



Bruxelles, 5. ožujka 2026.
(OR. en)

15484/1/25
REV 1

**Međuinstitucijski predmet:
2023/0115(COD)**

EF 372
ECOFIN 1523
CODEC 1823
PARLNAT
ECB

ZAKONODAVNI AKTI I DRUGI INSTRUMENTI

Predmet: Stajalište Vijeća u prvom čitanju s ciljem donošenja 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
- Vijeće usvojilo 5. ožujka 2026.

DIREKTIVA (EU) 2026/...
EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA

od ...

**o izmjeni Direktive 2014/49/EU u pogledu opsega zaštite depozita,
korištenja sredstava sustavâ 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 nacrtâ zakonodavnog akta nacionalnim parlamentima,

uzimajući u obzir mišljenje Europske središnje banke¹,

nakon savjetovanja s Europskim gospodarskim i socijalnim odborom,

nakon savjetovanja s Odborom regija,

u skladu s redovnim zakonodavnim postupkom²,

¹ SL C 107, 31.8.2023., str. 19.

² Stajalište Europskog parlamenta od 24. travnja 2024 (SL C, C/2025/3754, 17.9.2025., ELI: <http://data.europa.eu/eli/C/2025/3754/oj>) i stajalište Vijeća u prvom čitanju od 5. ožujka 2026. (još nije objavljeno u Službenom listu). Stajalište Europskog parlamenta od ... (još nije objavljeno u Službenom listu).

budući da:

- (1) U skladu s člankom 19. stavcima 5. i 6. Direktive 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća³, Komisija je preispitala primjenu i područje primjene te direktive te je zaključila da je cilj zaštite deponenata u Uniji uspostavom sustavâ 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 intervencije SOD-ova koje nisu postupak isplate.
- (2) Preispitivanjem okvira Unije za upravljanje krizama i osiguranje depozita želi se utrti put napretku u produbljivanju bankovne unije. Funkcioniranje SOD-ova trebalo bi stoga dodatno uskladiti.
- (3) U okviru Unije za upravljanje krizama i osiguranje depozita trebala bi se dosljedno poštovati načela da gubitke trebaju snositi dioničari i vjerovnici te da se sredstva poreznih obveznika ne bi smjela koristiti za pomoć kreditnim institucijama u poteškoćama ili njihovo spašavanje.

³ Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (SL L 173, 12.6.2014., str. 149., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/49/oj>).

- (4) Neispunjavanje obveza plaćanja doprinosa SOD-ovima ili dostave informacija deponentima i SOD-ovima od strane kreditnih institucija moglo bi ugroziti cilj zaštite deponentata. SOD-ovi ili, ako je relevantno, imenovana tijela trebali bi naplaćivati zakonsku kamatnu stopu na iznos dospjelih doprinosa u slučaju kašnjenja u plaćanju doprinosa. Važno je poboljšati koordinaciju između SOD-ova, imenovanih tijela i nadležnih tijela u poduzimanju prisilnih mjera protiv kreditne institucije koja ne ispunjava svoje obveze. Potrebno je osigurati da SOD-ovi ili, ako je relevantno, imenovana tijela obavijeste nadležna tijela o svakom kršenju obveza kreditnih institucija na temelju pravila o zaštiti depozita kako bi nadležna tijela mogla primijeniti svoje nadzorne ovlasti na temelju Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća⁴. Osim toga, kako bi se osiguralo da kreditne institucije poštuju pravila utvrđena u ovoj Direktivi, države članice trebale bi predvidjeti odgovarajuće kazne u slučaju kršenja tih pravila.
- (5) Kako bi se poduprlo daljnju konvergenciju praksi SOD-ova i pomoglo SOD-ovima u testiranju njihove otpornosti, europsko nadzorno tijelo (Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA)), osnovano Uredbom (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća⁵, trebalo bi izdati smjernice o provedbi testiranja otpornosti na stres sustavâ osiguranja depozita.

⁴ 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., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

⁵ 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., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

- (6) Na temelju Direktive 2014/49/EU depoziti određenih financijskih institucija, uključujući investicijska društva, nisu bili obuhvaćeni pokrićem u okviru SOD-ova. Međutim, 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.
- (7) Kategorije deponenata koje su zaštićene u okviru SOD-a temelje se na cilju zaštite neprofesionalnih ulagatelja, dok se smatra da profesionalnim ulagateljima takva zaštita nije potrebna. Iz tog razloga javna tijela dosad nisu bila obuhvaćena pokrićem. Međutim, većina javnih tijela, koja u nekim državama članicama uključuju škole i bolnice, ne može se smatrati profesionalnim ulagateljima. Stoga je potrebno osigurati da depoziti neprofesionalnih ulagatelja, kao što su lokalna tijela, mali javni subjekti i neprofitne institucije koje su pod kontrolom središnje države ili savezne države, mogu iskoristiti zaštitu koja se nudi u okviru SOD-a.

- (8) Kako bi se osiguralo da se depoziti uzeti u svrhu usklađenosti s minimalnim zahtjevima za regulatorni kapital i prihvatljive obveze na temelju Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta⁶ u cijelosti upotrebljavaju za pokrivanje gubitaka i doprinos dokapitalizaciji kreditne institucije u slučaju njezine propasti, trebali bi biti izuzeti iz pokrića u okviru SOD-ova. Kako bi se osiguralo jednako postupanje s takvim depozitima na temelju objektivnih kriterija, oni bi trebali biti izuzeti iz pokrića u okviru SOD-ova neovisno o tome je li sanacijsko tijelo odobrilo njihovo uključivanje u iznos regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza.

⁶ Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014., str. 190., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj>).

- (9) Depoziti proizašli iz određenih događaja, uključujući transakcije nekretninama koje je provela fizička osoba i koje se odnose na privatne stambene nekretnine ili isplatu određenih naknada iz osiguranja, mogu privremeno dovesti do velikih depozita. Direktivom 2014/49/EU iz tog se razloga države članice obvezuje da osiguraju zaštitu depozita iz tih događaja iznad 100 000 EUR barem tri mjeseca, ali najdulje 12 mjeseci od 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 minimalni iznos od 500 000 EUR za sva privremeno visoka salda i na maksimalni iznos od 2 500 000 EUR za depozite povezane s transakcijama nekretninama, u usklađenom trajanju od šest mjeseci, dodatno uz razinu pokrića od 100 000 EUR. Nakon što ih države članice prenesu u nacionalno zakonodavstvo, te bi iznose trebalo periodično preispitivati, najmanje jedanput svakih pet godina. Komisija bi, prema potrebi, Europskom parlamentu i Vijeću trebala dostaviti prijedlog direktive za prilagodbu tih iznosa, uzimajući u obzir kretanje cijena nekretnina u različitim državama članicama i potrebu da se osiguraju proporcionalnost i jednaki uvjeti u cijeloj Uniji.

- (10) Tijekom transakcije nekretninama sredstva mogu prijeći preko različitih računa prije stvarne namire transakcije. Kako bi se zaštitili deponenti koji na homogen način obavljaju transakcije nekretninama, zaštita privremenih visokih salda trebala bi se stoga primjenjivati na prihode od prodaje i na deponirana sredstva za kupnju privatne stambene nekretnine u unaprijed definiranom kratkoročnom razdoblju.
- (11) Kako bi se osigurala pravna sigurnost, ako država članica dopušta odbitak obveza deponenta pri izračunu iznosa koji je potrebno isplatiti, potrebno je pojasniti da se od prihvatljivih depozita deponenta mogu odbiti samo obveze koje su dospjele prije nego što su depoziti postali nedostupni, i to samo u mjeri u kojoj je takav prijeboj dopušten na temelju primjenjivih zakonskih i ugovornih odredaba.
- (12) Potrebno je optimizirati operativne kapacitete SOD-ova i smanjiti njihovo administrativno opterećenje. Stoga bi trebalo utvrditi da, pri identifikaciji deponenata koji imaju pravo na depozite na računima korisnika odnosno procjeni zadovoljavaju li deponenti uvjete za zaštitne mjere u obliku privremenih visokih salda, deponenti ili imatelji računa snose odgovornost za to da vlastitim sredstvima dokažu svoja prava na takve depozite.

- (13) Iako bi iznos koji je potrebno isplatiti trebao biti dostupan u roku od sedam radnih dana, na određene depozite mogao bi se primjenjivati dulji rok za isplatu jer se u pogledu njih od SOD-ova zahtijeva da provjere zahtjev za isplatu. Kako bi se uskladila pravila u cijeloj Uniji, taj dulji rok za isplatu trebalo bi ograničiti na 20 radnih dana od datuma na koji je dotični SOD primio relevantne informacije ili dokumentaciju. Situacije u kojima se primjenjuje taj dulji rok za isplatu trebalo bi razlikovati od situacija u kojima se primitak iznosa koje je SOD stavio na raspolaganje u rokovima utvrđenima u ovoj Direktivi oduljio zbog bilo kojeg operativnog koraka koji deponent treba poduzeti.
- (14) Kako bi se osigurala dosljednost s Unijinim mjerama ograničavanja i njihovom provedbom, kreditne institucije trebale bi rezervirati depozite koji podliježu takvim mjerama, a SOD-ovi bi trebali suspendirati isplatu takvih depozita sve dok se te mjere primjenjuju.
- (15) 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 iznose na tim računima trebali uključiti u izračun iznosa koji treba isplatiti.

- (16) 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, isplate deponentima u obliku kreditnih transfera trebale bi biti zadani način plaćanja kada isplata premašuje iznos od 10 000 EUR.
- (17) Zaštita depozita ne primjenjuje se na financijske institucije. Međutim, određene financijske institucije, uključujući institucije za elektronički novac, institucije za platni promet i investicijska društva, na bankovne račune, često privremeno, deponiraju i sredstva primljena od svojih klijenata kako bi ispunile obveze zaštite u skladu sa sektorskim zakonodavstvom, uključujući direktive 2009/110/EZ⁷, 2014/65/EU⁸ i (EU) 2015/2366⁹ Europskog parlamenta i Vijeća. 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.

⁷ 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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/110/oj>).

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 (SL L 173, 12.6.2014., str. 349., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj>).

⁹ 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., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/2366/oj>).

- (18) Klijenti financijskih institucija ne znaju uvijek u koju je kreditnu instituciju njihova financijska institucija odlučila deponirati njihova sredstva. SOD-ovi stoga ne bi trebali objedinjavati takve depozite s depozitom koji isti klijenti možda drže u kreditnoj instituciji u kojoj je financijska institucija položila njihove depozite. Kreditne institucije možda ne poznaju klijente koji imaju pravo na iznose koji se drže na računima klijenta ili nisu u mogućnosti provjeriti i evidentirati pojedinačne podatke tih klijenata. Ovisno o vrsti i poslovnom modelu financijske institucije, mogle bi postojati okolnosti u kojima bi izvršenje izravne isplate klijentu moglo ugroziti imatelja računa. Stoga bi SOD-ovima trebalo omogućiti da, ako su ispunjeni određeni kriteriji, iznose isplate na račun klijenta koji je imatelj računa otvorio u drugoj kreditnoj instituciji u korist svakog klijenta. Kako bi se u tim situacijama izbjegao rizik od dvostrukog plaćanja, sva potraživanja klijenata povezana s iznosima koje imatelj računa drži u njihovo ime trebala bi se umanjiti za iznos koji SOD izravno isplaćuje tim klijentima. EBA bi stoga trebala izraditi nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuju tehničke pojedinosti povezane s identifikacijom klijenata u svrhu isplate, kriteriji za isplatu imatelju računa u korist svakog klijenta ili izravno klijentu te pravila za sprečavanje višestrukih potraživanja za isplatu istom korisniku.
- (19) Pri izvršenju isplate deponentima SOD-ovi mogu naići na situacije koje izazivaju sumnju na pranje novca. SOD-ovi bi stoga trebali obustaviti isplatu deponentu kada prime obavijest da je financijsko-obavještajna jedinica suspendirala bankovni račun ili račun za plaćanje u skladu s mjerodavnim pravilima o sprečavanju pranja novca.

- (20) Direktivom 2014/49/EU propisuje se da bi, ako SOD provodi isplate u kontekstu postupka sanacije, taj SOD trebao imati pravo od dotične kreditne institucije potraživati iznos jednak njegovim isplatama i to bi potraživanje trebalo biti rangirano jednako kao osigurani depoziti. U toj se odredbi doprinose SOD-a pri korištenju instrumenta otvorenog bail-ina banke ne razlikuje od doprinosa SOD-a financiranju strategije prijenosa nakon čega slijedi likvidacija preostalog subjekta. Kako bi se osigurale jasnoća i pravna sigurnost u pogledu postojanja i iznosa potraživanja SOD-a u raznim scenarijima, potrebno je odrediti da bi, ako SOD doprinosi financiranju strategije prijenosa u sanaciji, kao što je primjena instrumenta prodaje poslovanja ili instrumenta prijelazne institucije, ili financiranju alternativnih mjera pri čemu se skup imovine, prava i obveza kreditne institucije, uključujući depozite, prenosi na primatelja, taj SOD trebao imati pravo na potraživanje od preostalog subjekta u naknadnom postupku likvidacije u skladu s nacionalnim pravom. Kako bi se osiguralo da dioničari i vjerovnici kreditne institucije koji su ostali u preostalom subjektu stvarno apsorbiraju gubitke te kreditne institucije i kako bi se povećala mogućnost isplata SOD-u u slučaju nesolventnosti, potraživanje SOD-a trebalo bi biti istog isplatnog reda kao potraživanje deponenata. Ako se primjenjuje instrument otvorenog bail-ina banke, odnosno kreditna institucija nastavlja s poslovanjem, SOD treba uplatiti iznos za koji bi osigurani depoziti, da su bili uključeni u opseg sanacije vlastitim sredstvima, bili otpisani ili konvertirani radi apsorpcije gubitaka u toj kreditnoj instituciji. Stoga doprinos SOD-a sanaciji ne bi trebao dovesti do potraživanja od institucije u sanaciji jer bi se time negirala svrha doprinosa SOD-a.

- (21) Kako bi se osiguralo konvergenciju praksi SOD-a i pravnu sigurnost za deponente koji potražuju depozite te izbjeglo operativne prepreke za SOD-ove, važno je odrediti primjereno dugo razdoblje u kojem deponenti mogu potraživati isplatu svojih depozita ako ih SOD nije isplatio deponentima u rokovima isplate utvrđenima u Direktivi 2014/49/EU. SOD bi trebao razmotriti svaki takav zahtjev, što uključuje slučajeve u kojima podnositelj potraživanja još nije sudskom odlukom priznat kao deponent.
- (22) Na temelju Direktive 2014/49/EU države članice morale su osigurati 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 ocijenilo ispunjavaju li SOD-ovi taj zahtjev, trebalo bi odrediti jasno referentno razdoblje za utvrđivanje iznosa osiguranih depozita i raspoloživih financijskih sredstava SOD-ova.

- (23) Kako bi se osigurala otpornost SOD-ova, njihova sredstva trebala bi proizlaziti iz stabilnih i neopozivih doprinosa. Određeni izvori financiranja SOD-a, poput očekivanih povrata na temelju potraživanja SOD-a koja proizlaze iz njegovih intervencija, previše su uvjetovani da bi se smatrali raspoloživim financijskim sredstvima za ciljnu razinu SOD-a. Kako bi se uskladili uvjeti za postizanje ciljne razine SOD-ova 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 trebaju smatrati dopunskim izvorima financiranja, kao što su pozajmljena sredstva koja uzrokuju dužničke obveze SOD-a. Međutim, predvidive otplate zajmova mogu se planirati i uračunati u redovite doprinose članova SOD-a te dužničke obveze SOD-a stoga ne bi trebalo u cijelosti odbiti od raspoloživih financijskih sredstava koja ispunjavaju uvjete za ciljnu razinu. Kako bi se potaknulo jedinstveno bankovno tržište poticanjem potpore za likvidnost među SOD-ovima i olakšala upotreba raspoloživih financijskih sredstava institucionalnog sustava zaštite (ISZ) koji je priznat kao SOD na temelju Direktive 2014/49/EU za mjere u okviru ISZ-a za sprečavanje propasti njegovih institucija članica uz izbjegavanje dvostrukog računanja, nenamireno potraživanje po zajmu koji je dan drugom SOD-u ili po financijskim sredstvima koja su na drugi način stavljena na raspolaganje računu ISZ-a koji je priznat kao SOD trebalo bi uračunati isključivo u ciljnu razinu SOD-a koji je dao zajam ili računa SOD-a koji pripada ISZ-u koji je priznat kao SOD.

- (24) Kako bi se osigurale predvidljivost i pravna sigurnost u pogledu vremena potrebnog za postizanje ciljne razine SOD-a nakon upotrebe sredstava SOD-a ili povećanja iznosa osiguranih depozita, potrebno je odrediti razdoblje nadopune, ne samo u slučaju znatnog smanjenja raspoloživih financijskih sredstava, što dovodi do toga da raspoloživa financijska sredstva iznose manje od dvije trećine ciljne razine, nego i u slučaju neznatnijeg smanjenja koje dovodi do toga da raspoloživa financijska sredstva padnu ispod ciljne razine, ali su i dalje na razini većoj od dvije trećine ciljne razine. Kako bi se izbjegli prociklički učinci nametanja visokog financijskog opterećenja bankama, trebalo bi zadržati šestogodišnje razdoblje nadopune u slučaju većih smanjenja neovisno o tome je li uzrok tih smanjenja intervencija SOD-a ili znatno povećanje iznosa osiguranih depozita. U slučaju manjih smanjenja razdoblje nadopune trebalo bi iznositi dvije godine. Međutim, ako je smanjenje ciljne razine vrlo sitno u odnosu na trošak prikupljanja relevantnih doprinosa, SOD bi trebao imati mogućnost produljiti to dvogodišnje razdoblje za godinu dana.
- (25) Kako bi se osigurala dosljedna primjena, EBA bi trebala izraditi nacrt regulatornih tehničkih standarda u kojima se utvrđuje metodologija za izračun raspoloživih financijskih sredstava koja ispunjavaju uvjete za ciljnu razinu SOD-a, kao i pojedinosti postupka koji treba slijediti kako bi se postigla ciljna razina SOD-a nakon smanjenja.

- (26) Raspoloživa financijska sredstva SOD-ova trebala bi biti odmah iskoristiva za iznenadne isplate ili druge intervencije. S obzirom na različite prakse diljem Unije, primjereno je utvrditi zahtjeve u pogledu strategija za ulaganje 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, tijelo ili subjekt u državi članici koji je nadležan za utvrđivanje strategije ulaganja trebao bi pri utvrđivanju te strategije ulaganja poštovati i načela diversifikacije i ulaganja u niskorizičnu imovinu. Kako bi se očuvala potpuna operativna neovisnost i fleksibilnost SOD-a u pogledu pristupa njegovim sredstvima, ako države članice omoguće polaganje sredstava SOD-a u njihovu nacionalnu središnju banku ili nacionalnu riznicu, ta bi sredstva trebala biti jasno rezervirana i odvojena za potrebe računovodstva te bi trebala biti lako dostupna SOD-u za korištenje.
- (27) Kako bi se osigurala primjereno diversificirana ulaganja sredstava SOD-a i konvergentne prakse, EBA bi trebala izdati smjernice SOD-ovima u tom pogledu.
- (28) Mogućnost iz Direktive 2014/49/EU o prikupljanju 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.

- (29) 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 bankovni sektor uzrokovane prikupljanjem izvanrednih doprinosa. Države članice stoga bi trebale imati mogućnost dopustiti svojim SOD-ovima da upotrijebe alternativne aranžmane financiranja iz privatnih izvora koji im omogućuju da u bilo kojem trenutku pribave kratkoročna sredstva iz izvora koji nisu doprinosi, među ostalim prije nego što iskoriste svoja raspoloživa financijska sredstva i sredstva prikupljena izvanrednim doprinosima. Trošak i odgovornost za financiranje SOD-ova u prvom bi redu trebale snositi kreditne institucije pa bi alternativne aranžmane financiranja iz javnih sredstava trebalo omogućiti samo u obliku jamstava ili zajmova SOD-u s dospeljećem koje ne premašuje šest godina te bi se oni trebali upotrebljavati kao krajnja opcija, i to samo u slučaju isplate ili doprinosa SOD-a sanaciji. Time se ne bi trebala sprečavati upotreba kratkoročnih zajmova iz javnih izvora prije drugih alternativnih aranžmana financiranja u iznimnim okolnostima kako bi se osiguralo pravodobnu isplatu deponentima ili doprinos sanaciji.

- (30) 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 nesolventnosti. Takve preventivne i alternativne mjere mogu imati djelotvornu ulogu u kontinuumu instrumenata za upravljanje krizom kako bi se očuvalo povjerenje deponenata i financijsku stabilnost. Države članice koje nisu predvidjele preventivne i alternativne mjere u svojem nacionalnom pravu prije datuma stupanja na snagu ove Direktive trebale bi stoga razmotriti izgradnju potrebnih kapaciteta svojih SOD-ova i drugih relevantnih tijela kako bi provele takve mjere u budućnosti. Nakon ocjene pripravnosti država članica i iskustva u primjeni preventivnih i alternativnih mjera Komisija bi trebala svoju ocjenu predstaviti Europskom parlamentu i Vijeću, prema potrebi popraćenu zakonodavnim prijedlogom. Iako se takvim preventivnim i alternativnim mjerama može znatno poboljšati zaštita depozita, potrebno je obuhvatiti ih odgovarajućim zaštitnim mjerama, što uključuje 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.

- (31) Kako bi se osigurao dosljedan pristup u primjeni preventivnih mjera od strane SOD-ova u cijeloj Uniji, EBA bi trebala izdati smjernice u kojima se utvrđuju uvjeti koje treba uvesti za kreditne institucije koje se koriste tim mjerama, sustavi koje SOD-ovi trebaju uspostaviti kako bi na odgovarajući način odabrali i provodili preventivne mjere i pratili njihove rizike te pojednosti suradnje između sanacijskih tijela, imenovanih tijela i nadležnih tijela.
- (32) Mjere za sprečavanje propasti kreditne institucije dovoljno ranom intervencijom mogu imati djelotvornu ulogu u kontinuumu instrumenata za upravljanje krizama kako bi se očuvalo povjerenje deponenata i financijsku stabilnost. Te mjere mogu biti u raznim oblicima, kao što su mjere potpore u obliku kapitala putem instrumenata regulatornog kapitala, uključujući instrumente redovnog osnovnog kapitala, ili drugih instrumenata kapitala, jamstava ili zajmova. SOD-ovi su se različito koristili tim mjerama. Kako bi se osigurao kontinuum instrumenata za upravljanje krizama i korištenje preventivnih mjera u skladu s okvirom za sanaciju i pravilima o državnim potporama, potrebno je odrediti rokove i uvjete za njihovu primjenu. Preventivne mjere trebale bi se primjenjivati u ranoj fazi kako bi se spriječilo pogoršanje financijskog stanja kreditne institucije. One nisu primjerene nakon što sanacijsko tijelo donese odluku kojom se utvrđuje da kreditna institucija propada ili je vjerojatno da će propasti i da ne postoje mjere kojima bi se ta propast mogla spriječiti, neovisno o procjeni je li sanacija u javnom interesu. Imenovana tijela stoga bi trebala potvrditi jesu li ispunjeni uvjeti za takvu intervenciju SOD-a.

- (33) Kako bi se osiguralo da preventivne mjere ostvare svoju namjenu, od kreditnih institucija trebalo bi zahtijevati da nadležnom tijelu podnesu bilješku u kojoj se navode mjere 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 podređenih dužničkih instrumenata, upravljanje obvezama, prodaju imovine u svrhu stvaranja kapitala, sekuritizaciju portfelja i zadržavanje prihoda, uključujući zabrane isplate dividendi i zabrane stjecanja udjela u poduzećima. Osim toga, bilješka bi trebala sadržavati pojedinosti o početnom nedostatku kapitala kreditne institucije. Kreditne institucije pri provedbi mjera predviđenih u bilješci trebale bi također ojačati svoje likvidnosne pozicije i suzdržati se od agresivnih poslovnih praksi, raspodjele dividendi ili varijabilnih primitaka, otkupa vlastitih dionica i kupnje instrumenata hibridnog kapitala. Bilješka bi trebala sadržavati i strategiju za napuštanje primljenih mjera potpore. Kreditna institucija trebala bi u razumnom roku nadležnom tijelu dostaviti plan reorganizacije poslovanja 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 se osiguralo da imenovano tijelo SOD-a od kojeg kreditna institucija zatraži financiranje preventivne mjere može ocijeniti jesu li ispunjeni svi uvjeti za preventivne mjere, nadležno tijelo trebalo bi surađivati s imenovanim tijelom. Daljnje pružanje sredstava kreditnoj instituciji trebalo bi suspendirati ako nadležno tijelo nije uvjeren da je plan reorganizacije poslovanja vjerodostojan i izvediv. Kako bi se osigurao dosljedan pristup primjeni preventivnih mjera u cijeloj Uniji, EBA bi trebala izdati smjernice kojima bi se kreditnim institucijama pomoglo u izradi planova reorganizacije poslovanja.

- (34) Kako bi se osiguralo da kreditne institucije koje primaju potporu SOD-ova u obliku preventivnih mjera ispune svoje obveze, nadležna tijela trebala bi zatražiti plan s korektivnim mjerama od kreditnih institucija koje nisu ispunile svoje obveze navedene u bilješci ili planu reorganizacije poslovanja, koje nisu otplatile iznos doprinosa u okviru preventivnih mjera ili koje nisu ispoštovale izlaznu strategiju. Ako nadležno tijelo smatra da se mjerama iz plana s korektivnim mjerama ne može postići dugoročna održivost kreditne institucije ili ako kreditna institucija ne ispoštuje plan s korektivnim mjerama, SOD ne bi trebao pružiti nikakvu daljnju preventivnu potporu kreditnoj instituciji, a relevantna tijela trebala bi provesti procjenu na temelju Direktive 2014/59/EU o tome propada li institucija ili je vjerojatno da će propasti. Kako bi se osigurao dosljedan pristup primjeni preventivnih mjera u cijeloj Uniji, EBA bi trebala izdati smjernice kojima bi se kreditnim institucijama pomoglo u izradi planova s korektivnim mjerama.
- (35) Doprinos SOD-a alternativnim mjerama potrebno je obuhvatiti odgovarajućim zaštitnim mjerama kako bi se osigurali jedinstveni uvjeti te djelotvornost i troškovna učinkovitost tih mjera. SOD se može koristiti za financiranje prijenosa neosiguranih depozita i drugih neosiguranih obveza primatelju samo ako je prijenos nužan i razmjern kao bi se spriječilo širenje štetnih učinaka, ako bi se prijenosom maksimalno povećala vrijednost imovine nakon prodaje ili ako bi se očuvanjem odnosa s klijentima zadržalo povjerenje. SOD se ne bi trebao koristiti za prijenos regulatornog kapitala ili obveza nižeg isplasnog reda od redovnih neosiguranih obveza u nacionalnim pravima kojima se uređuju redovni postupci u slučaju nesolventnosti.

- (36) Kako bi se izbjegli štetni učinci na tržišno natjecanje i unutarnje tržište, potrebno je utvrditi da bi u okviru alternativnih mjera u slučaju nesolventnosti relevantna tijela koja zastupaju kreditnu instituciju, kao što je likvidator, stečajni upravitelj, upravitelj ili drugo tijelo, ili relevantno nacionalno tijelo trebali organizirati 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 relevantno nacionalno tijelo odnosno bilo koji posrednik koji djeluje u ime te kreditne institucije ili relevantnog nacionalnog tijela trebao bi primjenjivati pravila koja su primjerena za stavljanje na tržište imovine, prava i obveza koje treba prenijeti na potencijalne kupce. Na upotrebu sredstava države članice u svakom bi se slučaju i ako je to primjenjivo trebala i dalje primjenjivati mjerodavna pravila o državnim potporama na temelju Ugovora o funkcioniranju Europske unije (UFEU).
- (37) Budući da je glavni cilj SOD-ova zaštititi osigurane depozite, SOD-ovi bi trebali moći financirati intervencije koje nisu isplata samo ako su ukupni iznosi takvih intervencija niži od iznosa osiguranih depozita u dotičnoj kreditnoj instituciji.

- (38) Kako bi se dodatno uzele u obzir specifičnosti ISZ-ova koji su priznati kao SOD-ovi i ojačala njihova djelotvornost, Direktivom 2014/49/EU trebalo bi predvidjeti mogućnost da SOD da zajam ili na drugi način privremeno prenese sredstva uređena tom Direktivom na račun ISZ-a, koji je odvojen od računa SOD-a za potrebe računovodstva, radi odobravanja financijske potpore članici, a prije svega radi osiguravanja likvidnosti i solventnosti kako bi se prema potrebi izbjegao stečaj, u skladu s ispunjavanjem ciljeva iz članka 113. stavka 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća¹⁰. To bi trebalo biti moguće u slučajevima u kojima su predviđena sredstva potrebna za dopunu drugih sredstava namijenjenih osiguravanju likvidnosti i solventnosti povezane institucije kako bi se izbjegao njezin stečaj te bi trebalo podlijegati uvjetu da postoji vjerodostojna mogućnost za povrat sredstava SOD-u u roku od sedam radnih dana.
- (39) Kako bi se poboljšala usklađena zaštita deponentata i odredile odgovornosti u prekograničnim situacijama diljem Unije, SOD matične države članice trebao bi osigurati isplatu deponentima koji se nalaze u državama članicama u kojima kreditne institucije koje su njegove članice primaju depozite i prihvaćaju druga sredstva koja je potrebno isplatiti tako da ponudi prekogranične usluge depozita, a da pritom nema poslovni nastan u državi članici domaćinu. Kako bi se olakšali postupci isplate pružanjem informacija deponentima i prikupljanjem i prosljeđivanjem relevantnih dokumenata, 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.

¹⁰ 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., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>).

- (40) Suradnja između SOD-ova u cijeloj Uniji neophodna je za brzu i troškovno učinkovitu isplatu deponentima kada 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 isplate izvrši 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 dopuniti postojeći mehanizam suradnje, u okviru kojeg je SOD države članice domaćina dužan izvršiti isplatu deponentima u podružnicama u ime SOD-a matične države članice. Kako bi se očuvalo povjerenje deponenata u SOD-ove države članice domaćina i matične države članice, EBA bi trebala izdati smjernice kojima bi se SOD-ovima pomoglo da sudjeluju u takvoj suradnji, među ostalim uključivanjem popisa okolnosti i uvjeta pod kojima bi SOD matične države članice mogao odlučiti izvršiti isplatu deponentima u podružnicama koje se nalaze u državi članici domaćinu.
- (41) Kreditne institucije mogu promijeniti članstvo iz jednog SOD-a u drugi ili se dio njihovih aktivnosti može prenijeti i time potpasti pod drugi SOD. Direktivom 2014/49/EU nalaže se da se doprinosi kreditne institucije uplaćeni tijekom 12 mjeseci koji prethode promjeni članstva u SOD-u ili prijenosu aktivnosti prenose iz izvornog SOD-a u drugi SOD razmjerno iznosu prenesenih osiguranih depozita. Kako bi se osiguralo da prijenos doprinosa SOD-u primatelju ne ovisi o različitim nacionalnim pravilima o izdavanju računa ili o stvarnom datumu plaćanja doprinosa, izvorni SOD trebao bi izračunati iznos koji treba prenijeti na temelju dospjelih, a ne plaćenih doprinosa.

- (42) 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 čvršćeg bonitetnog okvira i okvira za sanaciju za grupe iz trećih zemalja koje pružaju bankovne usluge u Uniji. S druge strane, trebalo bi izbjegavati izloženost SOD-ova gospodarskim i financijskim rizicima trećih zemalja. Depoziti u podružnicama koje su kreditne institucije iz Unije osnovale u trećim zemljama stoga ne bi trebali biti zaštićeni, osim ako države članice odluče da depoziti u tim podružnicama trebaju biti osigurani.
- (43) Standardizirano i redovito objavljivanje informacija podiže svijest o zaštiti depozita među deponentima. Kako bi se zahtjeve u pogledu objavljivanja uskladilo s tehnološkim razvojem, u tim bi zahtjevima trebalo uzeti u obzir nove digitalne komunikacijske kanale kojima kreditne institucije komuniciraju s deponentima. Deponenti bi trebali dobiti jasne i homogene informacije u kojima se objašnjava zaštita depozita, uz istodobno ograničavanje povezanog administrativnog opterećenja za kreditne institucije ili SOD-ove. EBA bi trebala izraditi nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se određuju sadržaj i format informativnog lista za deponente koji treba dostaviti deponentima te predložak za informacije koje SOD-ovi, imenovana tijela ili kreditne institucije moraju dostaviti deponentima u određenim situacijama, koje uključuju spajanja kreditnih institucija, utvrđivanja nedostupnosti depozita ili isplatu depozita sredstava klijenata.

- (44) Spajanje kreditnih institucija ili pretvorba društva kćeri u podružnicu ili obratno može utjecati na ključne značajke zaštite deponenata. Kako bi se izbjegli štetni učinci na deponente s depozitima u objema kreditnim institucijama koje se spajaju i čija bi se potraživanja pokrića depozita smanjila zbog promjene članstva iz jednog SOD-a u drugi, svi deponenti trebali bi biti obaviješteni o takvim promjenama i trebali bi imati pravo povući svoja sredstva ili ih prenijeti u drugu kreditnu instituciju do iznosa jednakog iznosu izgubljenog pokrića svojih depozita bez obveze plaćanja penala.
- (45) 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.

- (46) Kako bi se povećala transparentnost za deponente i unaprijedila financijska postojanost i povjerenje među SOD-ovima pri ispunjavanju njihova mandata, trebalo bi poboljšati postojeće zahtjeve u pogledu izvješćivanja. Nadovezujući se na postojeće zahtjeve koji SOD-ovima omogućuju da od svojih institucija članica zatraže sve potrebne informacije kako bi se pripremili za isplatu, SOD-ovi bi trebali moći zatražiti i informacije koje su potrebne za pripremu isplate u kontekstu prekogranične suradnje. Institucije članice trebalo bi obvezati da na zahtjev SOD-a dostave opće informacije o svim bitnim prekograničnim poslovima u drugim državama članicama ili, ako je relevantno, i u trećim zemljama. 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 upotrebe sredstava SOD-a za isplate ili druge mjere. Naposljetku, kako bi se uzelo u obzir jačanje uloge SOD-ova u kriznom upravljanju bankovnim sektorom s ciljem olakšane upotrebe sredstava SOD-a u sanaciji, sanacijska tijela trebala bi SOD-ovima dostaviti sažetak planova sanacije kreditnih institucija kako bi se povećala opća pripravnost tih SOD-ova za stavljanje sredstava na raspolaganje u mjeri u kojoj je to potrebno.
- (47) Tehničkim standardima u području financijskih usluga trebalo bi olakšati dosljedno usklađivanje i odgovarajuću zaštitu deponenata u cijeloj Uniji. Budući da EBA ima visokospecijalizirane stručnjake, učinkovito je i primjereno da joj se povjeri zadaća izrade nacrtu regulatornih i provedbenih tehničkih standarda koji ne uključuju odluke o politikama i koje će dostaviti na donošenje Komisiji.

- (48) Komisija bi, kada je to predviđeno ovom Direktivom, trebala donijeti nacrt regulatornih tehničkih standarda koje je izradila EBA putem delegiranih akata na temelju članka 290. UFEU-a, u skladu s Uredbom (EU) br. 1093/2010. U takvom nacrtu regulatornih tehničkih standarda trebale bi biti utvrđene tehničke pojedinosti povezane s identifikacijom klijenata financijskih institucija za isplatu depozita sredstava klijenata, kriteriji i okolnosti za isplatu imatelju računa u korist svakog klijenta ili izravno klijentu te pravila za sprečavanje višestrukih potraživanja isplate istom korisniku. U nacrtu regulatornih tehničkih standarda također bi trebali biti utvrđeni metodologija za izračun raspoloživih financijskih sredstava koja ispunjavaju uvjete za ciljnu razinu i postupak nadopune SOD-a.
- (49) Komisija bi, ako je to predviđeno ovom Direktivom, trebala donijeti nacрте provedbenih tehničkih standarda koje je izradila EBA putem provedbenih akata na temelju članka 291. UFEU, u skladu s člankom 15. Uredbe (EU) br. 1093/2010. U takvom nacrtu provedbenih tehničkih standarda trebali bi biti utvrđeni sadržaj i format informativnog lista za deponente te postupak za informacije koje bi trebalo dostaviti deponentima i njihov sadržaj. U nacrtu provedbenih tehničkih standarda trebalo bi utvrditi i postupke koje treba slijediti kada kreditna institucija pruža informacije svojem SOD-u ili kada SOD ili imenovano tijelo pružaju informacije EBA-i, kao i predloške za pružanje takvih informacija.

- (50) Kako bi se podružnicama u državama članicama kreditnih institucija sa sjedištem izvan Unije koje nisu članice SOD-a s poslovnim nastanom u Uniji omogućilo da ispune uvjete za pridruživanje SOD-u u Uniji, takvim podružnicama trebalo bi dati dovoljno vremena da poduzmu potrebne korake za ispunjavanje tog zahtjeva.
- (51) Direktivom 2014/49/EU omogućuje se državama članicama da priznaju 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 specifičan poslovni model tih ISZ-ova, a osobito važnost preventivnih mjera koje su njihova glavna zadaća, primjereno je predvidjeti mogućnost da države članice ISZ-ovima daju dulji rok za prilagodbu novim pravilima. Pri toj mogućnosti duljeg razdoblja usklađivanja uzima se u obzir vrijeme koje je ISZ-ovima koji su priznati kao SOD-ovi potrebno za prikupljanje financijskih sredstava na odvojenom računu za potrebe računovodstva radi odobravanja financijske potpore članici, a prije svega radi osiguravanja njezine likvidnosti i solventnosti kako bi se prema potrebi izbjegao stečaj.
- (52) Kako bi se SOD-ovima i imenovanim tijelima omogućilo povećanje potrebnih operativnih kapaciteta za primjenu novih pravila utvrđenih u ovoj Direktivi o primjeni preventivnih mjera, primjereno je predvidjeti odgodu primjene tih pravila.

- (53) S obzirom na to da cilj ove Direktive, odnosno osiguravanje ujednačene zaštite deponenata u Uniji, ne mogu dostatno ostvariti države članice zbog rizika koje bi različiti nacionalni pristupi mogli izazvati za cjelovitost jedinstvenog tržišta, nego se izmjenom pravila koja su već utvrđena na razini Unije taj cilj na bolji način može 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 ostvarenje tog cilja.
- (54) Provedeno je savjetovanje s Europskim nadzornikom za zaštitu podataka u skladu s člankom 42. stavkom 1. Uredbe (EU) 2018/1725 Europskog parlamenta i Vijeća¹¹ te je on dao mišljenje 12. lipnja 2023.¹²
- (55) Direktivu 2014/49/EU trebalo bi stoga na odgovarajući način izmijeniti,

DONIJELI SU OVU DIREKTIVU:

¹¹ Uredba (EU) 2018/1725 Europskog parlamenta i Vijeća od 23. listopada 2018. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka u institucijama, tijelima, uredima i agencijama Unije i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 45/2001 i Odluke br. 1247/2002/EZ EC (SL L 295, 21.11.2018., str. 39., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj>).

¹² SL C 255, 20.7.2023., str. 4.

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 zaštitne mjere za upotrebu sredstava SOD-a za mjere koje nisu isplata depozita kako bi se osigurao pristup deponenata vlastitim depozitima.”;

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

„(d) kreditne institucije, kao i podružnice kreditnih institucija sa sjedištem izvan Unije, pridružene sustavima iz točaka (a), (b) ili (c) ovog stavka.”;

2. članak 2. mijenja se kako slijedi:

(a) stavak 1. mijenja se kako slijedi:

i. u točki 3. uvodna formulacija zamjenjuje se sljedećim:

„3. ‚depozit‘ znači potražni saldo koji proizlazi iz sredstava preostalih na računu ili privremenih situacija proizašlih iz uobičajenih bankovnih transakcija koje kreditne institucije redovno provode u okviru svojeg poslovanja, a koji kreditna institucija mora isplatiti prema primjenjivim zakonskim i ugovornim uvjetima, uključujući oročeni depozit i štedni depozit, ali isključujući potražni saldo ako:”;

ii. u točki 13. uvodna formulacija zamjenjuje se sljedećim:

„13. ‚obveza plaćanja‘ znači neopoziva, potpuno kolateralizirana obveza kreditne institucije da SOD-u isplati određeni novčani iznos kada taj SOD to zatraži, pod uvjetom da kolateral:”;

iii. dodaju se sljedeće točke:

„19. ‚sanacijsko tijelo‘ znači sanacijsko tijelo kako je definirano u članku 2. stavku 1. 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. Ugovora o funkcioniranju Europske unije (UFEU) te uredbama i svim aktima Unije, uključujući smjernice, komunikacije i obavijesti, sastavljenima ili donesenima na temelju članka 108. stavka 4. ili članka 109. UFEU-a;
22. ‚pranje novca‘ znači pranje novca kako je definirano u članku 2. stavku 1. točki 1. Uredbe (EU) 2024/1624 Europskog parlamenta i Vijeća*;
23. ‚financiranje terorizma‘ znači financiranje terorizma kako je definirano u članku 2. stavku 1. točki 2. Uredbe (EU) 2024/1624.

* Uredba (EU) 2024/1624 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma (SL L, 2024/1624, 19.6.2024., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1624/oj>).”;

(b) 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 4. zamjenjuje se sljedećim:

„4. Države članice osiguravaju da, ako kreditna institucija ne ispunjava svoje obveze kao članica SOD-a, taj SOD o tome odmah obavješćuje imenovano tijelo i nadležno tijelo dotične kreditne institucije. Države članice osiguravaju da to nadležno tijelo, u suradnji s tim imenovanim tijelom i, ako je to relevantno, tim SOD-om, odmah poduzme sve odgovarajuće mjere, uključujući, prema potrebi, određivanje kazni, kako bi se osiguralo da dotična kreditna institucija ispuni svoje obveze kao članica SOD-a.

Za potrebe mjera iz prvog podstavka države članice, ako je to relevantno, osiguravaju da nadležna tijela mogu primijeniti nadzorne ovlasti utvrđene u glavi VII. poglavlju 1. odjeljku IV. Direktive 2013/36/EU.

Države članice utvrđuju pravila o sankcijama koje su primjenjive u slučaju kada kreditne institucije prekrše obveze koje su preuzele kao članica SOD-a. Te sankcije moraju biti učinkovite, razmjerne i odvraćajuće”;

(b) umeće se sljedeći stavak:

„4.a Države članice osiguravaju da, ako kreditna institucija ne uplati doprinose iz članka 10. i članka 11. stavka 4. u roku koji odredi SOD, taj SOD ili, ako je to relevantno, dotično imenovano tijelo za razdoblje kašnjenja na dospjeli iznos obračuna zakonsku kamatnu stopu.”;

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

„5. Države članice osiguravaju da SOD obavijesti imenovano tijelo i dotično nadležno tijelo ako mjere iz stavaka 4. i 4.a ne dovedu do toga da kreditna institucija ispuni svoje obveze kao članica SOD-a. Države članice osiguravaju da SOD ili, prema potrebi, dotično imenovano tijelo procijeni ispunjava li ta kreditna institucija i dalje uvjete za nastavak članstva u tom SOD-u i obavijesti dotično nadležno tijelo o ishodu te procjene.

6. Države članice osiguravaju da kreditna institucija prestane biti članicom svojeg SOD-a ako joj nadležno tijelo odluči oduzeti odobrenje za rad u skladu s člankom 18. Direktive 2013/36/EU, Države članice osiguravaju da taj SOD i dalje pokriva depozite koji se drže u toj kreditnoj instituciji na datum na koji, slijedom oduzimanja odobrenja za rad, ona prestane biti članicom SOD-a.”;

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

„Ako funkcioniranjem SOD-a upravlja privatni subjekt, imenovana tijela imaju potrebne izvršne ovlasti za ispravljanje kršenja ove Direktive koja počini taj SOD, uključujući ovlasti za izricanje sankcija ili drugih administrativnih mjera.”;

(e) stavak 8. briše se;

(f) dodaje se sljedeći stavak:

„13. EBA do ... [36 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni] izrađuje smjernice o području primjene, sadržaju i postupcima testova otpornosti na stres iz stavka 10.”;

4. članak 5. mijenja se kako slijedi:

(a) stavak 1. mijenja se kako slijedi:

i. točka (c) zamjenjuje se sljedećim:

„(c) depoziti koji proizlaze iz transakcija u vezi s kojima je donesena kaznena presuda zbog pranja novca ili financiranja terorizma;”;

ii. točka (d) zamjenjuje se sljedećim:

„(d) depoziti financijskih institucija, kako su definirane u članku 4. stavku 1. točki 26. Uredbe (EU) br. 575/2013, u vlastito ime i za vlastiti račun;”;

iii. točka (e) briše se;

iv. točka (f) zamjenjuje se sljedećim:

„(f) depoziti čiji imatelj nikad nije identificiran na temelju članka 20. Uredbe (EU) 2024/1624 kada su ti depoziti postali nedostupni, osim ako imatelj zatraži isplatu, a niti kreditna institucija niti SOD ne mogu dokazati da je izostanak identifikacije uzrokovan djelovanjem ili nedjelovanjem imatelja računa te pod uvjetom da je identitet deponenta provjeren prije isplate;”;

v. točka (j) zamjenjuje se sljedećim:

„(j) depoziti središnje države ili savezne države, kako su definirane u točkama 2.114 i 2.115 iz Priloga A Uredbi (EU) br. 549/2013 Europskog parlamenta i Vijeća*, uz izuzeće depozita neprofitnih institucija koje su pod kontrolom središnje države ili savezne države;

* Uredba (EU) br. 549/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 21. svibnja 2013. o Europskom sustavu nacionalnih i regionalnih računa u Europskoj uniji (SL L 174, 26.6.2013., str. 1., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/549/oj>).”;

vi. dodaje se sljedeća točka:

„(l) depoziti koji ispunjavaju uvjete iz članka 45.b stavka 1.a točaka od (a) do (d) Direktive 2014/59/EU, uključujući depozite s preostalim rokom do dospijeca kraćim od jedne godine.”;

(b) stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:

„2. Odstupajući od stavka 1. ovog članka, države članice mogu odlučiti da su depoziti koje drže sustavi osobnih mirovina i sustavi strukovnih mirovina 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 u trajanju od šest mjeseci od knjiženja tog iznosa ili od trenutka u kojem takvi depoziti postanu pravno prenosivi.”;

ii. točka (a) zamjenjuje se sljedećim:

„(a) depoziti koji su proizašli iz transakcija nekretninama koje je provela fizička osoba i koje se odnose na privatne stambene nekretnine, kao i depoziti namijenjeni takvim transakcijama, pod uvjetom da su te transakcije sklopljene ili su u kratkom roku trebale biti sklopljene te pod uvjetom da ta fizička osoba može dostaviti dokumente kojima se dokazuje da je takva transakcija sklopljena ili je u kratkom roku trebala biti sklopljena prije datuma na koji mjerodavno upravno tijelo donese utvrđenje iz članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke (a) odnosno pravosudno tijelo donese odluku iz članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke (b);”;

iii. dodaju se sljedeći podstavci:

„Za potrebe prvog podstavka točke (a) države članice osiguravaju da su depoziti zaštićeni do maksimalnog iznosa od 2 500 000 EUR.

Za potrebe prvog podstavka točke (a) države članice definiraju pojam „kratkog roka” u nacionalnom pravu.”;

(b) umeće se sljedeći stavak:

„2.a Države članice osiguravaju da razina pokrića iz stavka 2. predstavlja dopunu razine pokrića iz stavka 1.”;

(c) stavak 6. zamjenjuje se sljedećim:

„6. Komisija periodično, a najmanje svakih pet godina, preispituje iznose iz stavaka 1. i 2. Komisija, ako je to potrebno, Europskom parlamentu i Vijeću podnosi prijedlog zakonodavnog akta o prilagodbi iznosa iz stavka 1., prije svega uzimajući u obzir kretanja u bankovnom sektoru i gospodarsku i monetarnu situaciju u Uniji, kao i o prilagodbi iznosa iz stavka 2., uzimajući u obzir kretanje cijena nekretnina u različitim državama članicama i potrebu da se osiguraju proporcionalnost i jednaki uvjeti u cijeloj Uniji.”;

6. članak 7. mijenja se kako slijedi:

(a) stavak 3. zamjenjuje se sljedećim:

„3. Ako deponent nema apsolutno pravo na iznose s računa, osiguranjem depozita pokrivena je osoba koja ima to apsolutno pravo, pod uvjetom da je ta osoba identificirana ili ju je moguće identificirati prije datuma na koji mjerodavno upravno tijelo donese utvrđenje iz članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke(a) odnosno pravosudno tijelo donese odluku iz članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke (b).

Ne dovodeći u pitanje članak 8.c, ako sredstva u ime osobe koja na njih ima apsolutno pravo drži imatelj računa za poslovne namjene kako su utvrđene nacionalnim pravom te ako su ta sredstva u skladu s nacionalnim pravom u interesu te osobe izuzeta od potraživanja drugih vjerovnika imatelja računa, SOD pri utvrđivanju dugovanog pokrivenog iznosa osobi koja ima apsolutno pravo na njega uzima u obzir druge depozite koje je ta osoba položila u istu kreditnu instituciju ako je ta kreditna institucija identificirala tu osobu.

Države članice osiguravaju da SOD-ovi osigurane depozite mogu isplatiti imatelju računa u korist svake osobe koja ima apsolutno pravo ili izravno osobi koja ima apsolutno pravo.”;

(b) stavak 5. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim:

„5. Države članice mogu odlučiti da se obveze deponenta prema kreditnoj instituciji koje su dospjele prije datuma na koji mjerodavno upravno tijelo donese utvrđenje iz članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke (a) odnosno pravosudno tijelo donese odluku iz članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke (b) odbiju od ukupnog iznosa prihvatljivih depozita tog deponenta u mjeri u kojoj je taj prijeboj moguć prema zakonskim i ugovornim odredbama kojima je uređen ugovor između kreditne institucije i deponenta.”;

(c) stavak 7. zamjenjuje se sljedećim:

„7. Države članice osiguravaju da SOD isplati glavnica po nominalnoj vrijednosti i kamatu na depozite koja je obračunana do datuma na koji mjerodavno upravno tijelo donese utvrđenje iz članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke (a) odnosno pravosudno tijelo donese odluku iz članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke (b). Razina pokrića iz članka 6. stavka 1. ili, u okolnostima iz članka 6. stavka 2., razina pokrića iz tog stavka, ne smije se premašiti.”;

(d) u stavku 9. posljednja rečenica zamjenjuje se sljedećim:

„Te se informacije uključuju u informacije o deponentima iz članka 16. ove Direktive.”;

7. umeće se sljedeći članak:

„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 dotični depoziti ispunjavaju uvjete iz članka 6. stavka 2. ili, alternativno, dokaže pravo na 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 je prije moguće, a u svakom slučaju unutar sedam radnih dana od datuma na koji mjerodavno upravno tijelo donese utvrđenje iz članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke (a) odnosno pravosudno tijelo donese odluku iz članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke (b).

(b) stavak 2. briše se;

(c) stavak 3. zamjenjuje se sljedećim:

„3. Odstupajući od stavka 1., države članice SOD-ovima dopuštaju primjenu duljeg roka za isplatu:

- (a) depozita iz članka 6. stavka 2. koji premašuju iznos utvrđen u članku 6. stavku 1.; i
- (b) depozita iz članka 7. stavka 3. i članka 8.b kada osoba koja ima apsolutno pravo na te depozite nije identificirana kada su ti depoziti postali nedostupni.

To dulje razdoblje ne smije premašiti 20 radnih dana od datuma na koji ti SOD-ovi prime potpune informacije ili dokumentaciju koje su zatražili kako bi ispitali potraživanja i provjerili da su ispunjeni uvjeti za isplatu.”;

(d) stavak 4. briše se;

(e) stavak 5. mijenja se kako slijedi:

- i. točka (b) briše se;

ii. točka (c) zamjenjuje se sljedećim:

„(c) odstupajući od stavka 9., u posljednja 24 mjeseca nije bilo transakcija u odnosu na depozit i stoga je račun u mirovanju, osim ako deponent ima depozite i na drugom računu u istoj kreditnoj instituciji koji nije u mirovanju; ili”;

iii. točka (d) briše se;

(f) umeće se sljedeći stavak:

„5.a Ne dovodeći u pitanje članak 9. stavak 3., ako depozit na koje se primjenjuju mjere ograničavanja koje je Unija donijela na temelju članka 29. Ugovora o Europskoj uniji (UEU) ili članka 215. UFEU-a („Unijine mjere ograničavanja”), države članice osiguravaju da SOD-ovi suspendiraju isplatu iznosa koji je potrebno isplatiti tijekom trajanja takvih mjera.

Države članice osiguravaju da kreditne institucije rezerviraju depozite na koje se primjenjuju Unijine mjere ograničavanja na način kojim se omogućuje neposredna identifikacija za potrebe prvog podstavka ovog stavka.”;

(g) stavak 8. briše se;

(h) stavak 9. zamjenjuje se sljedećim:

„9. Države članice osiguravaju da, ako nije bilo transakcija u odnosu na depozit u posljednja 24 mjeseca, SOD može odrediti prag za administrativne troškove koje bi taj SOD imao da je isplata izvršena. SOD nije obvezan poduzeti aktivne mjere za isplatu deponenata ispod tog praga. Međutim, države članice osiguravaju da SOD isplaćuje deponente ispod tog praga ako ti deponenti to zatraže.”;

9. umeću se sljedeći članci:

„Članak 8.a

Isplata depozita u iznosu većem od 10 000 EUR

Države članice osiguravaju da, ako iznosi koje treba isplatiti premašuju 10 000 EUR, SOD-ovi, ako je to moguće, izvrše isplate deponentima putem kreditnih transfera kako su definirani u članku 4. točki 24. Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća* ili, ako takvi kreditni transferi nisu mogući, putem sredstava plaćanja, osim gotovinskog plaćanja, kojima se osigurava sljedivost sredstava.

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 za račun klijenata koji ispunjavaju uvjete za zaštitu iz članka 5. stavka 1.;
 - (b) takvi se depoziti deponiraju na odvojene račune u skladu sa zahtjevima za zaštitu utvrđenima u pravu Unije kojim se uređuju aktivnosti subjekata iz članka 5. stavka 1. točke (d);
 - (c) klijente iz točke (a) ovog stavka identificiraju ili ih mogu identificirati financijske institucije koje drže račun u ime tih klijenata prije datuma na koji mjerodavno upravno tijelo donese utvrđenje iz članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke (a) odnosno 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 uvjet iz stavka 1. točke (c) ovog članka.

Odstupajući od članka 7. stavka 1., SOD pri određivanju iznosa koji je potrebno isplatiti pojedinačnom klijentu ne uzima u obzir ukupni iznos depozita tog klijenta u istoj kreditnoj instituciji.

3. Države članice osiguravaju da SOD-ovi isplaćuju pokrivene depozite sredstava klijenta imatelju računa u korist svakog klijenta ili izravno klijentu.
4. EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuje sljedeće:
 - (a) tehničke pojedinosti koje se odnose na identifikaciju klijenata za isplatu u skladu s člankom 8.;
 - (b) kriteriji i okolnosti u kojima se isplata treba izvršiti imatelju računa u korist svakog klijenta ili izravno klijentu;
 - (c) pravila za sprečavanje višestrukih potraživanja za isplatu istom korisniku.

Pri izradi nacrta regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka ovog stavka EBA uzima u obzir sljedeće:

- (a) specifičnosti 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 nacrt regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka podnosi Komisiji do ... [12 mjeseci 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 8.c

Suspenzija isplata u slučaju pranja novca ili financiranja terorizma

1. Države članice osiguravaju da imenovano tijelo u roku od 24 sata obavijesti SOD o trenutku kada imenovano tijelo od financijskog nadzornika, kako je definiran u članku 2. točki 1. Direktive (EU) 2024/1640 Europskog parlamenta i Vijeća **, primi informacije iz članka 64. stavka 4. te direktive. Države članice osiguravaju da informacije koje se razmjenjuju između imenovanog tijela i SOD-a budu 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 suspendira isplatu iznosa koji je potrebno isplatiti 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. Države članice uspostavljaju postupak kojim se osigurava da se te informacije pravodobno dostave SOD-u.

3. Države članice osiguravaju da SOD suspendira isplatu iznosa koji je potrebno isplatiti za razdoblje koje je jednako onome utvrđenom u članku 24. Direktive (EU) 2024/1640 ako ga kreditna institucija ili imenovano tijelo obavijesti da je financijsko-obavještajna jedinica iz tog članka suspendirala transakciju, račun ili poslovni odnos povezan s dotičnim deponentom.
4. Države članice osiguravaju da se SOD ne smatra odgovornim za bilo koju suspenziju poduzetu u skladu sa stavcima 2. i 3.

-
- * 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., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/2366/oj>).
- ** Direktiva (EU) 2024/1640 Europskog parlamenta i Vijeća od 31. svibnja 2024. o mehanizmima koje države članice trebaju uspostaviti radi sprečavanja korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Direktive (EU) 2019/1937 te izmjeni i stavljanju izvan snage Direktive (EU) 2015/849 (SL L, 2024/1640, 19.6.2024., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1640/oj>).
- *** 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., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/1996/9/oj>).”;

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 pokrivenne osiguranjem depozita u skladu s nacionalnim okvirom imaju pravo na subrogaciju prava deponentata u postupcima likvidacije ili reorganizacije u iznosu koji je jednak isplatama koje ti SOD-ovi izvršavaju tim 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 u postupku likvidacije imaju pravo na potraživanje od preostale kreditne institucije u iznosu jednakom njihovom doprinosu. To je potraživanje istog isplatnog reda kao osigurani depoziti prema nacionalnom pravu koje uređuje redovni postupak u slučaju insolventnosti u skladu s člankom 108. stavkom 1. Direktive 2014/59/EU.
3. Države članice osiguravaju da deponenti kojima SOD nije isplatio ili priznao depozite unutar rokova iz članka 8. stavaka 1. i 3. mogu od SOD-a potraživati isplatu svojih depozita u roku od pet godina od datuma na koji mjerodavno upravno tijelo donese utvrđenje iz članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke (a) odnosno pravosudno tijelo donese odluku iz članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke (b).”;

11. članak 10. mijenja se kako slijedi:

(a) stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:

„2. Države članice osiguravaju da, do 3. srpnja 2024., raspoloživa financijska sredstva SOD-a postignu barem ciljnu razinu od 0,8 % iznosa osiguranih depozita njegovih članova.

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.

Pri utvrđivanju je li SOD postigao ciljnu razinu iz prvog podstavka, države članice uzimaju u obzir samo raspoloživa financijska sredstva koja su članovi SOD-a uplatili izravno ili su im naplaćena, bez administrativnih naknada i pristojbi. Ta raspoloživa financijska sredstva uključuju prihode od ulaganja ostvarenih sredstvima koja su članovi uplatili SOD-u i sredstva koja je SOD naplatio na temelju svojih potraživanja koja proizlaze iz njegovih intervencija, ali isključuju isplate koje prihvatljivi deponenti nisu potraživali tijekom postupaka isplate i sve dužničke obveze SOD-a. Potraživanje na temelju nepodmirenog zajma danog drugom SOD-u na temelju članka 12. ili potraživanje na temelju nepodmirenog zajma ili sredstva koja su na drugi način stavljena na raspolaganje na temelju članka 12.a uključuju se i računaju isključivo za tu ciljnu razinu.

Ako kapacitet financiranja ne postigne ciljnu razinu, uplata doprinosa nastavlja se barem dok se ponovno ne postigne ciljna razina.

Ako je ciljna razina iz prvog podstavka ovog stavka prvi put postignuta, a raspoloživa financijska sredstva zbog povećanja iznosa osiguranih depozita ili isplate sredstava SOD-a u skladu s člankom 8. ili člankom 11. stavcima 2., 3. ili 5. padnu ispod dvije trećine ciljne razine, SOD razinu redovnog doprinosa određuje tako da se ciljna razina može postići u razdoblju koje ne premašuje šest godina.

Ako je ciljna razina iz prvog podstavka prvi put postignuta, a raspoloživa financijska sredstva smanje se za manje od jedne trećine ciljne razine, SOD razinu redovnog doprinosa određuje tako da se ciljna razina može postići u razdoblju od dvije godine. SOD može produljiti to razdoblje za još godinu dana kako bi osigurao da iznos koji treba prikupiti dosegne iznos koji je razmjeran troškovima prikupljanja doprinosa.

Redoviti doprinos na odgovarajući način uzima u obzir fazu poslovnog ciklusa i mogući utjecaj procikličkih doprinosa prilikom određivanja godišnjih doprinosa u kontekstu ovog članka.

Države članice mogu produljiti početno razdoblje iz prvog podstavka za najviše četiri godine ako je SOD proveo kumulativne isplate koje premašuju 0,8 % osiguranih depozita.”;

(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 dva radna dana od zahtjeva SOD-a. Ukupni udio tih obveza plaćanja ne smije premašiti 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 utvrde strategiju ulaganja raspoloživih financijskih sredstava SOD-ova i da ta strategija ulaganja bude u skladu s načelima diversifikacije i ulaganjem u niskorizičnu imovinu. SOD-ovi se koriste izvedenicama isključivo za potrebe upravljanja rizikom, uključujući upravljanje tržišnim rizikom i rizikom u pogledu likvidnosti.”;

(e) umeće se sljedeći stavak:

„7a. Ako SOD-ovi mogu svoja raspoloživa financijska sredstva u cijelosti ili djelomično položiti u svoju nacionalnu središnju banku ili državnu riznicu, države članice osiguravaju da ta raspoloživa financijska sredstva budu odvojena od ostalih sredstava za potrebe računovodstva i da budu dostupna tim SOD-ovima za upotrebu u skladu s člancima 11. i 12. te člankom 14. stavkom 3.”;

(f) stavak 9. zamjenjuje se sljedećim:

„9. Države članice osiguravaju da SOD-ovi imaju uspostavljene odgovarajuće alternativne aranžmane financiranja koji im omogućavaju pribavljanje kratkoročnih financijskih sredstava za ispunjavanje potraživanja prema tim SOD-ovima. Alternativni aranžmani financiranja koji se financiraju javnim sredstvima upotrebljavaju se samo za isplatu na temelju članka 8. stavka 1. i za mjere iz članka 11. stavka 2. kao krajnja mjera te se pružaju u obliku zajmova ili jamstava. Alternativni aranžmani financiranja iz javnih izvora pružaju se samo pod uvjetom da se SOD pravno obveže da će u roku od šest godina otplatiti alternativne aranžmane financiranja koji se financiraju ili za koje se jamči javnim sredstvima te dogovorene kamate i naknade.

U izvanrednim okolnostima, ako nadležno tijelo, s obzirom na isplate i povrate tijekom roka isplate, procijeni da bi otplata mogla preopteretiti kapacitete financiranja preostalih institucija članica, razdoblje isplate može se produljiti jedanput za najviše tri godine.”;

- (g) stavak 10. briše se;
- (h) dodaju se sljedeći stavci:

„11. U kontekstu mjera iz članka 11. stavaka 1., 2., 3. i 5. države članice mogu dopustiti SOD-ovima da upotrebljavaju sredstva iz alternativnih aranžmana financiranja iz članka 10. stavka 9. koja se ne financiraju ili za koja se ne jamči javnim sredstvima prije nego što iskoriste raspoloživa financijska sredstva i prikupe izvanredne doprinose iz članka 10. stavka 8.

12. EBA izrađuje nacrt regulatornih tehničkih standarda kojima se određuje sljedeće:

- (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 doprinosa;
- (b) pojedinsti postupka za postizanje ciljne razine iz stavka 2. nakon što je SOD iskoristio raspoloživa financijska sredstva u skladu s člankom 11. ili kada se poveća iznos osiguranih depozita.

EBA nacrt regulatornih tehničkih standarda iz prvog podstavka podnosi Komisiji do ... [24 mjeseca od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Komisiji se dodjeljuje 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 ... [24 mjeseca nakon datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni] izrađuje smjernice kojima se SOD-ovima pomaže u diversifikaciji njihovih raspoloživih financijskih sredstava i u kojima se navode načini na koji SOD-ovi mogu ulagati u niskorizičnu imovinu primjenjivu na raspoloživa financijska sredstva SOD-ova.”;

12. članak 11. zamjenjuje se sljedećim:

„Članak 11.

Upotreba sredstava

1. Države članice osiguravaju da SOD-ovi upotrebljavaju raspoloživa financijska sredstva iz članka 10. prije svega kako bi osigurali isplate deponentima u skladu s člankom 8.
2. Države članice osiguravaju da SOD-ovi upotrebljavaju raspoloživa financijska sredstva za financiranje sanacije kreditnih institucija u skladu s člankom 109. Direktive 2014/59/EU.

3. Države članice mogu SOD-ovima dopustiti upotrebu raspoloživih financijskih sredstava za preventivne mjere ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
 - (a) tijelo nadležno za sanaciju nije donijelo odluku iz članka 82. stavka 2. Direktive 2014/59/EU;
 - (b) ispunjeni su svi uvjeti iz članaka 11.a i 11.b.
4. Ako se raspoloživa financijska sredstva upotrebljavaju za preventivne mjere iz članka 11.a, pridružene kreditne institucije SOD-u odmah 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 25 % ciljne razine.
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 bankovnu djelatnost, države članice SOD-ovima mogu dopustiti da raspoloživa financijska sredstva upotrijebe za alternativne mjere radi očuvanja pristupa deponenata vlastitim depozitima, uključujući prijenos imovine i obveza te prijenos portfelja depozita, pod uvjetom da su ispunjeni svi uvjeti iz članka 11.d ove Direktive.

6. Komisija do ... [četiri godine od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni], nakon savjetovanja s EBA-om, podnosi izvješće Europskom parlamentu i Vijeću o procjeni provedbe i učinka odredaba koje se odnose na mjere iz stavaka 3. i 5., uključujući:
- (a) evaluaciju trenutnog stanja u pogledu prenošenja i provedbe tih mjera te svih pravnih ili praktičnih prepreka zbog kojih države članice nisu mogle omogućiti svojim SOD-ovima da ih financiraju;
 - (b) procjenu djelotvornosti tih mjera i opsega u kojem su doprinijele postizanju ciljeva ove Direktive;
 - (c) analizu primjerenosti stavljanja tih mjera na raspolaganje SOD-ovima u svim državama članicama.

Izvješću se prema potrebi prilaže zakonodavni prijedlog.”;

13. umeću se sljedeći članci:

„Članak 11.a

Preventivne mjere

1. Ako dopuštaju upotrebu sredstava SOD-a za preventivne mjere iz članka 11. stavka 3., države članice osiguravaju da SOD-ovi upotrebljavaju raspoloživa financijska sredstva za takve preventivne mjere ako su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:
 - (a) uz zahtjev kreditne institucije za financiranje takvih preventivnih mjera priložena je bilješka u kojoj su utvrđene te mjere kako je navedeno u članku 11.b stavku 1.;
 - (b) kreditna institucija savjetovala se s nadležnim tijelom o mjerama navedenima u bilješci iz članka 11.b stavka 1. i uzela je u obzir napomene nadležnog tijela o tim mjerama;
 - (c) primjena preventivnih mjera od strane SOD-a povezana je s uvjetima nametnutima kreditnoj instituciji koja prima potporu, 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) primjena preventivnih mjera od strane SOD-a uvjetovana je obvezom kreditne institucije da osigura djelotvoran pristup osiguranim depozitima;

- (e) pridružene kreditne institucije mogu platiti izvanredne doprinose u skladu s člankom 11. stavkom 4.;
 - (f) kreditna institucija ispunjava svoje obveze na temelju ove Direktive, a raspored isplata ili izlazna strategija iz članka 11.b stavka 6. ove Direktive ili članka 32.c stavka 2. točke (b) Direktive 2014/59/EU poštuju se u pogledu bilo koje prethodne preventivne mjere ili izvanredne javne financijske potpore.
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.
 4. EBA izrađuje smjernice kako bi utvrdila sljedeće:
 - (a) uvjete iz stavka 1. točke (c);
 - (b) sustave praćenja i postupke donošenja odluka koje SOD-ovi trebaju uspostaviti u skladu sa stavkom 2., uzimajući u obzir prakse ISZ-ova iz članka 1. stavka 2. točke (c);

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

Članak 11.b

Zahtjevi za preventivne mjere

1. Države članice osiguravaju da kreditne institucije koje od SOD-a zatraže financiranje preventivnih mjera na temelju članka 11. stavka 3. dostave nadležnom tijelu bilješku u kojoj su utvrđene mjere 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 kreditne institucije i za jačanje njezine kapitalne i likvidnosne pozicije.
3. Ako se financijska sredstva SOD-a upotrebljavaju za preventivne mjere na temelju članka 11. stavka 3. ove Direktive, takva se upotreba smatra promjenom financijskog stanja kreditne institucije i zahtijeva se ažuriranje plana oporavka na temelju članka 5. stavka 2. Direktive 2014/59/EU.

4. Države članice osiguravaju da u slučaju mjera potpore u obliku kapitala, uključujući dokapitalizacije, mjere za umanjene vrijednosti imovine i jamstva imovine, raspoloživa financijska sredstva SOD-a pokrivaju samo nedostatak kapitala kako je trenutačno procijenjen na temelju sljedećih elemenata:
- (a) nedostatka kapitala utvrđenog u Unijinom ili nacionalnom testu otpornosti na stres, u preispitivanjima kvalitete imovine ili jednakovrijednim postupcima, ili tijekom postupka nadzorne provjere i ocjene, izravnih nadzora ili privremene uprave, ili od strane neovisnog procjenitelja;
 - (b) mjera za povećanje kapitala koje treba provesti u roku od šest mjeseci od podnošenja plana reorganizacije poslovanja;
 - (c) zaštitnih mjera za sprečavanje odljeva sredstava, uključujući mjere iz stavka 7.

Elementi iz prvog podstavka točaka od (a) do (c) uključuju se u bilješku iz stavka 1.

Pri utvrđivanju iznosa potpore u obliku kapitala koju treba pružiti SOD, 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.

SOD obavješćuje nadležno tijelo o iznosu potpore u obliku kapitala koju treba pružiti.

5. Države članice osiguravaju da SOD-ovi prenesu svoje dioničke udjele ili druge instrumente kapitala u instituciju koja prima potporu čim to komercijalne i financijske okolnosti dopuste.
6. Države članice osiguravaju da se u bilješci iz stavka 1. predvidi izlazna strategija u vezi s preventivnim mjerama, uključujući jasno utvrđen raspored u skladu s kojim kreditna institucija treba isplatiti sva povratna sredstva primljena u okviru preventivnih mjera i prodati udjel dotičnog SOD-a u kapitalu te kreditne institucije na temelju stavka 5. Te se informacije objavljuju tek nakon što ta kreditna institucija izađe iz preventivnih mjera ili tek nakon dovršetka procjene iz članka 11.c stavka 3., podložno obvezama objavljivanja bez odgode iz članka 17. Uredbe (EU) br. 596/2014 Europskog parlamenta i Vijeća*.
7. Države članice osiguravaju da se 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 dopustiti isplatu dividendi ako kreditna institucija na zadovoljavajući način dokaže nadležnom tijelu da je pravno obvezna isplatiti te dividende. Države članice osiguravaju da zabrane iz ovog stavka ostanu na snazi sve dok kreditna institucija ne izađe iz preventivnih mjera.

8. Države članice osiguravaju da kreditna institucija koja prima potporu u roku od šest mjeseci od isplate početne financijske potpore nadležnom tijelu dostavi plan reorganizacije poslovanja. Nakon donošenja preventivnih mjera nadležno tijelo može produžiti to razdoblje na najviše osam mjeseci. Ako nadležno tijelo nije uvjeren da je plan reorganizacije poslovanja vjerodostojan ili izvediv, suspendira se daljnje osiguravanje sredstava od strane SOD-a dotičnoj kreditnoj instituciji.
9. Države članice osiguravaju da mjere predviđene u planu reorganizacije poslovanja iz stavka 8. budu kompatibilne s planom restrukturiranja kreditne institucije koji Komisija može zahtijevati na temelju okvira Unije za državne potpore.
10. Nadležno tijelo sanacijskom tijelu dostavlja plan reorganizacije poslovanja iz stavka 8. 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 8. ili po dospijeću ne otplati iznos koji je SOD uplatio u okviru preventivnih mjera iz članka 11. stavka 3. ili ne ispoštuje izlaznu strategiju iz članka 11.b stavka 6., SOD o tome bez odgode obavješćuje nadležno tijelo.
2. U okolnostima 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 će kreditna institucija poduzeti kako bi osigurala usklađenost s nadzornim zahtjevima, očuvala svoju dugoročnu održivost i otplatila dospjeli iznos koji je SOD uplatio za preventivne mjere, zajedno s rokovima. Imenovano tijelo i SOD savjetuju se s nadležnim tijelom u pogledu mjera predviđenih planom sanacije.

3. Ako nadležno tijelo nije uvjereni da je plan s korektivnim mjerama vjerodostojan ili izvediv ili ako kreditna institucija ne ispoštuje plan s korektivnim mjerama, nadležno tijelo o svojoj procjeni obavješćuje SOD i sanacijsko tijelo. U tom slučaju SOD toj kreditnoj instituciji ne odobrava daljnje preventivne mjere, a relevantna tijela provode procjenu o tome propada li institucija ili je vjerojatno da će propasti u skladu s člankom 32. Direktive 2014/59/EU.
4. EBA do ... [36 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni] izdaje smjernice u kojima se utvrđuju elementi koje treba uključiti u plan reorganizacije poslovanja koji se prilaže preventivnim mjerama iz članka 11.b stavaka od 4. do 8. i u plan s korektivnim mjerama iz stavka 1. ovog članka.

Članak 11.d

Uvjeti za alternativne mjere

1. Države članice osiguravaju da, ako se raspoloživa financijska sredstva SOD-a upotrebljavaju za alternativne mjere iz članka 11. stavka 5., SOD može doprinijeti iznos potreban za financiranje prijenosa neosiguranih depozita i drugih redovnih neosiguranih obveza primatelju i za osiguranje neutralnost kapitala primatelja, uz iznos potreban za prijenos osiguranih depozita i imovine dotične kreditne institucije, ako je procjenom relevantnog nacionalnog tijela utvrđeno sljedeće:
 - (a) prijenos neosiguranih depozita ili redovnih neosiguranih obveza neophodan je i razmjerni kako bi se spriječio širenje štetnih učinaka, posebno u pogledu prihvatljivih depozita koje drže fizičke osobe i mikropoduzeća te mala i srednja poduzeća;
 - (b) prijenosom neosiguranih depozita i redovnih neosiguranih obveza maksimalno bi se povećala vrijednost nakon prodaje ili prijenosa na novog kupca, čime bi se ograničilo uništenje ekonomske vrijednosti i smanjili mogući gubici za vjerovnike; ili

- (c) odnos s klijentima potrebno je očuvati u cijelosti kako bi se zadržalo povjerenje.

Države članice u svojem nacionalnom pravu koje uređuje redovni postupak u slučaju nesolventnosti osiguravaju da SOD-ovi ne financiraju prijenos regulatornoga kapitala i obveza nižeg isplatnog reda od redovnih neosiguranih obveza.

- 2. Države članice osiguravaju da, kada SOD financira prijenos imovine i obveza, uključujući prijenos portfelja depozita kako je navedeno u članku 11. stavku 5., dotična kreditna institucija ili relevantno nacionalno tijelo stavlja na tržište imovinu, prava i obveze koje ta kreditna institucija namjerava prenijeti ili organizira njihovo stavljanje na tržište. Ne dovodeći u pitanje Unijin okvir za državne potpore, takvo stavljanje na tržište ima sljedeće značajke:
 - (a) provodi se na otvoren i transparentan način te ne dovodi do lažnog prikazivanja imovine, prava i obveza koje treba prenijeti;
 - (b) u njegovoj provedbi ne daje se prednost potencijalnim kupcima niti ih se diskriminira;
 - (c) ne uključuje nikakav sukob 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); i

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

Članak 11.e

Test najmanjeg troška

Države članice osiguravaju da, ako se sredstva SOD-a upotrebljavaju za bilo koju mjeru iz članka 11. stavaka 2., 3. ili 5. ove Direktive, iznos odgovarajuće intervencije SOD-a ne premašuje manji od sljedećih iznosa:

- (a) iznos osiguranih depozita u kreditnoj instituciji; ili
- (b) iznos koji proizlazi iz uvjeta za primjenu relevantne mjere utvrđenih u članku 109. Direktive 2014/59/EU ili u članku 11. stavku 3. odnosno članku 11. stavku 5. ove Direktive.

* Uredba (EU) br. 596/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o zlouporabi tržišta (Uredba o zlouporabi tržišta) te stavljanju izvan snage Direktive 2003/6/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i direktiva Komisije 2003/124/EZ, 2003/125/EZ i 2004/72/EZ (SL L 173, 12.6.2014., str. 1., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2014/596/oj>);

14. umeće se sljedeći članak:

„Članak 12.a

Upotreba raspoloživih financijskih sredstava ISZ-ova priznatih kao SOD-ovi na temelju članka 113. stavka 7. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013

1. Države članice mogu ISZ-u iz članka 1. stavka 2. točke (c) dopustiti da daje u zajam ili na drugi način stavlja na raspolaganje svoja raspoloživa financijska sredstva iz članka 10. stavka 1. bilo kojem drugom fondu tog ISZ-a iz članka 113. stavka 7. točke (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 pod uvjetom da su ispunjeni sljedeći uvjeti:
 - (a) ta financijska sredstva koja su dana u zajam ili na drugi način stavljena na raspolaganje potrebna su kako bi se osigurala likvidnost i solventnost radi izbjegavanja stečaja povezane institucije;
 - (b) nema neposredne potrebe da SOD upotrijebi raspoloživa financijska sredstva iz članka 10. stavka 1. kako bi isplatio deponente svojih institucija članica ili kako bi intervenirao u sanaciji svojih institucija članica;
 - (c) ukupni iznos ne premašuje 75 % ciljne razine SOD-a;
 - (d) financijska sredstva koja su dana u zajam ili na drugi način stavljena na raspolaganje moraju se otplatiti u roku od šest godina.

2. Države članice osiguravaju da se, ako je ISZ iz članka 1. stavka 2. točke (c) dao u zajam ili na drugi način stavio na raspolaganje financijska sredstva u skladu sastavkom 1. ovog članka i ako se ukaže potreba za isplatom deponenata njegovih institucija članica ili za interveniranjem u sanaciji, ta sredstva isplate na zahtjev u roku koji ne premašuje rok iz članka 8. stavka 1.”;

15. članak 14. mijenja se kako slijedi:

(a) stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„1. Države članice osiguravaju da SOD-ovi pokrivaju sljedeće:

(a) deponente u podružnicama koje su u drugim državama članicama osnovale pridružene kreditne institucije; i

(b) deponente u pridruženim kreditnim institucijama koje ostvaruju slobodu pružanja usluga iz glave V. poglavlja 3. Direktive 2013/36/EU ako se ti deponenti koriste tim uslugama u drugoj državi članici.”;

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

„Odstupajući od prvog podstavka, države članice osiguravaju da SOD matične države članice može odlučiti isplatiti deponente izravno u podružnicama u drugoj državi članici 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 položaj koji je nepovoljniji nego što bi bio da je isplata izvršena u skladu s prvim podstavkom;
- iii. isplata se isplaćuje u istoj valuti kao što bi bio slučaj da je izvršena u skladu s prvim podstavkom.”;

(c) umeću se sljedeći stavci:

„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 iz glave V. poglavlja 3. Direktive 2013/36/EU i da mu SOD matične države članice nadoknađuje nastale troškove.

- 2.b Ako se primjenjuje stavak 2., države članice osiguravaju da dotični SOD matične države članice i SOD države članice domaćina imaju sklopljen sporazum o uvjetima isplate, osobito o nadoknadi svih nastalih troškova, kontaktnoj točki za deponente, vremenskom rasporedu i načinu plaćanja.
- 2.c Ako se primjenjuje stavak 2. ili 2.a, SOD matične države članice SOD-u države članice domaćina dostavlja informacije o:
- (a) broju deponenata u podružnicama koje su osnovale njegove pridružene kreditne institucije u toj državi članici domaćinu, iznosu osiguranih depozita u tim podružnicama i svim njihovim relevantnim promjenama;
 - (b) broju deponenata u pridruženim kreditnim institucijama koje ostvaruju slobodu pružanja usluga iz glave V. poglavlja 3. Direktive 2013/36/EU ako se ti deponenti koriste tim uslugama u toj državi članici domaćinu, ukupnom iznosu osiguranih depozita tih deponenata i svim njihovim relevantnim promjenama.”;

(d) stavak 3. zamjenjuje se sljedećim:

„3. Države članice osiguravaju da, ako kreditna institucija prestane biti članicom SOD-a i pridruži se drugom SOD-u ili ako se neke djelatnosti kreditne institucije prenesu na drugi SOD, izvorni SOD prenosi SOD-u primatelju doprinose dospjele u 12 mjeseci koji su prethodili promjeni članstva u SOD-u ili prijenosu djelatnosti, razmjerno iznosu prenesenih osiguranih depozita, uz izuzeće izvanrednih doprinosa iz članka 10. stavka 8.”;

(e) umeće se sljedeći stavak:

„3.a Za potrebe stavka 3. države članice osiguravaju da izvorni SOD na zahtjev SOD-a primatelja prenese iznos iz tog stavka u roku od mjesec dana od tog zahtjeva.”;

(f) u stavku 4. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim:

„4. Države članice osiguravaju da SOD-ovi matične države članice razmjenjuju informacije iz članka 4. stavaka 7. i 10. te članka 16.a stavaka 1. i 2. s onima u državama članicama domaćinima. Primjenjuju se ograničenja utvrđena u članku 4. stavku 11.”;

(g) dodaje se sljedeći stavak:

„9. EBA do ... [24 mjeseca od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni] izdaje smjernice o odgovarajućim ulogama SOD-a matične države članice i SOD-a države članice domaćina iz stavka 2., uključujući popis okolnosti i uvjeta pod kojima SOD matične države članice može odlučiti isplatiti deponente u podružnicama koje se nalaze u drugoj državi članici, kako je utvrđeno u stavku 2. trećem podstavku.”;

16. članak 15. zamjenjuje se sljedećim:

„Članak 15.

*Podružnice u Uniji koje pripadaju kreditnim institucijama
s poslovnim nastanom u trećim zemljama*

Države članice zahtijevaju od podružnica kreditnih institucija sa sjedištem izvan Unije da pristupe SOD-u koji djeluje unutar njihova državnog područja prije nego što dopuste tim podružnicama primanje prihvatljivih depozita u tim državama članicama.

Države članice osiguravaju da podružnice iz prvog stavka doprinose SOD-ovima u skladu s člankom 13.”;

17. umeće se sljedeći članak:

„Članak 15.a

Pridružene kreditne institucije članice koje imaju podružnice u trećim zemljama

Države članice osiguravaju da SOD-ovi ne pokrivaju deponente u podružnicama koje su njihove pridružene kreditne institucije osnovale u trećim zemljama.

Odstupajući od prvog stavka, države članice mogu predvidjeti da SOD-ovi pokrivaju deponente u podružnicama koje su u trećim zemljama osnovale pridružene kreditne institucije, pod uvjetom da ti SOD-ovi prikupe odgovarajuće doprinose od dotičnih kreditnih institucija i podložno odobrenju imenovanog tijela.”;

18. članak 16. mijenja se kako slijedi:

(a) stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„1. Države članice osiguravaju da kreditne institucije postojećim i potencijalnim deponentima pružaju 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 definirano u članku 2. točki 3. Uredbe (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća*.

* Uredba (EU) 2023/2859 Europskog parlamenta i Vijeća od 13. prosinca 2023. o uspostavi jedinstvene europske pristupne točke za centralizirani pristup javno dostupnim informacijama koje se odnose na financijske usluge, tržišta kapitala i održivost (SL L 2023/2859, 20.12.2023., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/2859/oj>).”;

(b) umeće se sljedeći stavak:

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

- (a) osnovne informacije o zaštiti depozita;
- (b) podatke za kontakt kreditne institucije kao prve kontaktne točke za informacije o sadržaju informativnog lista;

- (c) razinu pokrića depozita iz članka 6. stavaka 1. i 2. u EUR ili, ako je relevantno, u drugoj valuti;
 - (d) primjenjiva izuzeća od zaštite SOD-a;
 - (e) ograničenje zaštite za zajedničke račune;
 - (f) rok za isplatu u slučaju propasti kreditne institucije;
 - (g) valutu isplate;
 - (h) 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, najmanje svakih pet godina. Kreditne institucije zahtijevaju da deponenti potvrde primitak tog informativnog lista pri sklapanju tog ugovora.”;

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

„Države članice osiguravaju da kreditne institucije na izvacima računa svojih deponenata navode potvrdu da su dotični 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 ovog članka na jeziku o kojem su se usuglasili 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, pretvorbi društava kćeri kreditne institucije u podružnice ili sličnih operacija kreditne institucije o tome obavješćuju SOD i 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 ovog stavka smanjena zaštita depozita utječe na deponente s depozitima u dotičnim kreditnim institucijama, te 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, među ostalim u odnosu na razine pokrića predviđene na temelju članka 6. stavka 2. u roku od tri mjeseca od obavijesti deponentima iz prvog podstavka ovog stavka.

7. Države članice osiguravaju da kreditne institucije koje prestanu biti članice jednog SOD-a i pridruže se drugom SOD-u o tome obavijeste svoje deponente najmanje mjesec dana prije te promjene. Ta obavijest sadržava objašnjenje učinka promjene članstva na zaštitu deponenta.”;

(g) umeće se sljedeći stavak:

- „7a. Ako mjerodavno upravno tijelo donese utvrđenje iz članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke (a) odnosno pravosudno tijelo donese odluku iz članka 2. stavka 1. točke 8. podtočke (b), države članice osiguravaju da dotična imenovana tijela, SOD-ovi i kreditne institucije o tome obavijeste deponente, među ostalim objavom na svojim internetskim stranicama.”;

(h) stavak 8. zamjenjuje se sljedećim:

„8. Države članice osiguravaju da, ako se deponent koristi internetskim bankarstvom, 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 u papirnatom obliku.”;

(i) dodaje se sljedeći stavak:

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

- (a) sadržaj i format informativnog lista iz stavka 1.;
- (b) postupak za dostavu informacija u komunikacijama imenovanih tijela, SOD-ova ili kreditnih institucija deponentima, kao i njihov sadržaj, u situacijama iz članka 8.b i 8.c te stavaka 6., 7. i 7.a ovog članka.

EBA do ... [12 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni] Komisiji podnosi nacrt provedbenih tehničkih standarda iz prvog podstavka.

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

19. umeće se sljedeći članak:

„Članak 16.a

*Razmjena informacija između kreditnih institucija i SOD-ova
te izvješćivanje od strane nadležnih tijela*

1. Države članice osiguravaju da kreditne institucije SOD-u kojem su pridružene, na njegov zahtjev, u svakom trenutku dostavljaju sve informacije potrebne za provedbu testova otpornosti na stres iz članka 4. stavka 10. i pripremu isplate depozita, u skladu sa zahtjevom o identifikaciji 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 kojem su pridružene, na njegov zahtjev, dostavljaju informacije iz stavka 1. o:
 - (a) deponentima u podružnicama tih kreditnih institucija u drugim državama članicama ili, ako SOD pokriva te depozite, u trećim zemljama;
 - (b) deponentima koji su primatelji usluga pridruženih kreditnih institucija članica na temelju slobode pružanja usluga.

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

3. Države članice osiguravaju da do 31. ožujka svake godine SOD-ovi obavješćuju EBA-u o:
 - (a) iznosu osiguranih depozita u svojoj državi članici na dan 31. prosinca prethodne godine;
 - (b) iznosu svojih raspoloživih financijskih sredstava na dan 31. prosinca prethodne godine, uključujući udio pozajmljenih sredstava ili sredstava danih u zajam i obveza plaćanja, i
 - (c) u slučaju bilo kakve isplate sredstava SOD-a u skladu s člankom 8. stavkom 1. ili člankom 11. stavcima 2., 3. ili 5., o vremenskom rasporedu za postizanje ciljne razine.

4. Države članice osiguravaju da imenovana tijela bez odgode obavješćuju EBA-u o sljedećem:
 - (a) utvrđenju o nedostupnim depozitima na temelju okolnosti iz članka 2. stavka 1. točke 8.;
 - (b) izvršenju isplate depozita u skladu s člankom 8. ili primjeni neke od mjera iz članka 11. stavaka 2., 3. i 5., iznosu sredstava upotrijebljenih u skladu s člankom 8. i člankom 11. stavcima 2., 3. i 5. te, ako je primjenjivo i kada postane dostupan, iznosu vraćenih sredstava, nastalim troškovima SOD-a i trajanju postupka oporavka;

- (c) raspoloživim alternativnim aranžmanima financiranja i njihovoj stvarnoj upotrebi kako je navedeno u članku 10. stavku 9.;
- (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 točke (b) sadržava sažet opis sljedećeg:

- (a) početnog stanja kreditne institucije;
 - (b) isplate depozita u skladu s člankom 8. ili mjera za koje su upotrijebljena sredstva SOD-a, uključujući posebne instrumente koji su primijenjeni za mjere iz članka 11. stavaka 2., 3. ili 5.;
 - (c) očekivanog iznosa upotrijebljenih sredstava.
5. EBA bez odgode objavljuje informacije primljene u skladu sa stavkom 3. i sažetak iz stavka 4. Međutim, ne objavljuje informacije koje dostavi SOD, a koje taj SOD smatra povjerljivima.

6. Države članice osiguravaju da sanacijska tijela kreditnih institucija koje su članice SOD-a tom SOD-u dostave sažetak ključnih elemenata planova sanacije iz članka 10. stavka 7. točke (a) Direktive 2014/59/EU. Sanacijska tijela mogu iz tog sažetka isključiti informacije koje SOD-u i imenovanim tijelima nisu potrebne za izvršavanje obveza iz članka 8., članka 11. stavaka 2., 3. i 5. te članka 11.e ove Direktive.
7. EBA izrađuje nacrt provedbenih tehničkih standarda kojima se određuju postupci koje treba slijediti i minimalni sadržaj informacija iz stavka 1., uzimajući u obzir vrste deponenata te postupke, predloške i sadržaj informacija iz stavaka 3. i 4.

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

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

20. Prilog I. briše se.

Članak 2.

Prijelazne odredbe

1. Države članice osiguravaju da se podružnice kreditnih institucija sa sjedištem izvan Unije koje primaju prihvatljive depozite u državi članici ... [24 mjeseca od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni], a koje na taj datum nisu članice SOD-a, pridruže SOD-u koji posluje na njihovu državnom području do ... [27 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni]. Članak 1. točka 16. ne primjenjuje se na te podružnice do ... [27 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].
2. Odstupajući od članka 11. stavka 3. Direktive 2014/49/EU, kako je izmijenjena ovom Direktivom, i članaka 11.a, 11.b, 11.c te, u mjeri u kojoj se odnosi na članak 11. stavak 3., članka 11.e te direktive u pogledu preventivnih mjera, države članice do ... [31. prosinca 2032./] [60 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni] [SL: unijeti samo posljednji od ta dva datuma], mogu ISZ-ovima iz članka 1. stavka 1. točke (c) Direktive 2014/49/EU dopustiti usklađivanje s nacionalnim propisima kojima se provodi članak 11. stavak 3. te direktive kako je primjenjiva ... [datum stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

Članak 3.

Prenošenje

1. Države članice do ... [24 mjeseca od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni] donose i objavljuju mjere potrebne radi usklađivanja s ovom Direktivom. One o tome odmah obavješćuju Komisiju.

One primjenjuju te mjere od ... [24 mjeseca od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni]. Međutim, one primjenjuju odredbe koje su potrebne radi usklađivanja s člankom 11. stavkom 3. Direktive 2014/49/EU, kako je izmijenjen ovom Direktivom, i člancima 11.a, 11.b i 11.c i, u mjeri u kojoj se odnosi na članak 11. stavak 3., člankom 11.e Direktive 2014/49/EU od ... [36 mjeseci od datuma stupanja na snagu ove Direktive o izmjeni].

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

2. Države članice Komisiji dostavljaju tekst glavnih mjera 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
Predsjednica

Za Vijeće
Predsjednik/Predsjednica
