



EBA/GL/2016/02

08/06/2016

Gairės

dėl indėlių garantijų sistemų
bendradarbiavimo susitarimų pagal
direktyvą 2014/49/ES

1. Atitiktis gairėms ir informavimo pareiga

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės pirmiausia yra skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavima

3. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos iki 08.08.2016. privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokio pranešimo, EBI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti adresu compliance@eba.europa.eu užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2016/02“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turinys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Dalykas, taikymo sritis ir apibrėžtys

Dalykas

6. Šiose gairėse nurodomi IGS arba, atitinkamais atvejais, paskirtų valdžios institucijų bendradarbiavimo susitarimų tikslai ir būtiniausias turinys, kurių reikia, kad tokie bendradarbiavimo susitarimai veiktų pagal Direktyvos 2014/49/ES 14 straipsnio 5 dalį².
7. Šiomis gairėmis siekiama, kad būtų taikomas bendras ir nuoseklus požiūris į tokius bendradarbiavimo susitarimus visose valstybėse narėse ir taip padedama stiprinti Europos nacionalinių IGS sistemas pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 26 straipsnį.

Taikymo sritis

8. Šios gairės taikomos bendradarbiavimo susitarimams, kuriuos IGS arba, atitinkamais atvejais, paskirtos valdžios institucijos, privalo būti sudariusios pagal Direktyvos 2014/49/ES 14 straipsnio 5 dalį.
9. Jei IGS administruoja privatus subjektas, paskirtos valdžios institucijos turėtų užtikrinti, kad tokios IGS taikytų šias gaires.
10. Šiose gairėse nurodomos būtiniausios pagrindinės sudedamosios dalys kiekvienoje iš trijų pagrindinių sričių, kurios turi būti įtrauktos į bendradarbiavimo susitarimus ir yra išvardytos 17 dalyje. Jei yra galimybių rinktis, gairėse siūloma taikyti metodą, kuriam teikiama pirmenybė. Visose trijose pagrindinėse srityse, minėtose pirmiau minėtoje dalyje, gairė taip pat leidžia IGS arba, atitinkamais atvejais, paskirtoms valdžios institucijoms įtraukti papildomas sąlygas, jeigu atitinkamos šalys susitaria dvišaliu arba daugiašaliu pagrindu.

Adresatai

11. Šios gairės skirtos kompetentingoms institucijoms, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies iii punkte³.

Terminų apibrėžtys

12. Jei nenurodyta kitaip, Direktyvoje 2014/49/ES vartojami ir apibrėžti terminai šiose gairėse reiškia tą patį. Be to, šiose gairėse vartojamos šios terminų apibrėžtys:

² 2014 m. balandžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/49/ES dėl indėlių garantijų sistemų (OL L 173, 2014 6 12, p. 149).

³ Paskirtos valdžios institucijos, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/49/ES 2 straipsnio 1 dalies 18 punkte.



Buveinės IGS	IGS, įsteigta valstybėje narėje, kurioje kredito įstaigai narei suteiktas veiklos leidimas pagal Direktyvos 2013/36/ES 8 straipsnį.
Priimančioji IGS	IGS, įsteigta valstybėje narėje, kurios teritorijoje kredito įstaiga narė, kuriai suteiktas veiklos leidimas kitoje valstybėje narėje pagal Direktyvos 2013/36/ES 8 straipsnį, yra įsteigusi filialą.
Kredito įstaiga narė	kredito įstaiga, dalyvaujanti IGS.
Atitinkamos IGS	IGS, su kuriomis susijusi bet kuri iš šių situacijų: <ul style="list-style-type: none">(i) buveinės IGS kredito įstaigos narės filialas įsteigtas priimančiosios IGS valstybės narės teritorijoje;(ii) kredito įstaiga narė, dalyvaujanti IGS, nustoja būti tokios IGS nare, kad galėtų prisijungti prie kitos IGS; arba(iii) nacionaliniai teisės aktai, kuriais IGS direktyva perkeliama į IGS, skolinančios lėšas kitai IGS, jurisdikciją, leidžia pasinaudoti tokia galimybe.
Vieno kliento perspektyva (VKP)	byla, kurioje pateikiama informacija apie atskirą indėlininką, reikalinga pasirengti grąžinti indėlius indėlininkams, įskaitant bendrą kiekvieno indėlininko reikalavimus atitinkančių indėlių sumą.



3. Įgyvendinimas

Taikymo data

13. Kompetentingos institucijos turėtų įgyvendinti šias gaires ne vėliau kaip 08/12/2016.

4. Sudarant indėlių garantijų sistemų bendradarbiavimo susitarimus keliami tikslai ir taikomas bendras metodas

4.1 Bendradarbiavimo susitarimų tikslai

14. Pagal Direktyvos 2014/49/ES 14 straipsnio 5 dalį bendradarbiavimo susitarimų tikslai turėtų būti skirti:

- sudaryti palankesnes sąlygas veiksmingam IGS arba, atitinkamais atvejais, paskirtų valdžios institucijų bendradarbiavimui; ir
- nustatyti *ex ante* įvairius indėlių išmokėjimo indėlininkams, IGS įnašų pervedimų ir IGS tarpusavio skolinimosi aspektus, dėl kurių kitu atveju reiktų labai greitai susitarti krizės metu, todėl būtų nukreiptas IGS dėmesys ir ištekliai nuo kitų sudėtingų sprendimų.

4.2 Sudarant bendradarbiavimo susitarimus taikytinas bendras metodas

15. IGS arba, atitinkamais atvejais, paskirtos valdžios institucijos turėtų laikytis Europos Sąjungos indėlių garantijų sistemų sudarytų Daugiašalių pamatinių susitarimų (DPBS) arba sudaryti dvišalius arba daugiašalius bendradarbiavimo susitarimus su visomis kitomis atitinkamomis ES IGS ir, atitinkamais atvejais, paskirtomis valdžios institucijomis ne vėliau kaip 8/12/2016.

16. DPBS sąlygos nustatytos šių gairių 1 priede. Jei IGS arba, atitinkamais atvejais, paskirtoms valdžios institucijoms reikia išsamiau apibrėžti tam tikras sudedamąsias dalis, nepaminėtas DPBS sąlygose, jos tokius susitarimus gali papildyti dvišaliais arba daugiašaliais susitarimais, jeigu šie susitarimai neprieštarauja DPBS nurodytoms sąlygoms.

17. IGS arba, atitinkamais atvejais, paskirtos valdžios institucijos turėtų sudaryti dvišalius arba daugiašalius bendradarbiavimo susitarimus tik tuo atveju, jei jos šiuose bendradarbiavimo susitarimuose ketina numatyti sąlygas, kurios būtų detalesnės nei reikalaujama šiose gairėse. Tokie susitarimai turėtų būti kiek įmanoma grindžiami atitinkamomis 1 priede numatytomis sąlygomis.

5. Būtiniausios pagrindinės bendradarbiavimo susitarimų dalys



18. Pagal Direktyvos 2014/49/ES 14 straipsnio 5 dalį bendradarbiavimo susitarimai turėtų apimti bent šias tris pagrindines sritis:
- i. priimančiųjų IGS atliekamo indėlių grąžinimo indėlininkams kredito įstaigų filialuose, kurioms suteiktas veiklos leidimas kitose valstybėse narėse, pagal Direktyvos 2014/49/ES 14 straipsnio 2 dalį sąlygas;
 - ii. įnašų pervedimo iš vienos IGS į kitą tokiu atveju, jei kredito įstaiga nustoja būti vienos IGS nare ir tampa kitos IGS nare, įskaitant tarptautinius ir vietinius pervedimus, pagal Direktyvos 2014/49/ES 14 straipsnio 3 dalį, sąlygas;
 - iii. IGS tarpusavio skolinimosi pagal Direktyvos 2014/49/ES 12 straipsnį sąlygas.
19. Kiekvienai iš šių trijų nurodytų sričių šiame skyriuje pateikiamas būtinausių pagrindinių bendradarbiavimo susitarimų sudedamųjų dalių sąrašas.

5.1 Indėlių grąžinimo filialuose sąlygos

20. IGS arba, atitinkamais atvejais, paskirtų valdžios institucijų bendradarbiavimo susitarimuose turėtų būti nurodytos šios priimančiųjų IGS buveinės IGS vardu atliekamo indėlių grąžinimo indėlininkams kredito įstaigų narių filialuose, kuriems suteiktas veiklos leidimas kitose valstybėse narėse, pagal Direktyvos 2014/49/ES 14 straipsnio 2 dalį, sąlygos:

a. Pranešimas apie indėlių tapimą negrąžinamais

21. Bendradarbiavimo susitarimuose turėtų būti nurodytas pranešimų apie indėlių tapimą negrąžinamais turinys ir jų siuntimo procesas. Į bendradarbiavimo susitarimus turėtų būti įtraukti atitinkami kontaktiniai duomenys, įskaitant e. pašto adresus ir telefono numerius.
22. Buveinės IGS turėtų pranešti priimančiajai IGS ir priimančiosios valstybės narės, kurioje ši IGS nėra paskirta valdžios institucija, paskirtai valdžios institucijai, kad susiklostė indėlių tapimo negrąžinamais situacija, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/49/ES 2 straipsnio 1 dalies 8 punkte. Pranešime taip pat turėtų būti pateikta bendra informacija apie įstaigą, kurioje susiklostė indėlių tapimo negrąžinamais situacija, įskaitant numatomų išmokų dydžio įvertį, apdraustųjų indėlių sumą ir reikalavimus atitinkančių indėlininkų skaičių filiale, valiutą, kuria grąžinami indėliai ir bet kokią bendrą informaciją, kurią buveinės IGS laiko naudinga priimančiajai IGS rengiantis išmokėti indėlius.
23. Nustačiusi indėlių tapimo negrąžinamais atvejį buveinės IGS turėtų nedelsdama perduoti pranešimą priimančiajai IGS. Prieš gaudama visą reikiamą informaciją ir lėšas priimančioji IGS turėtų gauti šį pranešimą, kad jį gavusi galėtų iškart pradėti rengtis indėlių išmokėjimui.

b. Keitimasis informacija, įskaitant mokėjimo nurodymus

24. Nors Direktyvos 2014/49/ES 4 straipsnio 9 dalyje reikalaujama, kad IGS užtikrintų duomenų, susijusių su indėlininkų sąskaitomis, konfidencialumą ir apsaugą ir kad tokius duomenis



apdorotų pagal direktyvą 95/46/ES⁴, tai neturėtų trukdyti bendradarbiavimo susitarimuose nustatyti griežtesnius standartus, jeigu dėl to susitarta bendradarbiavimo susitarime.

25. Bendradarbiavimo susitarimuose turėtų būti numatytas terminas, iki kurio buveinės IGS turėtų nusiųsti priimančiajai IGS visą pasirengimui grąžinti indėlius indėlininkams reikalingą informaciją. Terminas turėtų būti ne vėlesnis kaip dvi buveinės IGS valstybės narės darbo dienos iki grąžinamos sumos grąžinimo šalies indėlininkams termino, įskaitant atvejį, kai buveinės IGS indėlių grąžinimo terminas yra ilgesnis nei septynios darbo dienos nuo indėlių tapimo negrąžinamais nustatymo įstaigoje dienos. Buveinės IGS turėtų dėti visas pagrįstas pastangas laikytis šio termino. Tačiau buveinės IGS gali atidėti informacijos perdavimą tais atvejais, kai, nepaisant visų pagrįstų pastangų, buveinės IGS negali laikytis šio termino dėl to, kad reikia gauti papildomos informacijos apie indėlius ir indėlininkus arba dėl to, kad dėl jos vidaus procesų neįmanoma gauti informacijos per šį terminą arba apdoroti priimančiosios IGS indėlininkų informaciją per šį terminą gerokai nepavėlinant vietinio išmokėjimo proceso. Tokiais atvejais buveinės IGS turėtų kuo greičiau informuoti priimančiąją IGS apie vėlavimą ir susitarti dėl naujo numatomo termino, kuris turėtų būti ne vėlesnis nei lėšų pervedimo terminas pagal 33 dalį.
26. Buveinės IGS turėtų gauti VKP laikantis šios informacijos gavimo iš kredito įstaigos vidaus terminų. Buveinės IGS turėtų apdoroti VKP, kad galėtų priimančiajai IGS pateikti tik tinkamus mokėjimo nurodymus formatu, dėl kurio yra sutarusios IGS, ir nurodyti sumas, kurios turi būti išmokamos bendradarbiavimo susitarimuose sutarta valiuta. Informacija, kuri turi būti perduodama iš buveinės IGS į priimančiąją IGS, turėtų apimti:
 - kiekvienam indėlininkui išmokėtiną sumą;
 - visą informaciją, reikalingą priklausomai nuo išmokėjimo būdo (pvz., indėlininkų adresus arba banko sąskaitų numerius elektroniniams pervedimams atlikti).
27. Tuo atveju, jei buveinės IGS neturi visos reikalingos informacijos, priklausomai nuo priimančiosios IGS taikomo išmokėjimo būdo, buveinės IGS turėtų paprašyti priimančiosios IGS surinkti reikalingą papildomą informaciją. Siekiant, kad priimančioji IGS galėtų surinkti išmokėjimui reikalingą papildomą informaciją, buveinės IGS turėtų padėti priimančiajai IGS perduodama visą reikalingą informaciją (pvz., indėlininkų kontaktinius duomenis arba nacionalinius identifikavimo numerius).
28. IGS turėtų informuoti viena kitą apie bet kokius duomenų atnaujinimus.
29. Priimančioji IGS turėtų siekti užtikrinti, kad grąžinama suma būtų kuo greičiau išmokėta indėlininkams – per tris priimančiosios IGS valstybės narės darbo dienas nuo reikiamos informacijos, nurodymų ir lėšų gavimo iš buveinės IGS dienos, nereikalaujant pateikti prašymą buveinės arba priimančiajai IGS.

⁴ 1995 m. spalio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 95/46/EB dėl asmenų apsaugos tvarkant asmens duomenis ir dėl laisvo tokių duomenų judėjimo (OL L 281, 1995 11 23, p. 31).



30. Atlikusi pirminį išmokėjimą, priimančioji IGS turėtų dokumentais grindžiamu būdu informuoti buveinės IGS apie išmokėjimo rezultatus, įskaitant išmokų paskirstymą ir išmokėjimą indėlininkams, ataskaitą apie bet kokias iškilusias su išmokomis susijusias problemas bei proceso ir bendradarbiavimo susitarimo sričių vertinimą, siekiant ateityje jas patobulinti. Priimančioji IGS turėtų informuoti buveinės IGS apie pažangą, susijusią su tolesniais išmokėjimais, atliktais pasibaigus 28 dalyje numatytam terminui.

c. Lėšų pervedimo sąlygos

31. Bendradarbiavimo susitarimuose turėtų būti numatyta, kad gavusi pranešimą apie negrąžinamus indėlius iš buveinės IGS priimančioji IGS nedelsdama pateiks buveinės IGS visą reikalingą informaciją apie sąskaitas, naudotinas lėšoms pervesti iš buveinės IGS į priimančiąją IGS.

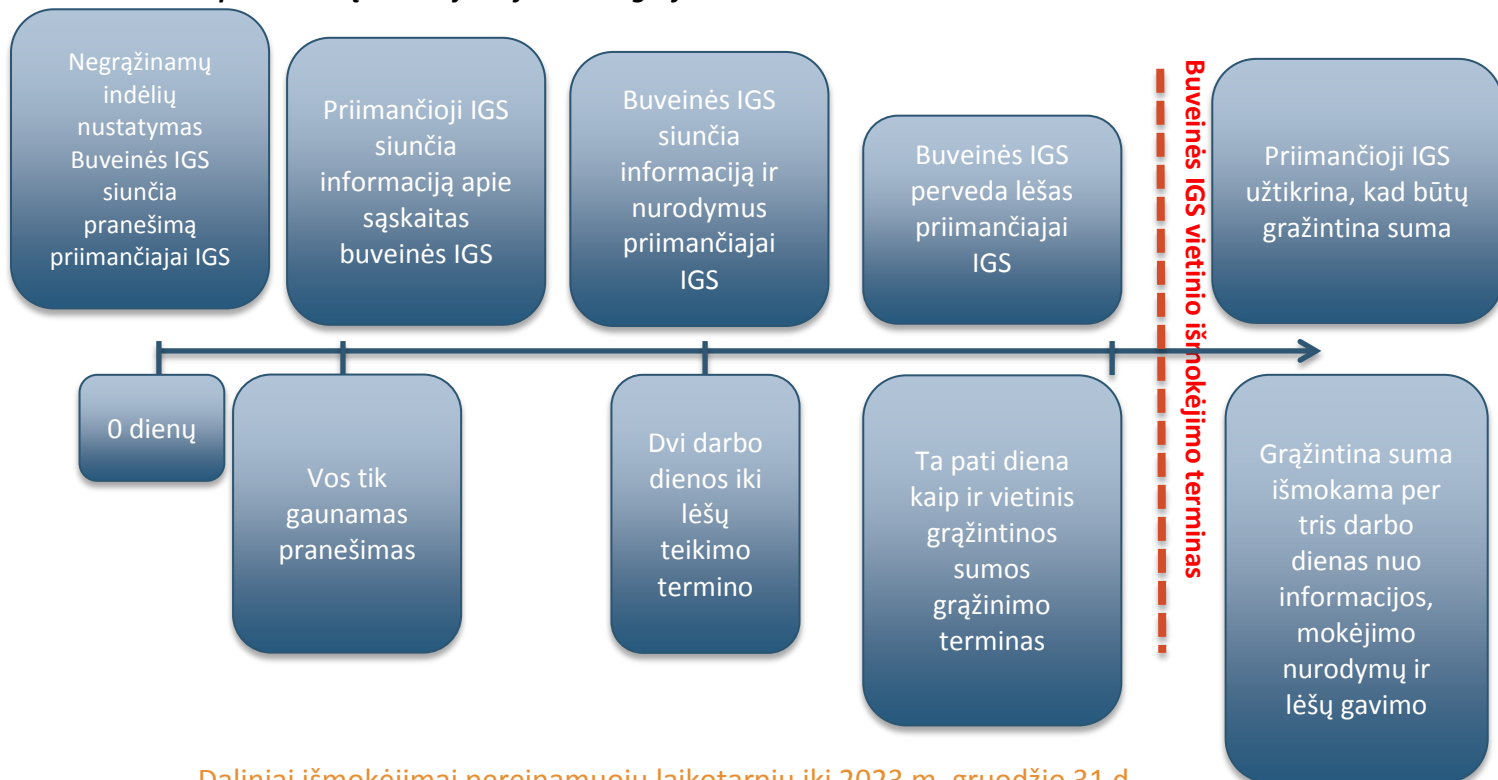
32. Sąskaitos ir pasirinktas lėšų pervedimo būdas turėtų užtikrinti didžiausią lėšų saugumą ir pervedimo atlikimą laiku.

d. Lėšų pervedimo grafikas

33. Bendradarbiavimo susitarimuose turėtų būti nurodytas reikalingo finansavimo suteikimo terminas.

34. Buveinės IGS turėtų pateikti priimančiajai IGS reikalingas lėšas ne vėliau kaip tą dieną, kurią išmokėtina suma turėtų būti išmokėta šalies indėlininkams, nustačius indėlių tapimo negrąžinamais atvejį įstaigoje, įskaitant atvejį, kai buveinės IGS išmokėtinų sumų išmokėjimo terminas yra ilgesnis kaip septynios darbo dienos, kaip yra leidžiama pagal Direktyvos 2014/49/ES 8 straipsnio 2 dalį.

35. Bet kokios perteklinės priimančiajai IGS pervestos lėšos turėtų būti grąžintos buveinės IGS ne vėliau kaip per tris priimančiosios IGS valstybės narės darbo dienas nuo išmokėjimo užbaigimo.

1 pav. Indėlių išmokėjimo filialuose grafikas

Daliniai išmokėjimai pereinamuoju laikotarpiu iki 2023 m. gruodžio 31 d.

36. Jeigu buveinės IGS gražintinos sumos gražinimo terminas yra ilgesnis kaip septynios darbo dienos, priimančioji IGS turėtų tiesiogiai arba naudodama reklamą žiniasklaidoje informuoti indėlininkus apie galimybę gavus prašymą padengti pragyvenimo išlaidas.
37. Priimančioji IGS turėtų per vieną darbo dieną pranešti buveinės IGS apie indėlininko prašymą padengti pragyvenimo išlaidas. Šiame pranešime turėtų būti pateikta visa svarbi informacija, įskaitant:
- aiškią ir išsamią indėlininko identifikavimo informaciją, įskaitant išsamią atitinkamos sąskaitos informaciją;
 - dieną, kurią priimančioji IGS gavo prašymą;
 - paprašytą sumą (jei taikoma).
38. Jeigu indėlininkas prašo išmokėti pragyvenimo išlaidų sumą tiesiogiai buveinės IGS arba priimančiosios IGS, gavusi prašymą arba informuota priimančiosios IGS buveinės IGS turėtų siekti pateikti priimančiajai IGS visą reikalingą informaciją ir lėšas per penkias buveinės IGS valstybės narės darbo dienas, kad priimančioji IGS galėtų užtikrinti, kad laukdami viso išmokėjimo indėlininkai galėtų naudotis atitinkama savo apdraustųjų indėlių suma savo pragyvenimo išlaidoms padengti.



39. Jei visam išmokėjimui būtų iškilusi grėsmė arba jei dėl dalinio išmokėjimo būtų labai pavėlintas viso išmokėjimo procesas, IGS galėtų susitarti atsisakyti dalinio išmokėjimo greito viso išmokėjimo tikslais.

e. Laikinais didelių sumų sąskaitose tvarkymas

40. Bendradarbiavimo susitarimuose turėtų būti išdėstytas priimančiosios IGS vykdomas laikinai didelių sumų sąskaitose grąžinimo procesas, kuris turėtų vykti tokia seka:

- a. Indėlininkai pateikia reikalavimus priimančiajai arba buveinės IGS.
- b. Jei šie reikalavimai skirti priimančiajai IGS, ši IGS juos turėtų persiųsti buveinės IGS.
- c. Jei šie reikalavimai skirti buveinės IGS arba buveinės IGS juos gauna iš priimančiosios IGS, buveinės IGS turėtų juos patikrinti. Kai reikia, priimančioji IGS turėtų teikti pagalbą, pvz., sprendžiant kalbos arba teisinės problemas, kylančias dėl priimančiosios IGS jurisdikcijoje taikomos teisės.
- d. Patikrinusi reikalavimus, buveinės IGS turėtų nusiųsti reikiamą informaciją apie indėlius, indėlininkus ir lėšas priimančiajai IGS kaip dokumentų paketą su kitais reikalavimais, jeigu tai atliekama per pagrįstą laikotarpį, arba atskirai.
- e. Priimančioji IGS turėtų grąžinti indėlius indėlininkams

41. Papildomuose daugiašaliuose arba daugiašaliuose bendradarbiavimo susitarimuose taip pat turėtų būti nurodyti šie aspektai:

- a. buveinės IGS terminas, atitinkamais atvejais, taikomas indėlininkų indėlių grąžinimo reikalavimams, kurį priimančioji IGS turėtų pranešti atitinkamiems indėlininkams;
- b. informacija apie buveinės IGS laikinai didelių sumų sąskaitose grąžinimo terminą ir kompensacijų lygį.

f. Naudojamos valiutos

42. Bendradarbiavimo susitarimuose turėtų būti nurodyta, kad grąžinimo valiuta yra valiuta, kuri nustatoma pagal buveinės IGS teisę ir apie kurią buveinės IGS turėtų pranešti priimančiajai IGS.

43. Jeigu buveinės IGS teisė leidžia rinktis iš kelių valiutų ir jei renkantis yra galimybė naudoti priimančiosios IGS valstybės narės valiutą, ta galimybė turėtų būti naudojama pirmiausia. Jei įmanoma ir leidžiama pagal įstatymus, IGS susitarus, grąžinama suma gali būti išmokama keliomis valiutomis.

1 pavyzdys. Jeigu Lenkijos IGS garantuoja indėlius grąžinti Lenkijos zlotais (PLN), nepaisant sąskaitos valiutos, bankrutavus Lenkijos banko filialui JK, indėlininkas JK susigrąžins

pinigus Lenkijos zlotais (PLN). Jeigu Lenkijos IGS garantuoja indėlius grąžinti Lenkijos zlotais (PLN), Britanijos svarais (GBP) arba Šveicarijos frankais (CHF), bankrutavus Lenkijos banko filialui JK, dauguma JK indėlininkų susigrąžins pinigus Britanijos svarais (GBP). Tačiau jei priimančioji IGS gali išmokėti išmokas keliomis valiutomis ir jei sutartys su indėlininkais arba pagal Direktyvą 2014/49/ES jiems teikiama informacija leidžia išmokas Šveicarijos frankais (CHF), indėlininkams, turintiems sąskaitas Šveicarijos frankais, galėtų būti grąžinami frankais.

44. Jeigu reikia keisti valiutą, taikytinas keitimo kursas turėtų būti indėlių tapimo negrąžinamais nustatymo duotoje įstaigoje dieną buveinės IGS valstybės narės centrinio banko paskelbtas esamasis kursas.
45. Reikiamas finansavimas, minimas 32–34 dalyse, turėtų būti teikiamas valiuta, kuria grąžinami indėliai, nustatoma pagal buveinės IGS teisę pagal 41 ir 42 dalis. Buveinės IGS turėtų atlikti būtiną valiutos keitimą ir padengti būtinas valiutos keitimo išlaidas.

g. Korespondencijos ir vartojamos kalbos tvarkymas

46. Bendradarbiavimo susitarimuose turėtų būti nurodyta, kad priimančioji IGS palaikys ryšius su indėlininkais buveinės IGS vardu, įskaitant indėlininkų informavimą apie indėlių tapimo negrąžinamais nustatymą ir indėlių grąžinimą, kurį vykdys priimančioji IGS buveinės IGS vardu.
47. Be to, jei buveinės IGS gali veiksmingai palaikyti ryšius su indėlininkais valstybėje narėje, kurioje yra filialas, įskaitant galimybę palaikyti ryšį oficialiąja kalba arba priimančios IGS valstybės narės kalbomis, susitarime gali būti numatyta, kad indėlininkams bus siūloma aiški papildoma galimybė tiesiogiai palaikyti ryšius su buveinės IGS. Praktiškai tai, pvz., reiškia, kad laiške, kuriuo indėlininkai informuojami apie kredito įstaigos narės bankrotą, gali būti pateikti du telefono numeriai – vienas priimančiosios IGS ir kitas buveinės IGS.
48. Bendradarbiavimo susitarimuose turėtų būti nurodyta, kad IGS palaikant ryšius su indėlininkais, kai vyksta indėlių grąžinimas, vartotina kalba yra oficialioji kalba arba priimančiosios IGS valstybės narės kalbos. Tačiau tiek buveinės, tiek priimančiajai IGS neturėtų būti trukdoma atsakyti į laiškus, kuriais indėlininkai kreipėsi į juos, oficialiąja kalba ar buveinės IGS valstybės narės kalbomis arba kita kalba, jei ji turi tokią galimybę, arba palaikyti ryšį šiomis kalbomis su indėlininkais, kurie sutiko gauti informaciją nustatyta kalba.
49. Buveinės ir priimančioji IGS arba, atitinkamai atvejais, paskirtosios institucijos ryšiui vienai su kita palaikyti turėtų naudoti anglų kalbą, išskyrus atvejus, kai jos susitaria dvišaliu pagrindu savo ryšiams naudoti kitą kalbą.
50. Ryšių kanalai, sukurti ryšiui su indėlininkais ir tarp buveinės ir priimančiųjų IGS palaikyti, turėtų užtikrinti pakankamą konfidencialumo ir saugumo lygį.

h. Indėlių grąžinimo išlaidų kompensavimas

51. Bendradarbiavimo susitarimuose turėtų būti nurodyta, kokių tipų išlaidas buveinės IGS kompensuos priimančiajai IGS, įskaitant (be apribojimų) išlaidas, patiriamas atliekant tokias indėlių išmokėjimui priskirtinas užduotis:

- a. ryšiai su indėlininkais, įskaitant būtinos infrastruktūros sukūrimą, darbuotojų samdymą ir skelbimą žiniasklaidoje.
- b. ryšiai su buveinės IGS, įskaitant grįžtamojo ryšio informacijos apie apmokėtus reikalavimus teikimą;
- c. išmokėjimui reikalingos papildomos informacijos surinkimas, įskaitant būtinos infrastruktūros sukūrimą ir darbuotojų samdymą;
- d. dokumentų vertimas;
- e. informacijos gavimas;
- f. indėlių išmokėjimo operacijų išlaidos;
- g. atitinkamos teisinės išlaidos.

52. Priimančiosios IGS patirtos reikalavimus atitinkančios išlaidos turėtų atitikti šiuos kriterijus:

- a. būti reikalingos išmokėjimui atlikti;
- b. būti faktinės, pagrįstos, pateisinamos ir atitinkančios patikimo finansų valdymo principą;
- c. būti atpažįstamos, visų pirma, registruojamos priimančiosios IGS apskaitos dokumentuose ir pagrįstos galiojančiais patvirtinamaisiais dokumentais.

53. Bendradarbiavimo susitarimuose gali būti numatyta, kad:

- a. buveinės IGS iš anksto numato vienkartinę sumą, pagrįstą skaičiavimais, iki priimančiosios IGS išlaidų patyrimo, po kurio seka sąskaitų sutikrinimas; arba
- b. atlikus indėlių išmokėjimą, priimančiajai IGS kompensuojamos išlaidos, dėl kurių susitarta bendradarbiavimo susitarime.

54. Kai priimančiajai IGS kompensuojama po indėlių išmokėjimo, ne vėliau kaip per septynias dienas po pirminio apdraustųjų indėlių išmokėjimo turėtų būti susitarta dėl išsamios kompensavimo informacijos, pvz., išlaidų kompensavimo laiko arba taikomos palūkanų normos.



i. Teisė audituoti

55. Siekiant toliau stiprinti pasitikėjimą IGS gebėjimu atlikti savo funkciją išmokėjimo filiale atveju, prieš sudarydamos bendradarbiavimo susitarimą ir bet kuriuo metu po susitarimo sudarymo būsimosios susitarimo šalys gali susitarti dėl abipusės teisės atlikti savo IGS partnerės veiklos, susijusios su indėlių išmokėjimu, auditą.
56. Toks auditas, kuriam reikalingas IGS arba, atitinkamais atvejais, paskirtų valdžios institucijų susitarimas, gali būti atliekamas kaip, pvz., priežiūra, peržiūra po indėlių išmokėjimo, išlaidų auditas ir darbuotojų komandiravimas atliekant indėlių išmokėjimą ir gali būti atliekamas vietoje arba nuotoliniu būdu. Susitarimo šalys gali susitarti leisti buveinės IGS atlikti priimančiosios IGS veiklos, susijusios su buveinės IGS išmokamomis išmokomis, auditą.

j. Vėlavimų vertinimas

57. Bet kokias išlaidas dėl vėlavimų buveinės IGS, teikiančioje priimančiajai IGS mokėjimo nurodymus, būtiną informaciją ir lėšas, turėtų padengti buveinės IGS, įskaitant atvejį, kai dėl vėlavimų veiklos išlaidas patiria priimančioji IGS.
58. Jei vėluojama dėl priimančiosios IGS veiksmų, išlaidas, patiriamas dėl šio vėlavimo, turėtų padengti priimančioji IGS .

k. Atsakomybė

59. Pagal Direktyvos 2014/49/ES 14 straipsnio 2 dalį, priimančioji IGS nėra nė kiek atsakinga už bet kokius veiksmus, atliktus pagal buveinės IGS duotus nurodymus.

l. Išmokėjimams įgyvendinti skirtų priemonių peržiūra

60. Buveinės IGS ir priimančioji IGS gali dvišaliu pagrindu susitarti, kad kiekvienu konkrečiu atveju ir ne anksčiau nei praėjus trims mėnesiams nuo pranešimo apie indėlių tapimo negrąžinamais peržiūrės praktinės tvarkos ir infrastruktūros, reikalingos proporcingo tęstinio išmokėjimų, kuriuos vykdo priimančioji IGS, įgyvendinimo pagal šį 5.1 skirsnį reikmėms, veikimą ir taikymo sritį bei padarys būtinas jų korekcijas.

5.2 IGS įnašų ir informacijos perdavimo tarp IGS sąlygos

61. IGS arba, atitinkamais atvejais, paskirtų valdžios institucijų bendradarbiavimo susitarimuose turėtų būti nurodytos šios įnašų ir informacijos perdavimo iš vienos IGS į kitą tokiu atveju, jei kredito įstaiga nustoja būti vienos IGS nare ir tampa kitos IGS nare, įskaitant tarptautinius ir vietinius pervedimus, pagal Direktyvos 2014/49/ES 14 straipsnio 3 dalį, sąlygos:

m. Keitimasis informacija



62. 2014/49/ES 14 straipsnio 6 dalyje, siejamoje su 4 straipsnio 9 dalimi, reikalaujama veiksmingai keisti informacija tarp IGS, laikantis su indėlininkų sąskaitomis susijusių duomenų konfidencialumo ir apsaugos reikalavimų. Šioje dalyje taip pat reikalaujama, kad duomenys būtų apdorojami pagal Direktyvą 95/46/EB.
63. Nors pirmiau minėta nuostata užtikrina, kad būtų naudojamas bendras būtiniausias konfidencialumo ir duomenų apsaugos standartų rinkinys, ji netrukdo bendradarbiavimo susitarimuose nustatyti griežtesnius standartus, jeigu dėl to susitarta bendradarbiavimo susitarimuose.
64. Tikslų duomenų teikimas yra svarbiausias žingsnis užtikrinant veiksmingą informacijos perdavimą iš vienos IGS į kitą. Bendradarbiavimo susitarimuose IGS, kurią palieka kredito įstaiga narė, (pervedančiajai IGS) turėtų būti nurodytas terminas, per kurį turi informuoti IGS, prie kurios minima kredito įstaiga narė pageidauja prisijungti (gaunančiąją IGS), apie kredito įstaigos narės ketinimą prisijungti prie gaunančiosios IGS arba, tais atvejais, kai kredito įstaiga narė praneša gaunančiajai IGS apie savo ketinimą tapti tokios IGS kredito įstaiga nare, pranešti pervedančiajai IGS apie tokias aplinkybes. Pirmiau nurodytas terminas turėtų prasidėti nuo tos dienos, kurią:
- kredito įstaiga narė praneša pervedančiajai IGS apie norą prisijungti prie kitos IGS, kai pervedančioji IGS žino, prie kurios IGS įstaiga ketina prisijungti; arba
 - kredito įstaiga narė praneša gaunančiajai IGS apie savo norą prisijungti.
65. Terminas turėtų būti nustatytas prieš įstaigai oficialiai paliekant pervedančiąją IGS ir prisijungiant prie gaunančiosios IGS.
66. Perduotina informacija turėtų apimti viską, ką pervedančioji IGS ir gaunančioji IGS bendrai laiko svarbia informacija, įskaitant ir turint:
- a. apibendrintą informaciją apie visus reguliarius įnašus (ir susijusius indėlius), pervedamus iš vienos IGS į kitą IGS, įskaitant, atitinkamais atvejais, apibendrintą informaciją apie indėlių srautus kredito įstaigoje narėje laikotarpiu, dėl kurio susitarė abi IGS;
 - b. bet kokio audito, vertinimų ir testavimų, atliktų siekiant nustatyti įstaigos sugebėjimą parengti VKP bylas, rezultatus ir informaciją, kurios anksčiau prašė pervedančioji IGS, ypač informaciją apie kredito įstaigos narės pateiktų duomenų kokybę;
 - c. kitą svarbią informaciją, įskaitant informaciją apie vos nepatirtas nesėkmes, susijusias su ta kredito įstaiga nare.
67. Pervedančioji IGS neprivalėtų gauti naujos informacijos, jos perdavimo gaunančiajai IGS tikslais. Priėmusi įstaigą į nares, gaunančioji IGS turės teisę prašyti naujausios informacijos tiesiogiai iš jos.



68. Pervedančioji IGS turėtų turėti galimybę atsisakyti dalytis informacija, kuria, dėl jos slaptumo, negalima dalytis pagal nacionalinę arba ES teisę.

n. Reguliarių įnašų, sumokėtų per 12 mėnesių iki narystės pabaigos, sąlygos ir mokėjimo valiuta

69. Bet kokias lėšų didinimo išlaidas, kurias patiria pervedančioji IGS, jei, pvz., pervedančioji IGS neseniai atliko išmokėjimą ir jai reikia surinkti papildomų lėšų, kad galėtų pervesti gaunančiajai IGS, turėtų padengti pervedančioji IGS.

70. Gaunančioji IGS turėtų pervedančiajai IGS pateikti sąskaitų duomenis ir bet kokią kitą svarbią informaciją, kad būtų galima pervesti įnašus. Pasirinktos sąskaitos ir lėšų pervedimo būdas turėtų užtikrinti didžiausią lėšų saugumą ir pervedimo atlikimą laiku.

71. Bendradarbiavimo susitarimuose turėtų būti patvirtinama, kad pervedančioji IGS suteiks lėšas ta valiuta, kuria įnašai buvo sumokami iš pradžių. Gaunančioji IGS turėtų padengti bet kokių operacijų, susijusių su valiutos keitimu, išlaidas.

o. Mokėjimo įsipareigojimų apdorojimas, įskaitant galimą per pastaruosius 12 mėnesių prisiimtų įsipareigojimų perkėlimą

72. Pagal EBI gairių dėl mokėjimo įsipareigojimų dėl indėlių garantijų sistemų⁵ 13 dalies d punktą, jei kredito įstaiga nustoja būti vienos IGS nare ir prisijungia prie kitos IGS, pervedančioji IGS turėtų užtikrinti, kad finansiniai ištekliai, atitinkantys 12 mėnesių iki narystės pabaigos išteklius, būtų pervedami gaunančiajai IGS taip:

- priverčiant vykdyti įsipareigojimus ir pervedant pajamas gaunančiajai IGS; arba
- perskirstant mokėjimo įsipareigojimų išdėstymą gaunančiajai IGS, susitarus su ja ir kredito įstaiga.

73. Bendradarbiavimo susitarimuose turėtų būti nurodytas terminas, iki kurio pervedančioji IGS, jei tai taikoma susitarus su kredito įstaiga, nusprendžia, kurią iš dviejų galimybių rinktis. Šiuose susitarimuose neturėtų būti iš anksto nurodyta galimybė, nes sprendimas priklausys nuo konkretaus atvejo aplinkybių.

74. Jeigu pervedančioji IGS nusprendžia vykdyti įsipareigojimą ir pervesti pajamas gaunančiajai IGS, turėtų būti taikomos pirmiau minėtame skirsnyje išdėstytos nuostatos dėl reguliarių įnašų, sumokėtų per pastaruosius 12 mėnesių iki narystės pabaigos, mokėjimo avansavimo sąlygų.

75. Jeigu pervedančioji IGS nusprendžia neversti vykdyti mokėjimo įsipareigojimų, ji turėtų užmegzti kontaktus su gaunančiaja IGS ir nustatyti, ar gaunančioji IGS nori sutikti su tų

⁵ EBA/GL/2015/09



mokėjimo įsipareigojimų perskirstymu. Perskirstymas gali būti atliktas tik tuo atveju, jei sutinka abi IGS. Jeigu gaunančioji IGS atmeta perskirstymą, pervedančioji IGS turėtų priversti vykdyti mokėjimo įsipareigojimus ir pajamas pervesti gaunančiajai IGS.

p. Įnašų pervedimo grafikas

76. IGS narystė yra būtina sąlyga, kad kredito įstaigai būtų leidžiama priimti indėlius. Be to, gaunančioji IGS privalo sugebėti nuo pirmos dienos vykdyti savo įsipareigojimus kredito įstaigos narės indėlininkams. Todėl kredito įstaigos narystės perkėlimas turėtų įvykti sklandžiai. Tai reiškia, kad įnašų pervedimas iš vienos IGS į kitą turėtų įvykti tą pačią dieną, kurią kredito įstaiga narė, paliekanti vieną IGS, tampa kitos IGS nare. Organizuojant pervedimą tą pačią dieną taip pat pašalinama rizika, kad pervedančioji IGS naudos šios įstaigos įneštas lėšas atlikdama mokėjimą ar pertvarkymą, jau kredito įstaigai narei palikus pervedančiąją IGS.
77. Jei gaunančioji IGS nori prisiimti naujos kredito įstaigos narės priėmimo riziką negavusi pervedimo tą pačią dieną, ji turėtų susitarti dėl pervedimo termino su pervedančiąja IGS.

q. Vartojama kalba

78. Perduodamos informaciją iš vienos IGS į kitą IGS šios IGS turėtų palaikyti ryšius anglų kalba, jei jos nesusitaria dvišaliu pagrindu, kad bus vartojama kita kalba.

r. Su įnašų pervedimu susijusios išlaidos

79. Bendradarbiavimo susitarimuose turėtų būti nurodyta, kad gaunančioji IGS yra atsakinga už bet kokias išlaidas, susijusias su įnašų (lėšų arba mokėjimo įsipareigojimų) pervedimu iš pervedančiosios IGS, ir bet kokias kitas išlaidas, susijusias su pervedimu, įskaitant prašomos informacijos vertimo išlaidas. Tačiau prireikus, lėšų didinimo išlaidas turėtų padengti pervedančioji IGS.

s. Vėlavimų vertinimas

80. Į bendradarbiavimo susitarimus turėtų būti įtrauktas punktas, kuriame būtų nurodyta, kad jei teikiant informaciją arba lėšas vėluojama, bet kokias dėl tokio vėlavimo patiriamas išlaidas turėtų padengti už vėlavimą atsakinga IGS.

5.3 IGS tarpusavio skolinimosi sąlygos

81. Bendradarbiavimo susitarime turėtų būti nurodyta, ar atitinkamos IGS pagal atitinkamų jų jurisdikciją teisę iš esmės sutinka viena kitai savanoriškai skolinti.
82. Jeigu IGS nesutinka viena kitai skolinti dėl to, kad pagal nacionalinę teisę joms neleidžiama skolinti kitoms IGS arba dėl IGS arba paskirtų valdžios institucijų sprendimo, susitarime neturėtų būti pateikta jokios išsamesnės informacijos. Tačiau jei IGS leidžiama skolinti pagal jų nacionalinę teisę, tačiau nuspręsta neskolinti, sprendimas neskolinti viena kitai neturėtų trukdyti IGS skolinti viena kitai krizės metu.



83. Jeigu IGS ketina skolinti viena kitai, bendradarbiavimo susitarime turėtų būti nurodyta, per kiek darbo dienų paskolą gaunanti IGS turi priimti sprendimą ir kokią informaciją, kurios IGS prašo dėl paskolos, ji turėtų pateikti. Susitarime gali būti pateikta daugiau informacijos apie grąžinimo terminą ar prašomą palūkanų normą pagal Direktyvos 2014/49/ES 12 straipsnio 2 dalyje nustatytas sąlygas.

5.4 Veiksmingas ginčų sprendimas

84. Į bendradarbiavimo susitarimus turėtų būti įtrauktas punktas, kuriame būtų nurodyta, jog bet kuri šalis gali bet kokį ginčą dėl susitarimo aiškinimo perduoti spręsti EBI pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 19 straipsnį.