει σε άλλο ΣΕΚ, εφόσον το ΣΕΚ αποχώρησης γνωρίζει σε ποιο ΣΕΚ σκοπεύει να προσχωρήσει το ίδρυμα· ή
 - το συμμετέχον πιστωτικό ίδρυμα ενημερώνει το ΣΕΚ προσχώρησης σχετικά με την επιθυμία του να προσχωρήσει σε αυτό.
64. Η προθεσμία θα πρέπει να οριστεί προτού το ίδρυμα αποχωρήσει επίσημα από το ΣΕΚ αποχώρησης και προσχωρήσει στο ΣΕΚ προσχώρησης.
65. Στις πληροφορίες προς διαβίβαση θα πρέπει να περιλαμβάνεται οτιδήποτε θεωρείται σχετικό από το ΣΕΚ αποχώρησης και το ΣΕΚ προσχώρησης από κοινού, μεταξύ άλλων και κατά περίπτωση:
- a. συγκεντρωτικές πληροφορίες σχετικά με όλες τις τακτικές εισφορές (και τις σχετικές καταθέσεις) που μεταφέρονται από το ένα ΣΕΚ στο άλλο, περιλαμβανομένων, κατά περίπτωση, των συγκεντρωτικών πληροφοριών σχετικά με τις ροές καταθέσεων στο



- συμμετέχον πιστωτικό ίδρυμα για περίοδο την οποία θα συμφωνήσουν αμφότερα τα ΣΕΚ·
- b. τυχόν έλεγχοι, αξιολογήσεις και δοκιμές που έχουν διενεργηθεί στο παρελθόν σχετικά με τη δυνατότητα του ιδρύματος να δημιουργεί αρχεία πελατοκεντρικού συστήματος (SCV), καθώς και λοιπές πληροφορίες που έχουν ζητηθεί κατά το παρελθόν από το ΣΕΚ αποχώρησης ειδικότερα όσον αφορά την ποιότητα των δεδομένων που παρέχει το συμμετέχον πιστωτικό ίδρυμα·
 - c. κάθε άλλη σχετική πληροφορία, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών για παρ' ολίγον συμβάντα κινδύνου που αφορούν το συμμετέχον πιστωτικό ίδρυμα.
66. Δεν θα πρέπει να ζητείται από το ΣΕΚ αποχώρησης να αποκτήσει νέες πληροφορίες με σκοπό να τις διαβιβάσει στο ΣΕΚ προσχώρησης. Το ΣΕΚ προσχώρησης θα έχει την εξουσία να ζητήσει τις πλέον επικαιροποιημένες πληροφορίες απευθείας από το ίδρυμα μόλις το δεχθεί ως μέλος του.
67. Το ΣΕΚ αποχώρησης θα πρέπει να είναι σε θέση να αρνηθεί να κοινοποιήσει πληροφορίες οι οποίες, λόγω της ευαίσθητης φύσης τους, δεν επιτρέπεται να κοινοποιούνται δυνάμει του εθνικού ή ενωσιακού δικαίου.
14. Όροι για τη μεταφορά των τακτικών εισφορών που καταβλήθηκαν κατά τη διάρκεια του δωδεκαμήνου που προηγήθηκε της λήξης της ιδιότητας μέλους και νόμισμα καταβολής
68. Τυχόν έξοδα για άντληση κεφαλαίων εκ μέρους του ΣΕΚ αποχώρησης σε περίπτωση κατά την οποία, για παράδειγμα, το ΣΕΚ αποχώρησης έχει πρόσφατα προβεί σε καταβολή αποζημιώσεων και πρέπει να συγκεντρώσει πρόσθετα κεφάλαια για τη μεταφορά προς το ΣΕΚ προσχώρησης, θα πρέπει να βαρύνουν το ΣΕΚ αποχώρησης.
69. Το ΣΕΚ προσχώρησης θα πρέπει να παράσχει στο ΣΕΚ αποχώρησης τα στοιχεία των λογαριασμών και κάθε άλλη σχετική πληροφορία, προκειμένου να εκτελεστεί η μεταφορά των εισφορών. Οι λογαριασμοί και η μέθοδος μεταφοράς κεφαλαίων που έχουν επιλεγεί θα πρέπει να διασφαλίζουν τη μέγιστη ασφάλεια των κεφαλαίων και την έγκαιρη εκτέλεση της μεταφοράς.
70. Στις συμφωνίες συνεργασίας θα πρέπει να αναγνωρίζεται ότι το ΣΕΚ αποχώρησης θα παράσχει τα κεφάλαια στο νόμισμα στο οποίο είχαν αρχικώς καταβληθεί οι εισφορές. Το ΣΕΚ αποχώρησης θα πρέπει να επιβαρυνθεί με τις δαπάνες που αφορούν τυχόν εργασίες μετατροπής συναλλάγματος.
15. Αντιμετώπιση δεσμεύσεων πληρωμής, συμπεριλαμβανομένης της δυνητικής μεταφοράς των δεσμεύσεων που έγιναν το τελευταίο δωδεκάμηνο



71. Σύμφωνα με την παράγραφο 13 στοιχείο δ) των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με τις δεσμεύσεις πληρωμής στα συστήματα εγγύησης καταθέσεων⁵, όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα παύει να αποτελεί μέλος ενός ΣΕΚ και προσχωρεί σε άλλο ΣΕΚ, το ΣΕΚ αποχώρησης πρέπει να διασφαλίσει ότι τα χρηματοδοτικά μέσα που αντιστοιχούν στους 12 μήνες που προηγήθηκαν της λήξης της ιδιότητας μέλους μεταβιβάζονται στο ΣΕΚ προσχώρησης, είτε με:
- εκτέλεση της δέσμευσης και μεταβίβαση των εσόδων στο ΣΕΚ προσχώρησης· είτε με
 - εκ νέου ανάθεση της συμφωνίας δεσμεύσεων πληρωμής στο ΣΕΚ προσχώρησης κατόπιν συμφωνίας μεταξύ του τελευταίου και του πιστωτικού ιδρύματος.
72. Στις συμφωνίες συνεργασίας θα πρέπει να προσδιορίζεται η προθεσμία εντός της οποίας το ΣΕΚ αποχώρησης, κατά περίπτωση κατόπιν συμφωνίας με το πιστωτικό ίδρυμα, θα αποφασίζει ποια από τις δύο επιλογές θα ακολουθήσει. Στις συμφωνίες δεν θα πρέπει να προσδιορίζεται εκ των προτέρων η επιλογή, καθώς η απόφαση θα λαμβάνεται ανά περίπτωση.
73. Εάν το ΣΕΚ αποχώρησης αποφασίσει να εκτελέσει τη δέσμευση και να μεταβιβάσει τα έσοδα στο ΣΕΚ προσχώρησης, θα πρέπει να εφαρμόζονται οι διατάξεις που προβλέπονται στην ανωτέρω ενότητα για τους όρους προκαταβολής των τακτικών εισφορών που καταβλήθηκαν κατά τους τελευταίους 12 μήνες που προηγήθηκαν της λήξης της ιδιότητας μέλους.
74. Εάν το ΣΕΚ αποχώρησης αποφασίσει να μην εκτελέσει τις δεσμεύσεις πληρωμής, θα πρέπει να συνεργαστεί με το ΣΕΚ προσχώρησης προκειμένου να διαπιστωθεί κατά πόσον το ΣΕΚ προσχώρησης είναι διατεθειμένο να αποδεχθεί την εκ νέου ανάθεση των εν λόγω δεσμεύσεων πληρωμής. Η εκ νέου ανάθεση μπορεί να πραγματοποιηθεί μόνο κατόπιν συμφωνίας αμφοτέρων των ΣΕΚ. Εάν το ΣΕΚ προσχώρησης αρνηθεί την εκ νέου ανάθεση, το ΣΕΚ αποχώρησης θα πρέπει να εκτελέσει τις δεσμεύσεις πληρωμής και να μεταβιβάσει τα έσοδα στο ΣΕΚ προσχώρησης.

16. Χρονοδιάγραμμα μεταφοράς των εισφορών

75. Η συμμετοχή σε κάποιο ΣΕΚ είναι απαραίτητη προϋπόθεση προκειμένου να επιτρέπεται σε ένα πιστωτικό ίδρυμα να δέχεται καταθέσεις. Επιπροσθέτως, το ΣΕΚ προσχώρησης πρέπει να είναι σε θέση να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του προς τους καταθέτες του συμμετέχοντος πιστωτικού ιδρύματος από την πρώτη ημέρα. Επομένως, η μεταφορά της ιδιότητας μέλους ενός πιστωτικού ιδρύματος θα πρέπει να πραγματοποιείται ομαλά. Κατά συνέπεια, η μεταφορά των εισφορών από το ένα ΣΕΚ στο άλλο θα πρέπει να εκτελείται την ίδια ημέρα που το συμμετέχον πιστωτικό ίδρυμα αποχωρεί από το ένα ΣΕΚ και προσχωρεί στο άλλο. Η πρόβλεψη για εκτέλεση της μεταφοράς την ίδια ημέρα εξαλείφει επίσης τον κίνδυνο χρήσης, εκ μέρους του ΣΕΚ αποχώρησης, των κεφαλαίων που έχει εισφέρει το εν λόγω ίδρυμα για

⁵ EBA/GL/2015/09.



σκοπούς καταβολής αποζημιώσεων ή εξυγίανσης μετά την αποχώρηση του συμμετέχοντος πιστωτικού ιδρύματος από το ΣΕΚ αποχώρησης.

76. Όταν το ΣΕΚ προσχώρησης είναι διατεθειμένο να αναλάβει τον κίνδυνο της αποδοχής του νέου συμμετέχοντος πιστωτικού ιδρύματος χωρίς να λάβει τη μεταφορά των κεφαλαίων την ίδια ημέρα, τότε θα πρέπει να συμφωνεί την προθεσμία για τη μεταφορά με το ΣΕΚ αποχώρησης.

17. Γλώσσα επικοινωνίας

77. Κατά τη μεταβίβαση πληροφοριών από το ένα ΣΕΚ στο άλλο, τα ΣΕΚ θα πρέπει να επικοινωνούν στην αγγλική γλώσσα, εκτός εάν έχουν συμφωνήσει σε διμερή βάση ότι για τη μεταξύ τους επικοινωνία θα χρησιμοποιείται άλλη γλώσσα.

18. Δαπάνες που σχετίζονται με τη μεταφορά των εισφορών

78. Στις συμφωνίες συνεργασίας θα πρέπει να προσδιορίζεται ότι το ΣΕΚ προσχώρησης είναι υπεύθυνο για οποιεσδήποτε δαπάνες που σχετίζονται με τη μεταφορά των εισφορών (είτε υπό μορφή κεφαλαίων είτε υπό μορφή δεσμεύσεων πληρωμής) από το ΣΕΚ αποχώρησης, καθώς και για οποιεσδήποτε άλλες δαπάνες που σχετίζονται με τη μεταφορά, συμπεριλαμβανομένων των μεταφράσεων των απαιτούμενων πληροφοριών. Ωστόσο, όπου απαιτείται, το κόστος άντλησης κεφαλαίων θα πρέπει να βαρύνει το ΣΕΚ αποχώρησης.

19. Αντιμετώπιση καθυστερήσεων

79. Στις συμφωνίες συνεργασίας θα πρέπει να περιλαμβάνεται ρήτρα η οποία θα προσδιορίζει ότι σε περίπτωση καθυστερήσεων κατά την παροχή πληροφοριών ή κεφαλαίων, τυχόν δαπάνες που ανακύπτουν από τις επιπτώσεις των εν λόγω καθυστερήσεων θα πρέπει να βαρύνουν το ΣΕΚ που ευθύνεται για τις καθυστερήσεις.

5.3 Όροι για αμοιβαίο δανεισμό μεταξύ των ΣΕΚ

80. Στη συμφωνία συνεργασίας θα πρέπει να περιγράφεται συνοπτικά αν, σύμφωνα με το δίκαιο που ισχύει στις εκάστοτε αντίστοιχες δικαιοδοσίες τους, τα εμπλεκόμενα ΣΕΚ συμφωνούν, καταρχήν, να υπάρχει δυνατότητα αμοιβαίου δανεισμού σε προαιρετική βάση.
81. Σε περίπτωση που τα ΣΕΚ δεν συμφωνήσουν να υπάρχει δυνατότητα αμοιβαίου δανεισμού, είτε επειδή το εθνικό δίκαιο της χώρας τους δεν τους επιτρέπει να δανείζουν σε άλλα ΣΕΚ είτε επειδή αυτό έχει αποφασιστεί από τα ΣΕΚ ή τις ορισθείσες αρχές, η συμφωνία δεν θα πρέπει να περιλαμβάνει περισσότερες λεπτομέρειες. Ωστόσο, εάν το εθνικό τους δίκαιο επιτρέπει στα ΣΕΚ να δανείζουν, αλλά αποφάσισαν να μην υπάρχει δυνατότητα αμοιβαίου δανεισμού, η απόφαση αυτή δεν θα πρέπει να εμποδίζει τα ΣΕΚ να προβαίνουν σε δανεισμό μεταξύ τους σε περίπτωση κρίσης.



82. Όταν τα ΣΕΚ προτίθενται να προβαίνουν σε μεταξύ τους δανεισμό, στη συμφωνία συνεργασίας θα πρέπει να προσδιορίζεται σε πόσες εργάσιμες ημέρες θα πρέπει να καταλήξει σε απόφαση το ΣΕΚ που λαμβάνει αίτημα δανειοδότησης και τι πληροφορίες θα πρέπει να παρέχει το ΣΕΚ που αιτείται το δάνειο. Η συμφωνία μπορεί να περιλαμβάνει περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με την προθεσμία αποπληρωμής και το επιτόκιο που εφαρμόζεται, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 12 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/49/ΕΕ.

5.4 Αποτελεσματική επίλυση διαφορών

83. Στις συμφωνίες συνεργασίας θα πρέπει να περιλαμβάνεται ρήτρα βάσει της οποίας οποιοδήποτε μέρος θα μπορεί να παραπέμπει μια διαφορά σχετικά με την ερμηνεία της συμφωνίας στην ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.