

EBA/GL/2021/17

---

17. prosinca 2021.

---

# 1. Smjernice

---

za razgraničavanje raspoloživih  
financijskih sredstava sustavâ osiguranja  
depozita (SOD) i izvješćivanje o njima

# 1. Obveze u pogledu usklađenosti i izvješćivanja

---

## Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadržava smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010<sup>1</sup>. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s ovim smjernicama.
2. Smjernicama se utvrđuje EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela određena člankom 4. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući u slučajevima u kojima su smjernice ponajprije upućene institucijama.

## Zahtjevi izvješćivanja

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela kojima su upućene ove smjernice moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti do 31.03.2022. U slučaju izostanka takve obavijesti unutar tog roka EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na mrežnom mjestu EBA-e s naznakom „EBA/GL/2021/17”. Obavijesti trebaju slati osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti također mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će se objaviti na mrežnom mjestu EBA-e u skladu s člankom 16. stavkom 3.

---

<sup>1</sup> Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

## 2. Predmet, područje primjene i definicije

---

### Predmet

5. U ovim se smjernicama raspoloživa financijska sredstva, kako su definirana u članku 2. stavku 1. točki 12. Direktive 2014/49/EU (Direktiva o sustavima osiguranja depozita), razvrstavaju na raspoloživa financijska sredstva koja ispunjavaju uvjete, odnosno koja su uplaćena u obliku doprinosa u skladu s člankom 10. stavkom 1. Direktive te se stoga obračunavaju u odnosu na postizanje ciljne razine, i na druga raspoloživa financijska sredstva, koja nisu ni izravno ni neizravno uplaćena u obliku doprinosa te se stoga ne obračunavaju u odnosu na postizanje ciljne razine. Nadalje, ovim se smjernicama proširuju zahtjevi izvješćivanja EBA-e o sredstvima SOD-ova u skladu s člankom 10. stavkom 10. te direktive.
6. Svrha je ovih smjernica osigurati usklađenu primjenu Direktive o sustavima osiguranja depozita u pogledu postizanja ciljne razine u EU-u. Njima se utvrđuje koje vrste raspoloživih financijskih sredstava ispunjavaju uvjete za obračunavanje u odnosu na postizanje ciljne razine SOD-a. Međutim, ne treba ih tumačiti na način da se njima određuje koja su sredstva raspoloživa za pojedine intervencije. Zbog nedostatka jedinstvenih pravila SOD-ovi iz cijelog EU-a mogu potencijalno prikupljati doprinose od povezanih kreditnih institucija na način kojim se ne osigurava dosljedna usklađenost s člankom 10. stavkom 2. Direktive o sustavima osiguranja depozita, tj. postizanje ciljne razine u roku utvrđenom u tom članku. Nadalje, različiti koncepti raspoloživih financijskih sredstava koja se obračunavaju u odnosu na postizanje ciljne razine mogli bi narušiti dosljednost podataka koji se dostavljaju EBA-i u skladu s člankom 10. stavkom 10. Direktive o sustavima osiguranja depozita i time ugroziti transparentnost. Slijedom toga i u skladu s člankom 26. stavcima 1. i 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010, EBA donosi smjernice na vlastitu inicijativu kako bi se takvo stanje ispravilo.

### Područje primjene

7. Ove se smjernice primjenjuju na nadležna tijela pri njihovu utvrđivanju razine raspoloživih financijskih sredstava koja ispunjavaju uvjete i koja se obračunavaju u odnosu na postizanje ciljne razine SOD-ova pod njihovim nadzorom te pri izvješćivanju EBA-e o potrebnim informacijama.
8. Kada SOD-om upravlja privatno tijelo, nadležna tijela trebala bi se pobrinuti da se u okviru takvih SOD-ova primjenjuju ove smjernice.

## Adresati

9. Ove smjernice upućene su nadležnim tijelima kako su definirana u članku 4. stavku 2. točkama i. i iv. Uredbe (EU) br. 1093/2010. Upućivanja na „nadležna tijela” u ovim smjernicama odnose se na bilo koju vrstu tijela, ovisno o slučaju, na temelju nadležnosti koje su im dodijeljene primjenjivim nacionalnim okvirom za provedbu Direktive 2014/49/EU.

## Definicije

10. Osim ako je drukčije naznačeno, pojmovi korišteni i definirani u Direktivi 2014/49/EU imaju isto značenje u ovim smjernicama. Osim toga, za potrebe ovih smjernica primjenjuju se sljedeće definicije:

Intervencija SOD-a	jest intervencija koju provodi SOD u okviru koje se sredstva SOD-a upotrebljavaju u svrhe dopuštene člankom 11. Direktive o sustavima osiguranja depozita, kao što su isplata deponenata (članak 11. stavak 1.), doprinos sanaciji (članak 11. stavak 2.), sprečavanje propasti kreditne institucije (članak 11. stavak 3.) ili očuvanje pristupa deponenata osiguranim depozitima u kontekstu nacionalnog postupka u slučaju nesolventnosti (članak 11. stavak 6.).
Ostala raspoloživa financijska sredstva	su sva raspoloživa financijska sredstva SOD-a koja nisu raspoloživa financijska sredstva koja ispunjavaju uvjete (npr. pozajmljena sredstva).
Povrati	su imovina koja odgovara definiciji raspoloživih financijskih sredstava, koju SOD prima kao posljedicu prava koja je stekao na temelju intervencije SOD-a.
Raspoloživa financijska sredstva	su sva gotovina, depoziti i niskorizična imovina SOD-a koji se mogu utržiti u roku koji ne prelazi onaj naveden u članku 8. stavku 1. te obveze plaćanja do granice određene u članku 10. stavku 3.
Raspoloživa financijska sredstva koja ispunjavaju uvjete	su sva raspoloživa financijska sredstva koja su u obliku doprinosa uplatile povezane kreditne institucije SOD-a ili koja proizlaze iz takvih doprinosa u skladu s člankom 10. stavkom 1. Direktive 2014/49/EU.

## 3. Provedba

---

### Datum početka primjene

11. Ove se smjernice primjenjuju od 30.03.2022.

## 4. Razgraničavanje raspoloživih financijskih sredstava koja ispunjavaju uvjete i izvješćivanje o sredstvima SOD-ova

---

### 4.1 Razgraničavanje raspoloživih financijskih sredstava koja ispunjavaju uvjete

12. Nadležno tijelo trebalo bi osigurati da SOD uključuje raspoloživa financijska sredstva koja ispunjavaju uvjete samo pri određivanju toga je li postignuta ciljna razina u skladu s člankom 10. stavkom 2. Direktive o sustavima osiguranja depozita.
13. Za potrebe ovih smjernica raspoloživa financijska sredstva koja ispunjavaju uvjete i koja nisu izravno uplaćena u obliku doprinosa nego proizlaze iz sredstava uplaćenih u obliku doprinosa trebala bi uključivati povrate primjenom jedne od dviju metoda opisanih u odjeljku 4.2. te dohodak iz ulaganja primjenom metode opisane u odjeljku 4.3.
14. Za potrebe ovih smjernica raspoloživa financijska sredstva mogu se smatrati raspoloživim financijskim sredstvima koja ispunjavaju uvjete samo ako (izvanredni) doprinosi iz kojih proizlaze ne podliježu obvezi SOD-a da ih otplati po primitku povrata, npr. institucijama koje uplaćuju doprinose.
15. Nadležno tijelo trebalo bi osigurati da SOD ima uspostavljene odgovarajuće mehanizme za praćenje podrijetla sredstava.

### 4.2 Postupanje s povratima u pogledu raspoloživih financijskih sredstava koja ispunjavaju uvjete

16. SOD bi trebao raspodijeliti povrate u raspoloživa financijska sredstva koja ispunjavaju uvjete i ostala raspoloživa financijska sredstva u skladu s jednim od dva dopuštena pristupa: pristupom A ili pristupom B.
17. Ako SOD nije nadležno tijelo, trebao bi obavijestiti nadležno tijelo o pristupu koji je odabrao prije njegove primjene.
18. U skladu s pristupom A SOD bi trebao:
  - a. raspodijeliti ulazne povrate u ostala raspoloživa financijska sredstva ako je u tom trenutku iznos ostalih raspoloživih financijskih sredstava niži od iznosa nepodmirenih

obveza kako su prijavljene u skladu sa smjernicom 4.5., sve dok iznos ostalih raspoloživih financijskih sredstava ne bude jednak iznosu nepodmirenih obveza i

- b. raspodijeliti ulazne povrate u raspoloživa financijska sredstva koja ispunjavaju uvjete ako je u tom trenutku iznos ostalih raspoloživih financijskih sredstava jednak iznosu nepodmirenih obveza ili veći od iznosa nepodmirenih obveza kako su prijavljene u skladu sa smjernicom 4.5. i
- c. u bilo kojem trenutku preraspodijeliti iznos ostalih raspoloživih financijskih sredstava koji premašuje iznos nepodmirenih obveza kako su prijavljene u skladu sa smjernicom 4.5. te ga dodijeliti raspoloživim financijskim sredstvima koja ispunjavaju uvjete.

19. U skladu s pristupom B SOD bi trebao:

- a. evidentirati omjer pozajmljivanja upotrijebljen u konkretnoj intervenciji SOD-a, odnosno omjer ukupne obveze nastale SOD-u za potrebe provedbe konkretne intervencije SOD-a podijeljen s ukupnim iznosom sredstava upotrijebljenih u toj intervenciji SOD-a i
- b. evidentirati ukupan iznos povrata primljenih u okviru povezane nesolventnosti od početka konkretne intervencije SOD-a i
- c. evidentirati ukupan iznos isplata provedenih u okviru povezanih obveza od početka konkretne intervencije SOD-a i
- d. utvrditi „ostala raspoloživa financijska sredstva specifična za intervenciju” povezana s konkretnom intervencijom SOD-a množenjem ukupnog iznosa povrata (u skladu s točkom 19.b) s najnovijim omjerom pozajmljivanja (u skladu s točkom 19.a) te zatim oduzimanjem ukupnog iznosa isplata (u skladu s točkom 19.c), pri čemu se u slučaju negativnog rezultata „ostala raspoloživa financijska sredstva specifična za intervenciju” postaju nula s obzirom na to da taj iznos ne može biti negativan, i zatim
- e. odrediti da je iznos ostalih raspoloživih financijskih sredstava SOD-a jednak zbroju „ostalih raspoloživih financijskih sredstava specifičnih za intervenciju” povezanih sa svakom intervencijom SOD-a (u skladu s točkom 19.d).

20. Neovisno o tome koji je od dvaju pristupa SOD odabrao, razina raspoloživih financijskih sredstava SOD-a koja ispunjavaju uvjete uvijek se određuje oduzimanjem „ostalih raspoloživih financijskih sredstava” od raspoloživih financijskih sredstava.

21. Neovisno o tome koji je od dvaju pristupa SOD odabrao, SOD bi trebao prikupiti dovoljno doprinosa na način usmjeren na budućnost u sljedeće svrhe:

- a. kako bi postignuta razina raspoloživih financijskih sredstava koja ispunjavaju uvjete i ostalih raspoloživih financijskih sredstava bila dostatna za servisiranje nepodmirenih

obveza prijavljenih u skladu s odjeljkom 4.5. ovih smjernica čim te obveze postanu dospjele kako bi se poštovao primjenjivi rok iz članka 10. stavka 2. Direktive o sustavima osiguranja depozita i

- b. kako nakon prvog postizanja ciljne razine i nakon intervencije SOD-a, ali prije roka za ponovno postizanje ciljne razine u skladu s člankom 10. stavkom 2. Direktive o sustavima osiguranja depozita, sâmo servisiranje takvih obveza ne bi dovelo do pada iznosa raspoloživih financijskih sredstava koja ispunjavaju uvjete na manje od dvije trećine ciljne razine i
- c. u slučaju da SOD ima nepodmirenu obvezu nakon isteka roka za postizanje ciljne razine nakon intervencije, kako sâmo servisiranje obveza ne bi dovelo iznos raspoloživih financijskih sredstava SOD-a koja ispunjavaju uvjete na razinu nižu od ciljne razine.

### 4.3 Postupanje s dohotkom iz ulaganja u pogledu raspoloživih financijskih sredstava koja ispunjavaju uvjete

- 22. Ako SOD odluči dodati svoj dohodak iz aktivnosti ulaganja raspoloživim financijskim sredstvima SOD-a, takav bi se dohodak trebao smatrati raspoloživim financijskim sredstvima koja ispunjavaju uvjete, bez obzira na to je li temeljno ulaganje financirano raspoloživim financijskim sredstvima koja ispunjavaju uvjete ili ostalim raspoloživim financijskim sredstvima.
- 23. SOD bi gubitke od ulaganja trebao raspodijeliti u raspoloživa financijska sredstva koja ispunjavaju uvjete.

### 4.4 Postupanje sa zajmovima među SOD-ovima

- 24. Sredstva koja SOD pozajmljuje drugom SOD-u u skladu s člankom 12. Direktive o sustavima osiguranja depozita ne bi se trebala računavati u raspoloživa financijska sredstva te stoga ni u raspoloživa financijska sredstva koja ispunjavaju uvjete kao ni u ostala raspoloživa financijska sredstva SOD-a koji daje zajam.
- 25. Sredstva koja SOD pozajmljuje od drugog SOD-a u skladu s člankom 12. Direktive o sustavima osiguranja depozita ne bi se trebala računavati u raspoloživa financijska sredstva koja ispunjavaju uvjete SOD-a koji prima zajam. Ako odgovaraju definiciji raspoloživih financijskih sredstava, trebalo bi ih se smatrati ostalim raspoloživim financijskim sredstvima.
- 26. Kada SOD prikuplja doprinose, trebao bi uzeti u obzir očekivani iznos i trenutak u kojem će primiti otplatu zajma koji je dao drugom SOD-u u skladu s uvjetima zajma.



## 4.5 Izvješćivanje EBA-e

27. Nadležno tijelo trebalo bi za svaki SOD pod njegovim nadzorom do 31. ožujka svake godine obavijestiti EBA-u o:

- a. iznosu osiguranih depozita i iznosu ukupnih raspoloživih financijskih sredstava te raspoloživih financijskih sredstava koja ispunjavaju uvjete i ostalih raspoloživih financijskih sredstava njihovih SOD-ova na dan 31. prosinca prethodne godine i
- b. nepodmirenim obvezama koje su nastale za potrebe intervencije SOD-a ili ulaganja njihovih SOD-ova na dan 31. prosinca prethodne godine (taj iznos ne bi trebao uključivati operativne obveze SOD-ova) i
- c. alternativnim aranžmanima financiranja koje su njihovi SOD-ovi uspostavili kako bi iskoristili dodatnu likvidnost na dan 31. prosinca prethodne godine i
- d. nepodmirenim zajmovima njihovih SOD-ova drugim SOD-ovima u skladu s člankom 12. Direktive o sustavima osiguranja depozita na dan 31. prosinca prethodne godine i
- e. pristupu koji su njihovi SOD-ovi odabrali za raspodjelu povrata u skladu sa smjernicom 4.2.

## Prilog 1.: Obrazac za izvješćivanje o sredstvima SOD-ova

Osnovne informacije	
Tijelo koje podnosi izvješće:	
Država članica:	
Sustav osiguranja depozita:	
Datum podnošenja:	
Godina za koju se dostavlja izvješće:	
Valuta	
[samo ako valuta nije EUR]:	
Datum deviznog tečaja (ako nije 31. prosinca):	
Devizni tečaj:	
Odabrani pristup za raspodjelu povrata:	Pristup A <input type="checkbox"/> / Pristup B <input type="checkbox"/> / Još nije odlučeno <input type="checkbox"/>

Iznos sredstava SOD-a na dan 31. prosinca godine za koju se dostavlja izvješće	Iznos u EUR (u tisućama)	[Samo ako valuta nije EUR]:
		Iznos u lokalnoj valuti (u tisućama)
Raspoloživa financijska sredstva		
od čega: raspoloživa financijska sredstva koja ispunjavaju uvjete		
od čega: ostala raspoloživa financijska sredstva koja ispunjavaju uvjete		
Nepodmirene obveze nastale za potrebe intervencije SOD-a ili ulaganja		
Osigurani depoziti		
Nepodmireni zajmovi drugim SOD-ovima u skladu s člankom 12. Direktive o sustavima osiguranja depozita		

Uspostavljeni alternativni aranžmani financiranja	Moguće je više odgovora
Obvezno pozajmljivanje od banaka članica	<input type="checkbox"/>
Kreditna linija (ili slično) središnje banke	<input type="checkbox"/>
Kreditna linija (ili slično) opće države	<input type="checkbox"/>
Kreditna linija (ili slično) (poslovne) banke (ili više njih)	<input type="checkbox"/>
Ostalo (molimo navesti što)	Slobodan unos teksta