



EBA/GL/2016/02

08/06/2016

Pamatnostādnes

par sadarbības nolīgumiem starp
noguldījumu garantiju sistēmām saskaņā
ar Direktīvu 2014/49/ES

1. Atbilstības un ziņošanas prasības

Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. pantu¹. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (EK) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jādara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs izklāstīts EBI skatījums uz atbilstošām uzraudzības praksēm Eiropas Finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā konkrētā jomā jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4.panta 2.punktā, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās būtu jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, ja pamatnostādnes ir paredzētas, galvenokārt, iestādēm.

Ziņošanas prasības

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz 08.08.2016 jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja šajā termiņā nebūs saņemts šāds paziņojums, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes šos ieteikumus neievēro. Paziņojumi jāiesniedz, nosūtot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu uz e-pasta adresi compliance@eba.europa.eu ar norādi „EBI/GL/2016/02”. Paziņojumus nosūta personas, kas ir pilnvarotas kompetento iestāžu vārdā ziņot par prasību izpildi. Par jebkurām izmaiņām atbilstības statusā arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

¹ Ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), tiek grozīts Lēmums Nr. 716/2009/EK un atcelts Komisijas Lēmums 2009/78/EK (OV L331, 15.12.2010., 12.lpp).

2. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

Priekšmets

5. Šīs pamatnostādnes norāda sadarbības nolīgumu starp NGS mērķus un minimālo saturu vai, vajadzības gadījumā, norīkotās iestādes, kurām ir nepieciešams sagatavot šādus sadarbības nolīgumus saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES 14.panta 5.punktu².
6. Šo pamatnostādņu mērķis ir nodrošināt vienotu un konsekventu pieeju šādiem sadarbības nolīgumiem starp dalībvalstīm, stiprinot nacionālo NGS Eiropas sistēmu saskaņā ar Regulas (ES) Nr.1093/2010 26.pantu.

Piemērošanas joma

7. Šīs pamatnostādnes tiek piemērotas saistībā ar sadarbības nolīgumiem, ko NGS vai, vajadzības gadījumā, norīkotās iestādes sagatavo saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES 14.panta 5.punktu.
8. Ja NGS administrē privāta iestāde, tad norīkotās iestādes nodrošina, lai šīs NGS piemēro šīs pamatnostādnes.
9. Šīs pamatnostādnes norāda minimālos pamatelementus katrā no trim galvenajām jomām, kas iekļaujamas sadarbības nolīgumos un ir uzskaitītas 17.rindkopā. Ja ir pieejami varianti, tad šīs pamatnostādnes norāda uz ieteicamo pieeju. Visās iepriekš minētajā rindkopā minētajās trīs galvenajās jomās šīs pamatnostādnes pieļauj arī NGS vai, vajadzības gadījumā, norīkotajām iestādēm iekļaut papildu noteikumus ar nosacījumu, ka attiecīgās puses abpusēji vai daudzpusēji piekrīt tam.

Adresāti

10. Šīs pamatnostādnes ir adresētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta iii) apakšpunktā minētajām kompetentajām iestādēm³.

Definīcijas

11. Ja nav norādīts citādi, Direktīvā 2014/49/ES lietotajiem un definētajiem terminiem ir tāda pati nozīme arī šajās pamatnostādnēs. Papildus šajās pamatnostādnēs tiek piemērotas šādas definīcijas:

² Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2014/49/ES (2014. gada 16. aprīlis) par noguldījumu garantiju sistēmām, OV L 173, 12.6.2014., 149. lpp.).

³ Norīkotās iestādes, kā definēts Direktīvas 2014/49/ES 2. panta 1. punkta 18.apakšpunktā.



“Piederības valsts NGS”	NGS, kas izveidota dalībvalstī, kurā dalībnieku kredītiestādei ir piešķirta atļauja saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 8.pantu.
“Uzņēmējas valsts NGS”	NGS, kas izveidota dalībvalstī, kuras teritorijā dalībnieku kredītiestāde, kurai ir piešķirta atļauja citā dalībvalstī saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 8.pantu, ir izveidojusi filiāli.
“Dalībnieku kredītiestāde”	kredītiestāde, kas saistīta ar NGS.
“Saistītās NGS”	NGS, saistībā ar kurām rodas kāda no šādām situācijām: <ul style="list-style-type: none">(i) piederības valsts NGS dalībnieku kredītiestādes filiāle ir izveidota uzņēmējas valsts NGS dalībvalsts teritorijā;(ii) dalībnieku kredītiestāde, kas saistīta ar NGS, pārstāj būt par šīs NGS dalībnieci, lai pievienotos citai NGS; vai(iii) nacionālie likumi, kas pārceļ NGS direktīvu tās NGS jurisdikcijā, kas aizdod līdzekļus citai NGS, pieļauj šādu iespēju.
“Viena klienta viedoklis (VKV)”	lieta, kas satur informāciju par atsevišķu noguldītāju, kas nepieciešama, lai sagatavotu atmaksu noguldītājiem, ieskaitot ikviena noguldītāja atbilstīgo noguldījumu kopējo summu.



3. Īstenošana

Piemērošanas datums

12. Kompetentās iestādes sāk šo pamatnostādņu piemērošanu no 08/12/2016

4. Mērķi un galvenā pieeja, izveidojot sadarbības nolīgumus starp noguldījumu garantiju sistēmām

4.1 Sadarbības nolīgumu mērķi

13. Saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES 14.panta 5.punktu sadarbības nolīgumu mērķi ir:

- veicināt efektīvu sadarbību starp NGS vai, vajadzības gadījumā, norīkotajām iestādēm; un
- norādīt *ex ante* noguldītāju izmaksu, NGS iemaksu norēķinu un aizdevumu starp NGS dažādus aspektus, kurus pretējā gadījumā ir jāaskaņo ļoti ātri paaugstināta stresa apstākļos, kas novērstu NGS uzmanību un līdzekļus no citiem sarežģītiem lēmumiem.

4.2 Vispārējā pieeja, kas jāievēro, izveidojot sadarbības nolīgumu

14. NGS vai, vajadzības gadījumā, norīkotās iestādes stingri ievēro daudzpusējo vispārīgo sadarbības nolīgumu (DVSN) starp noguldījumu garantiju sistēmām Eiropas Savienībā vai slēdz divpusējus vai daudzpusējus sadarbības nolīgumus ar pārējām attiecīgajām NGS un, vajadzības gadījumā, norīkotajām iestādēm ES līdz 8/12/2016.

15. DVSN noteikumi ir izklāstīti šo pamatnostādņu 1.pielikumā. Ja NGS vai, vajadzības gadījumā, norīkotajām iestādēm ir nepieciešams sīkāk norādīt konkrētus elementus, kas nav ietverti DVSN noteikumos, tad tās var papildināt šādu nolīgumu ar divpusējām vai daudzpusējām vienošanām, ar nosacījumu, ka šo vienošanos noteikumi nav pretrunā ar DVSN noteikumiem.

16. NGS vai, vajadzības gadījumā, norīkotās iestādes noslēdz divpusējus vai daudzpusējus sadarbības nolīgumus tikai tad, ja šie sadarbības nolīgumi ietver noteikumus, kas pārsniedz ar šīm pamatnostādnēm pieprasīto sīkākas informācijas līmeni. Šādi nolīgumi, cik vien iespējams, ir balstīti uz attiecīgajiem 1.pielikumā izklāstītajiem noteikumiem.

5. Sadarbības nolīgumu minimālie pamatelementi

17. Saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES 14.panta 5.punktu, sadarbības nolīgumiem ir jāietver vismaz šādas trīs galvenās jomas:



- i. uzņēmējas valsts NGS, kas atmaksā noguldītājiem, modalitātes kredītiestāžu filiālēs, kurām ir piešķirta atļauja citās dalībvalstīs saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES 14.panta 2.punktu;
 - ii. iemaksu pārvedumu modalitātes no vienas NGS citai gadījumā, ja kredītiestāde pārstāj būt par NGS dalībnieci un pievienojas citai NGS, ieskaitot pārrobežu un iekšzemes pārvedumus, saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES 14.panta 3.punktu;
 - iii. savstarpēju aizdevumu starp NGS modalitātes saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES 12.pantu.
18. Attiecībā uz katru no šīm trim norādītajām jomām, šī sadaļa ietver sadarbības nolīgumu minimālo pamatelementu sarakstu.

5.1 Atmaksāšanas modalitātes noguldītājiem filiālēs

19. Sadarbības nolīgumos starp NGS vai, vajadzības gadījumā, norīkotajām iestādēm norāda šādas atmaksāšanas modalitātes noguldītājiem dalībnieku kredītiestāžu filiālēs, kam uzņēmējas valsts NGS ir piešķirusi atļauju citās dalībvalstīs piederības valsts NGS vārdā saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES 14.panta 2.punktu:
- a. **Paziņojums par noguldījumu nepieejamību**
20. Sadarbības nolīgumos tiek norādīts paziņojuma par noguldījumu nepieejamību saturs un nosūtīšanas kārtība. Nolīgumi ietver attiecīgo kontakthinformāciju, tostarp e-pasta adreses un tālruna numurus.
21. Piederības valsts NGS paziņo uzņēmējas valsts NGS un uzņēmējas dalībvalsts, kurā NGS nav norīkotā iestāde, norīkotajai iestādei par to, ka ir radusies noguldījumu nepieejamības situācija, kā noteikts Direktīvas 2014/49/ES 2.panta 1.punkta 8. apakšpunktā. Paziņojums ietver arī vispārējo informāciju par iestādi, kurā ir radusies noguldījumu nepieejamība, tai skaitā plānotās izmaksas nozīmīguma aplēses, segto noguldījumu summu un atbilstīgo noguldījumu skaitu filiālē, atmaksāšanas valūtu un jebkuru citu vispārējo informāciju, ko piederības valsts NGS uzskata par noderīgu uzņēmējas valsts NGS, gatavojot izmaksu.
22. Piederības valsts NGS nekavējoties pārsūta paziņojumu uzņēmējas valsts NGS pēc noguldījumu nepieejamības konstatēšanas. Pirms visas nepieciešamās informācijas un līdzekļu saņemšanas uzņēmējas valsts NGS saņem paziņojumu, lai sāktu sagatavot izmaksu tiklīdz tiks saņemts paziņojums.



b. Informācijas, tostarp maksājumu norādījumu, apmaiņa

23. Lai gan Direktīvas 2014/49/ES 4.panta 9.punkts prasa NGS nodrošināt noguldītāju kontu datu konfidencialitāti un aizsardzību un šādu datu apstrādi veikt saskaņā ar Direktīvu 95/46/EK⁴, tas neizslēdz iespēju sadarbības nolīgumos noteikt stingrākus standartus ar nosacījumu, ka tie tiek saskaņoti sadarbības nolīgumā.
24. Sadarbības nolīgumos tiek norādīts termiņš, līdz kuram piederības valsts NGS nosūta visu nepieciešamo informāciju noguldījumu atmaksas sagatavošanai uzņēmējas valsts NGS. Termiņš tiek noteikts ne vēlāk kā divas piederības valsts NGS dalībvalsts darba dienas pirms atmaksājamās summas padarīšanas par pieejamu vietējiem noguldītājiem termiņa, tai skaitā ja piederības valsts NGS atmaksas termiņš ir ilgāks par septiņām darba dienām pēc noguldījumu nepieejamības konstatēšanas iestādē. Uzņēmējas valsts NGS pielieto visus saprātīgos centienus, lai ievērotu termiņu. Tomēr piederības valsts NGS var atlikt informācijas nosūtīšanu gadījumos, kad, neskatoties uz visiem saprātīgajiem centieniem, piederības valsts NGS nespēj ievērot termiņu dēļ tā, ka tai ir nepieciešams iegūt papildu informāciju par noguldījumiem un noguldītājiem, vai tādēļ, ka tās iekšējie procesi liedz iegūt informāciju noteiktajā termiņā, vai lai apstrādātu uzņēmējas valsts noguldītāju informāciju noteiktajā termiņā, būtiski nekavējot iekšzemes izmaksas procesu. Šādos gadījumos piederības valsts NGS pēc iespējas ātrāk informē uzņēmējas valsts NGS par kavējumu un vienojas par jauno plānoto termiņu, kas nedrīkst pārsniegt līdzekļu pārveduma termiņu saskaņā ar 33.rindkopu.
25. Piederības valsts NGS iegūst VKV saskaņā ar iekšzemes termiņiem šādas informācijas saņemšanai no kredītiestādes. Pēc tam tā apstrādā VKV, lai sniegtu uzņēmējas valsts NGS tikai atbilstošos maksājumu norādījumus tādā formātā, kas saskaņots starp NGS, un norādot atmaksājamās summas sadarbības nolīgumos saskaņotajā valūtā. Informācija, kas pārsūtāma no piederības valsts NGS uzņēmējas valsts NGS, ietver:
- katram noguldītājam izmaksājamā summa;
 - visa nepieciešamā informācija, atkarībā no izmaksas metodes (piemēram, noguldītāju adreses vai bankas kontu numuri elektroniskiem pārvedumiem).
26. Gadījumā, ja piederības valsts NGS nav visa nepieciešamā informācija, atkarībā no uzņēmējas valsts NGS atmaksas metodes, tad piederības valsts NGS lūdz uzņēmējas valsts NGS apkopot nepieciešamo papildu informāciju. Lai uzņēmējas valsts NGS spētu apkopot izmaksai nepieciešamo papildu informāciju, piederības valsts NGS palīdz uzņēmējas valsts NGS, pārsūtot jebkuru nepieciešamo informāciju (piemēram, noguldītāju kontaktinformāciju vai valsts identifikācijas numurus).
27. NGS nekavējoties informē viena otru par jebkurām izmaiņām datos.

⁴ Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 95/46/EK (1995. gada 24. oktobris) par personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un šādu datu brīvu apriti (OV L 281, 23.11.1995., 31.lpp).



28. Uzņēmējas valsts NGS cenšas nodrošināt, lai atmaksājamā summa ir pieejama noguldītājiem cik drīz vien iespējams, trīs uzņēmējas valsts NGS dalībvalsts darba dienu laikā pēc visas nepieciešamās informācijas, norādījumu un līdzekļu saņemšanas no piederības valsts NGS, bez nepieciešamības pēc pieprasījuma piederības vai uzņēmējas valsts NGS.
29. Pēc sākotnējās izmaksas uzņēmējas valsts NGS dokumentāli informē piederības valsts NGS par izmaksas rezultātiem, tostarp sadali un maksājumiem noguldītājiem, ziņojumu par jebkurām problēmām, kas radušās ar izmaksām, un turpmāk uzlabojamo procesa jomu un sadarbības nolīguma novērtējumu. Uzņēmējas valsts NGS regulāri informē piederības valsts NGS par turpmāko attīstību saistībā ar turpmākajām atmaksām, kas veiktas pēc 28.rindkopā minētā termiņa beigām.

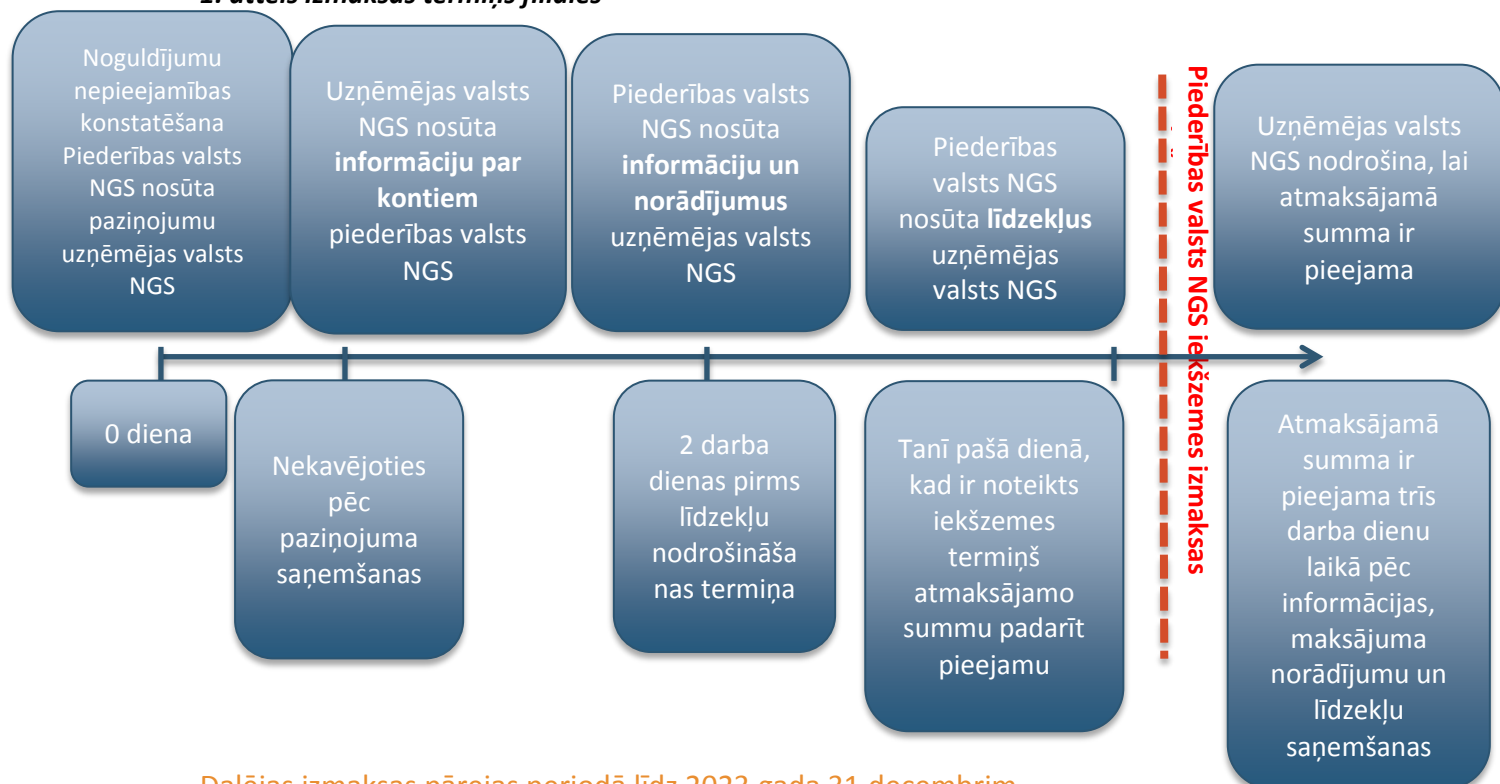
c. Līdzekļu virzības modalitātes

30. Sadarbības nolīgumi paredz, ka pēc paziņojuma par noguldījumu nepieejamības saņemšanas no piederības valsts NGS uzņēmējas valsts NGS nekavējoties sniedz piederības valsts NGS visu nepieciešamo informāciju par kontiem, kas izmantojami līdzekļu pārvedumam no piederības valsts NGS uzņēmējas valsts NGS.
31. Izvēlētie konti un pārveduma metode nodrošina vislielāko līdzekļu drošību un pārveduma savlaicīgumu.

d. Līdzekļu virzības termiņš

32. Sadarbības nolīgumos norāda nepieciešamo līdzekļu nodrošināšanas termiņu.
33. Piederības valsts NGS norāda uzņēmēja valsts NGS nepieciešamos līdzekļus ne vēlāk kā dienā, kad jānodrošina atmaksājamās summas pieejamība iekšzemes noguldītājiem pēc noguldījumu nepieejamības konstatēšanas iestādē, tai skaitā, ja piederības valsts NGS termiņš atmaksājamās summas pieejamībai ir ilgāks par septiņām darba dienām, kā tas ir pieļaujams saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES 8.panta 2.punktu.
34. Jebkuri uzņēmējas valsts NGS pāri palikušie līdzekļi tiek atmaksāti piederības valsts NGS ne vēlāk kā trīs uzņēmējas valsts NGS dalībvalsts darba dienas pēc izmaksas pabeigšanas.

1. attēls Izmaksas termiņš filiālēs



Dalējas izmaksas pārejas periodā līdz 2023.gada 31.decembrim

35. Ja termiņš piederības valsts NGS atmaksājamās summas izmaksai ir garāks par septiņām darba dienām, tad uzņēmējas valsts NGS informē noguldītājus tieši vai ar reklāmas plašsaziņas līdzekļos palīdzību par iespēju izmaksāt dzīvošanas izmaksas pēc pieprasījuma.
36. Uzņēmējas valsts NGS vienas darba dienas laikā paziņo noguldītāja piederības valsts NGS par pieprasījumu apmaksāt dzīvošanas izmaksas. Šis paziņojums ietver visu attiecīgo informāciju, tostarp:
 - a. skaidru un pilnu noguldītāja identifikācijas informāciju, tai skaitā informāciju par attiecīgo kontu;
 - b. uzņēmējas valsts NGS pieprasījuma saņemšanas datumu;
 - c. pieprasīto summu (ja piemērojams).
37. Ja noguldītājs prasa izmaksāt dzīvošanas izmaksu summu tieši piederības valsts NGS vai uzņēmējas valsts NGS, tad piederības valsts NGS cenšas sniegt uzņēmējas valsts NGS visu nepieciešamo informāciju un līdzekļus piecu piederības valsts NGS dalībvalsts darba dienu laikā pēc pieprasījuma saņemšanas vai pēc tam, kad uzņēmējas valsts NGS ir sniegusi paziņojumu, lai uzņēmēja valsts NGS varētu nodrošināt, lai noguldītājiem būtu piekļuve attiecīgajai to segto noguldījumu summai, ar ko segt savas dzīvošanas izmaksas, gaidot uz pilnu izmaksu.



38. Ja pilna izmaksa ir nenovēršana vai ja daļēja apmaksa būtiski kavē pilnas izmaksas procesu, tad NGS var piekrist atturēties no daļējas izmaksas, lai nodrošinātu tūlītēju pilnu apmaksu.

e. Darbības ar īslaicīgi augstu atlikumu

39. Sadarbības nolīgumi galvenos vilcienos apraksta īslaicīgi augstu atlikumu atmaksāšanas procesu no uzņēmējas valsts NGS puses šādā secībā:

- a. Noguldītāji iesniedz prasības uzņēmējas vai piederības valsts NGS.
- b. Ja prasības ir adresētas uzņēmējas valsts NGS, tad NGS pārsūta prasību piederības valsts NGS.
- c. Ja prasības ir adresētas piederības valsts NGS vai piederības valsts NGS saņem tās no uzņēmējas valsts NGS, tad piederības valsts NGS pārbauda prasības. Vajadzības gadījumā uzņēmējas valsts NGS var piedāvāt palīdzību, piemēram, risinot ar valodu vai juridiskiem jautājumiem, kas izriet no uzņēmējas valsts NGS jurisdikcijā piemērojamiem likumiem.
- d. Pārbaudot prasības, piederības valsts NGS nosūta nepieciešamo informāciju par noguldījumiem, noguldītājiem un līdzekļiem uzņēmējas valsts NGS vai nu kopā ar pārējām prasībām, ja tas ir paveikts saprātīgā termiņā, vai atsevišķi.
- e. Uzņēmējas valsts NGS atmaksā noguldītājiem.

40. Papildus divpusējos vai daudzpusējos sadarbības nolīgumos tiek norādīti šādi aspekti:

- f. piederības valsts NGS termiņš, ja piemērojams, prasību par atmaksu pieņemšanai no noguldītājiem, ko uzņēmējas valsts NGS paziņo attiecīgajiem noguldītājiem;
- g. informācija par piederības valsts NGS īslaicīgi augstu atlikumu atmaksas termiņu un seguma līmeni.

f. Izmantotās valūtas

41. Sadarbības nolīgumos norāda, ka atmaksas valūta tiek noteikta ar piederības valsts NGS likumu, un piederības valsts NGS paziņo to uzņēmējas valsts NGS.

42. Ja piederības valsts NGS likumi pieļauj iespēju izvēlēties no vairākām valūtām un ja šāda izvēles iespēja paredz iespēju izmantot uzņēmējas valsts NGS dalībvalsts valūtu, tad šāda iespēja ir primāri jāizmanto. Ja tas ir iespējams un juridiski pieļaujams saskaņā ar vienošanos starp NGS, tad atmaksājamā summa var būt pieejama vairākās valūtās.

1. piemērs Ja Polijas NGS garantē atmaksu poļu zlotos (PLN), neskatoties uz konta valūtu, tad pēc Polijas bankas filiāles bankrota Apvienotajā Karalistē noguldītājs Apvienotajā Karalistē saņems atpakaļ naudu poļu zlotos. Ja Polijas NGS garantē atmaksu poļu zlotos



(PLN), britu mārciņās (GBP) vai Šveices frankos (CHF), tad pēc Polijas bankas filiāles bankrota Apvienotajā Karalistē vairums Apvienotās Karalistes noguldītāju saņems atpakaļ naudu britu mārciņās. Tomēr, ja uzņēmējas valsts NGS spēj veikt apmaksu vairākās valūtās un ja līgumi ar noguldītājiem vai viņiem sniegtā informācija saskaņā ar Direktīvu 2014/49/ES pieļauj izmaksu Šveices frankos tiem noguldītājiem, kuriem konti ir Šveices frankos, tad izmaksa var tikt veikta frankos.

43. Ja rodas nepieciešamība veikt valūtas maiņu, tad piederības valsts NGS dalībvalsts centrālās bankas publicētais dienas kurss tajā dienā, kad tika konstatēta minētās iestādes noguldījumu nepieejamība, ir piemērojamais kurss.
44. 32.-34.rindkopā minētais nepieciešamais finansējums tiek sniegts saskaņā ar piederības valsts NGS likumos noteikto atmaksas valūtu saskaņā ar 41. un 42.rindkopu. Piederības valsts NGS veic nepieciešamo valūtas maiņu un patur nepieciešamās valūtas maiņas izmaksas.

g. Korespondences apstrāde un izmantotā valoda

45. Sadarbības nolīgumos tiek norādīts, ka uzņēmējas valsts NGS sazināsies ar noguldītājiem piederības valsts NGS vārdā, tai skaitā informējot noguldītājus par noguldījumu nepieejamības konstatēšanu un izmaksu, ko veiks uzņēmējas valsts NGS piederības valsts NGS vārdā.
46. Turklāt, ja piederības valsts NGS spēj efektīvi nodrošināt saziņu ar noguldītājiem dalībvalstī, kurā atrodas filiāle, tai skaitā spēj sazināties valodā vai uzņēmējas dalībvalsts valodās, tad nolīgumā var paredzēt, ka noguldītājiem tiks piedāvāta skaidra papildu iespēja sazināties tieši ar piederības valsts NGS. Praktiski tas nozīmē, piemēram, to, ka vēstulē, ar kuru noguldītāji tiek informēti par dalībnieku kredītiestādes bankrotu, var būt iekļauti divi tālruna numuri - viens piederības valsts NGS un otrs - uzņēmējas valsts NGS.
47. Sadarbības nolīgumos tiek norādīts, ka NGS izmantojamā valoda saziņai ar noguldītājiem atmaksāšanas kontekstā ir uzņēmējas valsts NGS dalībvalsts oficiālā valoda vai valodas. Tomēr gan piederības, gan uzņēmējas valsts NGS nav izslēgts atbildēt uz noguldītāju tām adresēto korespondenci piederības valsts NGS dalībvalsts oficiālajā valodā vai valodās, vai citā valodā, ja tās spēj to izdarīt, vai sazināties šajās valodās ar noguldītājiem, kuri ir piekrituši saņemt informāciju minētajā valodā.
48. Piederības un uzņēmējas valsts NGS vai, vajadzības gadījumā, norīkotās iestādes saziņai vienai ar otru izmanto angļu valodu, ja vien tās abpusēji nevienojas izmantot kādu citu valodu savai saziņai.
49. Saziņai ar noguldītājiem un starp piederības un uzņēmējas valsts NGS izveidotie saziņas kanāli garantē pietiekamu konfidencialitātes un drošības līmeni.



h. Atmaksāšanas izmaksu atlīdzība

50. Sadarbības nolīgumos tiek norādīti izmaksu veidi, ko piederības valsts NGS atlīdzinās uzņēmējas valsts NGS par, tai skaitā, bet ne tikai, izmaksām, kas radušās šādu uzdevumu veikšanas laikā, kas attiecināmi uz izmaksu:

- h. saziņa ar noguldītājiem, tostarp izveidojot nepieciešamo infrastruktūru, atlasot personālu un publikācijas medijos;
- i. saziņa ar piederības valsts NGS, tai skaitā atgriezeniskās saites informācijas sniegšana par apmaksātajām prasībām;
- j. papildu informācijas, kas nepieciešama izmaksai, apkopošana, tai skaitā izveidojot nepieciešamo infrastruktūru un atlasot personālu;
- k. dokumentu tulkošana;
- l. informācijas iegūšana;
- m. izmaksas darījumu izmaksas;
- n. attiecīgās juridiskās izmaksas.

51. Uzņēmējas valsts NGS radītajām attiecināmajām izmaksām ir jāatbilst šādiem kritērijiem:

- o. jābūt nepieciešamām izmaksas veikšanai;
- p. jābūt aktuālām, saprātīgām, attaisnotām un jāatbilst pareizas finanšu pārvaldības principam;
- q. jābūt identificējamām, jo īpaši reģistrētām uzņēmējas valsts NGS uzskaites reģistros un nodrošinātām ar spēkā esošiem apstiprinošiem pierādījumiem.

52. Sadarbības nolīgumi var paredzēt, ka:

- r. piederības valsts NGS sniedz uz aplēsēm balstītu vienreizēju summu, pirms uzņēmējas valsts NGS radītajām izmaksām, un pēc tam tiek veikta kontu salīdzināšana; vai
- s. uzņēmējas valsts NGS tiek atmaksātas sadarbības nolīgumā atrunātās izmaksas pēc izmaksas.

53. Ja uzņēmējas valsts NGS atlīdzība tiek veikta pēc izmaksas, tad sīkāka informācija par atlīdzību, kā, piemēram, laiks, kurā ir jāatmaksā izmaksas vai piemērojamā procentu likme, tiek saskaņota ne vēlāk kā septiņas dienas pēc segto noguldījumu sākotnējās izmaksas.



i. Revīzijas tiesības

54. Lai vēl vairāk stiprinātu uzticību NGS spējai pildīt savu funkciju izmaksas gadījumā filiālē, turpmākās nolīguma puses var vienoties par savstarpējām tiesībām veikt sava partnera NGS darbību attiecībā uz izmaksu revīziju pirms sadarbības nolīguma noslēgšanas un jebkurā brīdī pēc tam, kad vienošanās ir panākta.
55. Šāda revīzija, ievērojot NGS vai, vajadzības gadījumā, norīkoto iestāžu vienošanos, var tikt veikta, piemēram, kā pārskats, pēcizmaksas izvērtēšana, izmaksu revīzija un personāla norīkošana izmaksas laikā, un var tikt veikta uz vietas vai attālināti. Nolīguma puses var vienoties ļaut piederības valsts NGS veikt uzraudzības uzņēmējas valsts NGS ar izmaksu saistīto darbību, par kurām piederības valsts NGS ir samaksājusi, revīziju.

j. Darbības kavējumu gadījumos

56. Jebkuras izmaksas, kas rodas no piederības valsts NGS kavējumiem sniegt uzņēmējas valsts NGS maksājumu norādījumus, nepieciešamo informāciju un līdzekļus, sedz piederības valsts NGS, tai skaitā, ja kavējumi uzliek piederības valsts NGS operacionālās izmaksas.
57. Ja kavējums ir attiecināms uz uzņēmējas valsts NGS darbībām, tad uzņēmējas valsts NGS apņemas segt no šādas kavēšanās izrietošās izmaksas.

k. Atbildība

58. Saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES 14.panta 2.punktu uzņēmējas valsts NGS neuzņemas nekādu atbildību par jebkurām darbībām, kas veiktas saskaņā ar piederības valsts NGS dotajiem norādījumiem.

l. Pasākumu pārskats, lai padarītu izmaksas operatīvas

59. Piederības un uzņēmējas valsts NGS var abpusēji vienoties, ka, pamatojoties uz katru konkrēto gadījumu un ne ātrāk kā trīs mēnešus pēc paziņojuma par noguldījuma nepieejamību, tās pārskatīs praktisko pasākumu, kā arī proporcionālai, turpmāko uzņēmējas valsts NGS izmaksu operatīvātei nepieciešamās infrastruktūras funkcionalitāti un apmēru saskaņā ar šo 5.1.sadaļu, veicot tajā nepieciešamās korekcijas.

5.2 NGS iemaksu pārvedumu un informācijas starp NGS apmaiņas modalitātes

60. Sadarbības nolīgumos starp NGS vai, vajadzības gadījumā, norīkotajām iestādēm, tiek norādītas šādas iemaksu pārvedumu un informācijas nodošanas no vienas NGS citai modalitātes gadījumā, ja kredītiestāde pārstāj būt par vienas NGS dalībnieci un pievienojas



citai NGS, ieskaitot pārrobežu un iekšzemes pārvedumus, saskaņā ar Direktīvas 2014/49/ES 14.panta 3.punktu:

m. Informācijas apmaiņa

61. Direktīvas 2014/49/ES 14.panta 6.punkts saistībā ar 4.panta 9.punktu prasa nodrošināt efektīvu informācijas apmaiņu starp NGS, ievērojot ar noguldītāju kontiem saistīto datu konfidencialitāti un aizsardzību. Tā prasa arī, lai datu apstrāde tiek veikta saskaņā ar Direktīvu 95/46/EK.
62. Lai gan iepriekš minētais nosacījums nodrošina minimālo konfidencialitātes un datu aizsardzības standartu kopumu, tas neliedz sadarbības nolīgumos noteikt stingrākus standartus ar nosacījumu, ka tas ir atrunāts sadarbības nolīgumos.
63. Precīzu datu sniegšana ir galvenais pasākums, lai nodrošinātu efektīvu informācijas nodošanu no vienas NGS otrai. Sadarbības nolīgumos tiek norādīts termiņš NGS, kurā dalībnieku kredītiestādei, kura pamet (pārvedamā NGS), ir jāinformē NGS, kurai attiecīgā dalībnieku kredītiestāde vēlas pievienoties (saņēmēja NGS), par dalībnieku kredītiestādes vēlmi pievienoties saņēmējai NGS vai, ja dalībnieku kredītiestāde paziņo saņēmējai NGS savu vēlmi kļūt par šīs NGS dalībnieku kredītiestādi, paziņot pārvedamai NGS par šo apstākli. Iepriekš minētais termiņš sākas no dienas, kad:
 - dalībnieku kredītiestāde paziņo pārvedamai NGS par savu vēlmi pievienoties citai NGS, ja pārvedamā NGS zina, kurai NGS iestādei vēlas pievienoties, vai
 - dalībnieku kredītiestāde paziņo saņēmējai NGS par savu vēlmi pievienoties.
64. Termiņš tiek noteikts pirms iestāde formāli pamet pārvedamo NGS un pievienojas saņēmējai.
65. Nododamā informācija ietver visu, ko pārvedamā NGS un saņēmēja NGS kopīgi uzskata par atbilstošu, tai skaitā un vajadzības gadījumā:
 - a. kopējo informāciju par visām regulārajām iemaksām (un saistītajiem noguldījumiem), kas tiek pārvesti no vienas NGS otrai NGS, tai skaitā, vajadzības gadījumā, kopējo informāciju par noguldījumu plūsmu dalībnieku kredītiestādē par abu NGS saskaņoto laika posmu;
 - b. visas iepriekš veiktās revīzijas, novērtējumus un pārbaudes par iestādes spēju sagatavot VKV lietas un citu pārvedamās NGS iepriekš pieprasīto informāciju, jo īpaši par dalībnieku kredītiestādes sniegto datu kvalitāti;
 - c. jebkuru citu attiecīgo informāciju, tai skaitā informāciju par ar dalībnieku kredītiestādes starpgadījumiem.



66. Pārvedamai NGS netiek prasīts iegūt jaunu informāciju par tās pārveduma saņēmējai NGS nolūku. Saņēmējai NGS būs tiesības pieprasīt visaktuālāko informāciju tieši no iestādes pēc tās saņemšanas kā dalībnieces.

67. Pārvedamā NGS var atteikt dalīties ar informāciju, kura tās konfidencialās būtības dēļ, nevar tikt sniegta saskaņā ar nacionālajiem vai ES likumiem.

n. Regulāro iemaksu, kas samaksātas 12 mēnešu laikā pirms dalības beigām, pārveduma modalitātes un maksājumu valūta

68. Jebkuras izmaksas, kas rodas no pārvedamās NGS līdzekļiem, ja, piemēram, pārvedamā NGS ir nesen veikusi izmaksu un tai nepieciešams iekasēt papildu līdzekļus pārvedumam saņēmējai NGS, sedz pārvedamā NGS.

69. Saņēmēja NGS sniedz pārvedamai NGS sīkāku informāciju par kontiem un jebkuru citu attiecīgo informāciju, kas ļautu pārvest iemaksas. Izvēlētie konti un līdzekļu pārveduma metode nodrošina vislielāko līdzekļu drošību un pārveduma savlaicīgumu.

70. Sadarbības nolīgumos tiek atzīts, ka pārvedēja NGS nodrošinās līdzekļus valūtā, kurā iemaksas ir sākotnēji veiktas. Saņēmēja NGS sedz jebkuras ar valūtas maiņu saistīto darbību izmaksas.

o. Darbības ar maksājumu saistībām, tai skaitā iespējamiem pēdējo 12 mēnešu laikā veikto iemaksu pārvedumiem

71. Saskaņā ar EBI pamatnostādņu par maksājumu saistībām noguldījumu garantiju sistēmās 13.rindkopas d) punktu⁵, ja kredītiestāde pārstāj būt par vienas NGS dalībnieci un pievienojas citai NGS, tad pārvedamā NGS nodrošina, lai saņēmējai NGS tiek pārvesti finanšu līdzekļi, kas ir vienādi ar līdzekļiem 12 mēnešus pirms dalības beigām vai nu:

- īstenojot saistības un pārvedot ieņēmumus saņēmējai NGS; vai
- pārvedot maksājumu saistību līgumu saņēmējai NGS, vienojoties ar pēdējo no minētajiem un kredītiestādi.

72. Sadarbības nolīgumos norāda termiņu, līdz kuram pārvedamā NGS, vajadzības gadījumā saskaņojot ar kredītiestādi, izlemj, kuru no diviem variantiem īstenot. Līgumos nav iepriekš jānorāda izvēlētais variants, jo lēmums tiks pieņemts, balstoties uz konkrēto gadījumu.

73. Ja pārvedamā NGS nolemj īstenot saistības un pārvest ieņēmumus saņēmējai NGS, tad tiek piemērota iepriekš minētā sadaļa par regulāro iemaksu, kas samaksāti iepriekšējo 12 mēnešu laikā pirms dalības beigām, modalitātēm.

74. Ja pārvedamā NGS nolemj neīstenot maksājumu saistības, tā sadarbojas ar saņēmēju NGS, lai noteiktu, vai saņēmēja NGS vēlas pieņemt šo maksājumu saistību nodošanu. Nodšana var

⁵ EBI/PN/2015/09



notikt tikai tad, ja abas NGS tam piekrīt. Ja saņēmēja NGS atsaka nodošanu, tad pārvedamā NGS īsteno maksājumu saistības un pārved ieņēmumus saņēmējai NGS.

p. Iemaksu pārveduma termiņš

75. Dalība NGS ir kredītiestādei nepieciešamais nosacījums, lai tai būtu atļauts pieņemt noguldījumus. Turklāt, saņēmējai NGS jāspēj ievērot savas saistības pret dalībnieku kredītiestādes noguldītājiem no pirmās dienas. Tāpēc kredītiestādes dalības nodošana notiek nemanāmi. Tas nozīmē, ka iemaksu pārvede no vienas NGS uz citu notiek tajā pašā dienā, kad dalībnieku kredītiestāde atstāj vienu NGS un pievienojas citai NGS. Pārveduma organizēšana tajā pašā dienā mazina arī risku pārvedamai NGS izmantot šīs iestādes ieguldītos līdzekļus izmaksai vai noregulējumam pēc tam, kad dalībnieku kredītiestāde ir pametusi pārvedamo NGS.

76. Ja saņēmēja NGS vēlas uzņemties jaunas dalībnieku kredītiestādes pieņemšanas risku, nesaņemot pārvedumu tajā pašā dienā, tad tā piekrīt pārvedamās NGS pārceļšanas termiņam.

q. Izmantotā valoda

77. NGS sazinās angļu valodā, pārsūtot informāciju no vienas NGS otrai NGS, ja vien tās abpusēji nevienojas, ka izmantota tiks cita valoda.

r. Ar iemaksu pārvedumiem saistītās izmaksas

78. Sadarbības nolīgumos tiek norādīts, ka saņēmēja NGS ir atbildīga par jebkurām izmaksām, kas saistītas ar iemaksu pārvedumiem (līdzekļiem vai maksājumu saistībām) no pārvedamās NGS, un jebkurām ar pārvedumu saistītām izmaksām, tostarp pieprasītās informācijas tulkojumiem. Tomēr, vajadzības gadījumā, pieaugošo līdzekļu izmaksas sedz pārvedamā NGS.

s. Darbības kavējumu gadījumos

79. Sadarbības nolīgumi ietver punktu, kurā norādīts, ka gadījumā, ja rodas informācijas vai līdzekļu sniegšanas kavējumi, tad jebkuras izmaksas, kas rodas šādu kavējumu rezultātā, sedz tā NGS, kura ir atbildīga par kavējumiem.

5.3 Savstarpējo aizdevumu starp NGS modalitātes

80. Sadarbības līgumi galvenajos vilcienos apraksta, vai saskaņā ar to attiecīgo jurisdikciju likumiem, attiecīgā NGS principā piekrīt labprātīgi aizdot citai NGS.

81. Ja NGS nepiekrīt aizdot citai NGS tāpēc, ka to nacionālie likumi nepieļauj aizdot citai NGS, vai NGS vai norīkotās iestādes lēmuma dēļ, tad nolīgumā nav jāiekļauj nekāda sīkāka informācija. Tomēr, ja NGS ir atļauts aizdot saskaņā ar to nacionālajiem likumiem, bet tā ir pieņēmusi pretēju lēmumu, tad lēmums neaizdot citai NGS neliedz NGS aizdot viena otrai krīzes brīdī.



82. Ja NGS vēlas aizdot viena otrai, tad sadarbības nolīgumā norāda, cik darba dienās NGS, kura saņem aizdevuma pieprasījumu, ir jāpieņem lēmums un kāda informācija NGS, kura lūdz aizdevumu, ir jāsniedz. Nolīgums var iekļaut sīkāku informāciju par atmaksāšanas termiņu un piemēroto procentu likmi saskaņā ar Direktīvas 2014/49ES 12.panta 2.punktu.

5.4 Efektīva strīdu risināšana

83. Sadarbības nolīgumos tiek iekļauts punkts, kas nosaka, ka ikviena puse var nodot jebkuru strīdu saistībā ar nolīguma interpretāciju EBI saskaņā ar Regulas Nr. 1093/2010 19.pantu.