

EBA/GL/2016/02

08/06/2016

Smernice

o dogovorih o sodelovanju med sistemi
jamstva za vloge v skladu z
Direktivo 2014/49/EU

2. Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

Predmet urejanja

5. Te smernice določajo cilje in minimalno vsebino dogovorov o sodelovanju med sistemi jamstva za vloge (SJV) ali, kjer je to primerno, imenovanimi organi, ki morajo skleniti take dogovore o sodelovanju v skladu s členom 14(5) Direktive 2014/49/EU².
6. Cilj smernic je zagotoviti skupen in dosleden pristop k dogovorom o sodelovanju v vseh državah članicah, ki bo prispeval h krepitvi evropskega sistema nacionalnih sistemov jamstva za vloge v skladu s členom 26 Uredbe (EU) št. 1093/2010.

Področje uporabe

7. Te smernice se uporabljajo v povezavi z dogovori o sodelovanju, ki jih morajo skleniti sistemi jamstva za vloge ali, kjer je to primerno, imenovani organi v skladu s členom 14(5) Direktive 2014/49/EU.
8. Kadar sisteme jamstva za vloge upravlja zasebni subjekt, bi morali imenovani organi zagotoviti, da taki sistemi jamstva za vloge uporabljajo te smernice.
9. Te smernice za vsako od treh ključnih področij, ki jih je treba vključiti v dogovore o sodelovanju in ki so navedeni v odstavku 17, določajo minimalne temeljne elemente. Kadar je na voljo več možnosti, smernice predlagajo prednostni pristop. Smernice prav tako omogočajo sistemom jamstva za vloge ali, kjer je to ustrezno, imenovanim organom, da v vsa tri ključna področja iz zgornjega odstavka vključijo dodatne pogoje, če se zadevne strani o tem dvostransko ali večstransko dogovorijo.

Naslovniki

10. Te smernice so namenjene pristojnim organom iz člena 4(2)(iii) Uredbe (EU) št. 1093/2010³.

Opredelitev pojmov

11. Če ni določeno drugače, imajo izrazi v teh smernicah enak pomen kot izrazi, ki se uporabljajo in so opredeljeni v Direktivi 2014/49/EU. Poleg tega se v teh smernicah uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

² Direktiva 2014/49/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o sistemih jamstva za vloge (UL L 173, 12.6.2014, str. 149).

³ Imenovani organi iz člena 2(1)(18) Direktive 2014/49/EU.



„sistem jamstva za vloge matične države članice“ sistem jamstva za vloge, vzpostavljen v državi članici, v kateri je včlanjena kreditna institucija pridobila dovoljenje v skladu s členom 8 Direktive 2013/36/EU;

„sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice“ sistem jamstva za vloge, vzpostavljen v državi članici, na ozemlju katere je včlanjena kreditna institucija, ki je pridobila dovoljenje v drugi državi članici v skladu s členom 8 Direktive 2013/36/EU, ustanovila podružnico;

„včlanjena kreditna institucija“ kreditna institucija, pridružena sistemu jamstva za vloge;

„zadevni sistemi jamstva za vloge“ sistemi jamstva za vloge, v zvezi s katerimi nastopi kateri od naslednjih primerov:

- (i) podružnica kreditne institucije, včlanjene v sistem jamstva za vloge matične države članice, je ustanovljena na ozemlju države članice sistema jamstva za vloge države članice gostiteljice;
- (ii) včlanjena kreditna institucija, pridružena sistemu jamstva za vloge preneha biti članica takega sistema, da bi se pridružila drugemu sistemu, ali
- (iii) nacionalna zakonodaja, s katero je bila direktiva o sistemih jamstva za vloge prenesena v pristojnost sistema jamstva za vloge, omogoča temu sistemu, da posodi sredstva drugemu sistemu jamstva za vloge;

„enoten pogled na stranko (single customer view – SCV) datoteka, ki vsebuje informacije o posameznem vlagatelju, ki so potrebne za pripravo izplačila vlagateljem, vključno s skupnim zneskom upravičenih vlog posameznega vlagatelja.

3. Izvajanje

Datum začetka uporabe

12. Pristojni organi bi morali te smernice začeti izvajati 08/12/2016.

4. Cilji in splošni pristop pri sklepanju dogovorov o sodelovanju med sistemi jamstva za vloge

4.1 Cilji dogovorov o sodelovanju

13. Dogovori o sodelovanju bi morali imeti v skladu s členom 14(5) Direktive 2014/49/EU naslednje cilje:

- omogočati učinkovito sodelovanje med sistemi jamstva za vloge, ali, kjer je ustrezno, imenovanimi organi ter
- predhodno opredeliti različne vidike izplačil vlagateljem, prenosov prispevkov na sisteme jamstva za vloge in najemanja posojil med sistemi jamstva za vloge, ki bi jih bilo treba v nasprotnem primeru zelo hitro sprejeti v stresnih razmerah, kar bi odvrnilo pozornost sistemov jamstva za vloge in sredstva od drugih težkih odločitev.

4.2 Splošni pristop, ki bi ga bilo treba upoštevati pri sklepanju dogovorov o sodelovanju

14. Sistemi jamstva za vloge ali, kjer je to primerno, imenovani organi bi morali ravnati v skladu z večstranskim okvirnim dogovorom o sodelovanju med sistemi jamstva za vloge v Evropski uniji ali skleniti dvostranske ali večstranske dogovore o sodelovanju z vsemi drugimi ustreznimi sistemi jamstva za vloge in, kjer je to primerno, imenovanimi organi v EU 8/12/2016.

15. Pogoji večstranskega okvirnega dogovora o sodelovanju so določeni v Prilogi 1 k tem smernicam. Kadar morajo sistemi jamstva za vloge ali, kjer je to primerno, imenovani organi natančneje opredeliti nekatere elemente, ki niso zajeti v pogojih večstranskega okvirnega dogovora o sodelovanju, lahko tak dogovor dopolnijo z dvostranskimi ali večstranskimi dogovori, če pogoji teh dogovorov ne nasprotujejo pogojem večstranskega okvirnega dogovora o sodelovanju.

16. Sistemi jamstva za vloge ali, kjer je to primerno, imenovani organi bi morali skleniti dvostranske ali večstranske dogovore o sodelovanju le, če je njihov namen, da ti dogovori o sodelovanju vsebujejo pogoje, ki presegajo raven podrobnosti, ki jo zahtevajo te smernice. Taki dogovori bi morali čim bolj temeljiti na ustreznih pogojih iz Priloge 1.

5. Minimalni temeljni elementi dogovorov o sodelovanju

17. Dogovori o sodelovanju bi morali v skladu s členom 14(5) Direktive 2014/49/EU pokrivati vsaj naslednja tri ključna področja:

- i. možnosti izplačila vlagateljem iz sistema jamstva za vloge države članice gostiteljice pri podružnicah kreditnih institucij, ki so pridobile dovoljenje v drugih državah članicah v skladu s členom 14(2) Direktive 2014/49/EU;
- ii. možnosti prenosa prispevkov z enega sistema jamstva za vloge na drugega, če kreditna institucija preneha biti članica enega sistema jamstva za vloge in se pridruži drugemu, vključno s čezmejnimi in domačimi prenosi, v skladu s členom 14(3) Direktive 2014/49/EU;
- iii. možnosti vzajemnega najemanja posojil med sistemi jamstva za vloge v skladu s členom 12 Direktive 2014/49/EU.

18. Ta oddelek za vsako od treh navedenih področij vključuje seznam minimalnih temeljnih elementov dogovorov o sodelovanju.

5.1 Možnosti izplačila vlagateljem pri podružnicah

19. V dogovorih o sodelovanju med sistemi jamstva za vloge ali, kjer je to primerno, imenovanimi organi bi morale biti opredeljene naslednje možnosti izplačila vlagateljem pri podružnicah včlanjenih kreditnih institucij, ki so pridobile dovoljenje v drugih državah članicah, iz sistema jamstva za vloge države članice gostiteljice v imenu sistema jamstva za vloge matične države članice v skladu s členom 14(2) Direktive 2014/49/EU:

a. Obveščanje o nerazpoložljivosti vlog

20. V dogovorih o sodelovanju bi bilo treba opredeliti vsebino in postopek pošiljanja obvestila o nerazpoložljivosti vlog. Dogovori bi morali vsebovati ustrezne kontaktne podatke, vključno z e-poštnimi naslovi in telefonskimi številkami.

21. Sistem jamstva za vloge matične države članice bi moral obvestiti sistem jamstva za vloge in imenovani organ države članice gostiteljice, v kateri sistem jamstva za vloge ni imenovani organ, o nerazpoložljivosti vlog, kot je določeno v členu 2(1)(8) Direktive 2014/49/EU. Obvestilo bi moralo vključevati tudi splošne informacije o instituciji, v kateri so vloge postale nerazpoložljive, vključno z oceno obsega pričakovanega izplačila, zneskom kritih vlog in številom upravičenih vlagateljev v podružnici, valuto izplačila in vsemi drugimi splošnimi

informacijami, ki bi lahko po mnenju sistema jamstva za vloge matične države članice koristile sistemu jamstva za vloge države članice gostiteljice pri pripravi izplačila.

22. Obvestilo bi moral sistem jamstva za vloge matične države članice posredovati sistemu jamstva za vloge države članice gostiteljice takoj, ko je ugotovljena nerazpoložljivost vlog. Sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice bi moral obvestilo prejeti pred prejemom vseh potrebnih informacij in sredstev, da lahko začne pripravljati izplačilo takoj, ko prejme obvestilo.

b. Izmenjava informacij, vključno z navodili za izplačilo

23. Čeprav člen 4(9) Direktive 2014/49/EU določa, da morajo sistemi jamstva za vloge zagotoviti zaupnost in varstvo podatkov o računih vlagateljev ter da se obdelava takih podatkov izvaja v skladu z Direktivo 95/46/ES⁴, ne bi smel izključevati možnosti, da se v dogovorih o sodelovanju določijo strožji standardi, če je tako dogovorjeno v dogovoru o sodelovanju.
24. V dogovorih o sodelovanju bi bilo treba navesti rok, do katerega bi moral sistem jamstva za vloge matične države članice posredovati sistemu jamstva za vloge države članice gostiteljice vse informacije, ki jih potrebuje za pripravo izplačila vlagateljem. Rok ne bi smel biti določen pozneje kot dva delovna dneva pred rokom za zagotovitev izplačljivega zneska domačim vlagateljem v državi članici sistema jamstva za vloge matične države članice, tudi kadar je rok za izplačilo iz sistema jamstva za vloge matične države članice daljši od sedmih delovnih dni po tem, ko je bila ugotovljena nerazpoložljivost vlog v instituciji. Sistem jamstva za vloge matične države članice bi si moral čim bolj prizadevati, da bi upošteval rok. Vseeno lahko sistem jamstva za vloge matične države članice odloži prenos informacij, kadar kljub vsem razumnim prizadevanjem ne more upoštevati roka, ker mora pridobiti dodatne informacije o vlogah in vlagateljih ali ker mu notranji postopki onemogočajo pridobitev informacij v roku ali obdelavo informacij o vlagateljih v državi članici gostiteljici v roku, pri tem pa ne sme bistveno upočasniti postopka domačega izplačila. V teh primerih bi moral sistem jamstva za vloge matične države članice čim prej obvestiti sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice o zamudi in se z njim dogovoriti za nov predviden rok, ki ne bi smel biti daljši od roka za prenos sredstev v skladu z odstavkom 33.
25. Sistem jamstva za vloge matične države članice bi moral prejeti enoten pogled na stranko v skladu z roki matične države za prejem teh informacij od kreditne institucije. Nato bi moral enoten pogled na stranko obdelati, da bi sistemu jamstva za vloge države članice gostiteljice zagotovil le pomembna navodila za izplačilo v obliki, o kateri sta se dogovorila sistema jamstva za vloge, in opredeljene zneske, ki jih je treba plačati v valuti, določeni v dogovorih o sodelovanju. Informacije, ki jih mora sistem jamstva za vloge matične države članice predložiti sistemu jamstva za vloge države članice gostiteljice, bi morale vključevati:

- znesek, ki ga je treba izplačati posameznemu vlagatelju;

⁴ Direktiva 95/46/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. oktobra 1995 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov in o prostem pretoku takih podatkov (UL L 281, 23.11.1995, str. 31).

- vse potrebne informacije glede na metodo izplačila (na primer naslove vlagateljev ali številke bančnih računov za elektronske prenose).
26. Kadar sistem jamstva za vloge matične države članice nima vseh potrebnih informacij glede na metodo izplačila iz sistema jamstva za vloge države članice gostiteljice, bi moral sistem jamstva za vloge matične države članice slednjega pozvati, naj zbere vse potrebne dodatne informacije. Da bi lahko sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice zbral dodatne informacije, potrebne za izplačilo, bi mu moral sistem jamstva za vloge matične države članice pomagati, tako da mu predloži vse potrebne informacije (na primer kontaktne podatke ali nacionalne identifikacijske številke vlagateljev).
27. Sistema jamstva za vloge bi morala drug drugega takoj obvestiti o morebitnih posodobitvah podatkov.
28. Sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice bi si moral prizadevati za to, da vlagateljem čim prej zagotovi izplačljivi znesek, in sicer v treh delovnih dneh po prejemu vseh potrebnih informacij, navodil in sredstev od sistema jamstva za vloge matične države članice v državi članici sistema jamstva za vloge države članice gostiteljice, ne da bi bilo treba v zvezi s tem posredovati zahtevo sistemu jamstva za vloge matične države članice ali države članice gostiteljice.
29. Sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice bi moral po prvem izplačilu na dokumentiran način obvestiti sistem jamstva za vloge matične države članice o rezultatih izplačila, vključno z razdelitvijo in zagotovitvijo izplačil vlagateljem, poročilom o morebitnih težavah pri izplačilih ter oceno področij postopka in dogovora o sodelovanju, ki bi jih bilo treba v prihodnosti izboljšati. Sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice bi moral redno obveščati sistem jamstva za vloge matične države članice o napredku v zvezi z nadaljnjimi izplačili, izvedenimi po poteku roka iz odstavka 28.

c. Možnosti vnaprejšnjega izplačila sredstev

30. V dogovorih o sodelovanju bi bilo treba določiti, da sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice sistemu jamstva za vloge matične države članice, takoj ko od njega prejme obvestilo o nerazpoložljivosti vlog, zagotovi vse potrebne informacije o računih, ki se bodo uporabili za prenos sredstev s sistema jamstva za vloge matične države članice na sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice.
31. Izbrani računi in metoda prenosa bi morali zagotoviti čim večjo varnost sredstev in pravočasnost prenosa.

d. Časovni raspored vnaprejšnjih izplačil sredstev

32. V dogovorih o sodelovanju bi bilo treba določiti rok za zagotovitev potrebnih finančnih sredstev.

33. Sistem jamstva za vloge matične države članice bi moral sistemu jamstva za vloge države članice gostiteljice zagotoviti potrebna sredstva najpozneje na dan, ko bi moral biti izplačljivi znesek zagotovljen domačim vlagateljem, in sicer po tem, ko je bila ugotovljena nerazpoložljivost vlog v instituciji, tudi kadar je rok, v katerem mora sistem jamstva za vloge matične države članice zagotoviti izplačljiv znesek, daljši od sedmih delovnih dni, kot dovoljuje člen 8(2) Direktive 2014/49/EU.
34. Vsa presežna sredstva, ki so bila vnaprej izplačana sistemu jamstva za vloge države članice gostiteljice, bi bilo treba vrniti sistemu jamstva za vloge matične države članice najpozneje v treh delovnih dneh po zaključku izplačila v državi članici sistema jamstva za vloge države članice gostiteljice.

Slika 1. Časovni razpored za izplačilo v podružnicah



Delna izplačila v prehodnem obdobju do 31. decembra 2023

35. Kadar je rok, v katerem mora sistem jamstva za vloge matične države članice zagotoviti izplačljiv znesek, daljši od sedmih delovnih dni, bi moral sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice obvestiti vlagatelje, bodisi neposredno ali z oglaševanjem v medijih, o možnosti izplačila za kritje življenjskih stroškov na zahtevo.

36. Sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice bi moral v enem delovnem dnevu obvestiti sistem jamstva za vloge matične države članice o zahtevi vlagatelja za izplačilo za kritje življenjskih stroškov. To obvestilo bi moralo vsebovati vse pomembne informacije, vključno z:
- jasno in popolno identifikacijo vlagatelja, vključno z ustreznimi podatki o računu;
 - datumom prejema zahteve od sistema jamstva za vloge države članice gostiteljice;
 - zahtevanim zneskom (če je primerno).
37. Kadar vlagatelj zahteva izplačilo zneska za kritje življenjskih stroškov, bodisi neposredno pri sistemu jamstva za vloge matične države članice ali sistemu jamstva za vloge države članice gostiteljice, bi si moral sistem jamstva za vloge matične države članice prizadevati za to, da sistemu jamstva za vloge države članice gostiteljice zagotovi vse potrebne informacije in sredstva v petih delovnih dneh po prejemu zahteve ali obvestila od sistema jamstva za vloge države članice gostiteljice v državi članici sistema jamstva za vloge matične države članice, da bo lahko sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice vlagateljem zagotovil dostop do ustreznega zneska kritih vlog za kritje življenjskih stroškov, medtem ko čakajo na celotno izplačilo.
38. Kadar je celotno izplačilo neizbežno ali kadar bi delno izplačilo bistveno upočasnilo postopek celotnega izplačila, se lahko sistema jamstva za vloge dogovorita, da se odpovesta delnemu izplačilu zaradi čim prejšnje zagotovitve celotnega izplačila.
- e. Obravnava začasno visokih saldov**
39. V dogovorih o sodelovanju bi bilo treba opisati postopek, po katerem sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice izplača začasno visoke salde, ki bi moral imeti naslednje zaporedje:
- Vlagatelji predložijo zahtevke sistemu jamstva za vloge države članice gostiteljice ali sistemu jamstva za vloge matične države članice.
 - Kadar so zahtevki naslovljeni na sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice, bi moral ta sistem posredovati zahtevek sistemu jamstva za vloge matične države članice.
 - Kadar so zahtevki naslovljeni na sistem jamstva za vloge matične države članice ali jih ta sistem prejme od sistema jamstva za vloge države članice gostiteljice, bi moral sistem jamstva za vloge matične države članice zahtevke preveriti. Sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice bi moral po potrebi zagotoviti pomoč, na primer v zvezi z jezikom ali pravnimi vprašanji, ki izhajajo iz zakonodaje, ki se uporablja v jurisdikciji sistema jamstva za vloge države članice gostiteljice.
 - Sistem jamstva za vloge matične države članice bi moral po preverjanju zahtevkov posredovati sistemu jamstva za vloge države članice gostiteljice potrebne informacije



o vlogah, vlagateljih in sredstvih, bodisi skupaj z drugimi zahtevki, če to lahko stori v razumnem roku, ali posamezno.

e. Sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice bi moral izplačati vlagatelje.

40. V dopolnilnih dvostranskih ali večstranskih dogovorih o sodelovanju bi bilo treba opredeliti tudi naslednje elemente:

a. morebitni rok, v katerem sistem jamstva za vloge matične države članice sprejme zahteve za izplačilo od vlagateljev, ki bi ga moral sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice sporočiti zadevnim vlagateljem;

b. informacije o roku, v katerem mora sistem jamstva za vloge matične države članice izplačati začasno visoke salde, in ravni kritja.

f. Uporabljene valute

41. V dogovorih o sodelovanju bi bilo treba določiti, da je valuta izplačila valuta, določena z zakonodajo sistema jamstva za vloge matične države članice, ki bi jo moral ta sporočiti sistemu jamstva za vloge države članice gostiteljice.

42. Kadar zakonodaja sistema jamstva za vloge matične države članice omogoča izbiro med več valutami in kadar ta izbira vključuje možnost uporabe valute države članice sistema jamstva za vloge države članice gostiteljice, bi morala imeti uporaba te možnosti prednost. Kadar je to praktično izvedljivo in zakonsko dovoljeno ter kadar se tako dogovorijo sistemi jamstva za vloge, se lahko izplačljivi znesek zagotovi v več valutah.

Primer 1. Če poljski sistem jamstva za vloge zagotavlja izplačila v poljskih zlotih (PLN) ne glede na valuto računa, bo po propadu podružnice poljske banke v Združenem kraljestvu vlagatelju v Združenem kraljestvu denar vrnjen v PLN. Če poljski sistem jamstva za vloge zagotavlja izplačila v PLN, britanskih funtih (GBP) ali švicarskih frankih (CHF), bo po propadu podružnice poljske banke v Združenem kraljestvu večini vlagateljev v Združenem kraljestvu denar vrnjen v GBP. Kadar pa lahko sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice izvede izplačila v več valutah in kadar pogodbe z vlagatelji ali informacije, ki so jim bile zagotovljene v skladu z Direktivo 2014/49/EU, omogočajo izplačila v CHF, se lahko vlagateljem z računi v švicarskih frankih denar izplača v frankih.

43. Kadar je potrebna menjava valute, bi bilo treba uporabiti dnevni tečaj, ki ga je objavila centralna banka države članice sistema jamstva za vloge matične države članice na dan, ko je bila ugotovljena nerazpoložljivost vlog v zadevni instituciji.

44. Potrebna finančna sredstva iz odstavkov 32 do 34 bi bilo treba zagotoviti v valuti izplačila, določeni z zakonodajo sistema jamstva za vloge matične države članice v skladu z odstavkoma 41 in 42. Sistem jamstva za vloge matične države članice bi moral izvesti potrebno menjavo valute in nositi stroške, povezane s tem.

g. Korespondenca in uporabljeni jezik

45. V dogovorih o sodelovanju bi bilo treba opredeliti, da bo sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice skrbel za komunikacijo z vlagatelji v imenu sistema jamstva za vloge matične države članice, vključno z obveščanjem vlagateljev o ugotovitvi nerazpoložljivosti vlog in izplačilu, ki ga bo izvedel sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice v imenu sistema jamstva za vloge matične države članice.
46. Kadar lahko sistem jamstva za vloge matične države članice učinkovito skrbi za komunikacijo z vlagatelji v državi članici, v kateri ima podružnica sedež, vključno s komunikacijo v enem ali več uradnih jezikih države članice sistema jamstva za vloge države članice gostiteljice, se lahko v dogovoru poleg tega določi, da bo vlagateljem zagotovljena izrecna dodatna možnost, da neposredno komunicirajo s sistemom jamstva za vloge matične države članice. V praksi to na primer pomeni, da lahko pismo, s katerim so vlagatelji obveščeni o propadu včlanjene kreditne institucije, vsebuje dve telefonski številki – sistema jamstva za vloge države članice gostiteljice in sistema jamstva za vloge matične države članice.
47. V dogovorih o sodelovanju bi bilo treba določiti, da bosta sistema jamstva za vloge komunicirala z vlagatelji v zvezi z izplačilom v enem ali več uradnih jezikih države članice sistema jamstva za vloge države članice gostiteljice. Vendar pri tem ne bi smeli izključiti možnosti, da sistema jamstva za vloge matične države članice in države članice gostiteljice odgovarjata na korespondenco, ki jo vlagatelji naslovijo nanju, v enem ali več uradnih jezikih države članice sistema jamstva za vloge matične države članice ali po možnosti v drugem jeziku ali pa v teh jezikih komunicirata z vlagatelji, ki so se strinjali, da se jim informacije predložijo v zadevnem jeziku.
48. Sistema jamstva za vloge matične države članice in države članice gostiteljice ali, kjer je to ustrezno, imenovani organi bi morali medsebojno komunicirati v angleščini, razen če se dvostransko dogovorijo, da bodo za komunikacijo uporabljali drug jezik.
49. Komunikacijske poti, vzpostavljene za komunikacijo z vlagatelji ter med sistemoma jamstva za vloge matične države članice in države članice gostiteljice, bi morale zagotavljati zadostno raven zaupnosti in varnosti.

h. Povračilo stroškov izplačila

50. V dogovorih o sodelovanju bi bilo treba določiti vrste stroškov, ki jih bo sistem jamstva za vloge matične države članice povrnil sistemu jamstva za vloge države članice gostiteljice, med drugim stroške, ki so nastali pri izvajanju naslednjih nalog v zvezi z izplačilom:
 - a. komunikacija z vlagatelji, vključno z vzpostavitvijo potrebne infrastrukture, zaposlitvijo osebja in objavami v medijih;

- b. komunikacija s sistemom jamstva za vloge matične države članice, vključno z zagotavljanjem povratnih informacij o plačanih terjatvah;
 - c. zbiranje dodatnih informacij, potrebnih za izplačilo, vključno z vzpostavitvijo potrebne infrastrukture in zaposlitvijo osebja;
 - d. prevod dokumentov;
 - e. pridobivanje informacij;
 - f. transakcijski stroški izplačil;
 - g. ustrezni pravni stroški.
51. Upravičeni stroški, ki jih je imel sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice, bi morali izpolnjevati naslednja merila:
- a. so nujni za izvedbo izplačila;
 - b. so dejanski, razumni, utemeljeni in skladni z načelom dobrega finančnega poslovanja;
 - c. so opredeljivi in zlasti zabeleženi v računovodskih evidencah sistema jamstva za vloge države članice gostiteljice ter podprti z učinkovitimi dokazili.
52. V dogovorih o sodelovanju se lahko določi, da:
- a. sistem jamstva za vloge matične države članice na podlagi ocen zagotovi pavšalni znesek, preden sistemu jamstva za vloge države članice gostiteljice nastanejo stroški zaradi uskladitve računov, ali
 - b. se sistemu jamstva za vloge države članice gostiteljice po izplačilu povrnejo stroški, kot je bilo dogovorjeno v dogovoru o sodelovanju.
53. Kadar se sistemu jamstva za vloge države članice gostiteljice povrnejo stroški po izplačilu, bi se bilo treba dogovoriti o podrobnostih povračila, kot je rok za povračilo stroškov ali veljavna obrestna mera, in sicer najpozneje sedem dni po prvem izplačilu kritih vlog.

i. Pravica do revizije

54. Prihodnje pogodbenice dogovora se lahko za to, da bi dodatno okrepile zaupanje v sposobnost sistemov jamstva za vloge za opravljanje njihove naloge v primeru izplačila v podružnici, dogovorijo o vzajemni pravici do revizije dejavnosti partnerskega sistema jamstva za vloge, povezanih z izplačilom, pred sklenitvijo dogovora o sodelovanju in kadar koli po njegovi sklenitvi.

55. Taka revizija, določena v dogovoru med sistemi jamstva za vloge ali, kjer je to ustrezno, imenovanimi organi, se lahko izvede na primer v obliki nadzora, pregleda po izplačilu, revizije stroškov in premestitve osebja med izplačilom ter bodisi na kraju samem ali na daljavo. Pogodbenice dogovora se lahko dogovorijo, da sistemu jamstva za vloge matične države članice omogočijo izvedbo revizije dejavnosti sistema jamstva za vloge države članice gostiteljice, povezanih z izplačilom, ki ga je izvedel sistem jamstva za vloge matične države članice.

j. Obravnava zamud

56. Vse stroške, ki izhajajo iz zamud sistema jamstva za vloge matične države članice pri zagotavljanju navodil za izplačilo, potrebnih informacij in sredstev sistemu jamstva za vloge države članice gostiteljice, bi moral nositi sistem jamstva za vloge matične države članice, tudi kadar zamude povzročijo operativne stroške za sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice.

57. Kadar je mogoče zamudo pripisati dejavnostim sistema jamstva za vloge države članice gostiteljice, bi moral slednji kriti stroške, ki izhajajo iz te zamude.

k. Odgovornost

58. V skladu s členom 14(2) Direktive 2014/49/EU sistem jamstva za vloge države članice gostiteljice ni odgovoren za dejanja, ki so opravljena v skladu z navodili sistema jamstva za vloge matične države članice.

l. Pregled ureditev za izvedbo izplačil

59. Sistema jamstva za vloge matične države članice in države članice gostiteljice se lahko dvostransko dogovorita, da bosta za vsak primer posebej in ne prej kot tri mesece od obvestila o nerazpoložljivosti vlog pregledala delovanje in področje uporabe praktičnih ureditev in infrastrukture, ki so potrebne za sorazmerno nadaljnje izvajanje izplačil iz sistema jamstva za vloge države članice gostiteljice v skladu s tem oddelkom 5.1, ter ju po potrebi prilagodila.

5.2 Možnosti prenosa prispevkov in informacij med sistemi jamstva za vloge

60. V dogovorih o sodelovanju med sistemi jamstva za vloge ali, kjer je to primerno, imenovanimi organi bi bilo treba opredeliti naslednje možnosti prenosa prispevkov in informacij z enega sistema jamstva za vloge na drugega, če kreditna institucija preneha biti članica enega sistema jamstva za vloge in se pridruži drugemu, vključno s čezmejnimi in domačimi prenosi, v skladu s členom 14(3) Direktive 2014/49/EU:

m. Izmenjava informacij

61. Člen 14(6) v povezavi s členom 4(9) Direktive 2014/49/EU zahteva učinkovito izmenjavo informacij med sistemi jamstva za vloge v skladu z zaupnostjo in varstvom podatkov o računih vlagateljev. Prav tako zahteva, da se obdelava podatkov izvaja v skladu z Direktivo 95/46/ES.
62. Čeprav zgornja določba zagotavlja skupni minimalni sklop standardov za zaupnost in varstvo podatkov, ne izključuje možnosti, da se v dogovorih o sodelovanju določijo strožji standardi, če je bilo tako dogovorjeno v dogovorih o sodelovanju.
63. Zagotavljanje točnih podatkov je ključni korak k zagotovitvi učinkovitega prenosa informacij z enega sistema jamstva za vloge na drugega. V dogovorih o sodelovanju bi bilo treba določiti rok, v katerem mora sistem jamstva za vloge, iz katerega včlanjena kreditna institucija izstopa (prvotni sistem jamstva za vloge), obvestiti sistem jamstva za vloge, ki se mu včlanjena kreditna institucija želi pridružiti (prejemni sistem jamstva za vloge), o nameravani pridružitvi včlanjene kreditne institucije prejemnemu sistemu jamstva za vloge ali v katerem je treba, kadar včlanjena kreditna institucija obvesti prejemni sistem jamstva za vloge o nameravani pridružitvi temu sistemu, o tem obvestiti prvotni sistem jamstva za vloge. Zgoraj navedeni rok bi moral začeti teči na dan, ko:
- včlanjena kreditna institucija obvesti prvotni sistem jamstva za vloge o svoji želji, da bi se pridružila drugemu sistemu jamstva za vloge, kadar prvotni sistem jamstva za vloge ve, kateremu sistemu jamstva za vloge se želi institucija pridružiti, ali
 - včlanjena kreditna institucija obvesti prejemni sistem jamstva za vloge o svoji želji po pridružitvi.
64. Rok bi bilo treba določiti, preden institucija formalno zapusti prvotni sistem jamstva za vloge in se pridruži prejemnemu sistemu jamstva za vloge.
65. Informacije, ki jih je treba posredovati, bi morale vključevati vse elemente, ki jih prvotni in prejemni sistem jamstva za vloge skupaj štejeta za pomembne, vključno z razpoložljivimi:
- a. zbirnimi informacijami o vseh rednih prispevkih (in z njimi povezanih vlogah), ki se iz enega sistema jamstva za vloge prenesejo v drugega, kadar je to ustrezno pa tudi zbirne informacije o tokovih vlog v včlanjeni kreditni instituciji za obdobje, o katerem sta se dogovorila oba sistema jamstva za vloge;
 - b. revizijami, ocenami in preskusi, ki so bili predhodno izvedeni v zvezi s sposobnostjo institucije, da pripravi datoteke SCV in druge informacije, ki jih je predhodno zahteval prvotni sistem jamstva za vloge, zlasti v zvezi s kakovostjo podatkov, ki jih je zagotovila včlanjena kreditna institucija;
 - c. drugimi pomembnimi informacijami, tudi glede skorajšnjih dogodkov, povezanih z zadevno včlanjeno kreditno institucijo.

66. Prvotnemu sistemu jamstva za vloge ne bi bilo treba pridobiti novih informacij, da bi jih posredoval prejemnemu sistemu jamstva za vloge. Prejemni sistem jamstva za vloge bo lahko najnovejše informacije zahteval neposredno od institucije, ko jo bo sprejel za članico.
67. Prvotnemu sistemu jamstva za vloge bi bilo treba omogočiti, da zavrne izmenjavo informacij, ki jih zaradi njihove občutljive narave ne sme izmenjevati v skladu z nacionalno zakonodajo ali zakonodajo EU.
- n. Možnosti prenosa rednih prispevkov, plačanih v obdobju 12 mesecev pred potekom članstva, in valuta izplačila**
68. Prvotni sistem jamstva za vloge bi moral vse stroške, ki jih je imel z zbiranjem sredstev, kadar je na primer nedavno izvedel izplačilo in mora zbrati dodatna sredstva, da bi jih prenesel na prejemni sistem jamstva za vloge, nositi sam.
69. Prejemni sistem jamstva za vloge bi moral prvotnemu sistemu jamstva za vloge predložiti podatke o računu in vse druge pomembne informacije, da bi omogočil prenos prispevkov. Izbrani računi in metoda prenosa sredstev bi morali zagotoviti čim večjo varnost sredstev in pravočasnost prenosa.
70. V dogovorih o sodelovanju bi bilo treba potrditi, da bo prvotni sistem jamstva za vloge zagotovil sredstva v valuti, v kateri so bili prispevki prvotno zagotovljeni. Prejemni sistem jamstva za vloge bi moral nositi stroške vseh operacij v zvezi z menjavo valute.
- o. Obravnava plačilnih obveznosti, vključno z morebitnim prenosom obveznosti v zadnjih 12 mesecih**
71. V skladu z odstavkom 13(d) smernic EBA o plačilnih obveznostih v zvezi s sistemi jamstva za vloge⁵ velja, da kadar kreditna institucija ni več članica sistema jamstva za vloge in se pridruži drugemu sistemu jamstva za vloge, bi moral prvotni sistem jamstva za vloge zagotoviti, da so finančna sredstva, ki ustrezajo 12 mesecem pred potekom članstva, prenesena na prejemni sistem jamstva za vloge:
- z uveljavljanjem obveznosti in prenosom prihodkov na prejemni sistem jamstva za vloge ali
 - prerazporeditvijo dogovora o plačilni obveznosti prejemnemu sistemu jamstva za vloge v soglasju s tem sistemom in kreditno institucijo.
72. V dogovorih o sodelovanju bi bilo treba določiti rok, do katerega se prvotni sistem jamstva za vloge, kjer je to ustrezno v soglasju s kreditno institucijo, odloči za uporabo ene od možnosti. V dogovorih se ta možnost ne bi smela določiti vnaprej, saj bo odločitev sprejeta za vsak primer posebej.

⁵ EBA/GL/2015/09.

73. Kadar se prvotni sistem jamstva za vloge odloči, da bo uveljavljal obveznosti in prenesel prihodke na prejemni sistem jamstva za vloge, bi bilo treba uporabljati določbe iz zgodnjega oddelka o možnostih vnaprejšnjega izplačila rednih prispevkov, plačanih v zadnjih 12 mesecih pred potekom članstva.
74. Kadar se prvotni sistem jamstva za vloge odloči, da ne bo uveljavljal plačilnih obveznosti, mora stopiti v stik s prejemnim sistemom jamstva za vloge, da bi ugotovil, ali je ta pripravljen sprejeti prerazporeditev teh plačilnih obveznosti. Prerazporeditev se lahko izvede le, če se z njo strinjata oba sistema jamstva za vloge. Kadar prejemni sistem jamstva za vloge prerazporeditev zavrne, bi moral prvotni sistem jamstva za vloge uveljaviti plačilne obveznosti in prenesti prihodke na prejemni sistem jamstva za vloge.

p. Časovni raspored za prenos prispevkov

75. Članstvo v sistemu jamstva za vloge je nujen pogoj, ki mora biti izpolnjen, da lahko kreditna institucija sprejema vloge. Poleg tega mora prejemni sistem jamstva za vloge izpolnjevati svoje obveznosti do vlagateljev včlanjene kreditne institucije že od prvega dne. Zato bi bilo treba prenos članstva kreditne institucije izvesti nemoteno. To pomeni, da bi bilo treba prenos prispevkov z enega sistema jamstva za vloge na drugega izvesti na isti dan, ko včlanjena kreditna institucija izstopi iz enega sistema jamstva za vloge in se pridruži drugemu. Izvedba prenosa na isti dan prav tako odpravlja tveganje, da bi prvotni sistem jamstva za vloge uporabil sredstva, ki jih je prispevala ta institucija, za izplačilo ali reševanje, ko včlanjena kreditna institucija zapusti prvotni sistem jamstva za vloge.
76. Kadar je prejemni sistem jamstva za vloge pripravljen prevzeti tveganje sprejema nove včlanjene kreditne institucije, ne da bi bil prenos izveden na isti dan, bi moral skupaj s prvotnim sistemom jamstva za vloge določiti rok za prenos.

q. Uporabljeni jezik

77. Sistema jamstva za vloge pri medsebojnem posredovanju informacij uporabljata angleščino, razen če se dvostransko dogovorita, da bosta uporabljala drug jezik.

r. Stroški, povezani s prenosom prispevkov

78. V dogovorih o sodelovanju bi bilo treba določiti, da prejemni sistem jamstva za vloge nosi vse stroške, povezane s prenosom prispevkov (sredstev ali plačilnih obveznosti) s prvotnega sistema jamstva za vloge, in vse stroške, povezane s prenosom, vključno s prevodom zahtevanih informacij. Stroške zbiranja sredstev pa bi moral po potrebi nositi prvotni sistem jamstva za vloge.

s. Obravnava zamud

79. Dogovori o sodelovanju bi morali vključevati klavzulo, ki določa, da bi moral v primeru zamud pri zagotavljanju informacij ali sredstev vse stroške, ki so posledica takih zamud, nositi sistem jamstva za vloge, ki je odgovoren za zamude.

5.3 Možnosti vzajemnega najemanja posojil med sistemi jamstva za vloge

80. V dogovorih o sodelovanju bi bilo treba določiti, ali zadevna sistema jamstva za vloge v skladu z svojo zakonodajo načeloma soglašata, da bosta drug drugemu prostovoljno odobrila posojila.
81. Kadar sistema jamstva za vloge ne soglašata z vzajemno odobritvijo posojil, bodisi ker jima nacionalna zakonodaja ne omogoča odobritve posojil drugim sistemom jamstva za vloge ali ker sta se sistema jamstva za vloge ali imenovani organi tako odločili, dogovor ne bi smel vključevati dodatnih informacij. Kadar pa lahko sistema jamstva za vloge odobrita posojila drug drugemu v skladu z nacionalno zakonodajo, vendar sta se odločila proti temu, ta odločitev ne bi smela izključevati možnosti, da lahko drug drugemu odobrita posojila v času krize.
82. Kadar nameravata sistema jamstva za vloge drug drugemu odobriti posojila, bi bilo treba v dogovoru o sodelovanju navesti, v koliko delovnih dneh mora sistem jamstva za vloge, ki je prejel zahtevek za posojilo, sprejeti odločitev in katere informacije mora predložiti sistem jamstva za vloge, ki je zaprosil za posojilo. Dogovor lahko vsebuje več informacij o roku za izplačilo in zaračunani obrestni meri pod pogoji iz člena 12(2) Direktive 2014/49/EU.

5.4 Učinkovito reševanje sporov

83. Dogovori o sodelovanju bi morali vključevati klavzulo, ki navaja, da se lahko katera koli pogodbenica v zvezi s kakršnim koli sporom glede razlage dogovora obrne na organ EBA v skladu s členom 19 Uredbe (EU) No 1093/2010.