

EBA/GL/2021/17

17. december 2021

1. Smernice

o razmejitvi razpoložljivih finančnih
sredstev sistemov jamstva za vloge in
poročanju o njih

1. Obveznosti v zvezi s skladnostjo in poročanjem

Status teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzornih praksah v evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako naj se izvaja zakonodaja Unije na določenem področju. Pristojni organi, opredeljeni v členu 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, na katere se nanašajo smernice, jih morajo upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzornih postopkov), tudi če so smernice prvenstveno namenjene institucijam.

Zahteve glede poročanja

3. Pristojni organi, na katere se nanašajo te smernice, morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 31.03.2022 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da ne upoštevajo smernic. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletnem mestu organa EBA, z navedbo sklica „EBA/GL/2021/17“. Predložiti jih morajo osebe, ki so ustrezno pooblaščenec za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletnem mestu organa EBA.

¹ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

2. Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

Predmet urejanja

5. Te smernice razmejujejo razpoložljiva finančna sredstva v skladu s členom 2(1)(12) Direktive 2014/49/EU (v nadaljnjem besedilu: direktiva o sistemih jamstva za vloge) na tista kvalificirana razpoložljiva finančna sredstva, ki so bila prispevana v skladu s členom 10(1) iste direktive in se zato upoštevajo pri doseganju ciljne ravni, ter druga razpoložljiva finančna sredstva, ki niso bila niti neposredno niti posredno prispevana in se zato ne upoštevajo pri doseganju ciljne ravni. Poleg tega te smernice razširjajo zahteve glede poročanje o sredstvih sistemov jamstva za vloge organu EBA v skladu s členom 10(10) navedene direktive.
6. Namen teh smernic je zagotoviti usklajeno uporabo direktive o sistemih jamstva za vloge v zvezi z doseganjem ciljne ravni v EU. Smernice določajo, katera razpoložljiva finančna sredstva izpolnjujejo pogoje za doseganje ciljne ravni sistema jamstva za vloge. Vendar jih ne smemo razumeti, kot da določajo, katera sredstva so na voljo za vsak primer intervencije. Ker ni enotnih pravil, lahko sistemi jamstva za vloge po vsej EU od pridruženih kreditnih institucij potencialno pobirajo prispevke tako, da ni zagotovljena dosledna skladnost s členom 10(2) direktive o sistemih jamstva za vloge, tj. da je ciljna raven dosežena v časovnem okviru, določenem v navedenem členu. Poleg tega lahko različni koncepti razpoložljivih finančnih sredstev, ki se upoštevajo pri doseganju ciljne ravni, oslabijo konsistentnost podatkov, sporočenih organu EBA v skladu s členom 10(10) direktive o sistemih jamstva za vloge, in tako ovirajo preglednost. Zato organ EBA v skladu s členoma 26(1) in 26(2) Uredbe EU/1093/2010 na lastno pobudo sprejema smernice za izboljšanje tega stanja.

Področje uporabe

7. Te smernice se uporabljajo za pristojne organe pri določanju ravni kvalificiranih razpoložljivih finančnih sredstev, ki se upoštevajo pri doseganju ciljne ravni sistemov jamstva za vloge pod njihovim nadzorom, in pri sporočanju zahtevanih informacij organu EBA.
8. Kadar sistem jamstva za vloge upravlja zasebni subjekt, bi morali pristojni organi zagotoviti, da taki sistemi uporabljajo te smernice.

Naslovniki

9. Te smernice so namenjene pristojnim organom, opredeljenim v členu 4(2)(i) in (iv) Uredbe (EU) 1093/2010. Sklicevanja na „pristojne organe“ v teh smernicah se nanašajo na katero koli vrsto organov, kot je ustrezno, na podlagi pristojnosti, dodeljenih z veljavnim nacionalnim okvirom za izvajanje Direktive 2014/49/EU.

Opredelitve pojmov

10. Če ni določeno drugače, imajo izrazi v teh smernicah enak pomen kot izrazi, ki se uporabljajo in so opredeljeni v Direktivi 2014/49/EU. Za namene teh smernic se uporabljajo tudi naslednje opredelitve pojmov:

Druga razpoložljiva finančna sredstva	pomenijo vsa razpoložljiva finančna sredstva sistema jamstva za vloge, ki niso kvalificirana razpoložljiva finančna sredstva (npr. izposojena sredstva).
Intervencija sistema jamstva za vloge	pomeni intervencijo sistema jamstva za vloge, pri kateri se sredstva sistema jamstva za vloge uporabijo za namene, dovoljene v skladu s členom 11 direktive o sistemih jamstva za vloge, kot so izplačilo vlagateljem (člen 11(1)), prispevanje k reševanju (člen 11(2)), preprečevanje propada kreditne institucije (člen 11(3)) ali ohranjanje dostopa vlagateljev do kritih vlog v okviru nacionalnih postopkov zaradi insolventnosti (člen 11(6)).
Izterjave	pomenijo sredstva, ki ustrezajo opredelitvi razpoložljivih finančnih sredstev, ki jih sistem jamstva za vloge prejme na podlagi pravic, ki jih je pridobil na podlagi intervencije sistema jamstva za vloge.
Kvalificirana razpoložljiva finančna sredstva	pomenijo vsa tista razpoložljiva finančna sredstva, ki so jih prispevale pridružene kreditne institucije sistema jamstva za vloge ali ki izhajajo iz takih prispevanih sredstev v skladu s členom 10(1) Direktive 2014/49/EU.
Razpoložljiva finančna sredstva	pomenijo vso gotovino, vloge in sredstva z nizkim tveganjem od sistema jamstva za vloge, ki se lahko unovčijo v roku, ki ne presega roka iz člena 8(1), in plačilne obveznosti do zgornje meje iz člena 10(3).

3. Izvajanje

Datum začetka uporabe

11. Te smernice se začnejo uporabljati 30.03.2022.

4. Razmejitev kvalificiranih razpoložljivih finančnih sredstev in poročanje o sredstvih sistema jamstva za vloge

4.1 Razmejitev kvalificiranih razpoložljivih finančnih sredstev

12. Pristojni organ bi moral zagotoviti, da sistem jamstva za vloge pri ugotavljanju, ali je dosežena ciljna raven v skladu s členom 10(2) direktive o sistemih jamstva za vloge, vključuje le kvalificirana razpoložljiva finančna sredstva.
13. Za namene teh smernic bi morala kvalificirana razpoložljiva finančna sredstva, ki niso bila neposredno prispevana, temveč izhajajo iz prispevanih sredstev, vključevati izterjave v skladu z eno od dveh metod, opisanih v razdelku 4.2, in prihodke od naložb v skladu z metodo, opisano v razdelku 4.3.
14. Za namene teh smernic se razpoložljiva finančna sredstva lahko štejejo za kvalificirana razpoložljiva finančna sredstva le, če za (izredne) prispevke iz katerih izhajajo, ne velja obveznost sistema jamstva za vloge, da se jih poplača po prejemu izterjav, npr. institucijam, ki prispevajo.
15. Pristojni organ bi moral zagotoviti, da ima sistem jamstva za vloge vzpostavljene ustrezne sisteme za spremljanje izvora sredstev.

4.2 Obravnava izterjav v zvezi s kvalificiranimi razpoložljivimi finančnimi sredstvi

16. Sistem jamstva za vloge bi moral izterjave razporediti kvalificiranim razpoložljivim finančnim sredstvom in drugim razpoložljivim finančnim sredstvom v skladu z enim od samo dveh dovoljenih pristopov: pristopom A ali pristopom B.
17. Kadar sistem jamstva za vloge ni pristojni organ, bi moral obvestiti pristojni organ o pristopu, ki ga je izbral, preden ga začne izvajati.
18. Po pristopu A bi moral sistem jamstva za vloge:
 - a. razporediti prejete izterjave drugim razpoložljivim finančnim sredstvom, če so ta v danem trenutku manjša od neporavnanih obveznosti, kot so sporočene v skladu s smernico 4.5, dokler druga razpoložljiva finančna sredstva niso enaka neporavnanim obveznostim, in

- b. razporediti prejete izterjave kvalificiranim razpoložljivim finančnim sredstvom, če so v danem trenutku druga razpoložljiva finančna sredstva enaka ali večja od neporavnanih obveznosti, kot so sporočene v skladu s smernico 4.5, in
- c. kadar koli prerazporediti druga razpoložljiva finančna sredstva, ki presegajo neporavnane obveznosti, kot so sporočene v skladu s smernico 4.5, med kvalificirana razpoložljiva finančna sredstva.

19. Po pristopu B bi moral sistem jamstva za vloge:

- a. evidentirati razmerje posojil, uporabljeno pri intervenciji sistema jamstva za vloge, ki je razmerje skupnih obveznosti, nastalih s strani tega sistema jamstva za vloge za namen te intervencije sistema jamstva za vloge, deljeno s skupnim zneskom sredstev, uporabljenih pri tej intervenciji sistema jamstva za vloge, in
- b. evidentirati skupni znesek izterjav, prejetih iz povezane insolventnosti od začetka intervencije sistema jamstva za vloge, in
- c. evidentirati skupni znesek izplačil vezano na povezane obveznosti od začetka intervencije sistema jamstva za vloge in
- d. določiti „druga razpoložljiva finančna sredstva, specifična za intervencijo“, v zvezi z zadevno intervencijo sistema jamstva za vloge tako, da se skupne izterjave (v skladu s pododstavkom 19b) pomnožijo s posodobljenim razmerjem izposojanja (v skladu s pododstavkom 19a) in nato odštejejo skupna izplačila (v skladu s pododstavkom 19c); če je rezultat negativen, postane nič, saj „druga razpoložljiva finančna sredstva, specifična za intervencijo“, ne morejo biti negativna, in nato
- e. določiti druga razpoložljiva finančna sredstva sistema jamstva za vloge, enaka vsoti „drugih razpoložljivih finančnih sredstev, specifičnih za intervencijo“, v zvezi z vsako intervencijo sistema jamstva za vloge (v skladu s pododstavkom 19d).

20. Ne glede na to, katerega od dveh pristopov izbere sistem jamstva za vloge, se raven kvalificiranih razpoložljivih finančnih sredstev sistema jamstva za vloge določi tako, da se od razpoložljivih finančnih sredstev odštejejo „druga razpoložljiva finančna sredstva“.

21. Ne glede na to, katerega od pristopov izbere sistem jamstva za vloge, bi moral sistem jamstva za vloge zbrati dovolj prispevkov na način, usmerjen v prihodnost, tako da:

- a. dobljena raven kvalificiranih razpoložljivih finančnih sredstev in drugih razpoložljivih finančnih sredstev zadostuje za poravnano neporavnanih obveznosti, sporočenih v skladu z razdelkom 4.5 teh smernic, takoj ko je treba te obveznosti poravnati ob spoštovanju roka iz člena 10(2) direktive o sistemih jamstva za vloge, in
- b. poravnava takih obveznosti, potem ko se prvič doseže ciljno raven in po intervenciji sistema jamstva za vloge, vendar pred rokom za ponovno doseganje ciljne ravni v

skladu s členom 10(2) direktive o sistemih jamstva za vloge, sama po sebi ne povzroči padca kvalificiranih razpoložljivih finančnih sredstev na manj kot dve tretjini ciljne ravni, in

- c. v primeru, če ima sistem jamstva za vloge neporavnano obveznost po roku za doseg ciljne ravni po intervenciji, poravnava obveznosti sama po sebi ne zmanjša kvalificiranih razpoložljivih finančnih sredstev sistema jamstva za vloge pod ciljno raven.

4.3 Obravnavanje dohodka iz naložb v zvezi s kvalificiranimi razpoložljivimi finančnimi sredstvi

- 22. Če se sistem jamstva za vloge odloči, da bo svoje prihodke iz naložbenih aktivnosti dodal razpoložljivim finančnim sredstvom sistema jamstva za vloge, bi bilo treba take prihodke obravnavati kot kvalificirana razpoložljiva finančna sredstva, ne glede na to, ali je bila osnovna naložba financirana s kvalificiranimi razpoložljivimi finančnimi sredstvi ali drugimi razpoložljivimi finančnimi sredstvi.
- 23. Sistem jamstva za vloge bi moral izgube iz naložb razporediti med kvalificirana razpoložljiva finančna sredstva.

4.4 Obravnava posojil med sistemi jamstva za vloge

- 24. Sredstva, ki jih sistem jamstva za vloge posodi drugemu sistemu jamstva za vloge v skladu s členom 12 direktive o sistemih jamstva za vloge, se ne bi smela upoštevati v razpoložljivih finančnih sredstvih in zato tudi ne v kvalificiranih razpoložljivih finančnih sredstvih ali drugih razpoložljivih finančnih sredstvih sistema jamstva za vloge, ki daje posojilo.
- 25. Sredstva, ki si jih sistem jamstva za vloge izposodi od drugega sistema jamstva za vloge v skladu s členom 12 direktive o sistemih jamstva za vloge, se ne bi smela upoštevati v kvalificiranih razpoložljivih finančnih sredstvih sistema jamstva za vloge, ki prejema posojilo. Če ustrezajo opredelitvi, da se lahko štejejo za razpoložljiva finančna sredstva, bi jih bilo treba obravnavati kot druga razpoložljiva finančna sredstva.
- 26. Kadar sistem jamstva za vloge zbira prispevke, bi moral upoštevati pričakovani znesek in čas do odplačila posojila, ki ga je dal drugemu sistemu jamstva za vloge v skladu s pogoji posojila.

4.5 Poročanje organu EBA

- 27. Pristojni organ bi moral za vsak sistem jamstva za vloge, ki je pod njegovim nadzorom, vsako leto do 31. marca obvestiti organ EBA o:
 - a. znesku kritih vlog in znesku celotnih razpoložljivih finančnih sredstev ter kvalificiranih razpoložljivih finančnih sredstev in drugih razpoložljivih finančnih sredstev njihovega sistema jamstva za vloge ali sistemov jamstva za vloge na dan 31. decembra predhodnega leta ter

- b. nepravilnih obveznostih, ki so nastale za namen intervencije sistema jamstva za vloge ali naložbe njihovega sistema jamstva za vloge ali sistemov jamstva za vloge na dan 31. decembra predhodnega leta. Ta znesek ne bi smel vključevati operativnih obveznosti sistema jamstva za vloge ali sistemov jamstva za vloge in
- c. alternativne načine financiranja, ki so v njihovem sistemu jamstva za vloge ali sistemih jamstva za vloge urejeni za črpanje dodatne likvidnosti na dan 31. decembra predhodnega leta, in
- d. neodplačanih posojil njihovega sistema jamstva za vloge ali sistemov jamstva za vloge drugim sistemom jamstva za vloge v skladu s členom 12 direktive o sistemih jamstva za vloge na dan 31. decembra predhodnega leta ter
- e. pristopu, ki so ga izbrali njihovi sistemi jamstva za vloge za razporejanje izterjav v skladu s smernico 4.2.

Priloga 1: Predloga za poročanje za sredstva sistemov jamstva za vloge

Osnovne informacije	
Organ poročanja:	
Država članica:	
Sistem jamstva za vloge:	
Datum predložitve:	
Leto poročanja:	
Valuta	
[Samo če valuta ni euro]:	
Datum menjalnega tečaja (če ni 31. december)	
Menjalni tečaj	
Izbrani pristop k razporejanju izterjav	Pristop A <input type="checkbox"/> / Pristop B <input type="checkbox"/> / še ni odločeno <input type="checkbox"/>

Znesek sredstev sistema jamstva za vloge na dan 31. decembra leta poročanja	Znesek v EUR (v tisočih)	[Samo če valuta ni euro]:
		Znesek v lokalni valuti (v tisočih)
Razpoložljiva finančna sredstva		
od tega: kvalificirana razpoložljiva finančna sredstva		
od tega: druga razpoložljiva finančna sredstva		
Neporavnane obveznosti, ki so nastale za namen intervencije ali naložbe sistema jamstva za vloge		
Krite vloge		
Neodplačana posojila drugim sistemom jamstva za vloge v skladu s členom 12 direktive o sistemih jamstva za vloge.		

Urejeni alternativni načini financiranja	Možnih je več odgovorov
Obvezno posojanje s strani bank članic	<input type="checkbox"/>
Kreditna linija (ali podobno) od centralne banke	<input type="checkbox"/>
Kreditna linija (ali podobno) od države	<input type="checkbox"/>
Kreditna linija (ali podobno) s (komercialno) banko/bankami	<input type="checkbox"/>
Drugo (navedite)	Prosto besedilo