



EBA/GL/2016/02

08/06/2016

Smjernice

o sporazumima o suradnji između
sustava osiguranja depozita u okviru
Direktive 2014/49/EU

1. Obveze usklađivanja i izvješćivanja

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹. 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. Smjernice iznose 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 i u slučajevima kada su smjernice prvenstveno upućene institucijama.

Zahtjevi za izvješćivanje

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti do 08.08.2016. U slučaju izostanka takve obavijesti unutar ovog roka EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na internetskoj stranici EBA-e na adresu compliance@eba.europa.eu s uputom „EBA/GL/2016/02”. Obavijesti bi trebale 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 biti objavljene na EBA-inoj internetskoj stranici u skladu s člankom 16. stavkom 3

¹ 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. Ovim se smjernicama određuju ciljevi i minimalni sadržaj sporazuma o suradnji između sustava osiguranja depozita (SOD-ova) ili, prema potrebi, imenovanih tijela, koji moraju imati pisane sporazume o suradnji u skladu s člankom 14. stavkom 5. Direktive 2014/49/EU².
6. Cilj ovih smjernica jest osigurati zajednički i dosljedni pristup takvim sporazumima o suradnji diljem država članica, pridonoseći jačanju europskog sustava nacionalnih SOD-ova u skladu s člankom 26. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Područje primjene

7. Ove se smjernice primjenjuju u odnosu na sporazume o suradnji koje SOD-ovi ili, prema potrebi, imenovana tijela moraju imati u skladu s člankom 14. stavkom 5. Direktive 2014/49/EU.
8. Kada djelovanjem SOD-ova upravlja privatno tijelo, imenovana tijela trebala bi voditi računa da takvi SOD-ovi primjenjuju predmetne smjernice.
9. Ovim se smjernicama propisuju minimalni temeljni elementi unutar svakog od tri ključna područja koja se trebaju uključiti u sporazume o suradnji, a koja su navedena u stavku 17. Kada postoji nekoliko opcija, smjernice predlažu preferirani pristup. U sva tri prethodno spomenuta ključna područja smjernice također dopuštaju SOD-ovima ili, prema potrebi, imenovanim tijelima uključivanje dodatnih uvjeta ako se strane slažu dvostrano ili višestrano.

Adresati

10. Ove smjernice upućene su nadležnim tijelima kako su definirana u točki iii. članka 4. stavka 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010³.

Definicije

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

² Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (SL L 173, 12.6.2014., str. 149.).

³ Imenovana tijela kako su definirana u članku 2. stavku 1. točki 18. Direktive 2014/49/EU.



„Domaći SOD”	SOD uspostavljen u državi članici u kojoj kreditna institucija koja je članica SOD-a ima odobrenje za rad u skladu s člankom 8. Direktive 2013/36/EU.
„SOD domaćin”	SOD uspostavljen u državi članici na čijem je području podružnicu osnovala kreditna institucija koja je član SOD-a i koja ima odobrenje za rad u drugoj državi članici u skladu s člankom 8. Direktive 2013/36/EU.
„Kreditna institucija koja je član SOD-a”	kreditna institucija povezana sa SOD-om.
„Relevantni SOD-ovi”	<p>SOD-ovi u vezi s kojima dolazi do bilo koje od sljedećih situacija:</p> <ul style="list-style-type: none">(i) podružnica kreditne institucije koja je član domaćeg SOD-a uspostavljena je na području države članice SOD-a domaćina;(ii) kreditna institucija koja je povezana sa SOD-om prestaje biti članom tog SOD-a kako bi se pridružila drugom SOD-u; ili(iii) takva mogućnost dopuštena je nacionalnim zakonodavstvom kojim se prenosi Direktiva o SOD-ovima na područje pravne nadležnosti na kojem djeluje SOD koji pozajmljuje sredstva drugom SOD-u.
„Ocjena pojedinačnog klijenta” (<i>Single customer view, SCV</i>)	datoteka koja sadrži podatke o pojedinačnom deponentu potrebne za pripremu isplate deponentima, uključujući ukupni iznos raspoloživih depozita svakog deponenta.



3. Provedba

Datum primjene

12. Nadležna tijela trebala bi provesti ove smjernice do 08/12/2016

4. Ciljevi i opći pristup kod utvrđivanja sporazuma o suradnji između sustava osiguranja depozita

4.1 Ciljevi sporazuma o suradnji

13. U skladu s člankom 14. stavkom 5. Direktive 2014/49/EU ciljevi sporazuma o suradnji trebali bi biti:

- omogućiti djelotvornu suradnju među SOD-ovima ili, prema potrebi, imenovanim tijelima;
- odrediti ex ante različite aspekte isplate deponenata, prijenosa doprinosa SOD-u i pozajmljivanja između SOD-ova, koje bi u razdoblju stresa inače trebalo dogovoriti u kratkom roku, što bi oduzelo pažnju i resurse SOD-a od drugih teških odluka.

4.2 Opći pristup kojeg se treba pridržavati kod sklapanja sporazuma o suradnji

14. SOD ili, prema potrebi, imenovano tijelo, trebao bi se pridržavati okvirnog višestranog sporazuma o suradnji (*multilateral framework cooperation agreement*, MFCA) među sustavima osiguranja depozita u Europskoj uniji ili zaključiti dvostrane ili višestrane sporazume o suradnji sa svim ostalim relevantnim SOD-ovima i, prema potrebi, imenovanim tijelima u EU-u do 8/12/2016.

15. Uvjeti višestranog sporazuma o suradnji navedeni su u Prilogu 1. ovim smjernicama. Ako SOD-ovi ili, prema potrebi, imenovana tijela imaju potrebu dodatno odrediti određene elemente koji nisu obuhvaćeni uvjetima višestranog sporazuma o suradnji, oni mogu predmetne sporazume dopuniti bilateralnim ili multilateralnim sporazumima, pod uvjetom da uvjeti tih sporazuma ne proturječe uvjetima propisanim u višestranim sporazumima o suradnji.

16. SOD-ovi ili, prema potrebi, imenovana tijela trebala bi zaključiti bilateralne ili multilateralne sporazume o suradnji samo kad im je namjera da takvi sporazumi sadrže uvjete koji prelaze razinu detaljnosti propisanu ovim smjernicama. Takvi sporazumi trebali bi se koliko je to moguće temeljiti na relevantnim uvjetima propisanim Prilogom 1.

5. Minimalni temeljni elementi sporazuma o suradnji

17. U skladu s člankom 14. stavkom 5. Direktive 2014/49/EU sporazumi o suradnji trebali bi pokrivati barem tri sljedeća ključna područja:

- i. modalitete za isplatu deponenata koju vrši SOD domaćin u podružnicama kreditne institucije s odobrenjem za rad u drugoj državi članici u skladu s člankom 14. stavkom 2. Direktive 2014/49/EU;
- ii. modalitete za prijenos doprinosa od jednog SOD-a na drugi u slučaju kad kreditna institucija prestane biti članom SOD-a i pridruži se drugom SOD-u, uključujući prekogranične i domaće prijenose, u skladu s člankom 14. stavkom 3. Direktive 2014/49/EU;
- iii. modalitete za međusobno pozajmljivanje među SOD-ovima u skladu s člankom 12. Direktive 2014/49/EU.

18. Ovaj dio uključuje popis minimalnih temeljnih elemenata sporazuma o suradnji za svako od ova tri navedena područja.

5.1 Modaliteti za isplatu deponenata u podružnicama

19. Sporazumi o suradnji između SOD-ova ili, prema potrebi, imenovanih tijela trebali bi odrediti sljedeće modalitete za isplatu deponenata u podružnicama kreditnih institucija koje su članovi SOD-ova i kojima je SOD domaćin u ime domaćeg SOD-a dao odobrenje za rad u drugim državama članicama u skladu s člankom 14. stavkom 2. Direktive 2014/49/EU:

a. Obavijest o nedostupnosti depozita

20. Ugovori o suradnji trebali bi odrediti sadržaj i postupak slanja obavijesti o nedostupnosti depozita. Sporazumi bi trebali uključivati relevantne podatke za kontakt, uključujući adrese elektroničke pošte i brojeve telefona.

21. Domaći SOD trebao bi obavijestiti SOD domaćina i imenovano tijelo države članice domaćina u kojoj SOD nije imenovano tijelo da je došlo do nedostupnosti depozita, kako je utvrđeno u članku 2. stavku 1. točki 8. Direktive 2014/49/EU. Obavijest bi također trebala sadržavati osnovne informacije o instituciji u kojoj je došlo do nedostupnosti depozita, uključujući procjenu visine očekivane isplate, iznos osiguranih depozita i broj prihvatljivih deponenata u podružnici, valutu isplate i sve druge opće podatke za koje domaći SOD smatra da bi SOD-u domaćinu mogli koristiti kod pripreme za isplate.

22. Obavijest bi SOD-u domaćinu trebao poslati domaći SOD odmah po utvrđivanju nedostupnosti depozita. SOD domaćin trebao bi primiti obavijest prije nego što primi sve potrebne informacije i sredstva kako bi se mogao početi pripremati za isplatu odmah po primitku obavijesti.

b. Razmjena informacija, uključujući upute za plaćanje

23. Iako se člankom 4. stavkom 9. Direktive 2014/49/EU od SOD-a zahtijeva osiguravanje povjerljivosti i zaštite podataka o računima deponentata i obrada takvih podataka u skladu s Direktivom 95/46/EZ⁴, to ne bi trebalo spriječiti postavljanje strožih standarda u sporazumima o suradnji, pod uvjetom da je to dogovoreno u sporazumu o suradnji.

24. Sporazumi o suradnji trebali bi navesti rok unutar kojeg bi domaći SOD trebao poslati sve potrebne informacije za pripremu isplate deponentima SOD-u domaćinu. Rok bi trebao biti najkasnije dva radna dana države članice domaćeg SOD-a prije roka do kojeg iznos koji je potrebno platiti mora biti dostupan domaćim deponentima, uključujući ako je rok isplate domaćeg SOD-a duži od sedam radnih dana nakon utvrđivanja nedostupnosti depozita u instituciji. Domaći SOD trebao bi učiniti svaki razuman napor kako bi ispoštovao rok. Međutim, domaći SOD može odgoditi prijenos informacija u slučajevima kad, unatoč svakom razumom naporu, domaći SOD nije u mogućnosti ispoštovati rok jer mora pribaviti dodatne informacije o depozitima i deponentima ili jer je zbog njegovih internih procesa nemoguće pribaviti informacije unutar zadanog roka ili obraditi informacije o deponentima domaćina u roku bez da značajno odgodi postupak domaće isplate. U takvim slučajevima domaći SOD trebao bi što prije obavijestiti SOD domaćina o odgodi i dogovoriti novi rok koji ne bi trebao biti nakon roka za prijenos sredstava u skladu sa stavkom 33.

25. Domaći SOD trebao bi pribaviti SCV u skladu s domaćim smjernicama za dobivanje tih informacija od kreditne institucije. On bi tada trebao obraditi SCV kako bi SOD-u domaćinu pružio samo relevantne upute za plaćanje u formatu koji su dogovorili SOD-ovi specificirajući iznose koje treba platiti u valuti dogovorenoj u sporazumima o suradnji. Informacije koje se prenose s domaćeg SOD-a na SOD-a domaćina trebaju uključivati:

- iznos koji treba isplatiti svakom deponentu;
- sve potrebne informacije zavisno od metode plaćanja (npr. adrese deponentata ili brojeve bankovnih računa za elektroničke prijenose).

26. U slučaju da domaći SOD nema sve potrebne informacije, ovisno o metodi isplate SOD-a domaćina, domaći SOD trebao bi tražiti od SOD-a domaćina prikupljanje potrebnih dodatnih informacija. Kako bi SOD domaćin mogao prikupiti dodatne informacije potrebne za isplatu, domaći SOD trebao bi pomoći SOD-u domaćinu time što će poslati sve potrebne podatke (npr. kontaktne podatke deponentata ili nacionalne identifikacijske brojeve).

⁴ Direktiva 95/46/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 24. listopada 1995. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom protoku takvih podataka (SL L 281, 23.11.1995., str. 31.).



27. SOD-ovi bi trebali jedni druge hitno obavještavati o svim izmjenama podataka.
28. SOD domaćin trebao bi težiti tome da osigura da je iznos koji treba platiti dostupan deponentima čim prije, unutar tri radna dana države članice SOD-a domaćina nakon zaprimanja svih potrebnih informacija, uputa i sredstava od domaćeg SOD-a, za što domaći SOD ili SOD domaćin ne moraju podnositi zahtjev.
29. Nakon početne isplate SOD domaćin trebao bi pismenim putem obavijestiti domaći SOD o rezultatima isplate, uključujući raspodjelu i vršenje isplata deponentima, izvješće o svim problemima kod isplate i procjenu područja postupka i sporazuma o suradnji koja bi u budućnosti trebalo poboljšati. SOD domaćin trebao bi redovito izvješćivati domaći SOD o napretku daljnjih isplata nakon isteka roka propisanog stavkom 28.

c. Modaliteti za isplatu sredstava

30. Sporazumi o suradnji trebali bi propisivati da će, nakon primitka obavijesti o nedostupnosti depozita od domaćeg SOD-a, SOD domaćin hitno osigurati domaćem SOD-u sve potrebne informacije o računima koji će se upotrebljavati za prijenos sredstava od domaćeg SOD-a do SOD-a domaćina.
31. Računi i odabrani način prijenosa trebali bi osigurati maksimalnu sigurnost sredstava i pravovremenost prijenosa.

d. Vremenski raspored isplate sredstava

32. Sporazumi o suradnji trebali bi propisivati rok za osiguravanje potrebnih sredstava.
33. Domaći SOD trebao bi omogućiti SOD-u domaćinu potrebna sredstva najkasnije do dana na koji bi iznos obeštećenja trebao biti dostupan domaćim deponentima, nakon određivanja nedostupnosti depozita u instituciji, uključujući ako je rok koji domaći SOD ima za stavljanje na raspolaganje iznosa obeštećenja duži od sedam radnih dana, kako je propisano člankom 8. stavkom 2. Direktive 2014/49/EU.
34. Svi iznosi preplaćeni SOD-u domaćinu trebali bi biti refundirani domaćem SOD-u najkasnije tri radna dana države članice domaćeg SOD-a nakon okončanja isplate.

Slika 1. Vremenski raspored za isplatu u podružnicama



Djelomične isplate u prijelaznom razdoblju do 31. prosinca 2023.

35. Ako je rok domaćeg SOD-a za isplatu iznosa obeštećenja duži od sedam radnih dana, SOD domaćin trebao bi obavijestiti deponente, izravno ili putem medija, o mogućnosti isplate troškova života na zahtjev.
36. SOD domaćin bi trebao, unutar jednog radnog dana, obavijestiti domaći SOD o zahtjevu deponenta za isplatu troškova života. Obavijest bi trebala sadržavati sve potrebne informacije, uključujući:
- jasnu i potpunu identifikaciju deponenta, uključujući odgovarajuće podatke o računu;
 - datum kad je SOD domaćin zaprimio zahtjev;
 - potraživani iznos (prema potrebi).
37. Ako deponent zatraži isplatu troškova života, bilo izravno od domaćeg SOD-a ili SOD-a domaćina, domaći SOD trebao bi nastojati pružiti SOD-u domaćinu sve potrebne informacije i sredstva unutar pet radnih dana države članice domaćeg SOD-a nakon zaprimanja zahtjeva ili obavijesti od SOD-a domaćina kako bi domaći SOD mogao deponentima osigurati pristup odgovarajućem iznosu svojih osiguranih depozita za pokrivanje troškova života dok čekaju punu isplatu.
38. U slučajevima kad je potpuna isplata predstojeća, ili kad bi djelomična isplata značajno odgodila postupak isplate, SOD-ovi se mogu dogovoriti da odustanu od djelomične isplate u interesu osiguravanja brze potpune isplate.



e. Postupanje s privremenim visokim saldima

39. Sporazumi o suradnji trebali bi prikazivati postupak za isplaćivanje privremenih visokih salda koje obavlja SOD domaćin, a koji bi se trebao odvijati kako slijedi:
- a. Deponenti podnose zahtjeve za isplatu SOD-u domaćinu ili domaćem SOD-u.
 - b. Ako su zahtjevi upućeni SOD-u domaćinu, on bi trebao proslijediti zahtjev domaćem SOD-u.
 - c. Ako su zahtjevi upućeni domaćem SOD-u ili ako ih on prima od SOD-a domaćina, domaći SOD bi trebao provjeriti zahtjeve. SOD domaćin trebao bi pružiti pomoć prema potrebi, na primjer u slučaju jezičnih ili pravnih problema koji proizlaze iz zakona koji se primjenjuje na području pravne nadležnosti na kojem djeluje SOD domaćin.
 - d. Po provjeri zahtjeva domaći SOD trebao bi SOD-u domaćinu poslati potrebne informacije o depozitima, deponentima i sredstvima, bilo u paketu s drugim zahtjevima u razumom roku ili zasebno.
 - e. SOD domaćin trebao bi isplatiti deponente.
40. Dodatni bilateralni ili multilateralni sporazumi o suradnji također bi trebali odrediti sljedeće aspekte:
- a. rok domaćeg SOD-a, prema potrebi, za prihvaćanje zahtjeva za isplatu od deponentata koji bi SOD domaćin trebao priopćiti odgovarajućim deponentima;
 - b. informacije o roku za isplatu privremenih visokih salda domaćeg SOD-a i razinu pokrivanja.

f. Korištene valute

41. Sporazumi o suradnji trebali bi odrediti da će valuta isplate biti valuta utvrđena pravom koje se primjenjuje na domaći SOD, a domaći SOD bi to trebao priopćiti SOD-u domaćinu.
42. Ako pravo koje se primjenjuje na domaći SOD dopušta izbor među nekoliko valuta i ako je među mogućim valutama valuta države članice SOD-a domaćina, primarno bi se trebala upotrebljavati ta valuta. Kada je tako praktičnije i ako zakon to omogućava, prema dogovoru između SOD-ova, iznos za isplatu može biti stavljen na raspolaganje u nekoliko valuta.

Primjer 1. Ako poljski SOD garantira isplatu u poljskim zlotima (PLN), bez obzira na valutu računa, nakon propasti podružnice poljske banke u UK-u deponent će u UK-u dobiti povrat u PLN. Ako poljski SOD garantira isplatu u poljskim zlotima (PLN), britanskim funtama (GBP) ili švicarskim francima (CHF), nakon propasti podružnice poljske banke u UK-u deponenti će dobiti povrat u GBP. No, ako SOD domaćin ima mogućnost isplaćivanja



u nekoliko valuta, i ako ugovori s deponentima ili informacije koje su dobili u skladu s Direktivom 2014/49/EU dopuštaju isplatu u CHF, deponenti koji su imali račune u švicarskim francima mogu biti isplaćeni u francima.

43. Ako postoji potreba za konvertiranjem valute, tečaj koji se primjenjuje trebao bi biti promptni tečaj koji objavljuje središnja banka države članice domaćeg SOD-a na dan utvrđivanja nedostupnosti depozita u danj instituciji.
44. Potrebna sredstva iz stavaka 32. – 34. trebala bi biti u valuti isplate koja se određuje na temelju zakona domaćeg SOD-a u skladu sa stavicima 41. i 42. Domaći SOD trebao bi obaviti potrebno konvertiranje valute i snositi potrebne troškove konvertiranja.

g. Postupanje s pisanom komunikacijom i jezik koji se upotrebljava

45. Sporazumi o suradnji trebali bi odrediti da će SOD domaćin voditi komunikaciju s deponentima u ime domaćeg SOD-a, uključujući informiranje deponenta o utvrđivanju nedostupnosti depozita i isplati od strane SOD-a domaćina u ime domaćeg SOD-a.
46. K tome, ako je domaći SOD u mogućnosti učinkovito voditi komunikaciju s deponentima u državi članici u kojoj se nalazi podružnica, uključujući mogućnost komuniciranja na službenom jeziku ili jezicima države članice SOD-a domaćina, sporazumom se može propisati da će se deponentima ponuditi izričita dodatna mogućnost da komuniciraju direktno s domaćim SOD-om. U praksi to znači, na primjer, da dopis kojim se deponente obavještava o propasti kreditne institucije koja je član SOD-a može sadržavati dva telefonska broja - broj SOD-a domaćina i broj domaćeg SOD-a.
47. Sporazumi o suradnji trebali bi odrediti da je jezik koji SOD-ovi koriste u komunikaciji s deponentima u kontekstu isplate službeni jezik ili jezici države članice SOD-a domaćina. No, domaći SOD i SOD domaćin trebali bi moći odgovarati na pisanu komunikaciju koju su im uputili deponenti na službenom jeziku ili jezicima države članice domaćeg SOD-a ili drugom jeziku ako imaju za to sposobnosti, ili komunicirati na tim jezicima s deponentima koji su pristali primiti informacije na danom jeziku.
48. Domaći SOD i SOD domaćin ili, prema potrebi, imenovana tijela trebali bi se koristiti engleskim u međusobnoj komunikaciji osim kad postoji bilateralni dogovor o korištenju drugim jezikom u njihovoj komunikaciji.
49. Komunikacijski kanali uspostavljeni za komuniciranje s deponentima i između domaćeg SOD-a i SOD-a domaćina trebali bi osiguravati dovoljnu razinu povjerljivosti i sigurnosti.

h. Nadoknada troškova isplate

50. Sporazumi o suradnji trebali bi odrediti vrste troškova koje će domaći SOD nadoknaditi SOD-u domaćinu, uključujući, ali ne ograničavajući se na, troškove nastale prilikom obavljanja sljedećih zadataka koji se odnose na isplatu:

- a. komunikacija s deponentima, uključujući postavljanje potrebne infrastrukture, zapošljavanje osoblja i objave u medijima;
- b. komunikacija s domaćim SOD-om, uključujući davanje povratnih informacija o plaćenim zahtjevima;
- c. prikupljanje dodatnih informacija potrebnih za isplatu, uključujući postavljanje potrebne infrastrukture i zapošljavanje osoblja;
- d. prijevod dokumenata;
- e. pribavljanje informacija;
- f. transakcijski troškovi isplata;
- g. pripadajući pravni troškovi.

51. Prihvatljivi troškovi nastali za SOD domaćina trebali bi zadovoljavati sljedeće uvjete:

- a. moraju biti potrebni za izvršenje uplate;
- b. moraju biti stvarni, razumni, opravdani i u skladu s načelom dobrog financijskog upravljanja;
- c. moraju se moći identificirati, a posebno moraju biti zabilježeni u računovodstvenim evidencijama SOD-a domaćina i potkrijepljeni učinkovitim dokazima.

52. Sporazumi o suradnji mogu odrediti da:

- a. domaći SOD osigurava paušalni iznos na temelju procjena, prije troškova nastalih za SOD domaćina nakon usklađivanja računa; ili
- b. SOD domaćin prima naknadu za troškove dogovorene u sporazumu o suradnji nakon isplate.

53. Ako SOD domaćin prima naknadu nakon isplate, detalje o naknadi kao što su rok za nadoknadu troškova ili primjenjiva kamatna stopa treba dogovoriti najkasnije sedam dana nakon početne isplate osiguranih depozita.



i. Pravo na reviziju

54. Kako bi ojačali povjerenje u sposobnost SOD-ova da ispune svoju funkciju u slučaju isplate u podružnici, potencijalne ugovorne strane mogu se dogovoriti oko uzajamnog prava na reviziju aktivnosti partnerskih SOD-ova vezanih uz isplatu prije sklapanja sporazuma o suradnji, kao i u bilo kojem trenu nakon postizanja dogovora.
55. Takva revizija, koja podliježe pristanku SOD-ova i, prema potrebi, imenovanih tijela, može biti u obliku, na primjer, nadzora, pregleda nakon isplate, revizije troškova i službenog premještaja osoblja za vrijeme isplate i može se obavljati na licu mjesta ili na daljinu. Ugovorne strane mogu se složiti i dopustiti domaćem SOD-u provođenje revizije aktivnosti SOD-a domaćina vezanih uz isplatu koju je izvršio domaći SOD.

j. Postupanje kod kašnjenja

56. Sve troškove nastale kao posljedica kašnjenja domaćeg SOD-a pri slanju SOD-u domaćinu uputa za isplatu, potrebnih informacija i sredstava trebao bi snositi domaći SOD, uključujući kada kašnjenja uzrokuju operativne troškove SOD-u domaćinu.
57. Ako se kašnjenje može pripisati postupcima SOD-a domaćina, on bi trebao snositi troškove koji nastaju zbog tog kašnjenja.

k. Odgovornost

58. U skladu s člankom 14. stavkom 2. Direktive 2014/49/EU SOD domaćin ne snosi odgovornost za radnje poduzete u skladu s uputama koje je dao domaći SOD.

l. Pregled modaliteta za operacionalizaciju isplata

59. Domaći SOD i SOD domaćin mogu se bilateralno dogovoriti da će, na pojedinačnoj osnovi i ne ranije od tri mjeseca nakon obavijesti o nedostupnosti depozita, pregledati funkcioniranje i područje primjene praktičnih sporazuma i infrastrukture potrebne za proporcionalnu i kontinuiranu operacionalizaciju isplata SOD-a domaćina u skladu s ovim dijelom 5.1., te učiniti potrebna usklađivanja.

5.2 Modaliteti za prijenos doprinosa SOD-ova i informacija između SOD-ova

60. Sporazumi o suradnji između SOD-ova ili, prema potrebi, imenovanih tijela trebali bi navesti sljedeće modalitete za prijenos doprinosa i informacija od jednog SOD-a drugome u slučaju kad kreditna institucija prestane biti članom jednog SOD-a i pridruži se drugom SOD-u, uključujući prekogranične i domaće prijenose, u skladu s člankom 14. stavkom 3. Direktive 2014/49/EU:

m. Razmjena podataka

61. Članak 14. stavak 6. u vezi s člankom 4. stavkom 9. Direktive 2014/49/EU zahtijeva učinkovitu razmjenu informacija između SOD-ova, u skladu s načelima povjerljivosti i zaštite podataka koja se odnose na račune deponenata. On također zahtijeva da se obrada podataka izvrši u skladu s Direktivom 95/46/EC.
62. Prethodno spomenuta odredba osigurava zajednički minimalni skup standarda povjerljivosti i zaštite podataka, ali ne sprječava da se u sporazumima o suradnji postave stroži standardi, pod uvjetom da je to dogovoreno u sporazumima o suradnji.
63. Pružanje točnih podataka ključni je korak u osiguravanju učinkovitog prijenosa informacija od jednog SOD-a drugome. Sporazumi o suradnji trebali bi odrediti rok SOD-u koji kreditna institucija napušta (SOD predavatelj) za slanje obavijesti SOD-u kojem predmetna kreditna institucija želi pristupiti (SOD primatelj) o namjeri kreditne institucije koja je član SOD-a da pristupi SOD-u primatelju ili, ako kreditna institucija članica SOD-a priopći SOD-u primatelju svoju namjeru da postane članica tog SOD-a, obavijestiti SOD predavatelj o predmetnim okolnostima. Gore navedeni rok trebao bi početi od datuma kad:
- kreditna institucija koja je član SOD-a obavješćuje SOD predavatelj o svojoj želji da se pridruži drugom SOD-u, ako SOD predavatelj zna kojem se SOD-u institucija planira pridružiti; ili
 - kreditna institucija koja je član SOD-a obavijesti SOD primatelj o svojoj namjeri da mu se pridruži.
64. Rok bi trebao biti određen prije nego institucija formalno napusti SOD koji prenosi i pridruži se SOD-u primatelju.
65. Informacije koje treba prenijeti trebale bi uključivati sve što SOD predavatelj i SOD primatelj zajednički smatraju bitnim, uključujući i prema potrebi:
- a. ukupne informacije o svim redovitim doprinosima (i relevantnim depozitima) koji se prenose od jednog SOD-a drugome, uključujući, prema potrebi, ukupne informacije o kretanju depozita u kreditnoj instituciji koja je članica SOD-a u razdoblju koje su dogovorili SOD-ovi;
 - b. sve prethodne revizije, procjene i testove sposobnosti institucije da proizvede SCV datoteke i druge informacije koje je prethodno zatražio SOD predavatelj, posebno o kvaliteti podataka koje osigurava kreditna institucija koja je član SOD-a;
 - c. sve druge važne informacije, uključujući informacije o situacijama u kojima je zamalo došlo do propusta vezanima uz tu kreditnu instituciju.



66. SOD predavatelj ne bi trebao biti dužan pribaviti nove informacije za potrebe njihovog prijenosa SOD-u primatelju. SOD primatelj imat će ovlast zatražiti ažurne informacije izravno od institucije odmah nakon što je primi kao člana.

67. SOD predavatelj trebao bi moći odbiti dijeliti informacije koje se, zbog svoje osjetljive prirode, ne smiju dijeliti u skladu s nacionalnim pravom ili pravom EU-a.

n. Modaliteti za prijenos redovitih doprinosa plaćenih tijekom 12 mjeseci prije okončanja članstva i valuta plaćanja

68. Sve troškove prikupljanja sredstava od strane SOD-a predavatelja ako je, na primjer, SOD predavatelj nedavno izvršio isplatu i treba prikupiti dodatna sredstva za prijenos SOD-u primatelju, trebao bi snositi SOD predavatelj.

69. SOD primatelj trebao bi SOD-u predavatelju dostaviti podatke o računu i sve druge relevantne informacije za prijenos doprinosa. Odabrani računi i način prijenosa trebali bi osigurati maksimalnu sigurnost sredstava i pravovremenost prijenosa.

70. Sporazumi o suradnji trebali bi potvrđivati da će SOD predavatelj osigurati sredstva u valuti u kojoj su doprinosi izvorno osigurani. SOD primatelj trebao bi snositi troškove svih operacija vezanih uz konvertiranje valute.

o. Postupanje s obvezama plaćanja, uključujući potencijalni prijenos obveza nastalih u proteklih 12 mjeseci

71. U skladu sa stavkom 13. točkom d. EBA-inih smjernica o obvezama plaćanja prema sustavima osiguranja depozita⁵, ako kreditna institucija prestane biti članom jednog SOD-a i pristupi drugom SOD-u, SOD predavatelj trebao bi osigurati da financijska sredstva za 12 mjeseci prije okončanja članstva budu prenesena SOD-u primatelju bilo:

- naplatom obveza plaćanja i prijenosom sredstava SOD-u primatelju; ili
- preraspodjelom aranžmana obveza plaćanja SOD-u primatelju u dogovoru s njim i kreditnom institucijom.

72. Sporazumi o suradnji trebali bi odrediti rok do kojeg SOD predavatelj, ako je primjenjivo u dogovoru s kreditnom institucijom, odlučuje koju od te dvije opcije bira. Sporazumi ne bi trebali odrediti opcije unaprijed, s obzirom da odluke ovise o specifičnosti slučaja.

73. Ako SOD predavatelj odluči naplatiti obvezu plaćanja i prenijeti sredstva SOD-u primatelju, trebale bi se primijeniti odredbe utvrđene u dijelu o modalitetima za isplatu redovitih doprinosa uplaćenih tijekom 12 mjeseci prije kraja članstva.

⁵ EBA/GL/2015/09.



74. Ako SOD predavatelj odluči ne naplatiti obveze plaćanja, on bi trebao surađivati sa SOD-om primateljem kako bi se utvrdilo je li SOD primatelj voljan prihvatiti preraspodjelu tih obveza plaćanja. Preraspodjela se može provesti tek kad se s njom slože oba SOD-a. Ako SOD primatelj odbije preraspodjelu, SOD predavatelj trebao bi naplatiti obveze plaćanja i prenijeti sredstva SOD-u primatelju.

p. Vremenski raspored za prijenos doprinosa

75. Članstvo u SOD-u jest uvjet koji kreditna institucija mora ispuniti ako želi uzimati depozite. K tome, SOD primatelj mora moći ispuniti svoje obveze prema deponentima kreditne institucije koja je član SOD-a od prvog dana. Stoga bi se prijenos članstva kreditne institucije trebao odvijati neprimjetno. Pod time se podrazumijeva da bi se prijenos doprinosa od jednog SOD-a drugome trebao dogoditi isti dan kad kreditna institucija koja je član SOD-a napušta jedan SOD i pristupa drugome. Dogovaranje prijenosa na isti dan također uklanja rizik da, nakon što kreditna institucija napusti SOD predavatelj, on u isplati ili sanaciji upotrebljava sredstva koja je ta institucija doprinijela.

76. Ako je SOD primatelj voljan preuzeti rizik prihvaćanja nove kreditne institucije bez primanja prijenosa isti dan, on bi se trebao dogovoriti o roku za prijenos sa SOD-om predavateljom.

q. Jezik koji se upotrebljava

77. SOD-ovi bi trebali komunicirati na engleskom jeziku kod prijenosa informacija od jednog SOD-a drugome, osim ako se obostrano slože da će se upotrebljavati drugi jezik.

r. Troškovi povezani s prijenosom doprinosa

78. Sporazumi o suradnji trebali bi odrediti da je SOD primatelj odgovoran za sve troškove povezane s prijenosom doprinosa (bilo sredstava ili obveza plaćanja) iz SOD-a predavatelja, kao i svih drugih troškova povezanih s prijenosom, uključujući prijevode zatraženih informacija. Ipak, prema potrebi, troškove prikupljanja sredstava trebao bi snositi SOD predavatelj.

s. Postupanje kod kašnjenja

79. Sporazumi o suradnji trebali bi sadržavati klauzulu koja navodi da bi, ako dođe do kašnjenja u osiguravanju informacija ili sredstava, sve troškove nastale kao rezultat takvih kašnjenja trebao snositi SOD odgovoran za kašnjenja.

5.3 Modaliteti za uzajamno kreditiranje između SOD-ova

80. Sporazumi o suradnji trebali bi navesti slažu li se SOD-ovi, u skladu sa zakonima u svom području pravne nadležnosti, da jedan drugog uzajamno kreditiraju na dobrovoljnoj osnovi.

81. Ako se SOD-ovi ne slažu da jedan drugog kreditiraju, ili zbog toga što im to ne dopuštaju nacionalni zakoni ili zbog odluke SOD-ova ili imenovanih tijela, sporazum ne bi trebao



sadržavati dodatne informacije. Ipak, ako SOD-ovi smiju kreditirati u skladu sa svojim nacionalnim zakonima, ali su odlučili da to ne žele, ta odluka ne bi trebala spriječiti SOD-ove da kreditiraju jedni druge u kriznim situacijama.

82. Ako SOD-ovi namjeravaju kreditirati jedan drugoga, sporazum o suradnji trebao bi odrediti unutar koliko radnih dana SOD koji prima zahtjev za kreditiranje mora donijeti odluku i koje bi informacije SOD koji traži kredit trebao dostaviti. Sporazum može uključivati više informacija o roku otplate i kamatnoj stopi, pod uvjetima utvrđenima člankom 12. stavkom 2. Direktive 2014/49/EU.

5.4 Učinkoviti način rješavanja spora

83. Sporazumi o suradnji trebali bi sadržavati klauzulu koja navodi da svaka strana može svaki spor u vezi s tumačenjem sporazuma uputiti EBA-i u skladu s člankom 19. Uredbe (EU) br. 1093/2010.