C/2025/3754

17.9.2025.

P9_TA(2024)0328

Opseg zaštite depozita, korištenje sredstava sustava osiguranja depozita, prekogranična suradnja i transparentnost (DGSD2)

Zakonodavna rezolucija Europskog parlamenta od 24. travnja 2024. o Prijedlogu direktive Europskog parlamenta i Vijeća o izmjeni Direktive 2014/49/EU u pogledu opsega zaštite depozita, korištenja sredstava sustava osiguranja depozita, prekogranične suradnje i transparentnosti (COM(2023)0228 – C9-0133/2023 – 2023/0115(COD))

(Redovni zakonodavni postupak: prvo čitanje)

(C/2025/3754)

Europski parlament,

— uzimajući u obzir Prijedlog Komisije upućen Europskom parlamentu i Vijeću (COM(2023)0228),

— uzimajući u obzir članak 294. stavak 2. i članak 53. stavak 1. Ugovora o funkcioniranju Europske unije, u skladu s kojima je Komisija podnijela Prijedlog Parlamentu (C9-0133/2023),

— uzimajući u obzir članak 294. stavak 3. Ugovora o funkcioniranju Europske unije,

— uzimajući u obzir mišljenje Europske središnje banke od 5. srpnja 2023. ([1]),

— uzimajući u obzir članak 59. Poslovnika,

— uzimajući u obzir izvješće Odbora za ekonomsku i monetarnu politiku (A9-0154/2024),

1. usvaja sljedeće stajalište u prvom čitanju;

2. poziva Komisiju da predmet ponovno uputi Parlamentu ako zamijeni, bitno izmijeni ili namjerava bitno izmijeniti svoj Prijedlog;

3. nalaže svojoj predsjednici da stajalište Parlamenta proslijedi Vijeću, Komisiji i nacionalnim parlamentima.

([1]) SL C 307, 31.8.2023., str. 19.

P9_TC1-COD(2023)0115

Stajalište Europskog parlamenta usvojeno u prvom čitanju 24. travnja 2024. radi donošenja Direktive (EU) 2024/... Europskog parlamenta i Vijeća o izmjeni Direktive 2014/49/EU u pogledu opsega zaštite depozita, korištenja sredstava sustava osiguranja depozita, prekogranične suradnje i transparentnosti (*)

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKI PARLAMENT I VIJEĆE EUROPSKE UNIJE,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije, a posebno njegov članak 53. stavak 1.,

uzimajući u obzir prijedlog Europske komisije,

nakon prosljeđivanja nacrta zakonodavnog akta nacionalnim parlamentima,

uzimajući u obzir mišljenje Europskoga gospodarskog i socijalnog odbora ([1]),

uzimajući u obzir mišljenje Odbora regija ([2]),

uzimajući u obzir mišljenje Europske središnje banke ([3]),

u skladu s redovnim zakonodavnim postupkom,

budući da:

(1) U skladu s člankom 19. stavcima 5. i 6. Direktive 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća ([4]) Komisija je preispitala primjenu i područje primjene te direktive te je zaključila da je cilj zaštite deponenata u Uniji uspostavom sustava osiguranja depozita (SOD-ovi) uglavnom ostvaren. Međutim, Komisija je zaključila i da je potrebno otkloniti preostale nedostatke u zaštiti deponenata i poboljšati funkcioniranje SOD-ova te uskladiti pravila za druge intervencije SOD-ova osim postupka isplate.

(1.a) Bankovna unija trenutačno se temelji na samo dva od predviđena tri stupa: jedinstvenom nadzornom mehanizmu (SSM) i jedinstvenom sanacijskom mehanizmu (SRM). Zbog nepostojanja trećeg stupa, europskog sustava osiguranja depozita (EDIS), ona je i dalje nepotpuna. Revizijom okvira Unije za upravljanje krizama i osiguranje depozita koje je u tijeku namjerava se utrti put do dugoočekivanog dovršetka bankovne unije, uključujući i do uspostave EDIS-a. Dovršetak uspostave bankovne unije sastavni je dio ekonomske i monetarne unije te financijske stabilnosti, prije svega zbog ublažavanja rizika „začaranog kruga" koji proizlazi iz veze između banaka i države.

(1.b) Kako bi se osigurao neometan prijelaz na dovršetak bankovne unije, treba uskladiti i funkcije koje SOD-ovi mogu ispunjavati. Stoga bi u okviru nacionalnog prava trebalo ograničiti niz diskrecijskih prava uključenih u Direktivu 2014/49/EU, a svi SOD-ovi trebali bi moći financirati mjere sanacije, preventivne mjere i druge mjere koje su alternativa isplati deponenata.

(1.c) Okvirom Unije za upravljanje krizama trebalo bi se u svakom trenutku jamčiti da se gubici ne socijaliziraju i da se sredstva poreznih obveznika ne koriste za pomoć kreditnim institucijama u poteškoćama ili za njihovu sanaciju.

(*) Promjene u cijelom tekstu nastale su zbog donošenja izmjene 1. Novi ili izmijenjeni tekst naglašen je masnim kurzivom; brisanja su označena simbolom ▌.

([1]) SL C,, str..

([2]) SL C,, str..

([3]) SL C,, str..

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

(2) Neispunjavanje obveza plaćanja doprinosa SOD-ovima ili dostave informacija deponentima i SOD-ovima moglo bi ugroziti cilj zaštite deponenata. SOD-ovi ili, prema potrebi, imenovana tijela mogu primijeniti novčane sankcije u slučaju kašnjenja u plaćanju doprinosa. Važno je poboljšati koordinaciju između SOD-ova, imenovanih tijela i nadležnih tijela kako bi se poduzele provedbene mjere protiv kreditne institucije koja ne ispunjava svoje obveze. Iako su nadzorne i provedbene mjere koje nadležna tijela primjenjuju na kreditne institucije uređene nacionalnim pravom i Direktivom 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća ([5]), potrebno je osigurati da imenovana tijela pravodobno obavijeste nadležna tijela o svakom kršenju obveza kreditnih institucija u okviru pravila o zaštiti depozita.

(3) Kako bi se potaknula daljnja konvergencija praksi SOD-ova i pomoglo SOD-ovima u testiranju njihove otpornosti, Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) trebalo bi ***izraditi nacrt regulatornih standarda*** o provedbi testova otpornosti sustava SOD-ova na stres.

(4) U skladu s člankom 5. stavkom 1. točkom (d) Direktive 2014/49/EU depoziti određenih financijskih institucija, uključujući investicijska društva, isključeni su iz pokrića SOD-om. No sredstva koja te financijske institucije primaju od svojih klijenata i u njihovo ime polažu u kreditnu instituciju u okviru obavljanja usluga koje nude trebala bi biti zaštićena pod određenim uvjetima.

(5) Postojeći raspon deponenata koji su zaštićeni isplatom iz SOD-a utvrđen je kako bi se zaštitili neprofesionalni ulagatelji, dok se smatra da profesionalnim ulagateljima takva zaštita nije potrebna. Iz tog se razloga pokriće ne primjenjuje na javna tijela. Međutim, većina javnih tijela (koja u nekim državama članicama uključuju škole i bolnice) ne može se smatrati profesionalnim ulagateljima. Stoga je potrebno omogućiti primjenu zaštite koju nudi SOD na depozite svih neprofesionalnih ulagatelja, uključujući javna tijela.

(6) Depoziti iz određenih događaja, uključujući transakcije nekretninama koje se odnose na privatne stambene nekretnine ili isplatu određenih naknada iz osiguranja, mogu privremeno dovesti do velikih depozita. Stoga se člankom 6. stavkom 2. Direktive 2014/49/EU države članice obvezuje da osiguraju zaštitu depozita iz tih događaja iznad 100 000 EUR barem tri mjeseca, ali najdulje 12 mjeseci nakon knjiženja iznosa ili od trenutka kad takvi depoziti postanu pravno prenosivi. Kako bi se uskladila zaštita deponenata u Uniji i smanjile administrativna složenost i pravna nesigurnost povezane s opsegom zaštite tih depozita, potrebno je uskladiti njihovu zaštitu ***na iznos od najmanje*** 500 000 EUR ***i najviše 2 500 000 EUR*** u usklađenom trajanju od šest mjeseci uz razinu pokrića od 100 000 EUR. ***Nakon što ih države članice prenesu u nacionalno zakonodavstvo, Komisija bi trebala preispitati zaštićene iznose kako bi utvrdila treba li smanjiti najveći iznos, uzimajući u obzir jesu li zaštićeni iznosi razmjerni i osiguravaju li jednake uvjete u cijeloj Uniji.***

(7) Tijekom transakcije nekretninama sredstva se mogu prenositi preko raznih računa prije stvarne namire transakcije. Stoga, kako bi se zaštitili deponenti koji na homogen način obavljaju transakcije nekretninama, zaštita privremenih visokih salda trebala bi se primjenjivati na prihode od prodaje i na deponirana sredstva za kupnju privatne stambene nekretnine ***u unaprijed utvrđenom*** kratkoročnom razdoblju.

(8) Kako bi SOD pravodobno isplatio iznos koji treba isplatiti te se pojednostavnila administrativna pravila i pravila izračuna, trebalo bi ukinuti diskrecijsko pravo da se pri izračunu iznosa koji treba isplatiti uzimaju u obzir dospjele obveze.

(9) Potrebno je optimizirati operativne kapacitete SOD-ova i smanjiti njihovo administrativno opterećenje. Stoga bi trebalo utvrditi da, kad se identificiraju deponenti koji imaju pravo na depozite na računima korisnika ili procjenjuje zadovoljavaju li deponenti uvjete za zaštitne mjere u obliku privremenih visokih salda, deponenti i imatelji računa snose odgovornost za to da vlastitim sredstvima dokažu svoja prava.

([5]) Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.).

(10) Razdoblje isplate može biti dulje za određene depozite jer su SOD-ovi dužni provjeriti zahtjev za isplatu. Kako bi se pravila uskladila na razini Unije, razdoblje isplate trebalo bi ograničiti na 20 radnih dana od primitka relevantne dokumentacije.

(11) Administrativni troškovi povezani s isplatom malih iznosa na računima u mirovanju mogu nadići koristi koje deponent ostvaruje. Stoga je potrebno odrediti da SOD-ovi ne bi trebali biti dužni poduzimati aktivne korake za isplatu depozita na takvim računima koji su manji od određenih pragova koje bi trebalo utvrditi na nacionalnoj razini. Međutim, trebalo bi zadržati pravo deponenata da potražuju taj iznos. Osim toga, ako isti deponent ima i druge aktivne račune, SOD-ovi bi taj iznos trebali uključiti u izračun iznosa koji treba nadoknaditi.

(12) SOD-ovi primjenjuju različite metode isplate deponentima, od gotovinskih isplata do elektroničkih prijenosa. Međutim, kako bi se osigurala sljedivost postupka isplate iz SOD-ova i održala usklađenost s ciljevima okvira Unije za sprečavanje korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, nadoknade deponentima u obliku kreditnih transfera trebale bi biti zadani način isplate kad nadoknada premašuje iznos od 10 000 EUR.

(13) Zaštita depozita ne primjenjuje se na financijske institucije. No određene financijske institucije, uključujući institucije za elektronički novac, institucije za platni promet i investicijska društva, isto tako deponiraju sredstva primljena od svojih klijenata na bankovne račune, često privremeno, kako bi ispunile obveze zaštite u skladu sa sektorskim zakonodavstvom, uključujući Direktivu 2009/110/EZ Europskog parlamenta i Vijeća ([6]), Direktivu (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća ([7]) i Direktivu 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća ([8]). S obzirom na rastuću ulogu tih financijskih institucija SOD-ovi bi trebali zaštititi takve depozite pod uvjetom da su ti klijenti identificirani ili se mogu identificirati.

(14) Klijenti financijskih institucija ne znaju uvijek u koju je kreditnu instituciju financijska institucija odlučila deponirati njihova sredstva. SOD-ovi stoga ne bi trebali objedinjavati takve depozite s depozitom koji isti klijenti možda drže u istoj kreditnoj instituciji u kojoj je financijska institucija položila njihove depozite. Kreditne institucije ne smiju znati koji klijenti imaju pravo na iznos na računima klijenta niti provjeravati i evidentirati pojedinačne podatke tih klijenata.

(15) Pri isplati nadoknade deponentima SOD-ovi mogu naići na situacije koje izazivaju sumnju na pranje novca. SOD-ovi bi stoga trebali obustaviti isplatu deponentu kad prime obavijest da je financijsko-obavještajna jedinica suspendirala bankovni račun ili račun za plaćanje u skladu s mjerodavnim pravilima o sprečavanju pranja novca.

(16) Člankom 9. Direktive 2014/49/EU predviđa se da, ako SOD provodi isplate u kontekstu postupka sanacije, taj bi SOD trebao imati pravo od dotične kreditne institucije potraživati iznos jednak njegovim isplatama i to bi potraživanje trebalo imati isti red prvenstva kao i osigurani depoziti. U toj se odredbi doprinosi SOD-a pri korištenju instrumenta bail-ina otvorene banke ne razlikuju od doprinosa SOD-a financiranju strategije prijenosa (instrument prodaje poslovanja ili prijelazne institucije) nakon čega slijedi likvidacija preostalog subjekta. Radi jasnoće i pravne sigurnosti u pogledu postojanja i iznosa potraživanja SOD-a u raznim scenarijima potrebno je odrediti da bi, kad SOD pridonosi primjeni instrumenta prodaje poslovanja ili instrumenta prijelazne institucije ili alternativnih mjera u okviru kojeg se imovina, prava i obveze kreditne institucije, uključujući depozite, prenose na primatelja, taj SOD trebao imati pravo na potraživanje od preostalog subjekta u njegovoj kasnijoj likvidaciji u skladu s nacionalnim pravom. Da bi dioničari i vjerovnici kreditne institucije koji su ostali u preostalom subjektu doista pokrili gubitke te kreditne institucije i da bi se povećala mogućnost isplata SOD-u u slučaju insolventnosti, potraživanje SOD-a trebalo bi imati isti red prvenstva kao i ***osigurani depoziti.*** Ako se primjenjuje instrument bail-ina otvorene banke (tj. kreditna institucija nastavlja s poslovanjem), SOD uplaćuje iznos za koji bi osigurani depoziti, da su bili uključeni u opseg bail-ina, bili otpisani ili konvertirani radi pokrivanja gubitaka u toj kreditnoj instituciji. Stoga doprinos SOD-a ne bi trebao dovesti do potraživanja od institucije u sanaciji jer bi se time uklonila svrha doprinosa SOD-a.

([6]) Direktiva 2009/110/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 16. rujna 2009. o osnivanju, obavljanju djelatnosti i bonitetnom nadzoru poslovanja institucija za elektronički novac te o izmjeni direktiva 2005/60/EZ i 2006/48/EZ i stavljanju izvan snage Direktive 2000/46/EZ (SL L 267, 10.10.2009., str. 7.).

([7]) Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ (SL L 337, 23.12.2015., str. 35.).

([8]) Direktiva 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištu financijskih instrumenata i izmjeni Direktive 2002/92/EZ i Direktive 2011/61/EU (preinaka) (SL L 173, 12.6.2014., str. 349.).

(17) Kako bi se omogućila konvergencija praksi SOD-a i pravna sigurnost za situacije u kojima deponenti mogu potraživati svoje depozite te izbjegle operativne prepreke za SOD-ove, važno je odrediti primjereno dugo razdoblje u kojem deponenti mogu potraživati isplatu svojih depozita ako ih SOD nije isplatio u rokovima isplate utvrđenima u članku 8. Direktive 2014/49/EU.

(18) U skladu s člankom 10. stavkom 2. Direktive 2014/49/EU države članice osiguravaju da, do 3. srpnja 2024., raspoloživa financijska sredstva SOD-a postignu ciljnu razinu od 0,8 % iznosa osiguranih depozita njegovih članova. Kako bi se objektivno procijenilo ispunjavaju li SOD-ovi taj zahtjev, trebalo bi odrediti jasno referentno razdoblje za utvrđivanje iznosa osiguranih depozita i raspoloživih financijskih sredstava SOD-ova. ***S obzirom na proširenje područja primjene SOD-a, primjerenost ciljne razine od 0,8 % trebalo bi pomno pratiti i procijeniti.***

(19) Kako bi se osigurala otpornost SOD-ova, njihova sredstva trebala bi proizlaziti iz stabilnih i neopozivih doprinosa. Određeni izvori financiranja SOD-a, uključujući zajmove i očekivane povrate, previše su uvjetovani da bi se smatrali doprinosima za postizanje ciljne razine SOD-a. Kako bi se uskladili uvjeti SOD-ova za ispunjenje njihove ciljne razine i osiguralo da se raspoloživa financijska sredstva SOD-ova financiraju doprinosima iz sektora, trebalo bi razlikovati sredstva koja ispunjavaju uvjete za ciljnu razinu od sredstava koja se smatraju dopunskim izvorima financiranja. Odljevi sredstava SOD-a, uključujući predvidive otplate zajmova, mogu se planirati i uračunati u redovite doprinose članova SOD-a te stoga ne bi trebali dovesti do smanjenja raspoloživih financijskih sredstava ispod ciljne razine. Stoga je potrebno odrediti da bi, nakon što se prvi put postigne ciljna razina, ***četverogodišnje*** razdoblje nadopune trebao potaknuti samo nedostatak dostupnih financijskih sredstava SOD-a uzrokovan intervencijom SOD-a (isplata ili preventivne, sanacijske ili alternativne mjere). ***Ako su nakon takve intervencije SOD-a dostupna financijska sredstva smanjena za manje od jedne trećine, razdoblje nadopune trebalo bi biti dvije godine.*** Radi dosljedne primjene EBA bi trebala sastaviti nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuje metodologija za izračun ciljne razine koji obavljaju SOD-ovi.

(20) Raspoloživa financijska sredstva SOD-ova trebala bi biti odmah iskoristiva za iznenadne isplate ili druge intervencije. S obzirom na razne prakse u Uniju primjereno je propisati zahtjeve u pogledu strategije ulaganja sredstava SOD-ova kako bi se ublažile negativne posljedice na sposobnost SOD-a da ispuni svoj mandat. Ako SOD nije nadležan za utvrđivanje strategije ulaganja, nadležno tijelo ili tijelo ili subjekt u državi članici koji je odgovoran za utvrđivanje strategije ulaganja trebao bi pri utvrđivanju te strategije ulaganja poštovati i načela diversifikacije i ulaganja u niskorizičnu ***i likvidnu*** imovinu. Kako bi se očuvala potpuna operativna neovisnost i fleksibilnost SOD-a u pogledu pristupa njegovim sredstvima, ako se sredstva SOD-a polažu u riznicu, ona bi se trebala izdvojiti i položiti na odvojeni račun.

(21) Mogućnost prikupljanja raspoloživih financijskih sredstava SOD-a u okviru obveznih doprinosa koje institucije članice uplaćuju u postojeće sustave obveznih doprinosa koje je država članica uspostavila za pokrivanje troškova povezanih sa sistemskim rizikom nikad nije iskorištena te bi je stoga trebalo ukinuti.

(22) Potrebno je poboljšati zaštitu deponenata i pritom izbjeći potrebu za prodajom imovine SOD-a po vrlo niskoj cijeni te ograničiti moguće negativne procikličke učinke na bankarski sektor uzrokovane prikupljanjem izvanrednih doprinosa. SOD-ovima bi stoga trebalo dopustiti da koriste alternativne aranžmane financiranja koji im omogućuju da u bilo kojem trenutku pribave kratkoročna sredstva iz drugih izvora osim doprinosa, među ostalim prije nego što iskoriste svoja raspoloživa financijska sredstva i sredstva prikupljena izvanrednim doprinosima. Budući da bi kreditne institucije prvenstveno trebale snositi troškove i odgovornost za financiranje SOD-ova, ***ne bi trebalo dopustiti*** alternativne aranžmane financiranja iz javnih sredstava.

(23) Kako bi se osigurala primjereno diversificirana ulaganja sredstava SOD-a i konvergentne prakse, EBA bi trebala izdati smjernice za SOD-ove na tu temu.

(24) Iako je primarna uloga SOD-ova isplata sredstava osiguranim deponentima, intervencije koje nisu isplate mogu se pokazati troškovno učinkovitijima za SOD-ove i omogućiti neprekinuti pristup depozitima olakšavanjem strategija prijenosa. Od SOD-ova se može zahtijevati uplata doprinosa za sanaciju kreditnih institucija. Osim toga, u nekim državama članicama SOD-ovi mogu financirati preventivne mjere za ponovnu uspostavu dugoročne održivosti kreditnih institucija ili alternativne mjere u slučaju insolventnosti. Iako se takvim preventivnim i alternativnim mjerama može znatno poboljšati zaštita depozita, na njih treba primijeniti odgovarajuće zaštitne mjere, uključujući usklađeni test najmanjeg troška, kako bi se osigurali jednaki uvjeti te djelotvornost i troškovna učinkovitost tih mjera. Takve bi se zaštitne mjere trebale primjenjivati samo na intervencije koje se financiraju raspoloživim financijskim sredstvima SOD-ova uređenima ovom Direktivom.

(24.a)
Ključno je da se svako sudjelovanje SOD-a u bilo kojem scenariju provodi s naglaskom na isplativosti i transparentnosti. Taj je pristup ključan kako bi se izbjeglo narušavanje jednakih uvjeta tržišnog natjecanja i kako bi se osiguralo da se određenim sudionicima na tržištu ne dodjeljuju nepoštene prednosti. Transparentnost i troškovna učinkovitost temeljna su načela integriteta i pravednog funkcioniranja SOD-a.

(25) Mjere za sprečavanje propasti kreditne institucije dovoljno ranom intervencijom mogu učinkovito pridonijeti održavanju kontinuiteta instrumenata za upravljanje krizama kako bi se očuvalo povjerenje deponenata i financijska stabilnost. Te mjere mogu biti raznovrsne – mjere potpore u obliku kapitala u okviru instrumenata regulatornog kapitala (uključujući instrumente redovnog osnovnog kapitala) ili drugih instrumenata kapitala, jamstava ili zajmova. SOD-ovi su različito primjenjivali te mjere. Kako bi se održao kontinuitet instrumenata za upravljanje krizama i preventivne mjere primjenjivale u skladu s okvirom za sanaciju i pravilima o državnim potporama, potrebno je odrediti rokove i uvjete za njihovu primjenu. Preventivne mjere nisu primjerene za pokrivanje nastalih gubitaka kad kreditna institucija već propada ili je vjerojatno da će propasti i trebale bi se primijeniti u ranoj fazi kako bi se spriječilo pogoršanje financijske situacije banke. Imenovana tijela stoga bi trebala provjeriti jesu li ispunjeni uvjeti za takvu intervenciju SOD-a. Naposljetku, ti uvjeti za korištenje raspoloživih financijskih sredstava SOD-a ne bi trebali dovoditi u pitanje procjenu nadležnog tijela o tome ispunjava li ISZ kriterije utvrđene u članku 113. stavku 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća ([9]).

(26) Kako bi se preventivnim mjerama ostvario njihov cilj, od kreditnih institucija trebalo bi zahtijevati da ***nadležnom tijelu podnesu*** bilješku s mjerama koje se obvezuju poduzeti. ▌Ta bi bilješka trebala sadržavati sve elemente čiji je cilj spriječiti odljev sredstava i ojačati kapitalnu i likvidnosnu poziciju kreditne institucije, čime se kreditnoj instituciji omogućuje ispunjavanje svih relevantnih bonitetnih i drugih regulatornih zahtjeva u budućnosti. Ta bi bilješka stoga trebala sadržavati mjere za prikupljanje kapitala, uključujući pravila o izdavanju prava, dobrovoljnu konverziju određenih dužničkih instrumenata, upravljanje obvezama, prodaju imovine za stvaranje kapitala, sekuritizaciju portfelja i zadržavanje prihoda, uključujući zabrane isplate dividendi i stjecanja udjela u poduzećima. ***Osim toga, bilješka bi trebala sadržavati pojedinosti o početnom nedostatku kapitala kreditne institucije, provedenim mjerama za povećanje kapitala i zaštitnim mjerama koje su uvedene kako bi se spriječio odljev sredstava.*** Iz istog bi razloga pri provedbi mjera predviđenih u bilješki kreditne institucije trebale ojačati i svoje likvidnosne pozicije i suzdržati se od agresivnih poslovnih praksi te ***isplate dividendi ili varijabilnih primitaka ili*** otkupa vlastitih dionica ili kupnje instrumenata hibridnog kapitala. Ta bi bilješka trebala sadržavati i izlaznu strategiju za dodijeljene mjere potpore. ***Kreditna institucija trebala bi u razumnom roku dostaviti nadležnom tijelu plan reorganizacije poslovanja kako bi se osigurala dugoročna održivost. Preventivne mjere odobrene kreditnoj instituciji trebalo bi obustaviti ako nadležno tijelo nije uvjereno da je plan reorganizacije poslovanja uvjerljiv i izvediv za osiguranje dugoročne održivosti. Ako je kreditna institucija članica ISZ-a iz članka 1. stavka 2. točke (c), ISZ bi trebao odobriti plan reorganizacije poslovanja nakon savjetovanja s nadležnim tijelom. Ako nadležno tijelo nije zadovoljno planom reorganizacije poslovanja, trebalo bi provesti odgovarajuće mjere kako bi se osigurala dugoročna održivost.*** Nadležna i ***sanacijska tijela*** u najboljem su položaju da ***ocijene*** relevantnost i vjerodostojnost mjera predviđenih u ***planu reorganizacije poslovanja***. Kako bi imenovana tijela SOD-a od kojeg kreditna institucija zatraži financiranje preventivne mjere mogla procijeniti jesu li ispunjeni svi uvjeti za preventivne mjere, nadležna tijela trebala bi surađivati s imenovanim tijelima. Radi dosljednog pristupa primjeni preventivnih mjera u cijeloj Uniji EBA bi trebala izdati smjernice za kreditne institucije koje će im pomoći u izradi takvog ***plana reorganizacije poslovanja***.

(26.a)
Kako bi se ublažio moralni rizik, kreditna institucija koja prima potporu SOD-ova u obliku preventivnih mjera, njezini dioničari, vjerovnici ili poslovna grupa kojoj pripada trebali bi doprinijeti restrukturiranju iz vlastitih sredstava i osigurati odgovarajuću naknadu za preventivnu mjeru koju je odobrio SOD.

([9]) Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.).

(27) Da bi kreditne institucije koje primaju potporu SOD-ova u obliku preventivnih mjera doista i ispunile svoje obveze, nadležna tijela trebala bi od kreditnih institucija koje nisu ispunile svoje obveze zatražiti plan s korektivnim mjerama ***kako bi otplatile iznos uplaćen u okviru preventivnih mjera ili se pridržavale izlazne strategije.*** Ako nadležno tijelo smatra da se mjerama iz plana s korektivnim mjerama ne može postići dugoročna održivost kreditne institucije, SOD više ne bi smio pružati preventivnu potporu kreditnoj instituciji, ***a relevantne institucije trebale bi procijeniti propada li institucija ili je vjerojatno da će propasti, u skladu s člankom 32. Direktive 2014/59/EU. Iste bi se posljedice trebale primjenjivati u slučajevima u kojima kreditna institucija ne poštuje plan s korektivnim mjerama***. Radi dosljednog pristupa primjeni preventivnih mjera u cijeloj Uniji EBA bi trebala izdati smjernice za kreditne institucije koje će im pomoći u izradi takvog plana s korektivnim mjerama.

(28) Kako bi se izbjegli štetni učinci na tržišno natjecanje i unutarnje tržište, potrebno je propisati da bi u okviru alternativnih mjera u slučaju insolventnosti relevantna tijela koja zastupaju kreditnu instituciju u kontekstu nacionalnog postupka u slučaju insolventnosti (likvidator, stečajni upravitelj, upravitelj ili drugo) trebala dogovoriti stavljanje na tržište poslovanja kreditne institucije ili njezina dijela u otvorenom, transparentnom i nediskriminirajućem postupku i pritom nastojati što više povećati prodajnu cijenu. Kreditna institucija ili bilo koji posrednik koji djeluje u ime kreditne institucije trebao bi primjenjivati pravila koja su primjerena za stavljanje na tržište imovine, prava i obveza koje treba prenijeti na potencijalne kupce. Korištenje državnih sredstava svakako bi i dalje trebalo, prema potrebi, podlijegati mjerodavnim pravilima o državnim potporama u skladu s Ugovorom.

(29) Budući da je glavni cilj SOD-ova zaštititi osigurane depozite, SOD-ovi bi trebali moći financirati druge intervencije osim isplate isključivo ako su takve intervencije jeftinije od isplata. Iskustvo primjene tog pravila („test najmanjeg troška”) pokazalo je da postoji više nedostataka jer se u postojećem okviru ne navodi kako odrediti trošak tih intervencija ni trošak isplate. Radi dosljedne primjene testa najmanjeg troška u cijeloj Uniji potrebno je odrediti izračun tih troškova. Ujedno je potrebno izbjeći uvođenje pretjerano strogih uvjeta koji bi praktički onemogućili korištenje sredstava SOD-ova za druge intervencije koje nisu isplata. Pri procjeni najmanjeg troška SOD-ovi bi prvo trebali provjeriti je li trošak financiranja odabrane mjere niži od troška nadoknade osiguranih depozita. U metodologiji za procjenu najmanjeg troška trebalo bi uzeti u obzir vremensku vrijednost novca.

(30) Likvidacija može biti dugotrajan postupak čija učinkovitost ovisi o učinkovitosti nacionalnog pravosuđa, postupaka zbog insolventnosti, pojedinačnim bankovnim obilježjima i okolnostima propasti. Za intervencije SOD-a u okviru alternativnih mjera test najmanjeg troška trebao bi se temeljiti na vrednovanju imovine i obveza kreditne institucije, kako je utvrđeno u članku 36. stavku 1. Direktive 2014/59/EU, i procjeni iz članka 36. stavka 8. te direktive. Međutim, u testu najmanjeg troška za preventivne mjere, koje su navodno provedene mnogo prije bilo koje predvidive likvidacije, može biti teško precizno procijeniti iznos povrata u okviru likvidacije. Stoga bi trebalo na odgovarajući način prilagoditi hipotetski scenarij za test najmanjeg troška za preventivne mjere, a očekivane povrate svakako bi trebalo ograničiti na razuman iznos koji se temelji na povratima od prošlih isplata.

(31) Imenovana tijela trebala bi procijeniti trošak mjere za SOD, među ostalim nakon otplate zajma, dokapitalizacije ili korištenja jamstva, umanjen za očekivane prihode, operativne troškove i potencijalne gubitke, u odnosu na hipotetski scenarij koji se temelji na hipotetskom konačnom gubitku na kraju postupka u slučaju insolventnosti, pri čemu bi se u obzir trebali uzeti povrati iz SOD-a u okviru likvidacijskog postupka nad bankom. ***Osim toga, hipotetskim scenarijem trebao bi se uzeti u obzir mogući trošak za SOD zbog gospodarske i financijske nestabilnosti, uključujući potrebu za upotrebom dodatnih sredstava, u okviru ovlasti SOD-a, za zaštitu deponenata i financijske stabilnosti te za sprečavanje domino efekta.*** Kako bi se dobila objektivna i opsežnija slika stvarnog troška isplate deponentima, procjena gubitka nastalog zbog nadoknade osiguranih depozita trebala bi obuhvatiti troškove koji su neizravno povezani s isplatom nadoknade deponentima. Takvi troškovi trebali bi uključivati ▌trošak koji SOD može snositi zbog korištenja alternativnog financiranja. Radi dosljedne primjene testa najmanjeg troška EBA bi trebala sastaviti nacrt regulatornih tehničkih standarda o metodologiji za izračun troškova intervencija SOD-a. Radi usklađenosti metodologije za procjenu najmanjeg troška sa zakonskim ili ugovornim mandatom SOD-a, EBA bi trebala ▌***izraditi*** nacrt regulatornih tehničkih standarda▌ .

(32) Kako bi se poboljšala usklađena zaštita deponenata i odredile odgovornosti na razini Unije, isplatu deponentima koji se nalaze u državama članicama u kojima kreditne institucije koje su članice SOD-a primaju depozite i druga sredstva koja je potrebno isplatiti SOD matične države članice trebao bi osigurati tako da ponudi prekogranične usluge depozita, a da pritom nema poslovni nastan u državi članici domaćinu. Kako bi se olakšali postupci isplate deponentima i njihovo informiranje, SOD-u države članice domaćina trebalo bi omogućiti da djeluje kao kontaktna točka za deponente u kreditnim institucijama koje ostvaruju pravo na slobodu pružanja usluga.

(33) Suradnja između SOD-ova u cijeloj Uniji neophodna je za brzu i troškovno učinkovitu isplatu deponentima kad kreditne institucije pružaju bankovne usluge preko podružnica u drugim državama članicama. S obzirom na tehnološki napredak kojim se potiče korištenje prekograničnih prijenosa i daljinska identifikacija SOD-u matične države članice trebalo bi omogućiti da sredstva isplati izravno deponentima u podružnicama koje se nalaze u drugoj državi članici, pod uvjetom da su administrativno opterećenje i troškovi manji nego u slučaju isplate iz SOD-a države članice domaćina. Ta bi fleksibilnost trebala nadopuniti postojeći mehanizam suradnje, u okviru kojeg je SOD države članice domaćina dužan isplatiti sredstva deponentima u podružnicama u ime SOD-a matične države članice. Radi očuvanja povjerenja deponenata u državi članici domaćinu i u matičnoj državi članici EBA bi trebala izdati smjernice koje će SOD-ovima pomoći u takvoj suradnji, među ostalim predlaganjem popisa uvjeta pod kojima bi SOD matične države članice mogao odlučiti isplatiti nadoknadu deponentima u podružnicama koje se nalaze u državi članici domaćinu.

(34) Kreditne institucije mogu prekinuti članstvo u jednom SOD-u i pridružiti se drugom zbog premještanja sjedišta u drugu državu članicu ili zbog pretvorbe društva kćeri u podružnicu ili obratno. Člankom 14. stavkom 3. Direktive 2014/49/EU propisano je da se doprinosi te kreditne institucije uplaćeni tijekom 12 mjeseci prije prijenosa prenose u drugi SOD razmjerno iznosu prenesenih osiguranih depozita. Kako prijenos doprinosa SOD-u primatelju ne bi ovisio o različitim nacionalnim pravilima o izdavanju računa ili stvarnom datumu plaćanja doprinosa, izvorni SOD trebao bi izračunati iznos koji treba prenijeti na temelju ***potencijalnih obveza SOD-a primatelja nastalih uslijed prijenosa. EBA bi trebala izraditi nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuje metodologija za izračun iznosa koji se prenosi kako bi se osigurao neutralan učinak prijenosa na financijsku situaciju i SOD-a primatelja i izvornog SOD-a s obzirom na rizike koje pokrivaju.***

(35) Potrebno je osigurati jednaku zaštitu deponenata u cijeloj Uniji koja se ne može potpuno zajamčiti sustavom procjene istovjetnosti zaštite deponenata u trećim zemljama. Zbog toga bi se podružnice u Uniji kreditne institucije sa sjedištem u trećoj zemlji trebale pridružiti SOD-u u državi članici u kojoj obavljaju djelatnost primanja depozita. Tim bi se zahtjevom osigurala i usklađenost s direktivama 2013/36/EU i 2014/59/EU kojima je cilj uvođenje pouzdanijih bonitetnog okvira i okvira za sanaciju za grupe iz trećih zemalja koje pružaju bankovne usluge u Uniji. S druge strane SOD-ove ne bi trebalo izlagati gospodarskim i financijskim rizicima trećih zemalja. Depoziti u podružnicama koje su kreditne institucije Unije osnovale u trećim zemljama stoga ne bi trebali biti zaštićeni.

(36) Standardizirano i redovito objavljivanje informacija jača svijest deponenata o važnosti zaštite depozita. Kako bi zahtjevi u pogledu objavljivanja pratili tehnološki razvoj, u njima bi se trebali uzeti u obzir novi digitalni komunikacijski kanali kojima kreditne institucije komuniciraju s deponentima. Deponenti bi trebali dobiti jasne i homogene informacije u kojima se objašnjava zaštita njihovih depozita, a ujedno bi trebalo ograničiti povezano administrativno opterećenje za kreditne institucije ili SOD-ove. EBA-u bi trebalo ovlastiti za sastavljanje nacrta provedbenih tehničkih standarda kojima se s jedne strane određuju sadržaj i format informativnog lista za deponente koji se svake godine dostavlja deponentima i, s druge strane, predložak za informacije koje SOD-ovi ili kreditne institucije moraju dostaviti deponentima u posebnim situacijama, uključujući spajanja kreditnih institucija, utvrđivanje nedostupnosti depozita ili isplatu depozita sredstava klijenata.

(37) Spajanje kreditne institucije ili pretvorba društva kćeri u podružnicu ili obratno može utjecati na ključne značajke zaštite deponenata. Kako bi se spriječili štetni učinci na deponente koji drže depozite u objema bankama koje se spajaju i čije bi se potraživanje pokrića depozita smanjilo zbog prekida članstva u jednom SOD-u i pridruživanja drugom, svi deponenti trebali bi biti obaviješteni o takvim promjenama i imati pravo povući svoja sredstva bez obveze plaćanja penala do iznosa jednakog iznosu izgubljenog pokrića depozita.

(38) Kako bi se očuvala financijska stabilnost, spriječilo širenje štetnih učinaka i omogućilo deponentima da, prema potrebi, ostvare svoja prava na potraživanje depozita, dotična imenovana tijela, SOD-ovi i kreditne institucije trebali bi obavijestiti deponente o nedostupnosti depozita.

(39) Kako bi se povećala transparentnost za deponente i unaprijedila financijska stabilnost i povjerenje među SOD-ovima pri ispunjavanju njihova mandata, trebalo bi poboljšati postojeće zahtjeve u pogledu izvješćivanja. U skladu s postojećim zahtjevima koji SOD-ovima omogućuju da od institucija koje su njihove članice zatraže sve potrebne informacije kako bi se pripremili za isplatu, SOD-ovi bi trebali moći zatražiti i informacije potrebne za pripremu isplate u kontekstu prekogranične suradnje. Trebalo bi obvezati institucije članice da na zahtjev SOD-a dostave opće informacije o svim bitnim prekograničnim poslovima u drugim državama članicama. Isto tako, kako bi se EBA-i dostavio odgovarajući raspon informacija o razvoju i korištenju raspoloživih financijskih sredstava SOD-ova, države članice trebale bi osigurati da SOD-ovi svake godine obavješćuju EBA-u o iznosu osiguranih depozita i raspoloživim financijskim sredstvima te obavijestiti EBA-u o okolnostima koje su dovele do korištenja sredstava SOD-ova za isplate ili druge mjere. Naposljetku, kako bi se uzela u obzir ojačana uloga SOD-ova u upravljanju krizama banaka, čiji je cilj olakšati korištenje sredstava SOD-ova u sanaciji, SOD-ovi bi trebali imati pravo primiti sažetak planova sanacije kreditnih institucija ***na godišnjoj osnovi***, što će povećati njihovu opću pripravnost za stavljanje sredstava na raspolaganje.

(40) Tehničkim normama za financijske usluge trebalo bi olakšati ujednačeno usklađivanje i primjerenu zaštitu deponenata u cijeloj Uniji. Budući da je EBA visokospecijalizirano stručno tijelo, bilo bi učinkovito i primjereno da joj se dodijeli zadaća izrade nacrta regulatornih i provedbenih tehničkih standarda koji ne uključuju odluke o politikama, koje će donijeti Komisija.

(41) Komisija bi u slučajevima predviđenima u ovoj Direktivi trebala donijeti nacrt regulatornih tehničkih standarda koje je sastavila EBA u okviru delegiranih akata u skladu s člankom 290. UFEU-a i člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ([10]) kojima se određuju: (a) tehničke pojedinosti koje se odnose na identifikaciju klijenata financijskih institucija za isplatu depozita sredstava klijenta, kriteriji za isplatu imatelju računa u korist svakog klijenta ili izravno klijentu te pravila za sprečavanje višestrukih potraživanja za isplatu istom korisniku, (b) metodologija testa najmanjeg troška i (c) metodologija za izračun raspoloživih financijskih sredstava koja ispunjavaju uvjete za ciljnu razinu.

(42) Komisija bi, u slučajevima predviđenima u ovoj Direktivi, trebala donijeti nacrte provedbenih tehničkih standarda koje je izradila EBA putem provedbenih akata u skladu s člankom 291. UFEU i u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010 kojima se određuju: (a) sadržaj i format informativnog lista za deponente, predloška za informacije koje bi SOD-ovi ili kreditne institucije trebali dostaviti deponentima, (b) postupci koje trebaju slijediti kreditne institucije pri dostavi informacija svojem SOD-u te SOD-ovi i imenovana tijela pri dostavi informacija EBA-i, kao i predlošci za dostavu tih informacija.

(43) Direktivu 2014/49/EU trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti.

(44) Kako bi se podružnicama kreditnih institucija sa sjedištem izvan Unije koje nisu članice SOD-a s poslovnim nastanom u Uniji omogućilo pridruživanje SOD-u u Uniji, tim podružnicama trebalo bi dati dovoljno vremena da poduzmu potrebne korake za ispunjavanje tog zahtjeva.

(45) U skladu s Direktivom 2014/49/EU države članice mogu priznati ISZ kao SOD ako ispunjava kriterije utvrđene u članku 113. stavku 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 i ako je u skladu s Direktivom 2014/49/EU. Kako bi se u obzir uzeo poslovni model tih ISZ-a, a posebno važnost ***funkcija*** koje su njihova glavna zadaća***, a koje obavljaju uz one obuhvaćene ovom Direktivom,*** primjereno je omogućiti državama članicama da ISZ-ima dopuste ***daljnje obavljanje tih funkcija. Osim toga, kako bi im se dalo dovoljno vremena za prilagodbu novim odredbama, posebno*** zaštitnim mjerama za primjenu preventivnih mjera, ***ISZ-ima bi trebalo odobriti trogodišnje prijelazno razdoblje ▌. ▌Kako bi se osigurali jednaki uvjeti i očuvala visoka razina zaštite deponenata, funkcije i zadaće koje se obavljaju, uz one obuhvaćene ovom Direktivom, trebale bi se financirati dodatnim financijskim sredstvima, koja će se dodati na financijsku ciljnu razinu***. ***ISZ-i bi trebali*** stvoriti odvojeni fond za potrebe ISZ-a osim ***funkcija obuhvaćenih ovom Direktivom,*** u skladu s dogovorom Europske središnje banke, nacionalnog nadležnog tijela i relevantnih ISZ-a.

([10]) 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.).

(46) Kako bi se SOD-ovima i imenovanim tijelima omogućilo povećanje potrebnih operativnih kapaciteta za primjenu novih pravila o korištenju sredstava za preventivne mjere, primjereno je predvidjeti odgodu primjene tih novih pravila.

(47) S obzirom na to da ciljeve ove Direktive, prvenstveno osiguravanje ujednačene zaštite deponenata u Uniji, ne mogu dostatno ostvariti države članice uslijed rizika koji bi zbog drukčijih nacionalnih pristupa mogli ugroziti cjelovitost jedinstvenog tržišta nego se izmjenom pravila već utvrđenih na razini Unije oni na bolji način mogu ostvariti na razini Unije, Unija može donijeti mjere u skladu s načelom supsidijarnosti utvrđenim u članku 5. Ugovora o Europskoj uniji. U skladu s načelom proporcionalnosti utvrđenim u tom članku, ova Direktiva ne prelazi ono što je potrebno za ostvarivanje tih ciljeva,

DONIJELI SU OVU DIREKTIVU:

Članak 1.

Izmjene Direktive 2014/49/EU

Direktiva 2014/49/EU mijenja se kako slijedi:

1. članak 1. mijenja se kako slijedi:

   (a) stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

   „1. Ovom Direktivom utvrđuju se pravila i postupci koji se odnose na uspostavu i funkcioniranje sustavâ osiguranja depozita (SOD-ovi), pokriće i isplatu depozita te korištenje sredstava SOD-a za mjere čiji je cilj osigurati deponentima pristup njihovim depozitima.”;

   (b) u stavku 2. točka (d) zamjenjuje se sljedećim:

   „(d) kreditne institucije, i podružnice kreditnih institucija koje imaju sjedište izvan Unije, pridružene sustavima iz točaka (a), (b) ili (c) ovog stavka.”.

2. u članku 2. stavak 1. mijenja se kako slijedi:

   (a) u točki 3. uvodna formulacija zamjenjuje se sljedećim:

   „3. ‚depozit’ znači svaki potražni saldo koji proizlazi iz sredstava preostalih na računu ili privremenih situacija proizašlih iz uobičajenih bankovnih transakcija kreditnih institucija u redovnom poslovanju i koje kreditna institucija mora isplatiti prema primjenjivim zakonskim i ugovornim uvjetima, uključujući oročeni depozit i štedni depozit, ali isključujući potražni saldo ako:”;

   (b) u točki 13. uvodna formulacija zamjenjuje se sljedećim:

   „13. ‚obveza plaćanja’ znači neopoziva, potpuno kolateralizirana obveza kreditne institucije da sustavu osiguranja depozita na njegov zahtjev isplati određeni novčani iznos, pod uvjetom da kolateral:”;

   (c) dodaju se sljedeće točke od 19. do 23.:

   „(19) ‚sanacijsko tijelo’ znači sanacijsko tijelo kako je definirano u članku 2. točki 18. Direktive 2014/59/EU;

   (20) ‚depoziti sredstava klijenata’ znače sredstva koja imatelji računa koji su financijske institucije kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki (26) Uredbe (EU) br. 575/2013 deponiraju u redovnom poslovanju s kreditnom institucijom za račun svojih klijenata;

   (21) ‚Unijin okvir za državne potpore’ znači okvir utvrđen člancima 107., 108. i 109. UFEU-a te uredbama i svim aktima Unije, uključujući smjernice, komunikacije i obavijesti sastavljene ili donesene na temelju članka 108. stavka 4. ili članka 109. UFEU-a;

(22) ‚pranje novca' znači pranje novca kako je definirano u članku 2. točki (1) [unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca – COM(2021) 420 final] (*);

(23) ‚financiranje terorizma' znači financiranje terorizma kako je definirano u članku 2. točki (2) [unijeti upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca – COM(2021) 420 final]. (**)";

_____

(*) [unijeti cjelovito upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca – COM(2021) 420 final].
(**) [unijeti cjelovito upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca – COM(2021) 420 final].

(d) stavak 3. zamjenjuje se sljedećim:

„3. Udjeli u irskim stambenim štedionicama, osim onih kapitalne prirode obuhvaćenih člankom 5. stavkom 1. točkom (b), smatraju se depozitima.";

3. Članak 4. mijenja se kako slijedi:

(-a) stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:

„2. Ugovorni sustavi navedeni u članku 1. stavku 2. točki (b) ove Direktive mogu biti službeno priznati kao SOD-ovi ako su u skladu s ovom Direktivom.

ISZ može biti službeno priznat kao SOD ako ispunjava kriterije utvrđene u članku 113. stavku 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 i ako je usklađen s ovom Direktivom.

„Države članice osiguravaju da do... [36 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni] ISZ koji je priznat kao SOD u skladu s ovim stavkom odvaja svoja dostupna financijska sredstva koja podliježu ciljanoj razini u skladu s člankom 10. stavkom 2. ove Direktive od aranžmana financiranja sklopljenih radi ispunjavanja mandata koji nisu uređeni ovom Direktivom.";

(a) stavak 4. zamjenjuje se sljedećim:

„4. Ako kreditna institucija ne ispunjava svoje obveze iz članstva u SOD-u, države članice osiguravaju da taj SOD o tome odmah obavješćuje ***imenovano tijelo i*** nadležno tijelo dotične kreditne institucije.

Države članice osiguravaju da nadležno tijelo u suradnji ***s imenovanim tijelom*** odmah poduzme sve ***odgovarajuće*** mjere***, uključujući, po potrebi, određivanje kazni,*** kako bi zajamčilo da kreditne institucije ispunjavaju svoje obveze koje proizlaze ***iz članstva u SOD-u***.

Države članice utvrđuju pravila o kaznama primjenjivima u slučaju da kreditne institucije krše obveze koje proizlaze iz njihova članstva u SOD-u. Kazne moraju biti učinkovite, proporcionalne i odvraćajuće.";

(b) umeće se sljedeći stavak 4.a:

„4.a Ako kreditna institucija ne uplati doprinose iz članka 10. i članka 11. stavka 4. u roku koji odredi SOD, države članice osiguravaju da taj SOD za razdoblje kašnjenja na dospjeli iznos obračuna zateznu kamatnu stopu.";

(c) stavci 5. i 6. zamjenjuju se sljedećim:

„5. Države članice osiguravaju da SOD obavješćuje imenovano tijelo ako kreditna institucija unatoč mjerama iz stavaka 4. i 4.a ne ispunjava svoje obveze. Države članice osiguravaju da imenovano tijelo procjenjuje ispunjava li još institucija uvjete za nastavak članstva u SOD-u i obavješćuje nadležno tijelo o ishodu te procjene.

6. Ako nadležno tijelo odluči oduzeti odobrenje za rad u skladu s člankom 18. Direktive 2013/36/EU, države članice osiguravaju da ta kreditna institucija prestaje biti članicom SOD-a. Države članice osiguravaju da taj SOD i dalje pokriva depozite koji se drže na datum prestanka članstva kreditne institucije u SOD-u ***tijekom najviše šest mjeseci***.";

(ca) u stavku 7. dodaje se sljedeći podstavak:

„Imenovana tijela imaju potrebne provedbene ovlasti, uključujući ovlasti za određivanje kazni ili drugih administrativnih mjera, za ispravljanje povreda ove Direktive od strane SOD-a.”;

(d) stavak 8. briše se;

(e) dodaje se sljedeći stavak 13.:

„13. EBA izrađuje ***nacrt regulatornih tehničkih standarda*** o području primjene, sadržaju i postupcima testova otpornosti na stres iz stavka 10.

EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda Komisiji dostavlja do… [24 mjeseca od dana stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se delegira ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovog stavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.”;

4. Članak 5. mijenja se kako slijedi:

(a) stavak 1. mijenja se kako slijedi:

i. uvodna formulacija zamjenjuje se sljedećim:

„1. Sljedeće se isključuje iz isplata iz SOD-a:”;

ii. točka (c) zamjenjuje se sljedećim:

„(c) depoziti koji proizlaze iz transakcija u vezi s kojima su donesene kaznene presude za pranje novca i financiranje terorizma;”;

▌

iv. točka (f) zamjenjuje se sljedećim:

„(f) depoziti čiji imatelj nikad nije identificiran u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) … [unijeti skraćeno upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca – COM(2021) 420 final] ako su ti depoziti postali nedostupni, osim ako imatelj zatraži isplatu i dokaže da identifikacija nije izostala njegovom krivnjom;”;

(v) točka (j) briše se;

v.a dodaje se sljedeća točka:

„(ka) depoziti osoba ili pravnih subjekata na koje se primjenjuju ciljane financijske kazne koje je donijela Unija.”;

(b) stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:

„2. Odstupajući od stavka 1. točke i. države članice mogu odlučiti da su depoziti koje drže osobni i strukovni mirovinski sustavi malih ili srednjih poduzeća uključeni do razine pokrića utvrđene u članku 6. stavku 1.”;

5. Članak 6. mijenja se kako slijedi:

(a) stavak 2. mijenja se kako slijedi:

i. uvodna formulacija zamjenjuje se sljedećim:

„Osim navedenog u stavku 1., države članice osiguravaju da su sljedeći depoziti zaštićeni najmanje do iznosa od 500 000 EUR ***i najviše do 2 500 000 EUR*** u razdoblju od šest mjeseci nakon knjiženja iznosa ili od trenutka u kojem takvi depoziti postanu pravno prenosivi***:***”;

ii. točka (a) zamjenjuje se sljedećim:

„(a) depoziti iz transakcija nekretninama koje se odnose na privatne stambene nekretnine i depoziti namijenjeni za takve transakcije, ako te transakcije ***u razdoblju od 4 mjeseca*** sklapa fizička osoba koja može dostaviti dokumente koji dokazuju tu transakciju;”;

ii.a dodaje se sljedeći podstavak:

„Do... [36 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni] Komisija preispituje iznose koji su zaštićeni kako je navedeno u prvom podstavku i kako su ih prenijele države članice kako bi se utvrdilo treba li smanjiti najveći iznos iz tog podstavka, uzimajući u obzir jesu li zaštićeni iznosi razmjerni i osiguravaju li jednake uvjete u cijeloj Uniji. Komisija Europskom parlamentu i Vijeću podnosi izvješće, a prema potrebi mu prilaže i zakonodavni prijedlog.";

(b) umeće se sljedeći stavak 2.a:

„2.a Države članice osiguravaju da razina pokrića iz stavka 2. nadopunjuje razinu pokrića iz stavka 1.".

6. Članak 7. mijenja se kako slijedi:

(a) stavak 5. briše se;

(aa) stavak 6. zamjenjuje se sljedećim:

„6. Države članice osiguravaju da kreditne institucije najmanje jednom godišnje izvješćuju svoje SOD-ove o ukupnom iznosu raspoloživih depozita. Države članice moraju osigurati da SOD-ovi mogu u bilo kojem trenutku od kreditnih institucija zatražiti da ih obavijeste o ukupnom iznosu raspoloživih depozita svakog deponenta.";

(b) stavak 7. zamjenjuje se sljedećim:

„7. Države članice osiguravaju da SOD nadoknađuje kamatu na depozite koja je obračunana, ali nije knjižena u korist ili na teret računa na datum na koji mjerodavno upravno tijelo donese utvrđenje iz članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke (a) ili pravosudno tijelo donese odluku iz članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke (b). Ne smije se prekoračiti razina pokrića iz članka 6. stavka 1. ili, u okolnostima iz članka 6. stavka 2., razina pokrića iz tog stavka.

Ako kamatne stope na određene depozite znatno prekoračuju prevladavajuću tržišnu kamatnu stopu, kako je utvrđena i na temelju transparentnih i javno dostupnih podataka, SOD ima ovlast prilagoditi nadoknađenu kamatu kako bi odražavala prevladavajuću tržišnu kamatnu stopu u trenutku utvrđivanja nadležnog upravnog tijela ili odluke pravosudnog tijela. Ta bi se prilagodba trebala provesti kako bi se spriječio moralni rizik. Kriteriji i metodologija za definiranje pojma ‚znatno prekoračenje' i za prilagodbu utvrđuju se na transparentan način, u skladu sa smjernicama koje je izradila EBA i podložno odobrenju nadležnog tijela.";

7. umeće se članak 7.a:

„Članak 7.a

Teret dokazivanja prihvatljivosti depozita i prava na njih

Države članice osiguravaju da u slučajevima iz članka 6. stavka 2 i članka 7. stavka 3. deponent ili, prema potrebi, imatelj računa dokaže da predmetni depoziti ispunjavaju uvjete iz članka 6. stavka 2. ili pravo na te depozite u okolnostima iz članka 7. stavka 3.".

8. Članak 8. mijenja se kako slijedi:

(-a) stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„1. SOD-ovi osiguravaju da se iznos koji je potrebno isplatiti stavi na raspolaganje što prije, a u svakom slučaju unutar sedam radnih dana od dana kada mjerodavno upravno tijelo donese utvrđenje kako je navedeno u članku 2. stavku 1. točki 8. podtočki (a) ili kada pravosudno tijelo donese odluku kako je navedena u članku 2. stavku 1. točki 8. podtočki (b)."

(-aa) stavak 2. briše se;

(a) stavak 3. zamjenjuje se sljedećim:

„3. Odstupajući od stavka 1., države članice dopuštaju SOD-ovima da primijene dulji rok ***isplate*** za depozite iz članka 6. stavka 2., članka 7. stavka 3. i članka 8.b, koji ne smije biti dulji od 20 radnih dana od datuma na koji ti SOD-ovi zaprime cjelokupnu dokumentaciju koju su zatražili od deponenta***, ili, prema potrebi, imatelja računa,*** kako bi ispitali potraživanja i provjerili jesu li ispunjeni uvjeti za isplatu. ***Za depozite iz članka 6. stavka 2. i članka 7. stavka 3., ako SOD-ovi ne mogu staviti na raspolaganje iznos koji je potrebno isplatiti unutar sedam radnih dana, osiguravaju da deponenti imaju pristup odgovarajućem iznosu svojih osiguranih depozita za pokrivanje troškova života u roku od pet radnih dana od podnošenja zahtjeva za taj iznos.***";

(aa) stavak 4. briše se;

(b) stavak 5. mijenja se kako slijedi:

i. točka (c) zamjenjuje se sljedećim:

„(c) odstupajući od stavka 9., u posljednja 24 mjeseca nije bilo transakcije u odnosu na depozit (račun u mirovanju), osim ako deponent ima depozite i na drugom računu koji nije u mirovanju;";

ii. točka (d) briše se;

(c) stavak 8. briše se;

(d) stavak 9. zamjenjuje se sljedećim:

„9. Ako nije bilo transakcija u odnosu na depozit u prethodna 24 mjeseca, države članice osiguravaju da SOD-ovi mogu odrediti prag za administrativne troškove koji bi im nastali da je isplata izvršena. SOD-ovi nisu obvezni poduzeti aktivne mjere za isplatu deponenata ispod tog praga. Države članice osiguravaju da SOD-ovi isplaćuju deponente ispod tog praga ako ti deponenti to zatraže.".

9. umeću se sljedeći članci 8.a, 8.b i 8.c:

„Članak 8.a

Isplata depozita u iznosu većem od 10 000 EUR

Ako su iznosi koje treba nadoknaditi veći od 10 000 EUR, države članice osiguravaju da SOD-ovi isplaćuju nadoknadu deponentima putem kreditnih transfera kako su definirani u članku 2. točki 20. Direktive 2014/92/EU Europskog parlamenta i Vijeća (*).

Članak 8.b

Pokriće depozita sredstava klijenata

1. Države članice osiguravaju da SOD-ovi pokrivaju depozite sredstava klijenata ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

(a) takvi se depoziti deponiraju u ime i ***isključivo*** za račun klijenata koji ispunjavaju uvjete za zaštitu iz članka 5. stavka 1.;

(b) takvi se depoziti deponiraju kako bi se odvojila sredstva klijenta u skladu sa zahtjevima za zaštitu utvrđenima u pravu Unije kojim se uređuju aktivnosti subjekata iz članka 5. stavka 1. točke (d);

(c) klijenti iz točke (a) identificirani su ili ih je moguće identificirati***, pod krajnjom odgovornošću subjekta koji vodi račun u ime klijenata,*** prije datuma na koji mjerodavno upravno tijelo donese utvrđenje iz članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke (a) ili pravosudno tijelo donese odluku iz članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke (b).

2. Države članice osiguravaju da se razina pokrića iz članka 6. stavka 1. primjenjuje na svakog klijenta koji ispunjava uvjete iz stavka 1. točke (c) ovog članka. Odstupajući od članka 7. stavka 1., SOD pri određivanju iznosa koji treba isplatiti pojedinačnom klijentu ne uzima u obzir depozite ukupnih sredstava klijenta kod iste kreditne institucije.

3. Države članice osiguravaju da SOD-ovi ***isplate osiguranih depozita*** ▌ ***isplaćuju*** izravno klijentu.

4. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju:

(a) tehničke pojedinosti koje se odnose na identifikacije klijenata za isplatu u skladu s člankom 8.;

▌

(c) pravila za sprečavanje višestrukih potraživanja za isplate istom korisniku.

EBA pri sastavljanju tih regulatornih tehničkih standarda uzima u obzir sljedeće:

(a) posebnosti poslovnog modela različitih vrsta financijskih institucija iz članka 5. stavka 1. točke (d);

(b) posebne zahtjeve mjerodavnog prava Unije kojim se uređuju djelatnosti financijskih institucija iz članka 5. stavka 1. točke (d) za postupanje sa sredstvima klijenta.

EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda Komisiji dostavlja do [Ured za publikacije – unijeti datum = 12 mjeseci nakon datuma stupanja na snagu ove Direktive].

Komisiji se delegira ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovog stavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Članak 8.c

Suspenzija isplata u slučaju pranja novca ili financiranja terorizma

1. Države članice osiguravaju da imenovano tijelo u roku od 24 sata od primitka informacije iz članka 48. stavka 4. [unijeti upućivanje na Prijedlog direktive o suzbijanju pranja novca i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849 – COM(2021)423 final] obavijesti SOD o ishodu mjera dubinske analize stranke iz članka 15. stavka 4. Uredbe (EU) … [unijeti skraćeno upućivanje na Prijedlog uredbe o suzbijanju pranja novca – COM(2021)420 final]. Države članice osiguravaju da su informacije koje se razmjenjuju između imenovanog tijela i SOD-a ograničene na informacije koje su neophodne za izvršavanje zadaća i odgovornosti SOD-a na temelju ove Direktive i da takva razmjena informacija ispunjava zahtjeve utvrđene u Direktivi 96/9/EZ Europskog parlamenta i Vijeća (**).

2. Države članice osiguravaju da SOD-ovi suspendiraju isplatu iz članka 8. stavka 1. do donošenja sudske presude ako je deponent ili bilo koja osoba koja ima pravo na iznose koji se drže na njezinom računu optužena za kazneno djelo pranja novca ili financiranja terorizma ili s time povezano kazneno djelo.

3. Države članice osiguravaju da SOD-ovi suspendiraju isplatu iz članka 8. stavka 1. na isto razdoblje iz članka 20. [unijeti skraćeno upućivanje na Prijedlog direktive o suzbijanju pranja novca i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849 – COM(2021)423 final] ako ih financijsko-obavještajna jedinica iz članka 32. Direktive (EU) [unijeti upućivanje na Prijedlog direktive o suzbijanju pranja novca i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849 – COM(2021)423 final] obavijesti da je odlučila suspendirati transakciju ili uskratiti suglasnost za provedbu takve transakcije, ili suspendirati bankovni račun ili račun za plaćanje u skladu s člankom 20. stavkom 1. ili 2. Direktive (EU) [unijeti upućivanje na Prijedlog direktive o suzbijanju pranja novca i o stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849 – COM(2021)423 final].

4. Države članice osiguravaju da se SOD-ovi ne smatraju odgovornima za mjere poduzete prema uputama financijsko-obavještajne jedinice. SOD-ovi svaku informaciju koju zaprime od financijsko-obavještajne jedinice koriste samo za potrebe ove Direktive.

_____

(*) Direktiva 2014/92/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 23. srpnja 2014. o usporedivosti naknada povezanih s računima za plaćanje, prebacivanju računa za plaćanje i pristupu računima za plaćanje s osnovnim uslugama (SL L 257, 28.8.2014., str. 214.).

(**) Direktiva 96/9/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 11. ožujka 1996. o pravnoj zaštiti baza podataka (SL L 77, 27.3.1996., str. 20.).";

10. u članku 9. stavci 2. i 3. zamjenjuju se sljedećim:

„2. Ne dovodeći u pitanje njihova prava u skladu s nacionalnim pravom, SOD-ovi koji izvršavaju isplate pokrivene jamstvom u skladu s nacionalnim okvirom imaju pravo na subrogaciju prava deponenata u postupcima likvidacije ili reorganizacije u iznosu koji je jednak isplatama SOD-ova deponentima. SOD-ovi koji daju doprinos u kontekstu instrumenata sanacije iz članka 37. stavka 3. točke (a) ili (b) Direktive 2014/59/EU ili u kontekstu mjera poduzetih u skladu s člankom 11. stavkom 5. ove Direktive imaju pravo na potraživanje od preostale kreditne institucije za sve gubitke koji proizlaze iz doprinosa sanaciji u skladu s člankom 109. Direktive 2014/59/EU ili prijenosu u skladu s člankom 11. stavkom 5. ove Direktive ***u vrijednosti jednakoj njihovu doprinosu, pod uvjetom da je preostala kreditna institucija u postupku likvidacije.*** ▌ To potraživanje ima isti red prvenstva kao ***osigurani*** depoziti u skladu s nacionalnim pravom kojim se uređuje redovni postupak u slučaju insolventnosti.

3. Države članice osiguravaju da deponenti kojima SOD nije isplatio ili priznao depozite u rokovima iz članka 8. stavaka 1. i 3. mogu potraživati isplatu svojih depozita u razdoblju od pet godina.";

11. Članak 10. mijenja se kako slijedi:

(a) stavak 2. mijenja se kako slijedi:

i. nakon prvog podstavka umeću se sljedeći podstavci:

„Referentno razdoblje za izračun ciljne razine iz prvog podstavka je između 31. prosinca koji prethodi datumu do kojeg se ciljna razina treba postići i tog datuma.

Kad utvrđuju je li SOD postigao tu ciljnu razinu, države članice uzimaju u obzir samo raspoloživa financijska sredstva koja su članovi SOD-a uplatili izravno ili su od njih naplaćena, bez administrativnih naknada i pristojbi. Ta raspoloživa financijska sredstva uključuju prihode od ulaganja ostvarenih sredstvima koja su članovi uplatili SOD-u, ali isključuju isplate koje prihvatljivi deponenti ne potražuju tijekom postupaka isplate***, sve dužničke obveze SOD-a, uključujući zajmove iz drugih SOD-ova i alternativne aranžmane financiranja iz članka 10. stavka 9. Nepodmireni zajam drugom SOD-u u skladu s člankom 12. smatra se imovinom SOD-a koji je dao zajam i može se uračunati u ciljnu razinu tog SOD-a.";***

ii. treći podstavak zamjenjuje se sljedećim:

„Ako se nakon prvog postizanja ciljne razine iz prvog podstavka raspoloživa financijska sredstva zbog isplate sredstava SOD-a u skladu s člankom 8. stavkom 1. i člankom 11. stavcima 2., 3. i 5. smanje na manje od dvije trećine ciljne razine, SOD-ovi razinu redovnog doprinosa određuju tako da se ciljna razina može postići u roku od ***četiri godine***.";

Ako se nakon prvog postizanja ciljne razine iz prvog podstavka raspoloživa financijska sredstva zbog isplate sredstava SOD-a u skladu s člankom 8. stavkom 1. i člankom 11. stavcima 2., 3. i 5. smanje za manje od trećine ciljne razine, SOD-ovi razinu redovnog doprinosa određuju tako da se ciljna razina može postići u roku od dvije godine.";

iia. peti podstavak zamjenjuje se sljedećim:

„Države članice mogu produljiti početno razdoblje iz prvog podstavka najviše za četiri godine, ako je SOD proveo kumulativne isplate iznad 0,8 % osiguranih depozita kako bi isplatio deponente.";

(b) stavak 3. zamjenjuje se sljedećim:

„3. Raspoloživa financijska sredstva koja SOD uzima u obzir kako bi se postigla ciljna razina iz stavka 2. mogu uključivati obveze plaćanja***, koja treba isplatiti u roku od 48 sati na zahtjev SOD-a***. Ukupni udio tih obveza plaćanja ne smije biti veći od 30 % ukupnog iznosa raspoloživih financijskih sredstava prikupljenih u skladu sa stavkom 2.

EBA izdaje smjernice o obvezama plaćanja kojima se utvrđuju kriteriji za dopuštenost tih obveza.";

(c) stavak 4. briše se;

(d) stavak 7. zamjenjuje se sljedećim:

„7. Države članice osiguravaju da SOD-ovi, imenovana tijela ili nadležna tijela utvrđuju strategiju ulaganja raspoloživih financijskih sredstava SOD-ova i da je ta strategija ulaganja u skladu s načelom diversifikacije i ulaganjima u niskorizičnu ***i likvidnu*** imovinu.

Države članice osiguravaju da je strategija ulaganja iz prvog podstavka ovog stavka u skladu s načelima utvrđenima u člancima 4., 8. i 10. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/451 (*).

_____

(*) * Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/451 od 16. prosinca 2015. o utvrđivanju općih načela i kriterija ulagačke strategije i pravila za upravljanje jedinstvenim fondom za sanaciju (SL L 79, 30.3.2016., str. 2.)";

(e) umeće se sljedeći stavak 7.a:

„7.a Države članice osiguravaju da SOD-ovi mogu svoja raspoloživa financijska sredstva u cijelosti ili djelomično položiti u svoju nacionalnu središnju banku ili državnu riznicu, pod uvjetom ***da je to za SOD troškovno učinkovita odluka i*** da se ta raspoloživa financijska sredstva drže na odvojenom računu i da su dostupna SOD-u za korištenje u skladu s člancima 11. i 12.";

(ea) stavak 9. zamjenjuje se sljedećim:

„9. Države članice osiguravaju da SOD-ovi raspolažu odgovarajućim alternativnim aranžmanima financiranja koji im omogućavaju pribavljanje kratkoročnih financijskih sredstava za ispunjavanje potraživanja prema tim SOD-ovima. Države članice osiguravaju da se alternativni aranžmani financiranja SOD-ova ne financiraju javnim sredstvima.";

(f) stavak 10. briše se;

(g) dodaju se sljedeći stavci 11., 12. i 13.:

„11. Države članice osiguravaju da u kontekstu mjera iz članka 11. stavaka 1., 2., 3. i 5. SOD-ovi mogu koristiti sredstva iz alternativnih aranžmana financiranja iz članka 10. stavka 9. ▌prije nego što iskoriste raspoloživa financijska sredstava i prikupe izvanredne doprinose iz članka 10. stavka 8.▌

12. EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju:

(a) metodologija za izračun raspoloživih financijskih sredstava koja ispunjavaju uvjete za ciljnu razinu iz stavka 2., osobito razgraničenje raspoloživih financijskih sredstava SOD-ova i kategorije raspoloživih financijskih sredstava koja proizlaze iz uplaćenih sredstava;

(b) pojedinosti postupka za postizanje ciljne razine iz stavka 2. nakon što SOD iskoristi raspoloživa financijska sredstva u skladu s člankom 11.

EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda Komisiji dostavlja do [Ured za publikacije – unijeti datum = 24 mjeseca nakon stupanja na snagu ove Direktive].

Komisiji se delegira ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

13. EBA do [Ured za publikacije – unijeti datum = 24 mjeseca nakon datuma stupanja na snagu ove Direktive] sastavlja smjernice kako bi se SOD-ovima olakšala diversifikacija njihovih raspoloživih financijskih sredstava i o načinu na koji bi SOD-ovi mogli ulagati u niskorizičnu imovinu primjenjive na raspoloživa financijska sredstva SOD-ova";

12. članak 11. zamjenjuje se sljedećim:

„Članak 11.

Korištenje sredstava

1. Države članice osiguravaju da se raspoloživa financijska sredstva iz članka 10. prvenstveno koriste ***kako bi osigurale isplate*** deponenata na temelju članka 8.▌

2. Države članice osiguravaju da SOD-ovi koriste raspoloživa financijska sredstva za financiranje sanacije kreditnih institucija u skladu s člankom 109. Direktive 2014/59/EU. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela odrede iznos koji SOD treba uplatiti za financiranje sanacije kreditnih institucija nakon što se te kreditne institucije savjetuju sa SOD-om o rezultatima testa najnižeg troška iz članka 11.e ove Direktive. ***Države članice osiguravaju da SOD-ovi bez odgode odgovaraju na takva savjetovanja.***

3. Države članice SOD-ovima ***dopuštaju*** korištenje raspoloživih financijskih sredstava za preventivne mjere iz članka 11.a u korist kreditne institucije ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

(a) ***nije utvrđeno da kreditna institucija propada ili da je vjerojatno da će propasti u skladu s člankom*** 32. ***stavkom*** 4. Direktive 2014/59/EU;

(b) SOD je potvrdio da troškovi mjere nisu veći od troškova isplate deponentima izračunanih u skladu s člankom 11.e;

(c) ispunjeni su svi uvjeti iz članaka 11.a i 11.b.

4. Ako se raspoloživa financijska sredstva koriste za preventivne ***ili alternativne*** mjere iz ***stavaka 3. i 5.***▌, povezane kreditne institucije SOD-u ***bez odgode*** osiguravaju sredstva za takve mjere, prema potrebi u obliku izvanrednih doprinosa, ako je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta:

(a) ukazala se potreba za isplatom deponenata ***ili za interveniranjem u sanaciji***, a raspoloživa financijska sredstva SOD-a iznose manje od dvije trećine ciljne razine;

(b) raspoloživa financijska sredstva SOD-a pala su ispod ***40 %*** ciljne razine ***nakon financiranja preventivnih mjera, osim ako rasporedom isplata institucije ili institucija kojima su odobrene preventivne mjere nije predviđeno da te institucije u roku od 12 mjeseci nadoknade dotične iznose, pri čemu kao rezultat dostupna financijska sredstva premašuju 40 % ciljane razin***e.

5. Ako je kreditna institucija u postupku likvidacije u skladu s člankom 32.b Direktive 2014/59/EU kako bi izašla s tržišta ili prekinula svoju bankarsku djelatnost, države članice SOD-ovima ***dopuštaju*** da raspoloživa financijska sredstva iskoriste za alternativne mjere radi očuvanja pristupa deponenata depozitima, uključujući prijenos imovine i obveza te prijenos portfelja depozita***, ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:***

(a) SOD potvrđuje da troškovi mjere nisu veći od troškova isplate deponentima izračunanih u skladu s člankom 11.e ove Direktive;

(b) ▌ispunjeni ***su*** svi uvjeti iz članka 11.d ove Direktive."***;***

(c) ako je mjera u obliku prijenosa imovine ili obveza, prijenos obuhvaća obveze u jednom ili više sljedećih oblika:

i. osigurani depoziti;

ii. prihvatljivi depoziti fizičkih osoba, mikropoduzeća te malih i srednjih poduzeća;

iii. depoziti fizičkih osoba, mikropoduzeća te malih i srednjih poduzeća koji bi bili prihvatljivi depoziti da nisu bili položeni preko podružnica institucija s poslovnim nastanom u Uniji koje se nalaze izvan Unije.

iv. sve obveze koje su rangirane više od osiguranih depozita u nacionalnom poretku potraživanja vjerovnika u slučaju insolventnosti";

13. umeću se sljedeći članci od 11.a do 11.e:

„Članak 11.a

Preventivne mjere

1. ▌ Države članice osiguravaju da SOD-ovi koriste raspoloživa financijska sredstva za preventivne mjere iz članka 11. stavka 3. ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

(a) uz zahtjev kreditne institucije za financiranje takvih preventivnih mjera priložena je bilješka koja sadržava mjere iz članka 11.b;

(b) kreditna institucija savjetovala se s nadležnim tijelom o mjerama iz bilješke iz članka 11.b;

(c) korištenje sredstava SOD-a za preventivne mjere povezano je s uvjetima kreditnoj instituciji koju se podupire, uključujući barem strože praćenje rizika kreditne institucije***, uz mehanizme upravljanja koji olakšavaju takvo praćenje,*** ▌ veća prava SOD-a za provjeru ***i češće izvješćivanje nadležnih tijela***;

(d) korištenje sredstava SOD-a za preventivne mjere uvjetovano je ***učinkovitim pristupom deponenata*** osiguranim depozitima;

(e) povezane kreditne institucije mogu platiti izvanredne doprinose u skladu s člankom 11. stavkom 4.;

(f) kreditna institucija ispunjava svoje obveze na temelju ove Direktive***, nije joj već u razdoblju od posljednjih pet godina dodijeljena izvanredna javna financijska potpora u skladu s člankom 32.c stavkom 1. točkom (a) Direktive 2014/59/EU*** i u potpunosti je ***ispoštovala raspored isplate naknadi ili je*** nadoknadila sredstva za sve prethodne ***izvanredne javne financijske potpore ili preventivne mjere***;

(fa) preventivne mjere ne primjenjuju se za nadoknadu gubitaka koje su institucija ili subjekt pretrpjeli ili će vjerojatno pretrpjeti u bliskoj budućnost, osim ako izostanak te mjere ne dovodi do poremećaja financijske stabilnosti.

2. Države članice osiguravaju da SOD-ovi imaju uvedene sustave praćenja i postupke donošenja odluka koji su primjereni za odabir i provedbu preventivnih mjera te praćenje s time povezanih rizika.

3. Države članice osiguravaju da SOD-ovi mogu provoditi preventivne mjere samo ako imenovano tijelo potvrdi da su ispunjeni svi uvjeti iz stavka 1. Imenovano tijelo obavješćuje nadležno tijelo i sanacijsko tijelo.

Ako institucija korisnica pripada ISZ-u iz članka 1. stavka 2. točke (c), taj ISZ na temelju rezultata testa najmanjeg troška iz članka 11.e utvrđuje iznos dostupnih financijskih sredstava za preventivne mjere, o kojima se obavješćuje imenovano tijelo.

4. Države članice osiguravaju da SOD ▌ svoja raspoloživa financijska sredstva koristi za mjere potpore u obliku kapitala, ***uključujući dokapitalizacije, mjere za umanjenje vrijednosti imovine i jamstva imovine, samo ako su ispunjeni uvjeti iz članka 11.b.***

Države članice osiguravaju da SOD prenese svoje dioničke udjele ili druge instrumente kapitala u instituciji koja se podupire ▌ čim to komercijalne i financijske okolnosti dopuste.

4.a EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se utvrđuje sljedeće:

(a) uvjeti navedeni u stavku 1. točki (c);

(b) sustavi praćenja i postupci donošenja odluka kojima SOD-ovi trebaju raspolagati u skladu sa stavkom 2.;

(c) s obzirom na zahtjeve iz članka 11.b modaliteti suradnje između sanacijskih tijela, imenovanih tijela i nadležnih tijela iz stavaka 1. i 3. ovog članka.

EBA Komisiji podnosi taj nacrt regulatornih tehničkih standarda do... [jedna godina od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se delegira ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovog stavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

Članak 11.b

Zahtjevi za financiranje preventivnih mjera

1. Države članice osiguravaju da kreditne institucije koje od SOD-a zatraže financiranje preventivnih mjera u skladu s člankom 11. stavkom 3. dostave nadležnom tijelu ▌bilješku s mjerama koje se te kreditne institucije obvezuju poduzeti kako bi ***osigurale*** usklađenost s ***primjenjivim*** nadzornim zahtjevima ▌u ***skladu s Direktivom*** 2013/36/EU i ***Uredbom*** (EU) br. 575/2013.

2. U bilješci iz stavka 1. navode se mjere za ublažavanje rizika od pogoršanja financijske stabilnosti i za jačanje kapitalne i likvidnosne pozicije kreditne institucije.

2.a Ako se financijska sredstva SOD-a upotrebljavaju za preventivne mjere u skladu sa člankom 11. stavkom 3. ove Direktive, nadležno tijelo od kreditne institucije primateljice zahtijeva da, po potrebi, ažurira plan oporavka iz članka 2. stavka 1. točke 32. Direktive 2014/59/EU ili plan oporavka grupe kako je definiran u članku 2. stavku 1. točki 33. te direktive. Nadležno tijelo daje upute kreditnoj instituciji koja prima potporu da provede mjere iz članka 6. stavka 6. trećeg podstavka Direktive 2014/59/EU ako su ispunjeni uvjeti iz članka 6. stavka 6. te Direktive.

3. Države članice osiguravaju da u slučaju mjere potpore u obliku kapitala ***navedene u stavku 1. raspoloživa financijska sredstva SOD-a pokrivaju samo trenutačni nedostatak kapitala na temelju sljedećih elemenata, kako je navedeno u bilješci:***

(a) prvotni nedostatak kapitala utvrđen u Unijinim testovima otpornosti na stres, u preispitivanjima kvalitete imovine ili jednakovrijednim postupcima, ili tijekom nadzorne provjere i ocjene, kako je potvrdilo nadležno tijelo;

(b) mjere za povećanje kapitala koje treba provesti u roku od šest mjeseci od podnošenja plana reorganizacije poslovanja;

(c) zaštitne mjere za sprečavanje odljeva sredstava, uključujući mjere iz stavka 5.;

(d) prema potrebi, doprinosi dioničara i imatelja podređenog duga kreditne institucije koja prima potporu.

Pri utvrđivanju nedostataka kapitala SOD može uzeti u obzir i svaku ▌procjenu adekvatnosti kapitala usmjerenu prema budućnosti***, uključujući plan za očuvanje*** kapitala ***iz članka 142. Direktive 2013/36/EU***.

Države članice osiguravaju da, ako je kreditna institucija član ISZ-a iz članka 1. stavka 2. točke (c), nedostatak kapitala određuje ISZ.

Pri utvrđivanju nedostatka kapitala SOD obavješćuje nadležno tijelo.

4. Države članice osiguravaju da se ▌u bilješci iz stavka 1. za kreditnu instituciju ***navedu izlazna strategija i preventivne mjere, uključujući*** točan raspored isplata svih sredstva ***koja je potrebno isplatiti*** primljenih u okviru preventivnih mjera. ***Te se informacije objavljuju tek jednu godinu nakon dovršetka izlazne strategije ili provedbe plana s korektivnim mjerama ili završetka procjene u skladu s člankom 11.c stavkom 3.***

5. ***Države članice osiguravaju da dividende, otkupi dionica ili varijabilni primici ne isplaćuju te da kreditna institucija koja prima potporu ne preuzima neopozivu obvezu isplate dividendi, otkupa dionica ili varijabilnih primitaka. Nadležno tijelo može iznimno djelomično ograničiti tu zabranu ako kreditna institucija na zadovoljavajući način dokaže nadležnom tijelu da je pravno obvezna isplatiti dividende.*** Države članice osiguravaju da ▌ograničenja ***iz ovog*** stavka ***ostanu na snazi sve dok kreditna institucija koja prima potporu SOD-u ne nadoknadi isti iznos koji je iskorišten za preventivne mjere***.

5.a Države članice osiguravaju da kreditna institucija primateljica u roku od šest mjeseci od isplate početne financijske potpore nadležnom tijelu dostavi plan reorganizacije poslovanja. Ako nadležno tijelo smatra da plan reorganizacije poslovanja nije uvjerljiv i izvediv kako bi se osigurala dugoročna održivost, suspendiraju se preventivne mjere za dotičnu kreditnu instituciju, a nadležno tijelo provodi odgovarajuće mjere kako bi se osigurala dugoročna održivost.

Odstupajući od prvog podstavka ovog stavka, ako kreditna institucija pripada ISZ-u iz članka 1. stavka 2. točke (c), ISZ odobrava plan reorganizacije poslovanja nakon savjetovanja s nadležnim tijelom.

6. ▌Države članice osiguravaju da su mjere predviđene u ***planu reorganizacije poslovanja*** iz stavka ***5.a kompatibilne*** s planom restrukturiranja ***kreditne institucije*** koji ***zahtijeva Komisija, u skladu s okvirom Unije za državne potpore***.

6.a Nadležno tijelo plan reorganizacije poslovanja dostavlja sanacijskom tijelu. Sanacijsko tijelo može ispitati plan reorganizacije poslovanja s ciljem utvrđivanja svih mjera koje bi mogle negativno utjecati na provedivost sanacije dotične institucije te o tom pitanju može sastaviti preporuke za nadležno tijelo. Sanacijsko tijelo dostavlja svoju procjenu i preporuke u roku koji odredi nadležno tijelo.

Članak 11.c

Plan s korektivnim mjerama

1. Države članice osiguravaju da ako kreditna institucija ne ispuni obveze iz bilješke iz članka 11.b stavka 1. ***ili plana reorganizacije poslovanja iz članka 11.b stavka 5.a prvog podstavka*** ili po dospijeću ne otplati iznos uplaćen u okviru preventivnih mjera ***ili ne ispoštuje izlaznu strategiju iz članka 11.b stavka 4.***, SOD o tome bez odgode obavješćuje nadležno tijelo.

2. U slučaju iz stavka 1. države članice osiguravaju da nadležno tijelo zatraži od kreditne institucije da ***nadležnom tijelu i SOD-u*** dostavi ***jednokratni*** plan s korektivnim mjerama u kojem su opisani koraci koje kreditna institucija poduzima kako bi ***osigurala*** usklađenost s nadzornim zahtjevima, očuvala svoju dugoročnu održivost i otplatila dospjeli iznos koji je SOD uplatio za preventivnu mjeru, zajedno s rokovima. ***Imenovano tijelo i SOD savjetuju se s nadležnim tijelom u pogledu mjera predviđenih planom sanacije.***

3. Ako nadležno tijelo ne smatra da je plan s korektivnim mjerama uvjerljiv ili izvediv ***ili ako kreditna institucija ne ispoštuje plan s korektivnim mjerama***, SOD toj kreditnoj instituciji ne odobrava daljnje preventivne mjere ***te relevantne institucije procjenjuju propada li dotična institucija ili je vjerojatno da će propasti, u skladu s člankom 32. Direktive 2014/59/EU.***

4. EBA do [Ured za publikacije – unijeti datum = ***24*** mjeseca nakon datuma stupanja na snagu ove Direktive] izdaje smjernice u kojima su utvrđeni elementi ***plana reorganizacije poslovanja koji*** se prilaže preventivnim mjerama iz članka 11.b stavka ***od*** 3. ***do 5.a*** ▌i plana s korektivnim mjerama iz stavka 1. ovog članka.

Članak 11.d

Alternativne mjere

1. Države članice ***omogućuju*** korištenje sredstava SOD-a za alternativne mjere iz članka 11. stavka 5. Države članice osiguravaju da, kad SOD-ovi financiraju takve mjere, kreditne institucije stavljaju na tržište ili dogovaraju stavljanje na tržište imovine, prava ili obveza koje namjeravaju prenijeti. Ne dovodeći u pitanje Unijin okvir za državne potpore, takvo stavljanje na tržište mora ispunjavati sve sljedeće uvjete:

(a) provodi se na otvoren i transparentan način te ne dovodi do lažnog prikazivanja imovine, prava i obveza koje treba prenijeti;

(b) ne daje se prednost potencijalnim kupcima niti ih se diskriminira;

(c) nema sukoba interesa;

(d) vodi se računa o potrebi za provedbom brzog rješenja, uzimajući u obzir rok iz članka 3. stavka 2. drugog podstavka, za utvrđenje iz članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke (a);

(e) nastoji se povećati, što je više moguće, prodajna cijena predmetne imovine, prava i obveza.

1.a Države članice osiguravaju da, ako se SOD koristi u skladu s člankom 11. stavkom 5. u odnosu na kreditnu instituciju i pod uvjetom da se takvom mjerom osigurava da fizičke osobe i mikropoduzeća te mala i srednja poduzeća i dalje imaju pristup svojim depozitima, kako bi ih se spriječilo da snose gubitke, SOD s kojim je ta kreditna institucija povezana uplaćuje sljedeće iznose:

i. iznos potreban za pokrivanje razlike između vrijednosti osiguranih depozita i obveza s istim ili višim redom prvenstva i ukupne vrijednosti imovine koja se treba prenijeti na primatelja; kao i

ii. ako je relevantno, iznos potreban za osiguravanje neutralnosti kapitala primatelja nakon prijenosa.

Članak 11.e

Test najmanjeg troška

1. Kad razmatraju korištenje sredstava SOD-a za mjere iz članka 11. stavaka 2., 3. ili 5., države članice osiguravaju da SOD-ovi uspoređuju sljedeće:

(a) procijenjeni trošak SOD-a za financiranje mjera iz članka 11. stavaka 2., 3. ili 5.;

(b) procijenjeni trošak isplate deponentima u skladu s člankom 8. stavkom 1.

2. Za usporedbu iz stavka 1. primjenjuje se sljedeće:

(a) za procjenu troškova iz stavka 1. točke (a) SOD uzima u obzir očekivane prihode, operativne troškove i moguće gubitke povezane s mjerom;

(b) za mjere iz članka 11. stavaka 2. i 5. SOD svoju procjenu troškova isplate deponentima iz stavka 1. točke (b) temelji na vrednovanju imovine i obveza kreditne institucije iz članka 36. stavka 1. Direktive 2014/59/EU i procjeni iz članka 36. stavka 8. te direktive;

(c) za mjere iz članka 11. stavaka 2., 3. i 5. pri procjeni troškova isplate deponentima, kako je navedeno u stavku 1. točki (b), SOD uzima u obzir očekivani omjer povrata, potencijalni dodatan trošak financiranja SOD-a ***i potencijalni trošak SOD-a koji bi proizišao iz moguće ekonomske i financijske nestabilnosti, uključujući potrebu za upotrebom dodatnih sredstava, u okviru mandata SOD-a, u svrhu zaštite deponenata i financijske stabilnosti te sprečavanja širenja štetnih učinaka;***

(d) za mjere iz članka 11. stavka 3. pri procjeni troška isplate deponentima, SOD procijenjeni omjer povrata, izračunan prema metodologiji iz stavka 5. točke (b), množi s 85 %.

3. Države članice osiguravaju da iznos koji se koristi za financiranje sanacije kreditnih institucija, iz članka 11. stavka 2., u slučaju preventivnih mjera iz članka 11. stavka 3. ili alternativnih mjera iz članka 11. stavka 5. ne bude veći od iznosa osiguranih depozita u kreditnoj instituciji.

4. Države članice osiguravaju da nadležna i sanacijska tijela SOD-u pružaju sve informacije potrebne za usporedbu iz stavka 1. Države članice osiguravaju da sanacijsko tijelo SOD-u pruža procijenjeni trošak doprinosa SOD-a sanaciji kreditne institucije iz članka 11. stavka 2.

4.a Što je prije moguće nakon provedbe alternativnih mjera, države članice osiguravaju da SOD s nadležnim tijelom, sanacijskim tijelom i imenovanim tijelom podijeli sažetak osnovnih elemenata izračuna izvedenog u skladu s ovim člankom. Taj sažetak u prvom redu obuhvaća neto stopu povrata izvedenu iz procijenjenog troška SOD-a povezanog s isplatom deponenata te opsežno obrazloženje povezanih temeljnih pretpostavki.

5. ***Uzimajući u obzir regulatorne tehničke standarde donesene u skladu s člankom 36. stavkom 16. Direktive 2014/59/EU,*** EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju:

(a) metodologija za izračun procijenjenog troška iz stavka 1. točke (a) kojom se uzimaju u obzir posebna obilježja dotične mjere;

(b) metodologija za izračun procijenjenog troška isplate deponentima iz stavka 1. točke (b), uključujući ***očekivane povrate*** iz stavka 2. točke (c)***, potencijalni dodatan trošak financiranja SOD-a i potencijalni trošak SOD-a koji bi proizišao iz moguće ekonomske i financijske nestabilnosti, uključujući potrebu za upotrebom dodatnih sredstava, u okviru mandata SOD-a, u svrhu zaštite deponenata i financijske stabilnosti te sprečavanja širenja štetnih učinaka***;

(c) način na koji se, u metodologijama iz točaka (a), (b) i (c), ako je relevantno, može uzeti u obzir promjena vremenske vrijednosti novca zbog potencijalnih prihoda obračunanih u određenom razdoblju.

Pri izračunu potencijalnog dodatnog troška SOD-a iz prvog podstavka točke (b) u metodologiji se uzimaju u obzir:

(a) administrativni troškovi povezani s postupkom isplate;

(b) administrativni troškovi naplate doprinosa u skladu s člankom 10. stavkom 8. ako su takvi doprinosi potrebni za isplatu deponenata te troškovi mobilizacije alternativnih aranžmana financiranja u skladu s člankom 10. stavkom 9. ako bi se takvi aranžmani aktivirali.

Za izračun procijenjenog troška isplate deponentima iz stavka 1. točke (b), u slučaju ▌mjera ***navedenih u članku 11. stavcima 2., 3. ili 5.*** u metodologiji iz točke (b) ***uzimaju*** se u obzir ***širenje štetnih učinaka, ekonomski i financijski rizici i svaka šteta za ugled bankarskog sustava, uključujući, po potrebi, zaštita zajedničkog žiga, te*** važnost preventivnih mjera za zakonski ili ugovorni mandat SOD-a, uključujući ISZ iz članka 1. stavka 2. točke (c).

EBA taj nacrt regulatornih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do... [Ured za publikacije – unijeti datum = 12 mjeseci nakon datuma stupanja na snagu ove Direktive].

Komisiji se delegira ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.";

13.a Članak 13. zamjenjuje se sljedećim:

„1. Doprinosi SOD-ovima iz članka 10. temelje se na iznosu osiguranih depozita i stupnju rizika koji snose pojedini članovi svakog pojedinog SOD-a.

Države članice mogu predvidjeti niže doprinose za niskorizične sektore kreditnih institucija povezanih sa SOD-om, koji su uređeni nacionalnim pravom.

Države članice mogu odlučiti da članovi ISZ-a uplaćuju niže doprinose u SOD-ove.

Države članice mogu središnjem tijelu i svim kreditnim institucijama trajno povezanima sa središnjim tijelom kako je navedeno u članku 10. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 dopustiti da kao jedna cjelina podliježu primjeni ponderiranja rizika određenog za središnje tijelo i za institucije povezane s njim na konsolidiranoj osnovi.

Države članice mogu odlučiti da kreditne institucije plaćaju minimalan doprinos, bez obzira na iznos njihovih osiguranih depozita.

2. SOD-ovi mogu upotrebljavati vlastite metode utemeljene na riziku za određivanje i izračun doprinosa članova koji se temelje na riziku. Izračun doprinosa razmjeran je riziku članova i uzima u obzir profile rizika raznih poslovnih modela. Te metode mogu uzeti u obzir i aktivu bilance te pokazatelje rizika, kao što su adekvatnost kapitala, kvaliteta i likvidnost imovine.

Svaku metodu odobrava nadležno tijelo u suradnji s imenovanim tijelom. EBA-i se priopćavaju odobrene metode.

3. Kako bi se osigurala dosljedna primjena ove Direktive, EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojim se pobliže određuju metode za izračun doprinosa SOD-ovima u skladu sa stavcima 1. i 2. ovog članka.

EBA Komisiji taj nacrt regulatornih tehničkih standarda podnosi do... [12 mjeseci nakon stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se delegira ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovog stavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010.";

14. Članak 14. mijenja se kako slijedi:

(a) stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„1. Države članice osiguravaju da SOD-ovi pokrivaju deponente u podružnicama koje su u drugim državama članicama osnovale kreditne institucije koje su članice tih SOD-ova i deponente koji se nalaze u državama članicama u kojima kreditne institucije koje su članice tih SOD-ova ostvaruju pravo na slobodu pružanja usluga iz glave V. poglavlja 3. Direktive 2013/36/EU.";

(b) u stavku 2. dodaje se sljedeći podstavak:

„Odstupajući od prvog podstavka, države članice osiguravaju da SOD matične države članice može isplatiti deponente izravno u podružnicama ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

i. administrativno opterećenje i troškovi takve isplate niži su od isplate SOD-a države članice domaćina;

ii. SOD matične države članice osigurava da deponenti nisu dovedeni u nepovoljniji položaj ako je nadoknada izvršena u skladu s prvim podstavkom."***;***

ii.a isplata se isplaćuje u istoj valuti kao što bi bio slučaj i da je nadoknada isplaćena u skladu s prvim podstavkom.";

(c) umeću se sljedeći stavci 2.a i 2.b:

„2.a Države članice osiguravaju da SOD države članice domaćina može, podložno sporazumu sa SOD-om matične države članice, djelovati kao kontaktna točka za deponente u kreditnim institucijama koje ostvaruju slobodu pružanja usluga kako je navedeno u glavi V. poglavlju 3. Direktive 2013/36/EU i da mu se nadoknađuju nastali troškovi.

2.b U slučajevima iz stavaka 2. i 2.a države članice osiguravaju da SOD matične države članice i SOD dotične države članice domaćina imaju sklopljen sporazum o uvjetima isplate, osobito o naknadi svih nastalih troškova, kontaktnoj točki za deponente, roku i načinu plaćanja. ***SOD matične države članice dostavlja SOD-u države članice domaćina informacije o broju deponenata, iznosu osiguranih depozita i njihovim mogućim relevantnim promjenama.***";

(d) stavak 3. zamjenjuje se sljedećim:

„3. Države članice osiguravaju da, ako kreditna institucija prestane biti članicom SOD-a i pridruži se SOD-u druge države članice ili ako se neke djelatnosti kreditne institucije prenesu na SOD druge države članice, izvorni SOD prenosi SOD-u primatelju ***iznos u kojemu se odražavaju dodatne potencijalne obveze koje kao rezultat prijenosa ima SOD primatelj, uzimajući pritom u obzir učinak prijenosa na financijsku situaciju izvornog SOD-a i SOD-a primatelja u kontekstu rizika koje pokrivaju***.

EBA sastavlja nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuje metodologija za izračun iznosa koji se prenosi kako bi se osigurao neutralan učinak prijenosa na financijsku situaciju obaju SOD-ova u kontekstu rizika koje pokrivaju.

EBA Komisiji podnosi taj nacrt regulatornih tehničkih standarda do... [12 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se delegira ovlast za dopunu ove Direktive donošenjem regulatornih tehničkih standarda navedenih u drugom podstavku ovog stavka u skladu s člancima od 10. do 14. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća.”;

(e) umeće se sljedeći stavak 3.a:

„3.a Za potrebe stavka 3., države članice osiguravaju da izvorni SOD prenese iznos iz tog stavka u roku od mjesec dana od promjene članstva u SOD-u.”;

(f) dodaje se sljedeći stavak 9.:

„9. ***Do... [24 mjeseca nakon stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni]*** EBA izdaje smjernice o odgovarajućim ulogama SOB-ova matične države članice i države članice domaćina iz stavka 2., ***uključujući*** popis okolnosti i uvjeta pod kojima SOD matične države članice ***isplaćuje*** nadoknadu deponentima u podružnicama koje se nalaze u drugoj državi članici, kako je utvrđeno u stavku 2. drugom podstavku.”;

15. Članak 15. zamjenjuje se sljedećim:

„Članak 15.

Podružnice kreditnih institucija u trećim zemljama

Države članice zahtijevaju od podružnica kreditnih institucija koje imaju sjedište izvan Unije da pristupe SOD-u koji djeluje unutar njihova državnog područja prije nego što im dopuste primanje prihvatljivih depozite u tim državama članicama.

Države članice jamče da takve podružnice doprinose SOD-ovima u skladu s člankom 13.”;

16. umeće se sljedeći članak 15 a:

„Članak 15.a

Kreditne institucije članice koje imaju podružnice u trećim zemljama

Države članice osiguravaju da SOD-ovi ne pokrivaju deponente u podružnicama koje su u trećim zemljama osnovale kreditne institucije koje su članice tih odgovarajuće doprinose SOD-ova, osim ako, podložno odobrenju imenovanog tijela, ti SOD-ovi prikupe od predmetnih kreditnih institucija.

EBA izdaje smjernice kojima se utvrđuju okolnosti u kojima imenovana tijela trebaju odobriti pokriće deponenata u podružnicama koje su u trećim zemljama osnovale kreditne institucije članice SOD-ova.”;

17. Članak 16. mijenja se kako slijedi:

(a) stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„1. Države članice osiguravaju da kreditne institucije pružaju postojećim i potencijalnim deponentima informacije koje su im potrebne za identifikaciju SOD-ova čije su članice kreditna institucija i njezine podružnice unutar Unije. Kreditne institucije te informacije pružaju u obliku informativnog lista u formatu iz kojeg se mogu izdvojiti podaci, kako je definiran u članku 2. točki (3) Uredbe (EU) XX/XXXX Europskog parlamenta i Vijeća [Uredba o ESAP-u] (*)**.

_____

(*) *** Uredba (EU) XX/XXX Europskog parlamenta i Vijeća od dd.mm.gggg. o uspostavi jedinstvene europske pristupne točke za centralizirani pristup javno dostupnim relevantnim informacijama o financijskim uslugama, tržištima kapitala i održivosti.";

(b) umeće se sljedeći stavak 1.a:

„1.a Države članice osiguravaju da informativni list iz stavka 1. sadržava sljedeće:

i. osnovne informacije o zaštiti depozita;

ii. podatke za kontakt kreditne institucije kao prve kontaktne točke za informacije o sadržaju informativnog lista;

iii. razinu pokrića depozita iz članka 6. stavaka 1. i članka 6. stavka 2. u EUR ili, ako je relevantno, u drugoj valuti;

iv. primjenjiva izuzeća od zaštite SOD-a;

v. ograničenje zaštite za zajedničke račune;

vi. razdoblje nadoknade u slučaju propasti kreditne institucije;

vii. valutu nadoknade;

viii. identifikaciju SOD-a odgovornog za zaštitu depozita, uključujući upućivanje na njegove internetske stranice.";

(c) stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:

„2. Države članice osiguravaju da kreditne institucije dostave informativni list iz stavka 1. prije sklapanja ugovora o primanju depozita, a nakon toga ***svaki puta kada dođe do promjene dostavljenih informacija***. Deponenti potvrđuju primitak tog informativnog lista***, osim ako informacije nisu javno dostupne***.";

(d) u stavku 3. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim:

„Države članice osiguravaju da kreditne institucije potvrđuju na izvadcima računa svojih deponenata da su depoziti prihvatljivi depoziti, uključujući upućivanje na informativni list iz stavka 1.";

(e) stavak 4. zamjenjuje se sljedećim:

„4. Države članice osiguravaju da kreditne institucije pružaju informacije iz stavka 1. na jeziku o kojem su se dogovorili deponent i kreditna institucija prilikom otvaranja računa ili na službenom jeziku ili jezicima države članice u kojoj je ta podružnica osnovana.";

(f) stavci 6. i 7. zamjenjuju se sljedećim:

„6. Države članice osiguravaju da u slučaju spajanja kreditnih institucija, pretvorbe društava kćeri kreditne institucije u podružnice ili sličnih operacija kreditne institucije o tome obavješćuju svoje deponente barem mjesec dana prije nego što operacija počne proizvoditi pravni učinak, osim ako nadležno tijelo dopusti kraći rok zbog poslovne tajne ili financijske stabilnosti. Ta obavijest sadržava objašnjenje učinka operacije na zaštitu deponenta.

Države članice osiguravaju da, ako zbog operacija iz prvog podstavka smanjena zaštita depozita utječe na deponente s depozitima u tim kreditnim institucijama, predmetne kreditne institucije obavješćuju te deponente da mogu povući ili prenijeti u drugu kreditnu instituciju svoje prihvatljive depozite, uključujući sve obračunate kamate i naknade, bez obveze plaćanja penala, do iznosa jednakog iznosu izgubljenog pokrića njihovih depozita u roku od tri mjeseca nakon obavijesti iz prvog podstavka.

7. Države članice osiguravaju da kreditne institucije koje prestanu biti članovi SOD-a o tome obavijeste svoje deponente najmanje mjesec dana unaprijed. ***Te informacije uključuju objašnjenje utjecaja koje prestanak članstva ima na zaštitu deponenata. Države članice osiguravaju da deponenti kreditne institucije koja više nije članica SOD-a svoje depozite mogu prenijeti u drugu instituciju koja je članica istog SOD-a, a da pritom ne snose troškove prijenosa.***";

(g) umeće se sljedeći stavak 7.a:

„7.a Države članice osiguravaju da imenovana tijela, SOD-ovi i dotične kreditne institucije obavješćuju deponente, među ostalim objavom na svojim internetskim stranicama, da je mjerodavno upravno tijelo donijelo utvrđenje iz članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke (a) ili da je pravosudno tijelo donijelo odluku iz članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke (b).";

(h) stavak 8. zamjenjuje se sljedećim:

„8. Države članice osiguravaju da, ako deponent koristi internetsko bankarstvo, kreditne institucije informacije koje su obvezne dostavljati svojim deponentima u skladu s ovom Direktivom dostavljaju u elektroničkom obliku, osim ako deponent zatraži primitak tih informacija na papiru.";

(i) dodaje se sljedeći stavak 9.:

„9. EBA sastavlja nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se određuju:

(a) sadržaj i format informativnog lista iz stavka 1.a;

(b) postupak za dostavu informacija u komunikacijama imenovanih tijela, SOD-ova ili kreditnih institucija deponentima, kao i njihov sadržaj, u situacijama iz članaka 8.b i 8.c te stavaka 6., 7. i 7.a ovog članka.

EBA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do [Ured za publikacije – unijeti datum = 12 mjeseca nakon stupanja na snagu ove Direktive].

Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.";

18. umeće se sljedeći članak 16 a:

„Članak 16.a

Razmjena informacija između kreditnih institucija i SOD-a te izvješća nadležnih tijela

1. Države članice osiguravaju da SOD-ovi, ***barem jedanput godišnje, a*** u bilo kojem trenutku ▌na zahtjev od svojih povezanih kreditnih institucija dobivaju sve informacije potrebne za pripremu isplate deponentima, u skladu sa zahtjevom za identifikaciju iz članka 5. stavka 4., uključujući informacije za potrebe članka 8. stavka 5. te članaka 8.b i 8.c.

2. Države članice osiguravaju da kreditne institucije SOD-u čije su članice, ***barem jedanput godišnje, a u bilo kojem trenutku i*** na ▌zahtjev, dostavljaju informacije o:

(a) deponentima u podružnicama tih kreditnih institucija;

(b) deponentima koji su primatelji usluga institucija koje su članice na temelju slobode pružanja usluga.

U informacijama iz točaka (a) i (b) navode se države članice u kojima se nalaze te podružnice ili deponenti.

3. Države članice osiguravaju da do 31. ožujka svake godine SOD-ovi obavješćuju EBA-u o iznosu osiguranih depozita u svojoj državi članici na dan 31. prosinca prethodne godine. SOD-ovi do istog datuma izvješćuju EBA-u i o iznosu svojih raspoloživih financijskih sredstava, među ostalim o udjelu pozajmljenih sredstava, obvezama plaćanja i roku za postizanje ciljne razine ***nakon isplate*** sredstava ***SOD-a iz članka 10. stavka 2***.

4. Države članice osiguravaju da imenovana tijela bez odgode obavješćuju EBA-u ***i SRB*** o sljedećem:

(a) utvrđenju o nedostupnim depozitima u skladu s okolnostima iz članka 2. stavka 1. točke 8.;

(b) ako je primijenjena neka od mjera iz članka 11. stavaka 2., 3. i 5., iznosu sredstava korištenih u skladu s člankom 8. stavkom 1. i člankom 11. stavcima 2., 3. i 5. te, prema potrebi i kada postane dostupan, iznosu vraćenih sredstava, nastalim troškovima SOD-a i trajanju postupka oporavka;

(c) dostupnosti i korištenju sredstava iz alternativnih aranžmana financiranja iz članka 10. stavka 3.;

(d) svim SOD-ovima koji su prestali poslovati ili novoosnovanim SOD-ovima, među ostalim zbog spajanja ili činjenice da je SOD počeo poslovati na prekograničnoj osnovi.

Obavijest iz prvog podstavka sadržava sažet opis sljedećeg:

(a) početnog stanja kreditne institucije;

(b) mjere za koje su korištena sredstva SOD-a, ***uključujući posebne instrumente koji su primijenjeni za mjere iz članka 11. stavaka 2., 3. i 5.***;

(c) očekivanog iznosa iskorištenih dostupnih financijskih sredstava.

5. EBA bez odgode objavljuje informacije primljene u skladu sa stavcima 2. i 3. i sažetak iz stavka 4.

6. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela kreditnih institucija koje su članice SOD-a tom SOD-u ***na godišnjoj osnovi*** dostave sažetak ključnih elemenata planova sanacije iz članka 10. stavka 7. točke (a) Direktive 2014/59/EU ▌.

7. EBA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda u kojem se pobliže određuju postupci dostave informacija iz stavaka od 1. do 4., predlošci i sadržaj tih informacija, uzimajući u obzir vrste deponenata.

EBA taj nacrt provedbenih tehničkih standarda dostavlja Komisiji do … [Ured za publikacije – unijeti datum = 12 mjeseci nakon datuma stupanja na snagu ove Direktive].

Komisiji se dodjeljuje ovlast za donošenje provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010.";

19. Prilog I. briše se.

Članak 2.

Prijelazne odredbe

1. Države članice osiguravaju da podružnice kreditnih institucija koje imaju sjedište izvan Unije i koje primaju prihvatljive depozite u državi članici... [Ured za publikacije, unijeti datum = datumu stupanja na snagu], a koje na taj datum nisu članice SOD-a, pristupe SOD-u koji posluje na njihovom državnom području do [Ured za publikacije, unijeti datum = tri mjeseca nakon datuma stupanja na snagu]. Članak 1. stavak 15. ne primjenjuje se na te podružnice do [Ured za publikacije, unijeti datum = tri mjeseca nakon datuma stupanja na snagu].

2. Odstupajući od članka 11. stavka 3. Direktive 2014/49/EU, kako je izmijenjena ovom Direktivom, i članaka 11.a, 11.b, 11.c i 11.e u odnosu na preventivne mjere, do [Ured za publikacije – unijeti datum = ***36 mjeseci*** nakon datuma stupanja na snagu ove Direktive], države članice mogu dopustiti ISZ-u iz članka 1. stavka 1. točke (c) usklađivanje s nacionalnim propisima kojima se provodi članak 11. stavak 3. Direktive 2014/49/EU u verziji koja je primjenjiva od [Ured za publikacije – unijeti datum stupanja na snagu ove Direktive].

Članak 3.

Prenošenje

1. Države članice najkasnije do [Ured za publikacije – unijeti datum = 24 mjeseca od datuma stupanja na snagu ove Direktive] donose i objavljuju zakone i druge propise koji su potrebni za usklađivanje s ovom Direktivom. One Komisiji odmah dostavljaju tekst tih odredaba.

Države članice te odredbe primjenjuju od... [Ured za publikacije – unijeti datum = 24 mjeseca nakon datuma stupanja na snagu ove Direktive]. Međutim, odredbe koje su potrebne radi usklađivanja s člankom 11. stavkom 3., kako je izmijenjen ovom Direktivom, i člancima 11.a, 11.b, 11.c i 11.e u odnosu na preventivne mjere primjenjuju od... [Ured za publikacije – unijeti datum = ***36 mjeseci*** nakon datuma stupanja na snagu ove Direktive].

Kada države članice donose te odredbe, one sadržavaju upućivanje na ovu Direktivu ili se na nju upućuje prilikom njihove službene objave. Države članice određuju načine tog upućivanja.

2. Države članice Komisiji dostavljaju tekst glavnih odredaba nacionalnog prava koje donesu u području na koje se odnosi ova Direktiva.

Članak 4.

Stupanje na snagu

Ova Direktiva stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Članak 5.

Adresati

Ova je Direktiva upućena državama članicama.

Sastavljeno u …,

Za Europski parlament	*Za Vijeće*
Predsjednica	*Predsjednik*