

EBA/GL/2016/02

08/06/2016

Ghid

privind acordurile de cooperare între
schemele de garantare a depozitelor în
temeiul Directivei 2014/49/UE

1. Conformitate și obligații de raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta orientările.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european al supraveghetorilor financiari sau privind modul în care ar trebui aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând instituțiilor.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, motivele neconformării, până la 08.08.2016. În absența unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE la adresa compliance@eba.europa.eu, cu mențiunea „EBA/GL/2016/02”. Notificările trebuie trimise de persoane care au autoritatea de a raporta cu privire la respectarea ghidului în numele autorităților competente. Orice schimbare cu privire la starea de conformare trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

¹ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p.12).

2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Obiect

5. Acest ghid prezintă obiectivele și conținutul minim al acordurilor de cooperare dintre SGD sau, după caz, autoritățile desemnate care trebuie să încheie astfel de acorduri de cooperare în conformitate cu articolul 14 alineatul (5) din Directiva 2014/49/UE².
6. Scopul acestui ghid este de a asigura o abordare comună și consecventă a unor astfel de acorduri de cooperare între statele membre, contribuind la consolidarea sistemului european de SGD naționale în conformitate cu articolul 26 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

Domeniul de aplicare

7. Ghidul se aplică în legătură cu acordurile de cooperare pe care SGD sau, după caz, autoritățile desemnate, trebuie să le încheie în conformitate cu articolul 14 alineatul (5) din Directiva 2014/49/UE.
8. În cazul în care SGD sunt administrate de către o entitate privată, autoritățile desemnate ar trebui să se asigure de faptul că respectivele SGD aplică prezentul ghid.
9. În cadrul fiecăruia dintre cele trei domenii cheie care vor fi incluse în acordurile de cooperare și care sunt enumerate la paragraful 17, prezentul ghid prevede elemente de bază minime. În cazul în care există opțiuni, ghidul sugerează abordarea preferată. În toate cele trei domenii-cheie menționate la paragraful precizat anterior, ghidul permite totodată SGD sau, după caz, autorităților desemnate, să includă termeni suplimentari cu condiția ca părțile în cauză să fie de acord în mod bilateral sau multilateral.

Destinatari

10. Prezentul ghid a fost elaborat pentru autoritățile competente definite conform articolului 4 alineatul (2) punctul (iii) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010³.

² Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor (JO L 173, 12.6.2014, p. 149).

³ Autoritățile desemnate astfel cum au fost definite conform articolului 2 alineatul (1) punctul (18) din Directiva 2014/49/UE.

Definiții

11. Cu excepția cazului în care se prevede altfel, termenii utilizați și definiții în Directiva 2014/49/UE au același înțeles în cuprinsul prezentului ghid. În plus, în scopul prezentului ghid, se aplică următoarele definiții:

„SGD din statul membru de origine”	SGD stabilită în statul membru în care o instituție de credit participantă a fost autorizată conform articolului 8 din Directiva 2013/36/UE.
„SGD din statul membru gazdă”	SGD stabilită în statul membru pe teritoriul căruia o instituție de credit participantă, care este autorizată într-un alt stat membru conform articolului 8 din Directiva 2013/36/UE, a înființat o sucursală.
„Instituție de credit participantă”	o instituție de credit afiliată la o SGD.
„SGD relevante”	SGD în legătură cu care apare oricare dintre următoarele situații: <ul style="list-style-type: none">(i) o sucursală a unei instituții de credit participantă a unei SGD din statul membru de origine a fost înființată pe teritoriul statului membru al SGD din statul membru gazdă;(ii) o instituție de credit participantă afiliată la o SGD încetează să mai participe la acea SGD pentru a se alătura unei alte SGD; sau(iii) legislația națională care transpune Directiva SGD în jurisdicția unei SGD care împrumută fonduri unei alte SGD permite o astfel de posibilitate.
„Single customer view (SCV)” (Imagine unică a clientului)	fișierul care conține informațiile fiecărui deponent necesare pentru a pregăti o rambursare către deponenți, inclusiv suma agregată a depozitelor eligibile ale fiecărui deponent.

3. Punere în aplicare

Data punerii în aplicare

12. Autoritățile competente ar trebui să pună în aplicare prezentul ghid până la 08/12/2016

4. Obiectivele și abordarea generală la încheierea acordurilor de cooperare între schemele de garantare a depozitelor

4.1 Obiectivele acordurilor de cooperare

13. În temeiul articolului 14 alineatul (5) din Directiva 2014/49/UE, obiectivele acordurilor de cooperare ar trebui:

- să faciliteze o cooperare eficientă între SGD sau, după caz, autoritățile desemnate; și
- să specifice *ex ante* diferite aspecte ale rambursării către deponent, ale transferurilor contribuțiilor SGD și ale împrumuturilor dintre SGD care, în alte situații, ar trebui să fie stabilite de comun acord foarte rapid într-o perioadă de dificultate financiară, ceea ce ar distra atenția și resursele SGD de la alte decizii dificile.

4.2 Abordarea generală de respectat la încheierea acordurilor de cooperare

14. SGD sau, după caz, autoritățile desemnate ar trebui să devină parte la acordurile-cadru de cooperare multilaterală (ACCM) între schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană sau să încheie acorduri de cooperare bilaterale sau multilaterale cu toate celelalte SGD relevante și, după caz, autorități desemnate din UE, până la 8/12/2016.

15. Termenii și condițiile ACCM sunt cele prezentate în anexa 1 la prezentul ghid. În cazul în care SGD sau, după caz, autoritățile desemnate trebuie să specifice suplimentar anumite elemente care nu sunt cuprinse în termenii și condițiile ACCM, acestea pot suplimenta un astfel de acord cu acorduri bilaterale sau multilaterale cu condiția ca termenii din respectivele acorduri să nu fie în contradicție cu termenii și condițiile prevăzute în ACCM.

16. SGD sau, după caz, autoritățile desemnate ar trebui să încheie acorduri de cooperare bilaterale sau multilaterale doar în cazul în care acestea intenționează ca respectivele acorduri de cooperare să cuprindă termeni care depășesc gradul de detaliere impus prin prezentul ghid. Astfel de acorduri ar trebui să fie bazate, în măsura posibilității, pe termenii relevanți din anexa 1.

5. Elemente de bază minime ale acordurilor de cooperare

17. Conform articolului 14 alineatul (5) din Directiva 2014/49/UE, acordurile de cooperare ar trebui să acopere cel puțin următoarele trei domenii-cheie:

- i. modalitățile de rambursare de către SGD din statul membru gazdă către deponenți de la sucursalele instituțiilor de credit autorizate în alte state membre, conform articolului 14 alineatul (2) din Directiva 2014/49/UE;
- ii. modalitățile de transferare a contribuțiilor de la o SGD la alta în cazul în care o instituție de credit încetează să mai fie membră a unei SGD și se alătură altei SGD, inclusiv transferurile transfrontaliere și interne, conform articolului 14 alineatul (3) din Directiva 2014/49/UE;
- iii. modalitățile de împrumut reciproc între SGD conform articolului 12 din Directiva 2014/49/UE.

18. Pentru fiecare dintre cele trei domenii prezentate, această secțiune include o listă de elemente minime de bază ale acordurilor de cooperare.

5.1 Modalități de rambursare către deponenții de la sucursale

19. Acordurile de cooperare dintre SGD sau, după caz, autoritățile desemnate, ar trebui să prevadă următoarele modalități de rambursare către deponenții de la sucursalele instituțiilor de credit participante autorizate în alte state membre, de către SGD din statul membru gazdă în numele SGD din statul membru de origine conform articolului 14 alineatul (2) din Directiva 2014/49/UE;

a. Notificarea indisponibilizării depozitelor

20. Acordurile de cooperare ar trebui să prevadă conținutul și procesul de transmitere a notificării indisponibilizării depozitelor. Acordurile ar trebui să includă detalii relevante de contact, inclusiv adrese de e-mail și numere de telefon.

21. SGD din statul membru de origine ar trebui să informeze SGD din statul membru gazdă și autoritatea desemnată a statului membru gazdă în care SGD nu este autoritatea desemnată asupra faptului că a apărut o situație de indisponibilizare a depozitelor conform definiției de la articolul 2 alineatul (1) punctul (8) din Directiva 2014/49/UE. Notificarea ar trebui să includă, de asemenea, informații generale despre instituția la care a apărut situația de indisponibilizare a depozitelor, inclusiv o estimare a valorii compensațiilor preconizată a fi plătite, suma depozitelor acoperite și numărul deponenților eligibili de la sucursală, moneda



rambursării și orice alte informații generale pe care SGD din statul membru de origine le consideră utile pentru SGD din statul membru gazdă pentru pregătirea plății compensațiilor.

22. Notificarea ar trebui să fie transmisă de către SGD din statul membru de origine SGD din statul membru gazdă imediat ce s-a constatat indisponibilitatea depozitelor. SGD din statul membru gazdă ar trebui să primească notificarea înainte de a primi toate informațiile și fondurile necesare, astfel încât să înceapă pregătirea pentru plata compensațiilor de îndată ce s-a primit notificarea.

b. Schimbul de informații, inclusiv instrucțiunile de plată

23. Chiar dacă articolul 4 alineatul (9) din Directiva 2014/49/UE impune SGD să asigure confidențialitatea și protecția datelor aferente conturilor deponenților și prelucrarea unor astfel de date în conformitate cu Directiva 95/46/CE⁴, acesta nu ar trebui să împiedice stabilirea în acordurile de cooperare a unor standarde mai stricte, cu condiția să se convină asupra acestora prin acordul de cooperare.

24. Acordurile de cooperare ar trebui să prevadă un termen până la care SGD din statul membru de origine ar trebui să transmită SGD din statul membru gazdă toate informațiile necesare pentru pregătirea unei rambursări către deponenți. Termenul nu ar trebui să depășească două zile considerate lucrătoare în statul membru al SGD din statul membru de origine înainte de termenul la care suma rambursabilă trebuie pusă la dispoziția deponenților interni, inclusiv în cazul în care termenul de rambursare al SGD din statul membru de origine depășește șapte zile lucrătoare de la constatarea indisponibilizării depozitelor constituite la instituția respectivă. SGD din statul membru de origine ar trebui să depună toate eforturile rezonabile pentru respectarea termenului. Cu toate acestea, SGD din statul membru de origine poate amâna transmiterea informațiilor în cazuri în care, în ciuda tuturor eforturilor rezonabile, SGD din statul membru de origine nu poate respecta termenul din cauza faptului că trebuie să obțină informații suplimentare despre depozite și deponenți sau pentru că procesele sale interne fac imposibilă obținerea de informații în termen sau prelucrarea în termen a informațiilor cu privire la deponenții din statul membru gazdă fără a întârzia în mod semnificativ procesul de plată a compensațiilor la nivel intern. În astfel de cazuri, SGD din statul membru de origine ar trebui să informeze cât mai repede SGD din statul membru gazdă cu privire la întârziere și să convină asupra unui nou termen estimat care să nu depășească termenul de transferare a fondurilor conform paragrafului 33.

25. SGD din statul membru de origine ar trebui să obțină SCV potrivit termenelor interne de primire a acestor informații de la instituția de credit. Aceasta ar trebui apoi să prelucreze SCV pentru a oferi SGD din statul membru gazdă doar instrucțiunile relevante de plată într-un format stabilit de către SGD și cu precizarea sumelor de plată în moneda stabilită prin

⁴ Directiva 95/46/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 24 octombrie 1995 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date (JO L 281, 23.11.1995, p. 31).



acordurile de cooperare. Informațiile care vor fi transmise de către SGD din statul membru de origine SGD din statul membru gazdă ar trebui să includă:

- suma de plată pentru fiecare deponent;
- toate informațiile necesare în funcție de metoda de plată (spre exemplu, adresele deponentilor sau numerele de cont bancar pentru transferuri electronice).

26. În cazul în care SGD din statul membru de origine nu are toate informațiile necesare, în funcție de metoda de plată a SGD din statul membru gazdă, SGD din statul membru de origine ar trebui să solicite SGD din statul membru gazdă să colecteze informațiile suplimentare necesare. Pentru ca SGD din statul membru gazdă să poată colecta informații suplimentare necesare pentru plata compensațiilor, SGD din statul membru de origine ar trebui să acorde sprijin SGD din statul membru gazdă prin transmiterea oricăror informații necesare (de exemplu, detalii de contact ale deponentilor sau numere de identificare naționale).

27. SGD ar trebui să se informeze reciproc de îndată ce apar orice actualizări ale datelor.

28. SGD din statul membru gazdă ar trebui să depună eforturi pentru a se asigura că suma rambursabilă este pusă la dispoziția deponentilor cât mai repede posibil, în termen de trei zile considerate lucrătoare în statul membru al SGD din statul membru gazdă de la primirea tuturor informațiilor, instrucțiunilor și fondurilor necesare de la SGD din statul membru de origine, fără a fi necesară o solicitare adresată de către deponenți SGD din statul membru de origine sau gazdă.

29. După plata inițială a compensațiilor, SGD din statul membru gazdă ar trebui să informeze în scris SGD din statul membru de origine despre rezultatele plății compensațiilor, inclusiv despre repartizarea și efectuarea plăților către deponenți, să prezinte un raport cu privire la orice probleme apărute în legătură cu plata compensațiilor și o evaluare a punctelor din cadrul procesului și din acordul de cooperare care să fie îmbunătățite în viitor. SGD din statul membru gazdă ar trebui să informeze SGD din statul membru de origine în mod regulat despre evoluția rambursărilor suplimentare efectuate după expirarea termenului prevăzut la paragraful 28.

c. Modalități de avansare a fondurilor

30. Acordurile de cooperare ar trebui să prevadă ca, după primirea notificării de indisponibilizare a depozitelor din partea SGD din statul membru de origine, SGD din statul membru gazdă să furnizeze cu promptitudine SGD din statul membru de origine toate informațiile necesare despre conturile care vor fi utilizate pentru transferarea fondurilor de la SGD din statul membru de origine către SGD din statul membru gazdă.

31. Conturile și metoda de transfer alese ar trebui să asigure cea mai strictă securitate a fondurilor și promptitudinea transferului.

d. Calendarul avansării fondurilor

32. Acordurile de cooperare ar trebui să prevadă termenul de furnizare a fondurilor necesare.
33. SGD din statul membru de origine ar trebui să furnizeze SGD din statul membru gazdă fondurile necesare până cel târziu în ziua în care suma rambursabilă ar trebui să fie pusă la dispoziția deponenților interni, după constatarea indisponibilizării depozitelor la instituție, inclusiv în cazul în care termenul SGD din statul membru de origine pentru punerea la dispoziție a sumei rambursabile depășește șapte zile lucrătoare, conform permisiunii acordate prin articolul 8 alineatul (2) din Directiva 2014/49/UE.
34. Orice fonduri avansate nejustificat SGD din statul membru gazdă ar trebui să fie rambursate SGD din statul membru de origine în termen de cel mult trei zile considerate lucrătoare în statul membru al SGD din statul membru gazdă după finalizarea plății compensațiilor.

Figura 1. Calendarul plății compensațiilor în cazul succursalelor



Plăți parțiale ale compensațiilor în perioada de tranziție până la data de 31 decembrie 2023

35. În cazul în care termenul pentru SGD din statul membru de origine de punere la dispoziție a sumei rambursabile este mai mare de șapte zile lucrătoare, SGD din statul membru gazdă ar trebui să informeze deponenții în mod direct sau prin publicitate în mass-media cu privire la posibilitatea acordării, la cerere, de compensații pentru acoperirea costului vieții.



36. SGD din statul membru gazdă ar trebui să informeze în termen de o zi lucrătoare SGD din statul membru de origine cu privire la solicitarea unui deponent de a primi compensația pentru a acoperi costului vieții. Această notificare ar trebui să includă toate informațiile relevante, inclusiv:
- identificarea clară și completă a deponentului, inclusiv detaliile de cont relevante;
 - data primirii solicitării de către SGD din statul membru gazdă;
 - suma solicitată (dacă este cazul).
37. Atunci când un deponent solicită o compensație pentru o sumă corespunzătoare acoperiri costului vieții, fie direct de la SGD din statul membru de origine, fie de la SGD din statul membru gazdă, SGD din statul membru de origine ar trebui să depună eforturi pentru a acorda SGD din statul membru gazdă toate informațiile și fondurile necesare în termen de cinci zile considerate lucrătoare în statul membru al SGD din statul membru de origine de la primirea solicitării sau a notificării de către SGD din statul membru gazdă, pentru ca SGD din statul membru gazdă să poată asigura accesul deponentilor la o sumă corespunzătoare din depozitele lor acoperite pentru a-și acoperi costul vieții în așteptarea plății integrale a compensației.
38. În cazul în care plata integrală a compensației este iminentă sau în care o plată parțială ar întârzia semnificativ procesul de plată integrală a compensației, SGD pot conveni să renunțe la plata parțială în favoarea asigurării plății integrale prompte a compensației.

e. Tratatamentul soldurilor temporar ridicate

39. Acordurile de cooperare ar trebui să descrie procesul de rambursare a soldurilor temporar ridicate de către SGD din statul membru gazdă, care ar trebui să aibă loc în ordinea următoare:
- Deponenții depun cereri fie la SGD din statul membru gazdă, fie la SGD din statul membru de origine.
 - În cazul în care cererile sunt adresate SGD din statul membru gazdă, respectiva SGD ar trebui să transmită cererea SGD din statul membru de origine.
 - În cazul în care cererile sunt adresate SGD din statul membru de origine sau dacă SGD din statul membru de origine le primește de la SGD din statul membru gazdă, SGD din statul membru de origine ar trebui să verifice cererile. SGD din statul membru gazdă ar trebui să acorde sprijin, dacă este necesar, spre exemplu în privința problemelor de limbă sau a aspectelor juridice care decurg din legea aplicabilă în jurisdicția SGD din statul membru gazdă.
 - După verificarea cererilor, SGD din statul membru de origine ar trebui să trimită informațiile necesare despre depozite, deponenți și fonduri către SGD din statul



membru gazdă, fie împreună cu cele aferente altor cereri, dacă transmiterea lor a avut loc într-un termen rezonabil, fie individual.

e. SGD din statul membru gazdă ar trebui să plătească compensații către deponenți.

40. Acordurile de cooperare bilaterale sau multilaterale suplimentare ar trebui să specifice de asemenea următoarele aspecte:

f. termenul aplicabil SGD din statul membru de origine, dacă există, pentru acceptarea cererilor de rambursare din partea deponenților, pe care SGD din statul membru gazdă ar trebui să îl comunice deponenților relevanți;

g. informații despre termenul de rambursare a soldurilor temporar ridicate de către SGD din statul membru de origine și nivelul de acoperire.

f. Monedele folosite

41. Acordurile de cooperare ar trebui să specifice faptul că moneda de rambursare va fi moneda stabilită prin legea SGD din statul membru de origine, iar aceasta ar trebui să fie comunicată de către SGD din statul membru de origine către SGD din statul membru gazdă.

42. În cazul în care legea aplicabilă SGD din statul membru de origine permite alegerea dintre mai multe monede, iar alegerea respectivă include opțiunea de a utiliza moneda statului membru al SGD din statul membru gazdă, ar trebui să se utilizeze în principal această opțiune. În urma acordului dintre SGD, suma aferentă compensațiilor poate fi disponibilă în mai multe monede în cazul în care acest lucru este practic și permis de lege.

Exemplul 1. Dacă SGD poloneză garantează rambursări în zloți polonezi (PLN), indiferent de moneda contului, în urma intrării în dificultate a unei sucursale a unei bănci poloneze din Regatul Unit, deponentul din Regatul Unit va primi banii înapoi în PLN. Dacă SGD poloneză garantează rambursări în PLN, lire sterline (GBP) sau franci elvețieni (CHF), în urma intrării în dificultate a unei sucursale a unei bănci poloneze din Regatul Unit, majoritatea deponenților din Regatul Unit vor primi banii înapoi în GBP. Cu toate acestea, în cazul în care SGD din statul membru gazdă are posibilitatea de a efectua plăți în mai multe monede, iar contractele cu deponenții sau informațiile oferite acestora în conformitate cu Directiva 2014/49/UE permit efectuarea de plăți în CHF, deponenții cu conturi în franci elvețieni ar putea primi compensații în franci.

43. În cazul în care este necesar un schimb valutar, cursul de schimb aplicat va fi cel publicat de banca centrală din statul membru al SGD din statul membru de origine la data la care s-a constatat indisponibilizarea depozitelor la o anumită instituție.

44. Fondurile necesare menționate la paragrafele 32-34 ar trebui să fie furnizate în moneda rambursării stabilită prin legea aplicabilă SGD din statul membru de origine conform



paragrafelor 41 și 42. SGD din statul membru de origine ar trebui să se ocupe de schimbul valutar necesar și să suporte costurile aferente.

g. Abordarea corespondenței și limba utilizată

45. Acordurile de cooperare ar trebui să specifice faptul că SGD din statul membru gazdă se va ocupa de comunicarea cu deponenții în numele SGD din statul membru de origine, inclusiv de informarea deponenților cu privire la constatarea indisponibilității depozitelor și plata compensațiilor de către SGD din statul membru gazdă în numele SGD din statul membru de origine.
46. În plus, în cazul în care SGD din statul membru de origine are capacitatea de a se ocupa în mod eficient de comunicarea cu deponenții din statul membru în care se află sucursala, inclusiv capacitatea de a comunica în limba sau limbile oficiale ale statului membru al SGD din statul membru gazdă, acordul poate stabili că deponenților li se oferă opțiunea explicită, suplimentară de a comunica direct cu SGD din statul membru de origine. În practică, aceasta înseamnă, spre exemplu, că adresa prin care sunt informați deponenții cu privire la situația de dificultate a instituției de credit participantă poate include două numere de telefon - unul pentru SGD din statul membru gazdă și altul pentru SGD din statul membru de origine.
47. Acordurile de cooperare ar trebui să specifice faptul că limba care va fi folosită de către SGD în comunicarea cu deponenții în contextul unei rambursări este limba sau limbile oficiale a/ale statului membru al SGD din statul membru gazdă. Cu toate acestea, nici SGD din statul membru de origine, nici cea din statul membru gazdă nu ar trebui să fie împiedicate să răspundă la corespondența adresată acestora de către deponenți în limba sau limbile oficiale a/ale statului membru al SGD din statul membru de origine sau într-o altă limbă în care au capacitatea să o facă, ori să comunice în limbile respective cu deponenții care au acceptat să primească informații într-o anumită limbă.
48. SGD din statul membru de origine și SGD din statul membru gazdă sau, după caz, autoritățile desemnate, ar trebui să utilizeze limba engleză pentru a comunica între ele dacă nu convin în mod bilateral să utilizeze o altă limbă în comunicarea dintre ele.
49. Canalele de comunicare stabilite pentru a comunica cu deponenții și între SGD din statul membru de origine și SGD din statul membru gazdă ar trebui să garanteze niveluri suficiente de confidențialitate și securitate.

h. Rambursarea costurilor asociate plății compensațiilor

50. Acordurile de cooperare ar trebui să stabilească tipurile de costuri asociate rambursării pe care SGD din statul membru de origine ar trebui să le restituie SGD din statul membru gazdă, inclusiv, dar fără a se limita la, costurile ocazionate de îndeplinirea următoarelor sarcini asociate plății compensațiilor:

- h. comunicarea cu deponenții, inclusiv crearea infrastructurii necesare, angajarea de personal și comunicarea prin mass-media;
 - i. comunicarea cu SGD din statul membru de origine, inclusiv furnizarea de informații cu privire la creanțele plătite;
 - j. colectarea de informații suplimentare necesare pentru plata compensațiilor, inclusiv crearea infrastructurii necesare și angajarea de personal;
 - k. traducerea documentelor;
 - l. procurarea informațiilor;
 - m. costurile asociate tranzacțiilor pentru plata compensațiilor;
 - n. plata costurilor relevante aferente operațiunilor juridice.
51. Costurile eligibile ale SGD din statul membru gazdă ar trebui să îndeplinească următoarele criterii:
- o. să fie necesare pentru efectuarea plății compensațiilor;
 - p. să fie efective, rezonabile, justificate și să respecte principiul bunei gestiuni financiare;
 - q. să fie identificabile, mai exact să fie înregistrate în contabilitatea SGD din statul membru gazdă și să fie susținute de documente justificative corespunzătoare.
52. Acordurile de cooperare pot să prevadă ca:
- r. SGD din statul membru de origine să acorde o sumă forfetară pe baza estimării, înainte ca SGD din statul membru gazdă să efectueze cheltuielile, conturile urmând a fi reconciliate ulterior; sau
 - s. SGD din statul membru gazdă să se vor rambursa cheltuielile asupra cărora s-a convenit prin acordul de cooperare după plata compensațiilor.
53. În cazul în care SGD din statul membru gazdă primește rambursarea după plata compensațiilor, ar trebui să se convină asupra detaliilor rambursării, cum ar fi termenul de rambursare a costurilor sau rata dobânzii aplicabilă, în termen de cel mult șapte zile de la data plății inițială a compensațiilor pentru depozitele acoperite.
- i. Dreptul la audit**
54. Pentru a spori încrederea în capacitatea SGD de a-și îndeplini funcția în cazul plății de compensații către deponenții de la o sucursală, părțile între care se va încheia acordul pot

conveni, înainte de încheierea acordului de cooperare și în orice moment după încheierea acordului, asupra unui drept reciproc de a fi auditate activitățile SGD partener în legătură cu plata compensațiilor.

55. Un astfel de audit, cu acordul SGD sau, după caz, al autorităților desemnate, poate lua, spre exemplu, forma unei supravegheri, a unei analize ulterioare plății compensațiilor, a unei auditări a costurilor și a angajaților detașați în perioada de plată, putând fi desfășurat fie la fața locului, fie la distanță. Părțile la acord pot conveni să permită SGD din statul membru de origine să realizeze un audit al activităților SGD din statul membru gazdă în legătură cu efectuarea plății compensațiilor acordate de SGD din statul membru de origine.

j. **Tratamentul întârzierilor**

56. Orice costuri ocazionate de întârzieri în furnizarea de către SGD din statul membru de origine a instrucțiunilor pentru plată, a informațiilor necesare și a fondurilor către SGD din statul membru gazdă vor fi suportate de către SGD din statul membru de origine, inclusiv atunci când întârzierile presupun suportarea unor costuri operaționale de către SGD din statul membru gazdă.
57. În cazul în care întârzierea este imputabilă acțiunilor SGD din statul membru gazdă, aceasta ar trebui să suporte costurile asociate acestei întârzieri.

k. **Răspunderea**

58. În conformitate cu articolul 14 alineatul (2) din Directiva 2014/49/UE, SGD din statul membru gazdă nu va fi în niciun fel responsabilă pentru nicio acțiune întreprinsă conform instrucțiunilor date de SGD din statul membru de origine.

l. **Reexaminarea aranjamentelor de operaționalizare a procesului de plată a compensațiilor**

59. SGD din statul membru de origine și SGD din statul membru gazdă pot conveni în mod bilateral ca, de la caz la caz și nu mai devreme de trei luni de la data notificării indisponibilității depozitelor, să reexamineze funcționarea și gama de aranjamente practice și infrastructura necesară pentru operaționalizarea în mod proporțional și continuu a procesului de plată a compensațiilor de către SGD din statul membru gazdă conform secțiunii 5.1, făcând modificările necesare.

5.2 Modalități de transferare a contribuțiilor SGD și de transmitere a informațiilor între SGD

60. Acordurile de cooperare dintre SGD sau, după caz, autoritățile desemnate, ar trebui să specifice următoarele modalități de transferare a contribuțiilor și de transmitere a

informațiilor de la o SGD la alta în cazul în care o instituție de credit încetează să mai fie membră a unei SGD și se alătură altei SGD, inclusiv transferurile transfrontaliere și interne, conform articolului 14 alineatul (3) din Directiva 2014/49/UE:

m. Schimb de informații

61. Articolul 14 alineatul (6), coroborat cu articolul 4 alineatul (9) din Directiva 2014/49/UE, prevede schimbul eficient de informații între SGD în conformitate cu condițiile de confidențialitate și protecție a datelor aferente conturilor deponenților. Acesta prevede totodată ca datele să fie prelucrate conform Directivei 95/46/CE.
62. Chiar dacă dispoziția menționată anterior asigură un set comun minim de standarde de confidențialitate și protecție a datelor, aceasta nu împiedică stabilirea în acordurile de cooperare a unor standarde mai stricte, cu condiția să se convină asupra acestora în acordurile de cooperare.
63. Furnizarea unor date precise este o etapă-cheie în asigurarea unui transfer eficient de informații de la o SGD la alta. Acordurile de cooperare ar trebui să stabilească termenul până la care SGD pe care instituția de credit participantă o părăsește (SGD de transfer) notifică SGD la care instituția de credit participantă în cauză dorește să se afilieze (SGD de primire) cu privire la intenția instituției de credit participante de a se afilia la SGD de primire sau, în cazul în care o instituție de credit participantă îi comunică SGD de primire intenția sa de a deveni o instituție de credit participantă a acesteia, să notifice SGD de transfer cu privire la această situație. Termenul menționat anterior ar trebui să curgă de la data la care:
 - instituția de credit participantă anunță SGD de transfer cu privire la dorința sa de a se afilia la o altă SGD, în cazul în care SGD de transfer știe care este SGD la care instituția intenționează să se afilieze; sau
 - instituția de credit participantă anunță SGD de primire cu privire la dorința sa de afiliere.
64. Termenul ar trebui să fie stabilit înainte ca instituția să înceteze afilierea la SGD de transfer și ca aceasta să se afilieze celei de primire.
65. Informațiile care vor fi transmise ar trebui să includă orice element considerat relevant de comun acord de către SGD de transfer și SGD de primire, incluzând, în măsura în care sunt disponibile, și:
 - a. informații agregate cu privire la toate contribuțiile periodice (și depozitele aferente) care sunt transferate de la o SGD la alta, inclusiv, dacă este relevant, informații agregate despre fluxurile de depozite constituite la instituția de credit participantă aferente unei perioade asupra căreia se convine de către ambele SGD;



- b. orice acțiuni de audit, evaluări și teste efectuate anterior cu privire la capacitatea instituției de a obține fișiere SCV și alte informații solicitate anterior de către SGD de transfer, în special cu privire la calitatea datelor furnizate de către instituția de credit participantă;
 - c. orice alte informații relevante, inclusiv informații despre incidente evitate la limită în legătură cu instituția de credit participantă.
66. Nu ar trebui să i se solicite SGD de transfer să obțină informații noi pentru a fi transferate SGD de primire. SGD de primire va avea autoritatea de a solicita cele mai actuale informații direct de la instituția în cauză la momentul acceptării acesteia ca membru.
67. SGD de transfer ar trebui să aibă posibilitatea de a refuza să transmită informații care, datorită caracterului lor sensibil, nu pot fi transmise conform legislației naționale sau a UE.
- n. Modalități de transferare a contribuțiilor periodice plătite în perioada de 12 luni care precedă încetarea afilierii și moneda de plată**
68. Orice costuri asociate obținerii de fonduri de către SGD de transfer în cazul în care, spre exemplu, SGD de transfer a făcut recent o plată de compensații și are nevoie să colecteze fonduri suplimentare pentru transferul către SGD de primire, ar trebui să fie suportate de SGD de transfer.
69. SGD de primire ar trebui să pună la dispoziția SGD de transfer detalii despre cont și orice alte informații relevante pentru a permite transferarea contribuțiilor. Conturile și metoda alese pentru transferarea fondurilor ar trebui să asigure cea mai strictă securitate a fondurilor și promptitudinea transferului.
70. Acordurile de cooperare ar trebui să confirme faptul că SGD de transfer va furniza fonduri în moneda în care au fost plătite inițial contribuțiile. SGD de primire va suporta costurile asociate oricăror operațiuni de schimb valutar.
- o. Tratatul angajamentelor de plată, inclusiv potențialul transfer al angajamentelor făcute în ultimele 12 luni**
71. Conform paragrafului 13 litera (d) din Ghidul ABE privind angajamentele de plată conform Directivei 2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor⁵, în cazul în care instituția de credit încetează să mai fie membră a unei SGD și se alătură unei alte SGD, SGD de transfer trebuie să se asigure că resursele financiare aferente celor 12 luni care precedă încetarea afilierii sunt transferate celeilalte SGD, fie prin:
- executarea angajamentelor și transferarea sumelor către SGD de primire; sau

⁵ EBA/GL/2015/09



- transferul contractului pentru angajamente de plată către SGD de primire de comun acord cu aceasta din urmă și cu instituția de credit.
72. Acordurile de cooperare ar trebui să specifice termenul până la care SGD de transfer, în cazul în care acest lucru este relevant, de comun acord cu instituția de credit, se decide asupra opțiunii pe care o urmează dintre cele două. Acordurile nu ar trebui să specifice opțiunea dinainte, deoarece decizia este luată de la caz la caz.
73. În cazul în care SGD de transfer decide să execute angajamentul și să transfere sumele la SGD de primire, ar trebui să se aplice dispozițiile prevăzute în secțiunea de mai sus cu privire la modalitățile de avansare a contribuțiilor periodice plătite în ultimele 12 luni care precedă încetarea afilierii.
74. În cazul în care SGD de transfer decide să nu execute angajamentele de plată, aceasta ar trebui să ia legătura cu SGD de primire și să stabilească dacă aceasta din urmă este dispusă să accepte transferul acestor angajamente de plată. Transferul se poate realiza doar cu acordul ambelor SGD. În cazul în care SGD de primire refuză transferul, SGD de transfer ar trebui să execute angajamentele de plată și să transfere sumele către SGD de primire.

p. Calendarul pentru transferarea contribuțiilor

75. Afilierea la o SGD este o condiție necesară pentru ca unei instituții de credit să i se permită să atragă depozite. În plus, SGD de primire trebuie să aibă capacitatea de a-și îndeplini obligațiile față de deponenții instituției de credit participante încă din prima zi. Prin urmare, transferul calității de membru a unei instituții de credit trebuie să se realizeze fără sincope. Aceasta presupune faptul că transferul contribuțiilor de la o SGD la alta ar trebui să se realizeze în aceeași zi în care instituția de credit participantă părăsește o SGD și se alătură celeilalte SGD. Aranjarea transferului în aceeași zi elimină totodată riscul ca SGD de transfer să folosească fondurile cu care a contribuit această instituție pentru a plăti compensații sau pentru a finanța o acțiune de rezoluție după ce instituția de credit participantă a părăsit SGD de transfer.
76. În cazul în care SGD de primire este dispusă să își asume riscul de a accepta noua instituție de credit participantă fără a primi transferul în aceeași zi, aceasta, împreună cu SGD de transfer, ar trebui să convină asupra termenului de transfer.

q. Limba utilizată

77. SGD ar trebui să comunice în limba engleză atunci când transmit informații de la o SGD la alta, cu excepția cazului în care acestea convin în mod bilateral asupra utilizării unei alte limbi.

r. Costurile asociate transferului de contribuții

78. Acordurile de cooperare ar trebui să prevadă că SGD de primire este responsabilă pentru orice costuri asociate transferării contribuțiilor (fonduri sau angajamente de plată) de la SGD

de transfer și orice alte costuri asociate transferului, inclusiv traducerea informațiilor solicitate. Cu toate acestea, dacă este necesar, costurile asociate obținerii de fonduri ar trebui să fie suportate de către SGD de transfer.

s. Tratamentul întârzierilor

79. Acordurile de cooperare ar trebui să includă o clauză care să prevadă faptul că, în cazul în care se întârzie furnizarea de informații sau de fonduri, orice costuri care decurg din consecințele unor astfel de întârzieri ar trebui să fie suportate de către SGD responsabilă de întârzierile în cauză.

5.3 Modalități de împrumut reciproc între SGD

80. Acordul de cooperare ar trebui să specifice dacă, în baza legislației din jurisdicția lor, SGD relevante sunt de acord, în principiu, să își acorde reciproc împrumuturi.
81. În cazul în care SGD nu sunt de acord să se împrumute una pe alta, fie pentru că legislația națională nu le permite să acorde împrumuturi altor SGD, fie pentru că așa au decis SGD sau autoritățile desemnate, acordul nu ar trebui să mai includă alte detalii. Însă, în cazul în care SGD li se permite să acorde împrumuturi în baza legislației lor naționale, însă au decis să nu acorde împrumuturi, decizia de a nu se împrumuta una pe cealaltă nu ar trebui să împiedice SGD să își acorde reciproc împrumuturi într-un moment de criză.
82. În cazul în care SGD intenționează să își acorde reciproc împrumuturi, acordul de cooperare ar trebui să stabilească numărul de zile lucrătoare în care SGD care primește o solicitare de împrumut trebuie să ia o decizie și informațiile pe care ar trebui să le furnizeze SGD care solicită împrumutul. Acordul poate include mai multe detalii despre termenul de rambursare și rata dobânzii percepute, în condițiile prevăzute la articolul 12 alineatul (2) din Directiva 2014/49/UE.

5.4 Soluționarea eficientă a litigiilor

83. Acordurile de cooperare ar trebui să includă o clauză care să prevadă faptul că orice parte poate sesiza ABE în legătură cu orice litigiu privind interpretarea acordului, conform articolului 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.