Европейски парламент
2019 – 2024

ПРИЕТИ ТЕКСТОВЕ

P9_TA(2024)0328

Обхват на защитата на депозитите, използването на средствата на схемите за гарантиране на депозити, трансграничното сътрудничество и прозрачността (DGSD2)

Законодателна резолюция на Европейския парламент от 24 април 2024 г. относно предложението за директива на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Директива 2014/49/ЕС по отношение на обхвата на защитата на депозитите, използването на средствата на схемите за гарантиране на депозитите, трансграничното сътрудничество и прозрачността (COM(2023)0228 – C9-0133/2023 – 2023/0115(COD))

(Обикновена законодателна процедура: първо четене)

Европейският парламент,

– като взе предвид предложението на Комисията до Парламента и до Съвета (COM(2023)0228),

– като взе предвид член 294, параграф 2 и член 53, параграф 1 от Договора за функционирането на Европейския съюз, съгласно които Комисията е внесла предложението в Парламента (C9-0133/2023),

– като взе предвид член 294, параграф 3 от Договора за функционирането на Европейския съюз,

– като взе предвид становището на Европейската централна банка от 5 юли 2023 г.[1],

– като взе предвид член 59 от своя Правилник за дейността,

– като взе предвид доклада на комисията по икономически и

[1] ОВ C 307, 31.8.2023 г., стр. 19.

парични въпроси (A9-0154/2024),

1. приема изложената по-долу позиция на първо четене;

2. приканва Комисията да се отнесе до него отново, в случай че замени своето предложение с друг текст, внесе или възнамерява да внесе съществени промени в това предложение;

3. възлага на своя председател да предаде позицията на Парламента съответно на Съвета и на Комисията, както и на националните парламенти.

P9_TC1-COD(2023)0115

Позиция на Европейския парламент, приета на първо четене на 24 април 2024 г. с оглед на приемането на Директива (ЕС) 2024/... на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Директива 2014/49/ЕС по отношение на обхвата на защитата на депозитите, използването на средствата на схемите за гарантиране на депозитите, трансграничното сътрудничество и прозрачността*

(Текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКИЯТ ПАРЛАМЕНТ И СЪВЕТЪТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ,

като взеха предвид Договора за функционирането на Европейския съюз, и по-специално член 53, параграф 1 от него,

като взеха предвид предложението на Европейската комисия,

след предаване на проекта на законодателния акт на националните парламенти,

като взеха предвид становището на Европейския икономически и социален комитет[1],

като взеха предвид становището на Комитета на регионите[2],

като взеха предвид становището на Европейската централна банка[3],

в съответствие с обикновената законодателна процедура,

като имат предвид, че:

---

* Промените в текста са в резултат от приемането на изменение 1. Нов или изменен текст се обозначава с получер курсив; заличаванията се посочват със символа ▌.

1 ОВ C , , стр. .

2 ОВ C , , стр. .

3 ОВ C , , стр. .

(1) В изпълнение на член 19, параграфи 5 и 6 от Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета[4] Комисията направи преглед на прилагането и обхвата на посочената директива и заключи, че целта за защита на вложителите в Съюза чрез създаването на схеми за гарантиране на депозитите (СГД) до голяма степен е постигната. Комисията сметна обаче и че е необходимо да се преодолеят оставащите пропуски в защитата на вложителите и да се подобри функционирането на СГД, като същевременно се уеднаквят критериите за предприемането от СГД на интервенции, които не се отнасят до изплащане на гарантираните депозити.

(1а) Понастоящем банковият съюз се основава само на два от предвидените три стълба, а именно Единния надзорен механизъм (ЕНМ) и Единния механизъм за преструктуриране (ЕМП). Поради това той остава незавършен заради липсата на своя трети стълб — европейската схема за застраховане на депозитите (ЕСЗД). Текущият преглед на уредбата на Съюза в областта на управлението на кризи и застраховането на депозитите има за цел да проправи пътя към отдавна очакваното завършване на банковия съюз, включително създаването на ЕСЗД. Завършването на банковия съюз е неделима част от икономическия и паричен съюз и от финансовата стабилност, най-вече чрез намаляване на рисковете от т.нар. „омагьосан кръг“, които възникват в резултат на връзката между банките и държавата.

(1б) За да се гарантира плавен преход към завършването на банковия съюз, е необходимо също така да се хармонизират функциите, които СГД могат да

---

4 Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно схемите за гарантиране на депозити (преработен текст) *(ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 149).*

изпълняват. Поради това редица правомощия съгласно националното право, включени в Директива 2014/49/ЕС, следва да бъдат премахнати и всички СГД следва да могат да финансират мерки за преструктуриране, превантивни мерки и други алтернативни на обезщетяването на вложителите мерки.

(1в) Уредбата на Съюза в областта на управлението на кризи следва да гарантира във всеки един момент, че загубите не се прехвърлят на обществото и че ресурсите на данъкоплатците не се използват за подпомагане или спасяване на кредитни институции в затруднено положение.

(2) Неизпълнението на задълженията за плащане на вноски на СГД или за предоставяне на информация на вложителите и СГД може да накърни защитата на вложителите. СГД или, когато е приложимо, определените органи могат да налагат парични санкции за просрочено плащане на вноските. Важно е да се подобри координацията между СГД, определените органи и компетентните органи с цел предприемане на действия за правоприлагане срещу кредитните институции, които не изпълняват задълженията си. Въпреки че прилагането на надзорни мерки и мерки за правоприлагане спрямо кредитните институции от страна на компетентните органи се урежда от националното законодателство и от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета[5], необходимо е определените органи да имат задължение своевременно да уведомяват компетентните органи за всяко нарушение на

---

5 Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

задълженията на кредитните институции съгласно правилата за защита на депозитите.

(3) С цел да подпомогне по-нататъшното сближаването на практиките на СГД и да съдейства на СГД при проверката на тяхната устойчивост, Европейският банков орган (ЕБО) следва да ***разработи проекти на регулаторни стандарти*** относно провеждането на тестове за устойчивост на системите на СГД.

(4) Съгласно член 5, параграф 1, буква г) от Директива 2014/49/ЕС депозитите на някои финансови институции, в т.ч. инвестиционните посредници, са изключени от обхвата на СГД. Въпреки това средствата, които тези финансови институции получават от своите клиенти и депозират в кредитна институция от тяхно име, в рамките на предоставянето на услугите, предлагани от тях, следва да бъдат защитени, ако са изпълнени определени условия.

(5) Категориите вложители, чиито депозити понастоящем са гарантирани от СГД, са продукт на стремежа да се защитят непрофесионалните инвеститори, докато за професионалните инвеститори се смята, че не се нуждаят от такава защита. Поради това публичните органи са изключени от обхвата на СГД. Повечето публични органи (които в някои държави членки включват училища и болници) обаче не могат да се смятат за професионални инвеститори. Поради това е необходимо да се гарантира, че от защитата на СГД могат да се ползват депозитите на всички непрофесионални инвеститори, в т.ч. публичните органи.

(6) При депозити, които са резултат от определени събития, включително сделки с недвижими имоти, свързани с частни жилищни имоти, или изплащане на определени застрахователни обезщетения, може временно да се стигне до наличие на голям размер на съответните депозити. Поради тази

причина член 6, параграф 2 от Директива 2014/49/ЕС понастоящем задължава държавите членки да гарантират произтичащите от подобни събития депозити в размер над 100 000 евро за срок от най-малко три месеца и не повече от 12 месеца, считано от момента, в който сметката е била заверена със съответната сума, или от момента, в който съответните депозити станат законно прехвърлими. С цел да се уеднакви защитата на вложителите в Съюза и да се намалят административната сложност и правната несигурност във връзка с гарантирането на тези депозити е необходимо в допълнение към гарантирания размер от 100 000 евро да се ***въведе*** единен гарантиран минимален размер ***от поне 500 000 евро и максимален размер от 2 500 000 евро, както*** и ***единен*** период на защита ***с продължителност*** 6 месеца. ***След транспонирането им от страна на държавите членки, Комисията следва да извърши преглед на размера на сумите, които са защитени, за да определи дали максималният размер следва да бъде намален, като отчита факта дали защитените суми са пропорционални и гарантират еднакви условия на конкуренция в целия Съюз.***

(7) При сделките с недвижими имоти, преди окончателното им уреждане средствата могат да минават през различни сметки. Следователно, за да се защитят вложителите, които сключват сделки с недвижими имоти по сходен начин, защитата на временно високо салдо следва да обхване постъпленията от продажбата, както и средствата, депозирани с оглед на предстояща покупка на частен жилищен имот ***в рамките на предварително определен кратък срок***.

(8) С цел да се осигури своевременно изплащане на сумите, които следва да бъдат възстановени от СГД, и да се опростят административните правила и правилата за изчисляване, следва да се премахне правото на преценка дали да се взимат

предвид изискуемите задължения при изчисляването на подлежащата на изплащане сума.

(9) Необходимо е да се оптимизира оперативният капацитет на СГД и да се намали административното бреме за тях. Поради тази причина следва да се предвиди, че когато става дума за идентифициране на вложителите, които имат право на съответните депозити по сметки на бенефициери, или за извършване на оценка по въпроса дали вложителите удовлетворяват критериите за защита на временно високо салдо, съответните вложители и титуляри на сметки продължават да носят отговорността да докажат със собствени средства, че удовлетворяват съответните критерии.

(10) За някои депозити, при които СГД трябва да проверява исканията за изплащане, може да се предвиди по-дълъг срок на изплащане. За да се хармонизират правните норми в Съюза, срокът за изплащане следва да се ограничи до 20 работни дни след получаването на съответната документация.

(11) Административните разходи по изплащането на малки суми по неактивни сметки могат да надхвърлят ползата за дадения вложител. Поради това е необходимо да се уточни, че под определени прагове, които следва да бъдат определени на национално равнище, СГД следва да не бъдат задължени да предприемат активни действия за изплащане на депозитите, държани в такива сметки. Правото на вложителите да изискат изплащането на тези суми обаче следва да бъде съхранено. Освен това, когато същият вложител има други активни сметки, СГД следва да добавят тази сума към подлежащата на изплащане сума.

(12) СГД разполагат с различни начини за изплащане на гарантираните депозити – от касови плащания до електронни преводи. За да се осигури обаче проследимост на процеса по изплащане от страна на СГД и за да се следват целите на

уредбата на Съюза за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, изплащанията на суми над 10 000 евро следва по подразбиране да се извършват по банков път.

(13) Финансовите институции са изключени от защитата на депозитите. Някои финансови институции обаче, в т.ч. институциите за електронни пари, платежните институции и инвестиционните посредници, също депозират в банкови сметки, често само временно, средствата, които са получили от своите клиенти, в изпълнение на защитните мерки, предвидени за тях в секторното законодателство, в т.ч. Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета[6], Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета[7] и Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета[8]. Предвид нарастващата роля на тези финансови институции, СГД следва да защитават тези депозити, при условие че съответните клиенти са идентифицирани или могат да бъдат идентифицирани.

(14) Клиентите на финансовите институции невинаги знаят кои са кредитните институции, в които финансовите институции са избрали да депозират средствата им. Поради това СГД следва да

---

6 Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари и за изменение на директиви 2005/60/ЕО и 2006/48/ЕО, и за отмяна на Директива 2000/46/ЕО (ОВ L 267, 10.10.2009 г., стр. 7).

7 Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (ОВ L 337, 23.12.2015 г., стр. 35).

8 Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 349).

не обединяват тези депозити с депозит, който същите клиенти може да имат в същата кредитна институция, в която финансовата институция е депозирала техните средства. Кредитните институции може да не знаят кои са клиентите, които имат право върху сумата, държана по сметките на клиенти, или да не могат да проверяват и записват техните лични данни. ▌

(15) Когато изплащат гарантирани депозити, СГД може да се окажат в ситуации, които пораждат опасения за изпиране на пари. Поради това, когато бъдат уведомени, че в съответствие с приложимите разпоредби за борба с изпирането на пари звено за финансово разузнаване е запорирало банковата или платежната сметка на даден вложител, СГД следва да спрат изплащането на средства в негова полза.

(16) В член 9 от Директива 2014/49/ЕС се предвижда, че когато СГД извършва плащания при процедура по преструктуриране, тя следва да има вземане към съответната кредитна институция за сума, равна на изплатената от нея, като това вземане следва да е с ранг *pari passu* спрямо гарантираните депозити. В посочената разпоредба не се прави разграничение между вноската на СГД за открито преструктуриране на банка чрез инструмент за споделяне на загуби и за финансиране на стратегия за прехвърляне (продажба на стопанска дейност или инструмент за мостова институция), в резултат на която остатъчният субект се ликвидира. С цел да се гарантира яснота и правна сигурност за наличието и размера на вземанията на СГД при различни сценарии, е необходимо да се уточни, че когато СГД участва финансово в прилагането на инструмента за продажба на стопанска дейност или на инструмента за мостова институция или в алтернативни мерки, при които набор от активи, права и пасиви, в т.ч. депозити, на кредитната институция се прехвърлят на получател, СГД следва да има вземане срещу остатъчния субект в последващото си

производство по ликвидация съгласно националното право. За да се гарантира, че загубите на кредитната институция да се поемат фактически от акционерите и кредиторите ѝ, оставени в остатъчния субект, и за да се подобри възможността за възстановяване, при несъстоятелност, на предоставените от СГД средства, вземанията на СГД следва да са от същия ранг като ***гарантираните депозити***. При открито преструктуриране на банка чрез инструмент за споделяне на загуби (т.е. без прекъсване на дейността на кредитната институция), вноската на СГД е в размер на сумата, с която гарантираните депозити са щели да бъдат обезценени или преобразувани, за да покрият загубите на съответната кредитна институция, ако гарантираните депозити са били обхванати от инструмента за поделяне на загуби. Поради това вноската на СГД следва да не води до вземане срещу намиращата се в процес на преструктуриране институция, тъй като това би обезсмислило вноската на СГД.

(17) С цел да се гарантират сближаването на практиките на СГД и правната сигурност за вложителите за начина, по които се изплащат гарантираните им депозити, и за да се избегнат оперативни пречки за СГД, е важно да се определи достатъчно дълъг срок, в който вложителите да могат да предявят иск за изплащане на техните депозити, в случай че при такова изплащане СГД не ги е изплатила в сроковете, определени в член 8 от Директива 2014/49/ЕС.

(18) Член 10, параграф 2 от Директива 2014/49/ЕС задължава държавите членки да гарантират, че до 3 юли 2024 г. наличните финансови средства на всяка СГД са достигнали целево равнище от 0,8 % от размера на гарантираните депозити на нейните членове. За да се оцени обективно дали СГД са изпълнили това изискване, трябва да се посочи точен референтен период за определянето на размера на гарантираните депозити и на наличните финансови средства на

СГД. ***Като се има предвид разширяването на обхвата за използване на СГД, адекватността на целевото равнище от 0,8% следва да подлежи на внимателно наблюдение и оценка.***

(19) С цел да се гарантира устойчивостта на СГД, техните средства следва да се набират чрез стабилни и неотменими вноски. Някои източници на финансиране на СГД, в т.ч. заеми и очаквани възстановявания, са твърде условни, за да бъдат смятани за вноски за постигане на целевото равнище на СГД. За да се уеднаквят условията за СГД за достигане на целевото им равнище и да се гарантира, че наличните финансови средства на СГД се финансират от вноски от сектора, средствата, които са допустими за изчисляването на целевото равнище, следва да бъдат разграничени от средствата, които се смятат за допълнителни източници на финансиране. Изходящите потоци от средства на СГД, в т.ч. предвидимите изплащания на заеми, могат да бъдат планирани и включени в редовните вноски от членовете на СГД и поради това следва да не водят до спад в наличните финансови средства под целевото равнище. Поради това е необходимо да се уточни, че след като целевото равнище бъде постигнато за първи път, ***четиригодишният*** срок за попълване следва да се задейства само от недостиг на наличните финансови средства на СГД поради интервенция на СГД (изплащане, превантивни мерки, мерки за преструктуриране или алтернативни мерки). ***Ако след такава намеса на СГД наличните финансови средства са намалени с по-малко от една трета, срокът за попълване следва да бъде две години.*** С цел да се гарантира последователното прилагане, ЕБО следва да разработи проект на регулаторни технически стандарти, в които се посочва методиката за изчисляване на целевото равнище от СГД.

(20) Наличните финансови средства на СГД следва да бъдат незабавно използваеми, за да се реагира на внезапни случаи на

изплащане или други интервенции. С оглед на различните практики в Съюза е целесъобразно да се определят изисквания за инвестиционната стратегия за средствата на СГД, за да се смекчи евентуалното отрицателно въздействие върху способността на СГД да изпълнява мандата си. Когато СГД не е компетентна да определи инвестиционната стратегия, органът, структурата или субектът в съответната държава членка, компетентен за определянето на инвестиционната стратегия, следва да спазва при определянето на стратегията принципите по отношение на диверсификацията и инвестиране в нискорискови ***и ликвидни*** активи. За да се запазят пълната оперативна независимост и гъвкавост на СГД по отношение на достъпа до нейните средства, когато средствата на СГД се депозират в хазната, те следва да бъдат обособени и заверени в отделна сметка.

(21) Възможността за набиране на наличните финансови средства на СГД чрез задължителни вноски, плащани от институциите членки към съществуващите схеми за задължителни вноски, създадени от държавите членки за покриване на свързаните със системния риск разходи, не и използвана до момента и поради това следва да се премахне.

(22) Необходимо е да се засили защитата на вложителите, като същевременно се избегне необходимостта от спешна продажба на активите на СГД и се ограничат възможните отрицателни проциклични ефекти върху банковия сектор, причинени от събирането на извънредни вноски. Поради това на СГД следва да бъде разрешено да използват алтернативни механизми за финансиране, които им предоставят възможност да получават по всяко време краткосрочно финансиране от източници, различни от вноски, включително преди да използват наличните си финансови средства и средствата, събрани чрез извънредни вноски. Тъй като преди всичко кредитните институции следва да поемат разходите и отговорността за

финансирането на СГД, алтернативните механизми за финансиране с публични средства следва ***да не са разрешени***.

(23) С цел да се гарантира адекватно диверсифициране, когато се инвестират средства на СГД, както и сближаване на практиките, ЕБО следва да издаде насоки, които да служат на СГД в това отношение.

(24) Макар основната роля на СГД е да изплаща гарантираните депозити, други интервенции могат да се окажат за тях по-разходоефективни и да позволят непрекъснат достъп до депозитите чрез улесняване на стратегиите за прехвърляне. На СГД може да се наложи да участват в преструктурирането на кредитни институции. Освен това в някои държави членки СГД могат да финансират превантивни мерки за възстановяване на дългосрочната жизнеспособност на кредитните институции или алтернативни мерки при несъстоятелност. Тези превантивни и алтернативни мерки могат значително да подобрят защитата на депозитите, но за тях трябва да са приложими подходящи предпазни механизми, в т.ч. единен метод за определяне на сценария с най-ниски разходи, с цел да се гарантират условия на равнопоставеност и да се осигури ефективността на мерките, в т.ч. Разходната ефективност. Тези механизми следва да се прилагат само за интервенциите, финансирани с наличните финансови средства на СГД, уредени съгласно настоящата директива.

(24a)От съществено значение е всяка намеса на СГД във всеки един сценарий да се извършва с акцент върху икономическата ефективност и прозрачността. Този подход е от съществено значение, за да се избегне нарушаването на еднаквите условия на конкуренция и да се гарантира, че не се предоставят несправедливи предимства на конкретни участници на пазара. Прозрачността и икономическата ефективност са

основни принципи, на които се базират почтеността и справедливото функциониране на СГД.

(25) Мерките за предотвратяване на несъстоятелността на кредитните институции чрез намеса на достатъчно ранен етап могат ефективно да се интегрират в инструментариума за управление на кризи, за да се поддържат доверието на вложителите и финансовата стабилност. Тези мерки могат да бъдат под различна форма – капиталова подкрепа чрез инструменти на собствените средства (в т.ч. на базовия собствен капитал от първи ред) или други капиталови инструменти, гаранции или заеми. СГД са прибягвали до тези мерки по разнороден начин. С цел да се осигури интегритета на инструментариума за управление на кризи и използване на превантивните мерки, което е в съответствие с уредбата за преструктуриране и с правилата за държавната помощ, е необходимо да се определят сроковете и условията за прилагането на тези мерки. Превантивните мерки не са подходящи за поемане на понесените загуби, когато кредитната институция вече е изпаднала в състояние на неплатежоспособна или има вероятност да изпадне в такова състояние, и следва да се използват на ранен етап, за да се предотврати влошаване на финансовото състояние на банката. Поради това определените органи следва да проверяват дали са изпълнени условията за такава намеса на СГД. От своя страна тези условия за използването на наличните финансови средства на СГД следва да не засягат оценката на компетентния орган по въпроса дали дадена институционална защитна схема (ИЗС) отговаря на критериите по член 113, параграф 7 от

Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета[9].

(26) С цел да се гарантира, че превантивните мерки постигат своята цел, от кредитните институции следва да се изиска да ***представят на компетентните органи*** бележка, в която се посочват мерките, които се задължават да предприемат. ▌Тази бележка следва да съдържа всички елементи, които имат за цел да се предотврати изтичането на средства и да се укрепи капиталовата и ликвидната позиция на кредитната институция, така че тя да може да спазва в перспектива всички приложими пруденциални и други регулаторни изисквания. Поради това тази бележка следва да съдържа мерките за набиране на капитал, в т.ч. условията за емитиране на права, доброволното преобразуване на подчинените дългови инструменти, действия за управление на пасиви, генериращи капитал продажби на активи, секюритизацията на портфейли и задържане на печалбата, в т.ч. забрана за изплащането на дивиденти и за придобиването на дялове в предприятия. ***Освен това в бележката следва да бъдат подробно описани недостигът на начален капитал на кредитната институция, приложените мерки за набиране на капитал и въведените предпазни механизми за предотвратяване на изтичането на средства.*** По същата причина, при прилагането на заложените в бележката мерки, кредитните институции следва да засилят ликвидната си позиция и да се въздържат от агресивни търговски практики, както и ***от разпределянето на дивиденти или променливо възнаграждение или*** от обратно изкупуване на собствените акции или на хибридни капиталови инструменти.

---

9 Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

Тази бележка следва да съдържа и стратегия за прекратяването на полученото подпомагане. ***В разумен срок кредитната институция следва да представи на компетентния орган план за оздравяване на дейността с цел осигуряване на дългосрочна жизнеспособност. Превантивните мерки, предоставени на кредитна институция, следва да бъдат преустановени, когато компетентният орган не е убеден, че планът за оздравяване на дейността е надежден и осъществим, за да осигури дългосрочна жизнеспособност. Ако кредитната институция е член на ИЗС, посочена в член 1, параграф 2, буква в), ИЗС следва да одобри плана за оздравяване на дейността след консултация с компетентния орган. Ако компетентният орган не е удовлетворен от плана за реорганизация на дейността, той следва да приложи подходящи мерки, за да гарантира, че дългосрочната жизнеспособност е осигурена.*** Компетентните органи ***органите за преструктуриране*** са най-подходящите за ***оценка на*** целесъобразността и надеждността на заложените в ***плана за оздравяване на дейността*** мерки. Компетентните органи следва да сътрудничат с определените органи на СГД, от която кредитната институция е поискала да финансира превантивна мярка, за да се гарантира, че последните могат да преценят дали са изпълнени всички условия за превантивните мерки. С цел да се осигури еднообразен подход в Съюза по отношение на прилагането на превантивните мерки, ЕБО следва да издаде насоки, които да служат на кредитните институции при изготвянето на ▌план ***за оздравяване на дейността***.

(26а) За да се намали моралният риск, когато е целесъобразно, кредитната институция, която получава подкрепа от СГД под формата на превантивни мерки, нейните акционери, нейните кредитори или

бизнес групата, към която тя принадлежи, следва да допринасят за преструктурирането със собствени средства и да осигуряват подходящо заплащане за превантивната мярка, предоставена от СГД.

(27) За да се гарантира, че кредитните институции, които получават подкрепа от СГД под формата на превантивни мерки, изпълняват задълженията си, компетентните органи следва да изискат корективен план от кредитните институции, които не ги изпълняват***, за да възстановят предоставената им като превантивна мярка сума или да изпълняват стратегията за преустановяване на мерките***. Ако компетентен орган сметне, че с предвидените в корективния план мерки няма да може да се постигне дългосрочна жизнеспособност на кредитната институция, СГД следва да престане да я подпомага превантивно ***и съответните органи следва да извършат оценка по въпроса дали институцията е изпаднала в несъстоятелност или има вероятност това да се случи, в съответствие с член 32 от Директива 2014/59/ЕС***. ***Същите последици следва да са приложими в случаите, когато кредитната институция не изпълнява корективния план.*** С цел да се осигури последователен подход в Съюза по отношение на превантивните мерки, ЕБО следва да издаде насоки, които да служат на кредитните институции при изготвянето на корективния план.

(28) С цел да се избегне отрицателно въздействие върху конкуренцията и вътрешния пазар е необходимо да се предвиди, че при алтернативни мерки в случай на несъстоятелност съответните органи, представляващи кредитната институция в националното производство по несъстоятелност (ликвидатор, синдик, управител и др.), следва да предприемат мерки за открито, прозрачно и недискриминационно предлагане на пазара на стопанската дейност на кредитната институция или

на част от нея, като същевременно се стремят да получат възможно най-високата продажна цена. Кредитната институция или действащият от нейно име посредник следва да прилага подходящи правила за предлагането на пазара на активите, правата и пасивите, които ще се прехвърлят на потенциалните купувачи. Във всеки случай използването на държавни ресурси следва да продължи да бъде обвързано, когато е приложимо, със спазването на съответните правни норми на Съюза относно държавната помощ съгласно Договора.

(29) Основната цел на СГД е да защитават гарантираните депозити, поради което те следва да могат да финансират интервенции, които не представляват изплащане, само ако разходите им по такива интервенции са по-ниски в сравнение с разходите по изплащането. Опитът от прилагането на това правило („определяне на сценария с най-ниски разходи“) разкри няколко недостатъка, тъй като настоящата уредба не уточнява как да се определят разходите по тези интервенции или по изплащанията. За да може сценарият с най-ниски разходи да се определя по един и същ начин в целия Съюз, е необходимо да се уточни изчисляването на тези разходи. Същевременно трябва да се избегне въвеждането на прекалено строги условия, които на практика ще възпрепятстват използването на средствата на СГД за интервенции, които не представляват изплащания на гарантирани депозити. При определянето на сценария с най-ниски разходи СГД следва първо да проверяват дали разходите по финансирането на избраната мярка са по-ниски от тези по изплащането на гарантирани депозити. Методиката за оценка на разходите следва да отчита динамиката на стойността на парите във времето.

(30) Ликвидацията може да бъде продължителен процес, чиято ефективност зависи от ефективността на националната съдебна система, уредбата в областта на несъстоятелността, особеностите на отделните банки и обстоятелствата на

изпадане в неплатежоспособност. За интервенциите на СГД в рамките на алтернативни мерки сценарият с най-ниски разходи следва да се определя въз основа на оценка на стойността на активите и пасивите на кредитната институция, както е предвидено в член 36, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, и на приблизителната оценка по член 36, параграф 8 от посочената директива. Точната оценка на възстановимите при ликвидация средства обаче може да се окаже трудна в контекста на определянето на сценария с най-ниски разходи за превантивните мерки, за което се предполага да се извършва много преди настъпването на предвидима ликвидация. Поради това следва съответно да се коригира съпоставянето на различни сценарии, което служи за определянето на сценария с най-ниски разходи, като във всеки случай очакваните възстановявания следва да бъдат ограничени до разумна сума въз основа на получените възстановявания при минали събития, които са довели до изплащане.

(31) Определените органи следва да оценяват свързаните с мярката разходи за СГД, в т.ч. след изплащане на заем, вливане на капитал или използване на гаранция, след като приспаднат очакваните приходи, оперативните разходи и потенциалната загуба, съпоставяйки ги със сценарий, при който след производството по несъстоятелност се получава хипотетична крайна загуба, при който следва да се взимат предвид възстановяванията от СГД като участник в процедурата по ликвидация на банката. ***Освен това съпоставителният сценарий следва да отчита възможните разходи за СГД във връзка с икономическата и финансовата нестабилност, включително необходимостта да се използват допълнителни средства в рамките на мандата на СГД, за да се защитят вложителите и финансовата стабилност и да се предотврати разпространението на проблемите.*** С цел да се постигне

обективна и по-цялостна картина на действителните разходи по изплащанията на гарантираните депозити, оценката на понесената при тези изплащания загуба следва да отчита и непреките разходи във връзка с тях. Тези непреки разходи следва да включват ▌ евентуалните разходи за СГД във връзка с дадено алтернативно финансиране. С цел да се гарантира последователно прилагане на определянето на сценария с най-ниски разходи, ЕБО следва да разработи проект на регулаторни технически стандарти за определяне на методиката за изчисляване на разходите по различните интервенции на СГД. С цел да се осигури съгласуваност на методиката за определяне на сценария с най-ниски разходи с нормативно или договорно възложения мандат на СГД ▌ , ▌ ЕБО ▌ следва да ***разработи*** проекти на регулаторни технически стандарти ▌ .

(32) С цел да се постигне по-съгласувана защита на вложителите и да се уточнят съответните отговорности в рамките на Съюза, СГД на държавата членка по произход следва да гарантира изплащането на гарантираните депозити на вложителите, намиращи се в държавите членки, в които членуващите в СГД кредитни институции приемат депозити и други възстановими средства, като предлагат услуги по депозити на трансгранична основа, без да са установени в приемащата държава членка. С цел да се улеснят дейностите по изплащане и предоставяне на информация на вложителите, СГД на приемащата държава членка следва да може да действа като звено за контакт за вложителите в кредитните институции, упражняващи свободата на предоставяне на услуги.

(33) Сътрудничеството между отделните СГД в Съюза е от жизненоважно значение за осигуряването на бързо и икономически ефективно изплащане на средствата на вложителите в кредитни институции, предоставящи банкови услуги чрез клонове в други държави членки. С оглед на технологичния напредък, който насърчава използването на

трансгранични преводи и дистанционна идентификация, СГД на държавата членка по произход следва да има право да изплаща средства пряко на вложителите в клоновете, намиращи се в друга държава членка, ако административното бреме и разходите са по-ниски спрямо вариант, при който изплащането се извършва от СГД на приемащата държава членка. Тази гъвкавост следва да допълни настоящия механизъм за сътрудничество, който изисква СГД на приемащата държава членка да изплаща гарантираните депозити на вложителите в клонове от името на СГД на държавата членка по произход. За да се запази доверието на вложителите както в приемащата държава членка, така и в държавата членка по произход, ЕБО следва да издаде насоки за подпомагане на СГД в рамките на това сътрудничество, като наред с другото предложи списък с условията, при които СГД на държавата членка по произход може да реши да изплати гарантираните депозити на вложителите в клонове, намиращи се в приемащата държава членка.

(34) Когато преместват седалището си в друга държава членка или преобразуват дъщерното си дружество в клон, или обратното, кредитните институции могат да прехвърлят членството си от една СГД в друга. Член 14, параграф 3 от Директива 2014/49/ЕС изисква вноските на такава кредитна институция, платени през 12-те месеца, предхождащи прехвърлянето, да се прехвърлят на другата СГД пропорционално на размера на прехвърлените гарантирани депозити. За да гарантира, че прехвърлянето на вноски към приемащата СГД не зависи от различаващи се национални разпоредби относно фактурирането или действителната дата на плащане на вноските, СГД по произход следва да изчисли сумата, която трябва да бъде прехвърлена, въз основа на ***евентуалните задължения на получаващата СГД в резултат от прехвърлянето***. ***ЕБО следва да разработи проекти на регулаторни***

технически стандарти за определяне на методиката за изчисляване на сумата, която трябва да бъде прехвърлена, за да се гарантира неутрално въздействие на прехвърлянето върху финансовото състояние на приемащата СГД и на СГД по произход по отношение на покритите от тях рискове.

(35) Необходимо е да се гарантира еднаква защита за всички вложители в Съюза – нещо, което не може да се гарантира изцяло чрез система за оценка на еквивалентността на защитата, която трети държави са предвидили за вложителите. Поради тази причина клоновете в Съюза на кредитна институция, чието главно управление се намира в трета държава, следва да станат членове на СГД в държавата членка, в която приемат депозити. Това изискване ще осигури съгласуваност с директиви 2013/36/ЕС и 2014/59/ЕС, които имат за цел да се въведе по-стабилна пруденциална уредба и уредба за преструктуриране за групите от трети държави, предоставящи банкови услуги в Съюза. От друга страна, следва да се избягва излагането на СГД на икономическите и финансовите рискове в трети държави. Поради това депозитите на кредитни институции от Съюза в клонове, установени в трети държави, следва да не бъдат защитени.

(36) Стандартизираното и редовно оповестяване на информация повишава осведомеността на вложителите относно защитата на депозитите. С цел да изискванията за оповестяване да се приведат в съответствие с технологичното развитие, тези изисквания следва да вземат предвид новите цифрови канали за комуникация между кредитните институции и вложителите. Вложителите следва да получават ясна и съгласувана информация, в която се разяснява защитата на техните депозити, като същевременно се ограничава съответната административна тежест за кредитните институции или СГД. На ЕБО следва да се възложи разработването на проект на

технически стандарти за изпълнение, с които да се определят, от една страна, съдържанието и форматът на информационния документ за вложителите, който да им се предоставя ежегодно, и от друга страна, образецът за сведенията, които СГД или кредитните институции са длъжни да съобщават на вложителите в конкретни ситуации, включително сливания на кредитни институции, определяне, че депозитите са неналични, или изплащане на депозираните средства на клиенти.

(37) Сливането на кредитна институция или преобразуването на дъщерно дружество в клон (или обратното) може да засегне основните параметри на защитата на вложителите. С цел да се избегне неблагоприятното въздействие върху вложителите с депозити и в двете сливащи се банки, чиято защита на депозитите може да бъде ограничена поради промяна на членството в СГД, всички вложители следва да бъдат информирани за тези промени и да имат право да изтеглят средствата си, без да им бъде наложена санкция, в размер, равен на загубения гарантиран размер на депозитите.

(38) С цел да се запази финансовата стабилност, да се избегне разпространение на проблемите и да се позволи на вложителите да упражняват, когато е приложимо, правото си на иск във връзка със своите депозити, съответните определени органи, СГД и кредитни институции следва да информират вложителите за неналичността на депозитите им.

(39) С цел повишаване на прозрачността за вложителите и насърчаване на финансовата стабилност и доверието сред СГД при изпълнението на техния мандат, настоящите изисквания за докладване следва да бъдат усъвършенствани. Освен настоящите изисквания, които позволяват на СГД да изискват всички сведения от членуващите в тях институции, които са им необходими, за да се подготвят за изплащанията на гарантираните депозити, СГД следва също така да могат да

изискват и сведенията, които са им необходими, за да се подготвят за изплащания в контекста на трансграничното сътрудничество. Институциите, които членуват в дадена СГД, следва да се задължат да ѝ предоставят при поискване обща информация за всяка съществена трансгранична дейност в друга държава членка. Аналогично, за да може ЕБО да разполага с подходящ набор от сведения за динамиката и използването на наличните финансови средства на СГД, държавите членки следва да гарантират, че СГД уведомяват ЕБО ежегодно за размера на гарантираните депозити и наличните финансови средства, както и за обстоятелствата, довели до използването на средствата на СГД за изплащания или за други мерки. Накрая, за да се отрази засилената роля на СГД в управлението на банковите кризи, което има за цел да улесни използването на средствата на СГД при преструктуриране, СГД следва да имат правото да получават ***ежегодно*** обобщението на плановете за преструктуриране на кредитните институции, за да увеличат общата си готовност да предоставят необходимите средства.

(40) Техническите стандарти в областта на финансовите услуги следва да улеснят постигането на последователна хармонизация и на подходящо ниво защита на вложителите в Съюза. Ефикасно и целесъобразно е да се възложи на ЕБО, като орган със служители с високоспециализирани познания, разработването на проектите на технчески регулаторни стандарти и на стандарти за изпълнение, които не включват политически решения и които подлежат на приемане от Комисията.

(41) В предвидените в настоящата директива случаи Комисията следва да приема разработените от ЕБО проекти на регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския

парламент и на Съвета[10] чрез делегирани актове по силата на член 290 от ДФЕС, с цел да се определи следното: а) техническите аспекти, свързани с идентифицирането на клиентите на финансовите институции с цел изплащане на техните депозити, критериите за извършване на изплащанията на титуляр на сметка в полза на всеки клиент или пряко на съответния клиент, както и необходимите правила за недопускане на многократни искания за изплащане в полза на един и същ бенефициер; б) методиката за определяне на сценария с най-ниски разходи; както и в) методиката за изчисляване на допустимите с оглед на целевото равнище налични финансови средства.

(42) В предвидените в настоящата директива случаи Комисията следва да приема проектите на техническите стандарти за изпълнение, разработени от ЕБО, в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 чрез актове за изпълнение по силата на член 291 ДФЕС, с цел да се определи следното: а) съдържанието и формàта на предназначения за вложителите информационен документ, както и образеца, чрез който се предоставят на вложителите изискуемите сведения от страна на СГД или кредитните институции; б) процедурите, които трябва да се следват за предоставяне на информация – от кредитните институции на техните СГД и от СГД и определените органи на ЕБО, както и образците за предоставянето на съответната информация.

(43) Поради това Директива 2014/49/ЕС следва да бъде съответно изменена.

---

10 Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

(44) За да се предостави възможност на нечленуващите в установена в Съюза СГД клонове на кредитни институции с главно управление извън Съюза, да се включат в СГД в Съюза, на тези клонове трябва да се осигури достатъчно време, за да предприемат стъпките, които са необходими, за да изпълнят посоченото изискване.

(45) По силата на Директива 2014/49/ЕС държавите членки могат да признаят за СГД ИЗС, която удовлетворява критериите на член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и на Директива 2014/49/ЕС. С оглед на специфичния бизнес модел на тези ИЗС и в частност на значението на ***функциите*** в основата на техния мандат***, които те изпълняват в допълнение към функциите, обхванати от настоящата директива,*** е целесъобразно да се предвиди възможността държавите членки да позволят на ИЗС ***да продължат да изпълняват тези функции***. ***Освен това, за да им се даде достатъчно време да се адаптират към новите разпоредби, по-специално към гаранциите за прилагането на превантивни мерки, на ИЗС следва да се предостави ▌тригодишен преходен период***. ***За да се гарантират еднакви условия на конкуренция и да се запази висока степен на защита на вложителите, функциите и задачите, изпълнявани в допълнение към обхванатите от настоящата директива, следва да се финансират чрез допълнителни финансови средства над целевото равнище. ИЗС следва*** да изградят отделен фонд за целите на ИЗС извън ***функциите, обхванати от настоящата директива***, договорени между Европейската централна банка, националния компетентен орган и съответните ИЗС.

(46) С цел да се позволи на СГД и на определените органи да изградят необходимия оперативен капацитет за прилагане на новите разпоредби относно прибягването до превантивни мерки

е целесъобразно прилагането на тези нови разпоредби да се отложи във времето.

(47) Доколкото целите на настоящата директива – осигуряване на еднаква защита на вложителите в Съюза, не могат поради рисковете, които различаващите се национални подходи могат да породят за целостта на единния пазар, да бъдат постигнати в достатъчна степен от държавите членки, а – чрез изменение на вече установените на равнището на Съюза правни норми – могат да бъдат по-добре постигнати на равнището на Съюза, Съюзът може да приеме мерки в съответствие с принципа на субсидиарност, уреден в член 5 от Договора за Европейския съюз. В съответствие с принципа на пропорционалност, уреден в същия член, настоящата директива не надхвърля необходимото за постигането на тези цели,

ПРИЕХА НАСТОЯЩАТА ДИРЕКТИВА:

Член 1

Изменения на Директива 2014/49/ЕС

Директива 2014/49/ЕС се изменя, както следва:

1) Член 1 се изменя, както следва:

а) параграф 1 се заменя със следното:

„1. С настоящата директива се определят правилата и процедурите за създаване и функциониране на схемите за гарантиране на депозитите (СГД), гарантирането и изплащането на депозитите, както и използването на средствата на СГД за мерки за осигуряване на достъп на вложителите до техните депозити.“;

б) в параграф 2 буква г) се заменя със следното:

„г) кредитните институции и клоновете на кредитни институции с главно управление извън Съюза, които

участват в схемите, посочени в букви а), б) или в) от настоящия параграф.“;

2) В член 2 параграф 1 се изменя, както следва:

а) в точка 3 уводният текст се заменя със следното:

„3) депозит“ означава кредитно салдо, което произтича от държани на сметка средства или от временни ситуации вследствие на обичайни банкови операции и което съответната кредитна институция трябва да изплати по силата на приложимите законови и договорни условия, в т.ч. срочен депозит и спестовен депозит, с изключение на кредитното салдо, където:“;

б) в точка 13 уводният текст се заменя със следното:

„13) „задължение за плащане“ означава неотменимо, напълно обезпечено задължение на кредитна институция да изплати на СГД поисканата от нея парична сума, при условие че обезпечението:“;

в) добавят се следните точки 19 — 23:

(19) „орган за преструктуриране“ означава органът за преструктуриране по смисъла на член 2, точка 18 от Директива 2014/59/ЕС;

(20) „депозити на клиентски средства“ означава средствата по сметки в кредитна институция, чиито титуляр е финансова институция по смисъла на член 4, параграф 1, точка 26) от Регламент (ЕС) № 575/2013, които средства тази финансова институция депозира в хода на дейността си за сметка на своите клиенти;

(21) „съюзна уредба на държавната помощ“ означава уредбата, създадена с членове 107, 108 и 109 от ДФЕС, както и с всички регламенти и актове на Съюза, в т.ч. насоки, съобщения и обяви, изготвени или приети по силата на член 108, параграф 4 или член 109 от ДФЕС;

(22) „изпиране на пари“ означава изпиране на пари по смисъла на член 2, точка 1) от [въвежда се препратка към предложението за регламент относно борбата с изпирането на пари (COM(2021) 420 final)]*“;

(23) „финансиране на тероризма“ означава финансиране на тероризма по смисъла на член 2, точка 2) от [въвежда се препратка към предложението за регламент относно борбата с изпирането на пари (COM(2021) 420 final)]**.“;
**“:

г) параграф 3 се заменя със следното:

,,3. Акциите в ирландски „building societies“, с изключение на тези с капиталов характер, обхванати от член 5, параграф 1, буква б), се считат за депозити.“;

---

* [Въвежда се пълна препратка към предложението за регламент относно борбата с изпирането на пари (COM(2021)420 final)].

** [Въвежда се пълна препратка към предложението за регламент относно борбата с изпирането на пари (COM(2021)420 final)].

3) Член 4 се изменя, както следва:

-а) параграф 2 се заменя със следното:

,,2. Дадена схема на договорна основа по член 1, параграф 2, буква б) от настоящата директива може да бъде официално призната за СГД, ако е съобразена с настоящата директива.

ИЗС може да бъде официално призната за СГД, ако удовлетворява критериите на член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и е съобразена с настоящата директива.

Държавите членки гарантират, че до... [36 месеца от датата на влизане в сила на настоящата директива за изменение] ИЗС, която е призната за СГД съгласно настоящия параграф, отделя наличните си финансови средства, за които се прилага целево равнище в съответствие с член 10, параграф 2 от настоящата директива, от допълнителните финансови средства за изпълнението на мандати, различни от мандатите, регулирани съгласно настоящата директива.“;

а) параграф 4 се заменя със следното:

,,4. Държавите членки задължават СГД незабавно да уведоми ***определения орган и*** компетентния орган на кредитна институция, която вече не изпълнява задълженията си като член на СГД.

Държавите членки задължават компетентния орган***, в сътрудничество с определения орган,*** незабавно да предприема всички подходящи мерки***, включително, ако е необходимо, налагане на санкции,*** за да гарантира, че кредитните институции изпълняват задълженията си ***като членове на СГД***. ▌

Държавите членки установяват правила относно санкциите, приложими в случай на нарушения от страна на кредитни институции на задълженията, които са им наложени като членове на СГД. Санкциите са ефективни, пропорционални и възпиращи.“;

б) вмъква се следният параграф 4а:

„4а. Държавите членки оправомощават СГД да начисли на кредитна институция, която не плати посочените в

член 10 и в член 11, параграф 4 вноски в указания от СГД срок, законова лихва върху дължимата сума, за периода на просрочие.“;

в) параграфи 5 и 6 се заменят със следното:

,,5. Държавите членки задължават СГД да уведоми определения орган, когато, въпреки мерките по параграфи 4 и 4а, дадената кредитна институция продължава да не спазва изискванията. Държавите членки задължават определения орган да прецени дали институцията все още изпълнява условията за членство в СГД и да съобщи заключенията си на компетентния орган.

„6. Държавите членки предвиждат, че с решението на компетентния орган да отнеме в съответствие с член 18 от Директива 2013/36/ЕС лицензa на кредитна институция се преустановява членството в СГД на тази кредитна институция. Държавите членки предвиждат, че депозитите, държани на датата, на която кредитната институция е престанала да бъде член на СГД, продължават да бъдат гарантирани от тази СГД ***за максимален срок от шест месеца***.“;

ва) в параграф 7 се добавя следната алинея:

„Определените органи разполагат с необходимите правомощия за правоприлагане, включително правомощия за налагане на санкции или други административни мерки, за отстраняване на нарушения на настоящата директива от страна на дадена СГД.“;

г) параграф 8 се заличава;

д) добавя се следният параграф 13:

,,13. ▌ЕБО изготвя ***проекти на регулаторни технически стандарти*** относно обхвата, съдържанието

и процедурите на тестовете за устойчивост, посочени в параграф 10.

ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти в срок до … [24 месеца след датата на влизане в сила на настоящата директива за изменение].

Комисията се оправомощава да допълни настоящата директива, като приеме посочените в първа алинея от настоящия параграф регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.“;

4) Член 5 се изменя, както следва:

а) параграф 1 се изменя, както следва:

i) уводната част се заменя със следното:

,,1. Следните суми се изключват от сумите, изплащани от СГД:

ii) буква в) се заменя със следното:

депозити, произтичащи от сделки, във връзка с които е постановена осъдителна присъда за изпиране на пари и финансиране на тероризъм;“;

▌

iv) буква е) се заменя със следното:

„е) депозити, чийто титуляр, когато са станали неналични, така и не е бил идентифициран съгласно член 16 от Регламент (ЕС) … [въвежда се съкратена препратка към предложението за регламент относно борбата с изпирането на пари (COM(2021) 420 final)], освен когато титулярят поиска изплащане и докаже, че липсата на идентификация не се дължи на негови действия;“;

v) буква й) се заличава;

va) добавя се следната буква:

„ка) депозити на физически или юридически лица, които са предмет на целенасочени финансови санкции, приети от Съюза.“;

б) параграф 2 се заменя със следното:

,,2. Чрез дерогация от параграф 1, буква и) държавите членки могат да решат депозитите, държани от лични пенсионни схеми и професионални пенсионни схеми на малки или средни предприятия, да бъдат включени до гарантирания размер, определен в член 6, параграф 1.“;

5) Член 6 се изменя, както следва:

а) параграф 2 се изменя, както следва:

i) уводната част се заменя със следното:

„В допълнение към параграф 1 държавите членки гарантират в размер най-малко на 500 000 евро ***и в максимален размер от 2 500 000 евро*** за 6 месеца след заверяване на сметката или от момента, в който станат законово прехвърлими, следните депозити***:***“;

ii) буква а) се заменя със следното:

„а) депозити, произтичащи от сключени в ***четиримесечен*** срок сделки с частни жилищни имоти или предназначени за предстоящи в близко бъдеще такива сделки, стига страна по тях да е физическо лице, което може документално да докаже наличието им;“;

iia) добавя се следната алинея:

„В срок до ... [36 месеца от датата на влизане в сила на настоящата директива за изменение] Комисията извършва преглед на сумите, които

са защитени, както е посочено в първа алинея и както са транспонирани от държавите членки, за да определи дали максималният размер, посочен в същата алинея, следва да бъде намален, като взема предвид дали защитените суми са пропорционални и гарантират еднакви условия на конкуренция в целия Съюз. Комисията представя на Европейския парламент и на Съвета доклад, придружен, когато е целесъобразно, от законодателно предложение.“;

б) вмъква се следният параграф 2а:

,,2а. Държавите членки предвиждат, че гарантираният размер, посочен в параграф 2, допълва гарантирания размер, посочен в параграф 1.“;

6) Член 7 се изменя, както следва:

а) параграф 5 се заличава;

аа) параграф 6 се заменя със следното:

,,6. Държавите членки гарантират, че кредитните институции докладват на своите СГД най-малко веднъж годишно общия размер на отговарящите на условията депозити. Държавите членки гарантират, че СГД могат по всяко време да поискат от кредитните институции да ги информират за общата сума на отговарящите на условията депозити на всеки вложител.“

б) параграф 7 се заменя със следното:

,,7. Държавите членки предвиждат СГД да възстанови лихвите по депозити, които са натрупани, но не са кредитирани или дебитирани към датата, на която съответният административен орган е направил

констатацията, посочена в член 2, параграф 1, точка 8), буква а), или на която съдебен орган е постановил решение, както е посочено в член 2, параграф 1, точка 8), буква б). Гарантираният размер, посочен в член 6, параграф 1, или, при обстоятелствата, посочени в член 6, параграф 2, гарантираният размер, посочен в същия параграф, не се превишава.

Когато лихвените проценти по някои депозити значително надвишават преобладаващия пазарен лихвен процент, определен и основан на прозрачни и публично достъпни данни, СГД разполага с правомощието да коригира възстановената лихва, така че това да отразява преобладаващия пазарен лихвен процент към момента на определянето от съответния административен орган или на решението на съдебния орган. Тази корекция се прави, за да се предотврати морален риск. Критериите и методиката за определяне на „значително надвишаване“ и за корекция се установяват по прозрачен начин в съответствие с насоките, разработени от ЕБО, и подлежат на одобрение от компетентния национален орган.“;

7) Вмъква се следният член 7а:

„Член 7а

Тежест за доказване на допустимостта на депозитите и на правото върху тях

Държавите членки предвиждат, че в случаите, посочени в член 6, параграф 2 и член 7, параграф 3, вложителят или, когато е уместно, титулярят на сметката доказва, че съответните депозити отговарят на условията на член 6, параграф 2 или, при обстоятелствата, посочени в член 7, параграф 3, правото си върху депозитите.“;

8) Член 8 се изменя, както следва:

-а) параграф 1 се заменя със следното:

„1. СГД гарантират, че подлежащата на изплащане сума е налична възможно най-скоро и във всички в рамките на седем работни дни от датата, на която съответен административен орган е направил констатациите съгласно посоченото по член 2, параграф 1, точка 8, буква а) или на която съдебен орган е постановил решение съгласно посоченото в член 2, параграф 1, точка 8, буква б).

-аа) параграф 2 се заличава;

а) параграф 3 се заменя със следното:

„3. Чрез дерогация от параграф 1 държавите членки разрешават на СГД да прилагат по-дълъг ▌ срок за изплащане на депозитите, посочени в член 6, параграф 2, член 7, параграф 3 и член 8б, който не надвишава 20 работни дни, считано от датата, на която тези СГД са получили от дадения вложител пълната поискана от него документация***, или, когато е целесъобразно, от даден титуляр на сметка***, за да разгледат исканията и да проверят дали са изпълнени условията за изплащане. ***По отношение на депозитите, посочени в член 6, параграф 2 и член 7, параграф 3, в случаите, когато СГД не могат да осигурят подлежащата на изплащане сума в срок, по-кратък от седем работни дни, те гарантират, че вложителите получават достъп до подходяща по размер сума от своите гарантирани депозити, за да покрият разходите си за издръжка на живота, в срок от пет работни дни след подаването на искане за съответната сума.***“;

аа) параграф 4 се заличава;

б) параграф 5 се изменя, както следва:

i) буква в) се заменя със следното:

„в) чрез дерогация от параграф 9, през последните 24 месеца не е имало трансакция, свързана с депозита (сметката е неактивна), освен когато вложителят има депозити и по друга сметка, която е активна;“;

ii) буква г) се заличава;

в) параграф 8 се заличава;

г) параграф 9 се заменя със следното:

,,9. Държавите членки предвиждат, че когато през последните 24 месеца не е имало трансакция, свързана с депозита, СГД могат да определят равнище за административните разходи, които биха понесли при извършването на такова изплащане. СГД не са задължени да предприемат изплащането на депозити, чиято стойност е под това равнище. Държавите членки задължават СГД да изплатят гарантираните депозити, чиято стойност е под това равнище, ако вложителите им поискат това.“;

9) Вмъкват се следните членове 8а, 8б и 8в:

„Член 8а

Изплащане на депозити над 10 000 евро

Държавите членки предвиждат, че когато подлежащите на възстановяване суми надхвърлят 10 000 евро, СГД възстановяват средствата на вложителите чрез кредитен преводи, както е определен в член 2, точка 20) от Директива 2014/92/ЕС на Европейския парламент и на Съвета*.

Член 8б

Гарантиране на депозитите, които представляват клиентски средства

1. Държавите членки предвиждат СГД да гарантират депозитите, които представляват клиентски средства, когато са налице изброените по-долу обстоятелства:

а) тези депозити са направени от името и ***изключително*** за сметка на клиенти, които отговарят на условията за защита по силата на член 5, параграф 1;

б) тези депозити са направени за обособяване на клиентските средства в изпълнение на изискванията за защита, предвидени в правото на Съюза, уреждащо дейностите на субектите, посочени в член 5, параграф 1, буква г);

в) посочените в буква а) клиенти са били – или е било възможно да бъдат – идентифицирани***, под крайната отговорност на субекта, титуляр на сметката от името на клиентите***, преди датата, на която съответният административен орган е направил констатацията, посочена в член 2, параграф 1, точка 8), буква а), или на която съдебен орган е постановил решение, както е посочено в член 2, параграф 1, точка 8), буква б).

2. Държавите членки предвиждат размерът на гаранцията, посочен в член 6, параграф 1, да се прилага за всеки клиент, който отговаря на посочените в параграф 1, буква в) от настоящия член условия. Чрез дерогация от член 7, параграф 1, когато определят дадени подлежащи на изплащане клиентски средства, СГД не взимат предвид общите средства, депозирани от този клиент в същата кредитна институция.

3. Държавите членки гарантират, че СГД ***изплащат*** гарантираните депозити пряко на ▌ клиента.

4. ЕБО разработва проект на регулаторни технически стандарти за определяне на:

а) техническите аспекти за идентифициране на клиентите, на които се възстановяват средства в съответствие с член 8;

▌

в) необходимите правила за недопускане на многократни искания за изплащане в полза на един и същ бенефициер.

При разработването на този проект на регулаторни технически стандарти ЕБО взима предвид изброените по-долу елементи:

а) спецификите на бизнес моделите на различните видове финансови институции по член 5, параграф 1, буква г);

б) специфичните изисквания на приложимото право на Съюза, уреждащо дейността на финансовите институции по член 5, параграф 1, буква г), за третирането на клиентските средства.

ЕБО представя на Комисията този проект на регулаторни технически стандарти до [Служба за публикации: въвежда се дата = 12 месеца след датата на влизане в сила на настоящата директива].

Комисията се оправомощава да допълни настоящата директива, като приеме посочените в първа алинея от настоящия параграф регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

Член 8в

Спиране на плащанията при подозрение за изпиране на пари или финансиране на тероризма

1. Държавите членки задължават определения орган да уведоми съответната СГД за резултата от мерките за комплексна проверка на клиента, посочени в член 15,

параграф 4 от Регламент (ЕС) … , в срок от 24 часа от момента, в който получи информацията, посочена в член 48, параграф 4 от [въвежда се препратка към предложението за директива относно борбата с изпирането на пари, с която се отменя Директива (ЕС) 2015/849 (COM(2021) 423 final)]. [въвежда се съкратена препратка към предложението за регламент относно борбата с изпирането на пари (COM(2021) 420 final)]. Държавите членки ограничават обменяните между определения орган и СГД сведения до строго необходимите за изпълнението от СГД на възложените им с настоящата директива задачи и отговорности и подчиняват самия обмен на изискванията на Директива 96/9/ЕО на Европейския парламент и на Съвета**.

2. Държавите членки предвиждат СГД да спрат изплащането, посочено в член 8, параграф 1, на вложител или лице с право върху суми по неговата сметка при обвинение в престъпление, представляващо или свързано с изпиране на пари или финансиране на тероризъм, до постановяване на съдебното решение.

3. Държавите членки предвиждат СГД да спрат изплащането, посочено в член 8, параграф 1, за същия срок, който е предвиден в член 20 от [въвежда се съкратена препратка към предложението за директива относно борбата с изпирането на пари, с която се отменя Директива (ЕС) 2015/849 (COM(2021) 423 final)], когато звеното за финансово разузнаване, посочено в член 32 от Директива (ЕС) [въвежда се препратка към предложението за директива относно борбата с изпирането на пари, с която се отменя Директива (ЕС) 2015/849 (COM(2021) 423 final)], ги уведоми, че е решило да спре или да не одобри дадена операция или да не позволи операции по банкова или платежна сметка в съответствие с член 20, параграф 1 или 2 от Директива (ЕС) [въвежда се препратка към предложението за директива относно борбата с

изпирането на пари, с която се отменя Директива (ЕС) 2015/849 (COM(2021) 423 final)].

4. Държавите членки освобождават СГД от отговорност за мерките, предприети съгласно указанията на звеното за финансово разузнаване. СГД използват всяко сведение, получено от звеното за финансово разузнаване, само за целите на настоящата директива.

_____

* Директива 2014/92/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 23 юли 2014 г. относно съпоставимостта на таксите по платежните сметки, прехвърлянето на платежни сметки и достъпа до платежни сметки за основни операции (ОВ L 257, 28.8.2014 г., стр. 214).

** Директива 96/9/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 11 март 1996 г. за правна закрила на базите данни (ОВ L 77, 27.3.1996 г., стр. 20).“;

10) В член 9 параграфи 2 и 3 се заменят със следното:

,,2. Без да се засягат правата, които могат да имат съгласно националното право, СГД, които извършват съгласно националното право плащания по гарантираните депозити, имат право при ликвидация или възстановяване да стъпят в правата на вложителите до размера на изплатените на вложителите средства. СГД, които правят вноска във връзка с инструментите за преструктуриране, посочени в член 37, параграф 3, буква а) или б) от Директива 2014/59/ЕС, или с мерките, предприети в съответствие с член 11, параграф 5 от настоящата директива, придобиват вземане от остатъчната кредитна институция за всяка загуба, понесена в резултат на направените по силата на член 109 от Директива 2014/59/ЕС вноски за преструктуриране или на извършеното по силата на член 11, параграф 5 от настоящата директива прехвърляне***, за сума, равна на тяхната вноска, при условие че***

остатъчната кредитна институция е прекратила своята дейност. ▌ Това вземане се ползва с еднакъв приоритет с ***гарантираните депозити*** съгласно националното право, уреждащо обикновеното производство по несъстоятелност.

3. Държавите членки предвиждат 5-годишен срок, в който вложителите, чиито депозити не са изплатени или признати от СГД в определените в член 8, параграфи 1 и 3 срокове, могат да искат изплащането им.“;

11) Член 10 се изменя, както следва:

а) параграф 2 се изменя, както следва:

i) след първата алинея се вмъкват следните алинеи:

„За изчисляването на целевото равнище, посочено в първа алинея, референтният период е между 31 декември, предшестващ датата, до която целевото равнище трябва да бъде достигнато, и тази дата.

Когато определят дали СГД е достигнала това целево равнище, държавите членки взимат предвид само наличните финансови средства, предоставени пряко от членовете на СГД или възстановени от тях, след приспадане на административните такси и налози. Тези налични финансови средства включват приходите от инвестираните вноски на членовете в СГД, но изключват изплащанията, които не са поискани от отговарящите на условията вложители при процедурите по изплащане***, всякакви дължими от СГД дългове и задължения, включително заеми от други СГД и алтернативни механизми за финансиране, посочени в член 10, параграф 9***. ***Текущ заем към друга СГД съгласно член 12 се разглежда като актив на СГД заемодател и***

може да се отчита като част от целевото равнище на тази СГД.“;

ii) трета алинея се заменя със следното:

„Когато посоченото в първа алинея целево равнище бъде достигнато за първи път, а извършените от СГД в съответствие с член 8, параграф 1 и член 11, параграфи 2, 3 и 5 плащания сведат наличните финансови средства на СГД до под две трети от него, СГД определят такъв размер на редовната вноска, който позволява достигането му в рамките на ***четири*** години.“;

Когато посоченото в първа алинея целево равнище бъде достигнато за първи път, а вследствие на извършените от СГД в съответствие с член 8, параграф 1 и член 11, параграфи 2, 3 и 5 плащания наличните финансови средства на СГД са намалени с по-малко от една трета от него, СГД определят такъв размер на редовната вноска, който позволява достигането му в рамките на две години.“;

iia) пета алинея се заменя със следното:

Държавите членки могат да удължават първоначалния срок по първа алинея с до четири години, ако СГД е изплатила сума в общ размер над 0,8 % от гарантираните депозити, за да изплати суми на вложителите.“;

б) параграф 3 се заменя със следното:

,,3. Наличните финансови средства, които СГД взимат предвид с оглед на достигането на целевото равнище, посочено в параграф 2, могат да включват задължения за

плащане***, дължимо в срок от 48 часа при отправяне на искане от СГД***. Общият дял на задълженията за плащане не надвишава 30 % от общите налични финансови средства, набрани по силата на параграф 2.

ЕБО издава насоки относно задълженията за плащане, в които се определят критериите за допустимост на тези задължения.“;

в) параграф 4 се заличава;

г) параграф 7 се заменя със следното:

,,7. Държавите членки задължават СГД, определените органи или компетентните органи да определят инвестиционна стратегия за наличните финансови средства на СГД, която при това съблюдава принципа на диверсификация и инвестиране в нискорискови ***и ликвидни*** активи.

Държавите членки гарантират, че инвестиционната стратегия, посочена в първа алинея от настоящия параграф, е в съответствие с принципите, определени в членове 4, 8 и 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/451 на Комисията*.

_____

* ***Делегиран регламент (ЕС) 2016/451 на Комисията от 16 декември 2015 година за определяне на общи принципи и критерии за инвестиционната стратегия и на правила за управлението на Единния фонд за преструктуриране (ОВ L 79, 30.3.2016 г., стр. 2).***“;

д) вмъква се следният параграф 7а:

,,7а. Държавите членки предвиждат за СГД възможност да депозират изцяло или частично наличните си финансови средства в своята национална централна банка или

национална хазна, при условие че ***това е икономически ефективно решение за СГД*** и че тези налични финансови средства са държани в отделна сметка и че те са вече налични за ползване от СГД в съответствие с членове 11 и 12.“;

да) параграф 9 се заменя със следното:

„9. Държавите членки гарантират, че СГД разполагат с подходящи алтернативни механизми за финансиране, които им позволяват да получат краткосрочно финансиране за погасяване на вземанията към тях. Държавите членки гарантират, че алтернативните механизми за финансиране на СГД не се финансират с публични средства.“;

е) параграф 10 се заличава;

ж) добавят се следните параграфи 11, 12 и 13:

„11. Държавите членки предвиждат за СГД възможност да използват, в контекста на мерките, посочени в член 11, параграфи 1, 2, 3 и 5, средствата, произхождащи от посочените в член 10, параграф 9 алтернативни механизми за финансиране, преди да използват наличните финансови средства и преди да прибегнат до извънредните вноски, посочени в член 10, параграф 8.

12. ЕБО разработва проект на регулаторни технически стандарти за определяне на:

а) методиката за изчисляване на наличните финансови средства, допустими за посоченото в параграф 2 целево равнище, в т.ч. за дефиниране на наличните финансови средства на СГД и на категориите налични финансови средства, набрани от вноски;

б) процеса за достигане на посоченото в параграф 2 целево равнище, след като СГД е използвала наличните финансови средства в съответствие с член 11.

ЕБО представя на Комисията този проект на регулаторни технически стандарти до ... [Служба за публикации: въвежда се дата = 24 месеца след датата на влизане в сила на настоящата директива].

Комисията се оправомощава да допълни настоящата директива, като приеме посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

13. До... [Служба за публикации: въвежда се дата = 24 месеца след датата на влизане в сила на настоящата директива] ЕБО разработва насоки за начините, по които СГД биха могли да диверсифицират, а и да инвестират в нискорискови активи, наличните си финансови средства.“;

12) Член 11 се заменя със следното:

„Член 11
Използване на финансовите средства

1. Държавите членки предвиждат, че СГД използват наличните финансови средства, посочени в член 10, предимно за ***сигурно*** изплащане на гарантираните депозити в съответствие с член 8 .

2. Държавите членки предвиждат, че СГД използват наличните финансови средства за финансиране на преструктурирането на кредитни институции в съответствие с член 109 от Директива 2014/59/ЕС. Държавите членки възлагат на органите за преструктуриране да определят, след консултация със СГД по резултата от посоченото в член 11д от настоящата директива определяне на разходоефективността,

вноската на СГД във финансирането на преструктурирането на кредитни институции. ***Държавите членки предвиждат, че СГД реагират незабавно на такава консултация.***

3. Държавите членки ***разрешават*** на дадена СГД да използва наличните финансови средства за посочените в член 11а превантивни мерки в полза на кредитна институция, ако са изпълнени изброените по-долу условия:

а) ***кредитната институция не е определена като проблемна или има вероятност да стане проблемна, съгласно*** член 32, параграф 4 от Директива 2014/59/ЕС ;

б) СГД е потвърдила, че разходите за мярката не надвишават изчислените в съответствие с член 11д разходи по изплащане на гарантираните депозити;

в) изпълнени са всички условия на членове 11а и 11б.

4. Когато наличните финансови средства се използват за превантивни мерки ***или за алтернативни мерки, както е посочено в параграфи 3 и 5,*** членуващите в СГД кредитни институции ***незабавно*** ѝ предоставят използваните за алтернативни мерки ресурси, при необходимост под формата на извънредни вноски, когато:

а) възникне необходимост от изплащане на гарантираните депозити ***или от намесва в преструктурирането***, а наличните финансови средства на СГД са под две трети от целевото равнище;

б) наличните финансови средства на СГД падат под ***40***% от целевото равнище ***след финансирането на превантивните мерки, освен ако графикът за изплащане на институцията или институциите, на които са предоставени превантивни мерки, предвижда възстановяване на средствата от тези***

институции в срок от 12 месеца, в резултат на което наличните финансови средства надвишават 40% от целевото равнище.

5. Когато кредитна институция се ликвидира в съответствие с член 32б от Директива 2014/59/ЕС с цел да напусне пазара или да прекрати банковата си дейност, държава членка ***разрешава*** на СГД да използва наличните финансови средства за алтернативни мерки за запазване на достъпа на вложителите до техните депозити, в т.ч. прехвърляне на активи и задължения, както и на депозитни портфейли, ***ако са изпълнени всички изброени по-долу условия:***

а) СГД потвърждава, че разходите за мярката не надвишават изчислените в съответствие с член 11д от настоящата директива разходи по изплащане на гарантираните депозити;

б) ▌изпълнени са всички условия на член 11г от настоящата директива***;***

в) ако мярката е под формата на прехвърляне на активи или задължения, прехвърлянето включва задължения, които са под формата на:

i) гарантираните депозити;

ii) отговарящи на условията депозити от физически лица и микро-, малки и средни предприятия;

iii) депозити на физически лица и микро-, малки и средни предприятия, които биха били отговарящи на условията депозити, ако не бяха направени в намиращи се извън Съюза клонове на институции, установени в Съюза;

iv) задължения, които са на първо място спрямо гарантираните депозити в националната

йерархия на кредиторите на вземания при несъстоятелност.“;

13) вмъкват се следните членове 11а—11д:

„Член 11а

Превантивни мерки

1. ▌ Държавите членки обвързват това използване от СГД на наличните финансови средства за превантивните мерки, посочени в член 11, параграф 3, с наличието на изброените по-долу условия:

а) искането от кредитната институция за финансиране на такива превантивни мерки е придружено от посочената в член 11б бележка, съдържаща мерките;

б) кредитната институция се е консултирала с компетентния орган по мерките, съдържащи се в посочената в член 11б бележка;

в) използването на превантивни мерки от СГД е обвързано с условия, наложени на подпомаганата кредитна институция, сред които задължително са по-строго наблюдение на риска при кредитната институция***, придружено от правила за управление, които улесняват това наблюдение,*** ▌ по-широки инспекционни права на СГД ***и по-често докладване до компетентните органи***;

г) използването на превантивни мерки от СГД е обвързано с ***ефективен*** достъп ***на вложителите*** до гарантираните депозити;

д) членуващите в СГД кредитни институции са в състояние да плащат извънредните вноски съгласно предвиденото в член 11, параграф 4;

е) кредитната институция изпълнява задълженията си по настоящата директива***, не е получила извънредна***

публична финансова подкрепа в съответствие с член 32в, параграф 1, буква а) от Директива 2014/59/ЕС през последните пет години и е спазила изцяло графика за възстановяване или е възстановила всяка предишна извънредна публична финансова подкрепа или превантивна мярка;

еа) превантивните мерките не се използват за компенсиране на загуби, които кредитната институция или субектът са понесли или е вероятно да понесат в близко бъдеще, освен ако отсъствието на тази мярка не води до смущения във финансовата стабилност.

2. Държавите членки изискват от СГД да разполагат с подходящи за подбора и прилагането на превантивните мерки и за наблюдението на съответните рискове системи за наблюдение и процедури за взимане на решения.

3. Държавите членки не допускат прилагане от СГД на превантивни мерки, ако определеният орган не е потвърдил, че са изпълнени всички посочени в параграф 1 условия. Определеният орган уведомява компетентния орган и органа за преструктуриране.

Когато институцията бенефициер принадлежи към ИЗС, както е посочено в член 1, параграф 2, буква в), тази ИЗС определя, въз основа на резултатите от посоченото в член 11д определяне на разходоефективността, размера на наличните финансови средства за превантивните мерки, за които се уведомява определеният орган.

4. Държавите членки задължават СГД ***да*** използват наличните си финансови средства за капиталови интервенции, ***включително рекапитализации, мерки за обезценка на***

активи и гаранции за активи, само когато са изпълнени условията по член 11б.

Държавите членки задължават СГД да прехвърлят ▌ веднага щом търговските и финансовите обстоятелства позволяват това, своите акции или други капиталови инструменти в подпомаганата кредитна институция.

4а. ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти, в които определя следното:

а) условията, посочени в параграф 1, буква в);

б) системите за наблюдение и процедурите за вземане на решения, които СГД трябва да въведат по реда на параграф 2;

в) като се имат предвид изискванията, определени в член 11б, условията за сътрудничество между органите за преструктуриране, определените органи и компетентните органи съгласно параграфи 1 и 3 от настоящия член.

ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти в срок до … [една година от датата на влизане в сила на настоящата директива за изменение].

Комисията се оправомощава да допълни настоящата директива, като приеме посочените в първа алинея от настоящия параграф регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10 — 14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

Член 11б

Изисквания за финансиране на превантивни мерки

1. Държавите членки изискват от кредитните институции, които искат от СГД да финансира превантивни мерки съгласно

предвиденото в член 11, параграф 3, да представят на компетентния орган бележка с мерките, които те се задължават да предприемат, за да осигурят ▌ съответствието с приложимите надзорни изисквания ***съгласно*** Директива 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 575/2013.

2. В посочената в параграф 1 бележка се изброяват мерките за ограничаване на риска от влошаване на финансовото положение на кредитната институция и за укрепване на капиталовата и ликвидната ѝ позиция.

2а. Когато финансовите средства на дадена СГД се използват за превантивни мерки в съответствие с член 11, параграф 3 от настоящата директива, компетентният орган изисква от кредитната институция бенефициер да актуализира, по целесъобразност, плана за възстановяване по смисъла на член 2, параграф 1, точка 32 от Директива 2014/59/ЕС или плана за възстановяване на групата по смисъла на член 2, параграф 1, точка 33 от посочената директива. Компетентният орган възлага на подпомаганата кредитна институция да приложи мерките, посочени в член 6, параграф 6, трета алинея от Директива 2014/59/ЕС, когато са изпълнени условията съгласно член 6, параграф 6 от посочената директива.

3. При мярка за капиталова подкрепа ***по параграф 1*** държавите членки изискват ***наличните финансови средства на дадена СГД да покриват само текущия недостиг на капитал въз основа на следните елементи, посочени в бележката:***

а) недостига на начален капитал, установен в рамките на тест за устойчивост на Съюза, преглед на качеството на активите или

равностойни действия, или по време на процеса на надзорен преглед и оценка, потвърден от компетентния орган;

б) мерки за набиране на капитал, които да бъдат приложени в срок до шест месеца от представянето на плана за оздравяване на дейността;

в) предпазни мерки за предотвратяване на изходящи парични потоци, включително мерките, посочени в параграф 5;

г) по целесъобразност, вноски от акционерите и притежателите на подчинен дълг на подпомаганата кредитна институция.

При ***определянето на недостига на капитал СГД може също да вземе под внимание всяка*** прогнозна оценка на капиталовата адекватност***, включително плана за запазване на капитала, посочен в член 142 от Директива 2013/36/ЕС***.

Държавите членки изискват, когато кредитна институция е член на ИЗС, както е посочено в член 1, параграф 2, буква в), недостигът на капитал да се определя от ИЗС.

При определянето на недостига на капитал СГД уведомява компетентния орган.

4. Държавите членки изискват ▌посочената в параграф 1 бележка да съдържа ***стратегия за прекратяване на превантивните мерки, включително*** ясен график за изплащане от кредитната институция на всички ***възстановими*** средства, получени като превантивна мярка. ***Тази информация се оповестява едва една година след приключването на стратегията за прекратяване на***

превантивните мерки, изпълнението на корективния план или приключването на оценката по член 11в, параграф 3.

5. ***Държавите членки изискват да не се изплащат дивиденти, да не се предприема обратно изкупуване на акции и да не се изплаща променливо възнаграждение и подпомаганата кредитна институция да не поема неотменим ангажимент за изплащане на дивиденти, обратно изкупуване на акции или изплащане на променливо възнаграждение. Компетентният орган може по изключение да наложи частично ограничение на тази забрана, когато кредитната институция докаже по убедителен за компетентния орган начин, че е правно задължена да изплати дивидентите.*** Държавите членки изискват ***ограниченията съгласно настоящия*** параграф ***да останат в сила, докато подпомаганата кредитна институция възстанови*** на ***СГД в същия размер средствата, използвани за превантивните мерки***.

5а. Държавите задължават кредитната институция бенефициер да представи на компетентния орган в срок до шест месеца от предоставянето на първоначалната финансова подкрепа план за оздравяване на дейността. Когато компетентният орган не е убеден, че планът за оздравяване на дейността е надежден и осъществим за осигуряване на дългосрочна жизнеспособност, превантивните мерки по отношение на съответната кредитна институция се преустановяват и компетентният орган прилага подходящи мерки, за да гарантира дългосрочната жизнеспособност.

Чрез дерогация от първата алинея от настоящия параграф, когато кредитна институция принадлежи към ИЗС, както е посочено в член 1, параграф 2, буква в), планът за оздравяване на дейността се одобрява от ИЗС след консултация с компетентния орган.

6. ▌ Държавите членки изискват ▌ мерките, съдържащи се в ***плана за оздравяване на дейността, посочен*** в параграф ***5а, да бъдат съвместими с*** плана за преструктуриране ***на*** кредитната институция ▌ , ***изискван от*** Комисията***, в съответствие с правната уредба на Съюза за държавната помощ***.

6а. Компетентният орган предоставя плана за оздравяване на дейността на органа за преструктуриране. Органът за преструктуриране може да разгледа плана за оздравяване на дейността, за да набележи евентуални действия, които биха могли да окажат неблагоприятно въздействие върху възможността за преструктуриране на институцията, и може да отправи препоръки по тези въпроси към компетентния орган. Органът за преструктуриране съобщава своята оценка и своите препоръки в рамките на срока, определен от компетентния орган.

Член 11в

Корективен план

1. Държавите членки изискват от СГД незабавно да уведоми компетентния орган, ако кредитна институция не изпълни задълженията, съдържащи се в посочената в член 11б, параграф 1 бележка ***или в посочения в член 11б, параграф 5а план за оздравяване на дейността,***, или не възстанови на падежа предоставената ѝ като превантивна

мярка сума***, или не спази посочената в член 11б, параграф 4 стратегия за прекратяване на превантивните мерки***.

2. В посочената в параграф 1 ситуация държавите членки предвиждат компетентният орган да изиска от кредитната институция да представи ***на определения орган и на СГД еднократен*** корективен план-график, в който се посочват със съответните срокове стъпките, които тя ще предприеме, за да осигури ▌спазването на надзорните изисквания, да съхрани дългосрочната си жизнеспособност и да изплати дължимата сума, внесена от СГД като превантивна мярка. ***Определеният орган и СГД се консултират с компетентния орган по отношение на мерките, предвидени в корективния план.***

3. Ако компетентният орган не е убеден в надеждността или осъществимостта на корективния план ***или ако кредитната институция не спазва корективния план***, СГД не предоставя допълнителни превантивни мерки на тази кредитна институция***, а съответните органи извършват оценка дали институцията е проблемна или е вероятно да стане проблемна, в съответствие с член 32 от Директива 2014/59/ЕС***.

4. До... [Служба за публикации: въвежда се дата = ***24*** месеца след датата на влизане в сила на настоящата директива] ЕБО издава насоки, в които се определят елементите на ***плана за оздравяване на дейността***, ***който*** придружава посочените в член 11б, ***параграфи 3 — 5а*** превантивни мерки ▌, и на корективния план, посочен в параграф 1 от настоящия член.

Член 11г

▌Алтернативни мерки

1. ▌Държавите членки ***предоставят възможност за*** използването на средства на СГД за посочените в член 11,

параграф 5 ***алтернативни*** мерки. ***Държавите членки*** обвързват това финансиране от СГД с пазарно предлагане — или с предприемането на стъпки за пазарно предлагане — от страна на кредитната институция на активите, правата и пасивите, които тя възнамерява да прехвърли. Без да се засяга ***уредбата*** на ***Съюза за*** държавната помощ, при такова пазарно предлагане се съблюдават изброените по-долу условия:

а) пазарното предлагане е открито и прозрачно и не представя погрешно прехвърляните активи, права и пасиви;

б) пазарното предлагане не облагодетелства, не дискриминира и не предоставя предимство на отделен потенциален купувач;

в) пазарното предлагане не поражда конфликт на интереси;

г) при пазарното предлагане се отчита необходимостта от прилагане на бързо решение предвид крайния срок в член 3, параграф 2, втора алинея за констатацията по член 2, параграф 1, точка 8), буква а);

д) пазарното предлагане има за цел да максимизира ***във възможно най-голяма степен*** продажната цена на съответните активи, права и пасиви.

1а. Държавите членки изискват, когато СГД се използва в съответствие с член 11, параграф 5 по отношение на кредитна институция и при условие че това действие запазва достъпа на физическите лица и на микро-, малките и средните предприятия до техните депозити, за да се предотвратят загуби за тях, СГД, в която членува кредитната институция, да внесе следните суми:

i) сумата, необходима за покриване на разликата между стойността на гарантираните депозити и на задълженията със същия или по-висок ред и общата стойност на активите, които се прехвърлят на получател; и

ii) когато е приложимо, сумата, необходима за гарантиране на запазването на капиталовата позиция на получателя след прехвърлянето.

Член 11д

Определяне на разходоефективността

1. Държавите членки задължават СГД да сравнят посочените по-долу елементи, когато преценяват използването на средствата си за мерките, посочени в член 11, параграф 2, 3 или 5:

а) прогнозните разходи за СГД по финансиране на мерките, посочени в член 11, параграф 2, 3 или 5;

б) прогнозните разходи по изплащане на гарантираните депозити в съответствие с член 8, параграф 1.

2. За посоченото в параграф 1 сравнение се прилага следното:

а) за оценката на разходите, посочени в параграф 1, буква а), СГД взимат предвид очакваните приходи, оперативните разходи и потенциалната загуба във връзка с мярката;

б) за мерките, посочени в член 11, параграфи 2 и 5, СГД основават оценката си на посочените в параграф 1, буква б) разходи по изплащане на гарантираните депозити, на оценката на активите и пасивите на кредитната институция, посочена в член 36, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, и на оценката, посочена в член 36, параграф 8 от същата директива;

в) за мерките, посочени в член 11, параграф 2, 3 и 5, когато оценяват посочените в параграф 1, буква б) разходи по

изплащане на гарантираните депозити, СГД взимат предвид прогнозното отношение на възстановяванията, ▌ потенциалните си допълнителни разходи във връзка с финансирането си ***и възможните разходи за СГД вследствие на потенциална икономическа и финансова нестабилност, включително необходимостта да се използват допълнителни средства, в рамките на мандата на СГД, за защита на вложителите и на финансовата стабилност, както и за предотвратяване на разпространение на проблемите***;

г) за мерките, посочени в член 11, параграф 3, когато оценяват разходите си по изплащане на гарантираните депозити, СГД умножават по 85% прогнозното отношение на възстановяванията, изчислено по методиката***,*** ***посочена*** в параграф 5, буква б).

3. Държавите членки предвиждат, че средствата, използвани за финансиране на преструктурирането на кредитни институции, както е посочено в член 11, параграф 2, за превантивните мерки, посочени в член 11, параграф 3, или за алтернативните мерки, посочени в член 11, параграф 5, не надхвърлят размера на гарантираните депозити в кредитната институция.

4. Държавите членки задължават компетентните органи и органите за преструктуриране да предоставят на СГД цялата информация, необходима за сравнението, посочено в параграф 1. Държавите членки задължават органа за преструктуриране да предоставя на СГД прогнозните разходи по вноската на СГД за преструктуриране на кредитни институции, както е посочено в член 11, параграф 2.

4а. Възможно най-скоро след прилагането на алтернативни мерки държавите членки изискват от

СГД да предостави на компетентния орган, на органа за преструктуриране и на определения орган резюме на основните елементи на изчислението, извършено съгласно настоящия член. В това резюме се включва по-специално нетният процент на възстановяване, получен от прогнозните разходи за изплащане на гарантираните депозити за СГД, и обща обосновка на свързаните основни допускания.

5. ***Като вземе предвид всички регулаторни технически стандарти, изготвени в съответствие с член 36, параграф 16 от Директива 2014/59/ЕС,*** ЕБО разработва проект на регулаторни технически стандарти за определяне на:

а) методиката за изчисляване на посочените в параграф 1, буква а) прогнозни разходи с отчитане на особеностите на съответната мярка;

б) методиката за изчисляване на посочените в параграф 1, буква б) прогнозни разходи по изплащане на гарантираните депозити, в т.ч. ***очакваните възстановявания***, ***посочени*** в параграф 2, буква в)***, потенциалните допълнителни разходи във връзка с финансирането за СГД и възможните разходи за СГД вследствие на потенциална икономическа и финансова нестабилност, включително необходимостта да се използват допълнителни средства, в рамките на мандата на СГД, за защита на вложителите и на финансовата стабилност, както и за предотвратяване на разпространение на проблемите***;

в) начина, по който в методиките по букви а), б) и в) се отчита, когато е приложимо, икономическата

целесъобразност предвид динамиката на стойността на парите във времето.

За изчисляването на потенциалните допълнителни разходи за СГД, посочени в първия параграф, буква б), методиката отчита:

а) административните разходи, свързани с процеса на изплащане;

б) административните разходи за налагане на вноски съгласно член 10, параграф 8, ако такива вноски са необходими за финансиране на мярката, и разходите за мобилизиране на алтернативни механизми за финансиране съгласно член 10, параграф 9, ако тези механизми бъдат мобилизирани.

При ***посочените в член 11, параграф 2, 3 или 5*** мерки методиката в буква б) за изчисляване на посочените в параграф 1, буква б) прогнозни разходи по изплащане на гарантираните депозити отчита ***ефекта на разпространение на проблемите, икономическите и финансовите рискове и евентуално уронване на доброто име за банковата система, включително, когато е приложимо, защитата на съвместно притежаваната търговска марка и*** значението на превантивните мерки за нормативно или договорно възложените задачи на СГД, в т.ч. посочените в член 1, параграф 2, буква в) ИЗС.

ЕБО представя на Комисията този проект на регулаторни технически стандарти до …[Служба за публикации: въвежда се дата = 12 месеца след датата на влизане в сила на настоящата директива].

Комисията се оправомощава да допълни настоящата директива, като приеме посочените в първа алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.“;

13а) Член 13 се заменя със следното:

„1. Вноските в СГД, посочени в член 10, се основават на размера на гарантираните депозити и на степента на риска, поет от съответните членове на всяка една СГД.

Държавите членки могат да предвидят по-малки вноски за нискорисковите сектори на кредитни институции, членуващи в СГД, които се уреждат от националното право.

Държавите членки могат да решат членовете на ИЗС да плащат по-ниски вноски в СГД.

Държавите членки могат да разрешат за централния орган и всички кредитни институции, които са дълготрайно свързани с този централен орган съгласно член 10, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, да се прилага като цяло рисковото тегло, определено за централния орган и институциите, които са свързани с него, на консолидирана основа.

Държавите членки могат да решат кредитните институции да плащат минимална вноска независимо от размера на техните гарантирани депозити.

2. СГД могат да използват собствени основани на риска методи за определяне и изчисляване на основаните на риска вноски на техните членове. Изчисляването на вноските се извършва пропорционално на риска на членовете и при него се отразяват по подходящ начин рисковите профили на

различните модели на стопанска дейност. Тези методи може също така да вземат предвид активите по баланса и рискови показатели като капиталова адекватност, качество и ликвидност на активите.

Всеки метод се одобрява от компетентния орган в сътрудничество с определения орган. ЕБО се уведомява за одобрените методи.

3. С цел осигуряване на последователното прилагане на настоящата директива ЕБО изготвя проекти на регулаторни технически стандарти за определяне на методите за изчисляване на вноските в СГД в съответствие с параграфи 1 и 2 от настоящия член.

ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти в срок до... [12 месеца от датата на влизане в сила на настоящата директива за изменение].

Комисията се оправомощава да допълни настоящата директива, като приеме посочените в първа алинея от настоящия параграф регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10 — 14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.*“;*

14) Член 14 се изменя, както следва:

а) параграф 1 се заменя със следното:

,,1. Държавите членки предвиждат СГД да защитават вложителите в клоновете, създадени от техните кредитни институции членки в други държави членки, и вложителите, намиращи се в държави членки, в които кредитните институции членки упражняват свободата на предоставяне на услуги, посочена в дял V, глава 3 от Директива 2013/36/ЕС.“;

б) в параграф 2 се добавя следната алинея:

„Чрез дерогация от първа алинея, държавите членки позволяват на СГД на държавата членка по произход да изплаща гарантираните депозити пряко на съответните клонове, когато са изпълнени изброените по-долу условия:

i) административното бреме и разходите по това изплащане са по-ниски, отколкото ако изплащането се извършва от СГД на приемащата държава членка;

ii) СГД на държавата членка по произход осигурява на вложителите не по-малко благоприятно третиране, отколкото ако изплащането е било извършено в съответствие с първа алинея***;***

iia) изплащането се извършва в същата валута, в която би било, ако изплащането се извършваше в съответствие с първа алинея.“;

в) вмъкват се следните параграфи 2а и 2б:

,,2а. Държавите членки предвиждат за СГД на приемащата държава членка възможност да служи, при наличие на споразумение със СГД на държавата членка по произход, за контактен пункт за вложителите в кредитните институции, които упражняват свободата на предоставяне на услуги, както е посочено в дял V, глава 3 от Директива 2013/36/ЕС, като направените разходи ѝ се възстановяват.

2б. В случаите, посочени в параграфи 2 и 2а, държавите членки предвиждат сключване между СГД на държавата членка по произход и СГД на съответната приемаща държава членка на споразумение за реда и условията на изплащане, в т.ч. за възстановяването на направените разходи, за контактния пункт за вложителите и за графика и начина на изплащане. ***СГД на държавата членка по произход предоставя на СГД на приемащата***

държава членка информация относно броя на вложителите, сумата на гарантираните депозити и възможните съответни промени в тях.“;

г) параграф 3 се заменя със следното:

,,3. Държавите членки предвиждат, че когато кредитна институция престане да членува в СГД и стане член на СГД на друга държава членка или прехвърли някои свои дейности на СГД на друга държава членка, СГД на държавата по произход прехвърля на СГД на приемащата държава ***сума, която отразява допълнителните потенциални задължения на получаващата СГД в резултат на прехвърлянето, като се вземе предвид въздействието на прехвърлянето върху финансовото състояние както на получаващата СГД, така и на СГД на държавата по произход, по отношение на покрития от тях риск.*** ▌

ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти за определяне на методиката за изчисляване на сумата, която трябва да бъде прехвърлена, за да се гарантира неутрално въздействие на прехвърлянето върху финансовото състояние на двете СГД по отношение на покритите от тях рискове.

ЕБО представя на Комисията тези проекти на регулаторни технически стандарти в срок до … [12 месеца от датата на влизане в сила на настоящата директива за изменение].

В съответствие с членове 10 — 14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета на Комисията се делегира правомощието да допълва настоящата директива,

като приема регулаторните технически стандарти, посочени във втора алинея от настоящия параграф.“;

д) вмъква се следният параграф 3а:

„3а. За целите на параграф 3 държавите членки предвиждат прехвърлянето на посочената в същия параграф сума от СГД на държавата по произход да стане в срок ***до един*** месец от промяната на членството в СГД.“;

е) добавя се следният параграф 9:

,,9. ***В срок до … [24 месеца от датата на влизане в сила на настоящата директива за изменение]*** ЕБО издава насоки ***относно съответните роли*** на посочените в параграф 2 ▌ СГД на държавата членка по произход и СГД на приемащата държава членка, ***включително списък на*** обстоятелствата и условията, при които СГД на държавата членка по произход ***следва*** да изплати гарантираните депозити в клонове, намиращи се в друга държава членка, както е посочено в параграф 2, трета алинея.“;

15) Член 15 се заменя със следното:

„Член 15
Клонове на кредитни институции от трета държава

Държавите членки изискват от клоновете на кредитни институции с главно управление извън Съюза да станат членове на СГД на тяхна територия, преди да им разрешат да приемат в тях отговарящи на условията депозити.

Държавите членки изискват от тези клонове да правят вноски в СГД, в съответствие с член 13.“;

16) Вмъква се следният член 15а:

„Член 15а

Кредитни институции членки с клонове в трета държава

Държавите членки предвиждат обхватът на дадена СГД да включва вложителите в установен в трета държава клон на членуваща в нея кредитна институция само ако с одобрението на определения орган дадената СГД набира от тази кредитна институция съответните вноски.

ЕБО издава насоки, в които се уточняват обстоятелствата, при които определените органи следва да одобряват гарантирането на депозитите на вложители в клонове, които са установени в трети държави от членуващи в СГД кредитни институции.“;

17) Член 16 се изменя, както следва:

а) параграф 1 се заменя със следното:

,,1. Държавите членки изискват от кредитните институции да предоставят на съществуващите и потенциалните вложители информацията, която им е необходима, за да определят в коя СГД в Съюза членуват институцията и клоновете ѝ. Кредитните институции предоставят тази информация под формата на информационен документ, изготвен във формат за извличане на данни ***по реда на*** член 2, точка 3) от Регламент (ЕС) XX/XXXX на Европейския парламент и на Съвета [Регламент относно ЕЕТД]***.

*** Регламент (ЕС) XX/XXX на Европейския парламент и на Съвета от [XXX г.] за създаване на европейска единна точка за достъп, осигуряваща централизиран достъп до публично достъпна информация от значение за финансовите услуги, капиталовите пазари и устойчивото развитие.“;

б) вмъква се следният параграф 1а:

„1а. Държавите членки предвиждат информационният лист, посочен в параграф 1, да съдържа изброените по-долу елементи:

i) основна информация за защитата на депозитите;

ii) данни за връзка на кредитната институция като първи контактен пункт за информация за съдържанието на информационния документ;

iii) посочения в член 6, параграф 1 и член 6, параграф 2 размер на гаранцията на депозитите, изразен в евро или в друга валута, когато е приложимо;

iv) приложимите изключения от защитата на СГД;

v) ограниченията на защитата при съвместните сметки;

vi) срока за изплащане на гарантираните депозити при неплатежоспособност на кредитната институция;

vii) паричната единица на изплащанията;

viii) идентификационните данни на гарантиращата дадения депозит СГД, в т.ч. препратка към нейния уебсайт.“;

в) параграф 2 се заменя със следното:

,,2. Държавите членки изискват от кредитните институции да предоставят посочения в параграф 1 информационен документ, преди да сключат договор за приемане на депозити и впоследствие — ***всеки път, когато настъпи промяна в предоставената информация***.
Вложителите потвърждават получаването на информационния документ***, освен ако информацията е публично достъпна***.“;

г) в параграф 3 първа алинея се заменя със следното:

„Държавите членки изискват от кредитните институции да потвърждават в извлеченията от сметките на вложителите, че депозитите им са отговарящи на условията депозити, и да включват в тези извлечения препратка към посочения в параграф 1 информационен документ.“;

д) параграф 4 се заменя със следното:

,,4. Държавите членки задължават кредитните институции да предоставят посочените в параграф 1 сведения на езика, избран по взаимно съгласие между вложителя и кредитната институция при откриването на сметката, или на официалния език или езици на държавата членка, в която е установен клонът.;“

е) параграфи 6 и 7 се заменят със следното:

,,6. Държавите членки задължават кредитните институции да уведомяват при сливане, преобразуване на дъщерни предприятия в клонове или подобни операции своите вложители най-малко ***един*** месец преди дадената операция да породи правно действие, освен ако компетентният орган ▌е предвидил по-кратък срок от съображения за търговска тайна или финансова стабилност. В уведомлението се обяснява как операцията се отразява на защитата на вложителите.

Ако в резултат на операция по първа алинея се снижи защитата на депозитите в дадена кредитна институция, държавите членки задължават тази кредитна институция да уведоми вложителите си за възможността да изтеглят или прехвърлят в друга кредитна институция своите отговарящи на условията депозити, в т.ч. всички натрупани лихви и ползи, като до ***три*** месеца, считано от посоченото в първа алинея уведомление, и до размера,

равен на снижения гарантиран размер на депозитите им, не им се налагат наказателни такси за това.

7. Държавите членки задължават кредитните институции, които прекратяват членството си в СГД, да уведомят за това вложителите си най-малко ***един*** месец преди такова прекратяване. ***Тази информация включва обяснение на въздействието на прекратяването върху защитата на вложителите. Държавите членки гарантират, че вложителите в дадена кредитна институция, която е престанала да бъде член на СГД, могат да прехвърлят своите депозити в друга институция, която е член на същата СГД, без никакви разходи по прехвърлянето.***“;

ж) вмъква се следният параграф 7а:

,,7а. Държавите членки задължават определените органи, СГД и съответните кредитни институции да уведомяват вложителите си, в т.ч. чрез съобщение на уебсайта си, за направена от съответния административен орган констатация — както е посочено в член 2, параграф 1, точка 8), буква а), или за постановено от съдебен орган решение — както е посочено в член 2, параграф 1, точка 8), буква б).;“

з) параграф 8 се заменя със следното:

,,8. Държавите членки задължават кредитните институции да предоставят по електронен път изискуемите по силата на настоящата директива сведения на вложителите си, които използват банкиране онлайн, освен ако тези вложители изрично не поискат получаването им на хартиен носител.“;

и) добавя се следният параграф 9:

,,9. ЕБО разработва проект на регулаторни технически стандарти за определяне на:

а) съдържанието и формàта на информационния документ, посочен в параграф 1а;

б) съдържанието — и процедурата за предоставяне — на изискуемите сведения в уведомленията, които определените органи, СГД или кредитните институции отправят ***към*** вложителите в случаите, посочени в членове 8б и 8в и в параграфи 6, 7 и 7а от настоящия член.

ЕБО представя на Комисията този проект на технически стандарти за изпълнение до ... [Служба за публикации: въвежда се дата = 12 месеца след датата на влизане в сила на настоящата директива].

Комисията се оправомощава да приеме техническите стандарти за изпълнение, посочени в първа алинея, в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.“;

18) Вмъква се следният член 16а:

„Член 16а

Обмен на информация между кредитните институции и СГД и информиране от страна на органите

1. Държавите членки предвиждат СГД да получават ***поне веднъж годишно и*** по всяко време ▌ при поискване от членуващите в тях кредитни институции всички необходими сведения за подготовката на изплащането на гарантираните депозити при съблюдаване на предвиденото в член 5, параграф 4 изискване за идентификация, в т.ч. информацията за целите на член 8, параграф 5 и членове 8б и 8в.

2. Държавите членки задължават членуващите в дадена СГД кредитни институции да ѝ предоставят ***поне веднъж годишно и по всяка време*** при поискване сведения за:

а) вложителите в клоновете на тези кредитни институции;

б) вложителите, които са получатели на услуги, предоставяни от членуващите институции при упражняване на свободното предоставяне на услуги.

В сведенията по букви а) и б) се посочват държавите членки, в които се намират тези клонове или вложители.

3. Държавите членки задължават своите СГД да уведомяват до 31 март всяка година ЕБО за размера към 31 декември предходната година на гарантираните депозити в съответната държава членка. До същата дата СГД съобщават на ЕБО и размера на наличните си финансови средства, в т.ч. дела на заетите ресурси, поетите задължения за плащане и графика за постигане на целевото равнище ***след извършените от СГД плащания, посочени в член 10, параграф 2***.

4. Държавите членки задължават определените органи да уведомяват без ненужно забавяне ЕБО ***и ЕСП*** за всяко едно от следните:

а) констатацията, предвид посочените в член 2, параграф 1, точка 8 обстоятелства, за неналичност на депозитите;

б) евентуалното прилагане на някоя от мерките, посочени в член 11, параграфи 2, 3 и 5, и размера на средствата, използвани в съответствие с член 8, параграф 1 и член 11, параграфи 2, 3 и 5, а когато е приложимо и е известен — размера на възстановените средства, произтичащите от това разходи за СГД и продължителността на процеса на възстановяване;

в) наличието и използването на посочените в член 10, параграф 3 алтернативни механизми за финансиране;

г) всички СГД, преустановили дейността си или създали нови СГД, в т.ч. в резултат на сливане или на трансгранично разширяване на дейността.

В уведомлението, посочено в първа алинея, се съдържа резюме, в което се описват изброените по-долу елементи:

а) първоначалното състояние на кредитната институция;

б) мерките, за които са използвани средства на СГД***, включително конкретните инструменти, които са били използвани за мерките, посочени в член 11, параграфи 2, 3 и 5***;

в) очакваният размер на използваните налични финансови средства.

5. ЕБО публикува своевременно получените по силата на параграфи 2 и 3 сведения и посоченото в параграф 4 резюме.

6. Държавите членки задължават органите за преструктуриране на кредитните институции, които са членове на СГД, да предоставят на СГД ***ежегодно*** посоченото в член 10, параграф 7, буква а) от Директива 2014/59/ЕС обобщение на ключовите елементи на плановете за преструктуриране ▌.

7. ЕБО разработва проект на технически стандарти за изпълнение за определяне на процедурите за предоставяне на предвидените в параграфи 1 — 4 сведения, на използваните за целта образци и на съдържанието на тези сведения според видовете вложители.

ЕБО представя на Комисията този проект на технически стандарти за изпълнение до … [Служба за публикации: въвежда се дата = 12 месеца след датата на влизане в сила на настоящата директива].

Комисията се оправомощава да приеме техническите стандарти за изпълнение, посочени в първа алинея, в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.“;

19) Приложение I се заличава.

Член 2

Преходни разпоредби

1. Държавите членки предвиждат клоновете на кредитните институции, чието главно управление се намира извън Съюза и които приемат отговарящи на условията депозити в държава членка към ... [Служба за публикации: въвежда се датата на влизане в сила], но не са членове на СГД към тази дата, да се присъединят до [Служба за публикации: въвежда се дата = ***три*** месеца след влизането в сила] към ***действаща*** на тяхна територия СГД. Член 1, точка 15 не се прилага за тези клонове до [Служба за публикации: въвежда се дата = ***три*** месеца след влизането в сила].

2. Чрез дерогация от изменения с настоящата директива член 11, параграф 3 от Директива 2014/49/ЕС и от членове 11а, 11б, 11в и 11д във връзка с превантивните мерки, до [Служба за публикации: въвежда се датата = ***36*** месеца след влизането в сила на настоящата директива] държавите членки могат да разрешат на посочените в член 1, параграф 1, буква в) ИЗС да спазват националните разпоредби, с които се прилага член 11, параграф 3 от Директива 2014/49/ЕС, приложими към [Служба за публикации: въвежда се датата на влизане в сила на настоящата директива].

Член 3

Транспониране

1. Държавите членки приемат и публикуват най-късно до ... [Служба за публикации: въвежда се датата = 24 месеца след датата на влизане в сила на настоящата директива] законовите, подзаконовите и административните разпоредби, необходими, за да се съобразят с настоящата директива. Те незабавно съобщават на Комисията текста на тези разпоредби.

Те прилагат тези разпоредби, считано от ... [Служба за публикации: въвежда се датата = 24 месеца след датата на влизане в сила на настоящата директива]. Те обаче прилагат от ... [Служба за публикации: въвежда се датата = ***36*** месеца след датата на влизане в сила на настоящата директива] разпоредбите, необходими, за да се съобразят с изменения с настоящата директива член 11, параграф 3 и членове 11а, 11б, 11в и 11д във връзка с превантивните мерки.

Когато държавите членки приемат тези разпоредби, те включват в тях позоваване на настоящата директива или го правят при официалното им публикуване. Условията и редът на позоваване се определят от държавите членки.

2. Държавите членки съобщават на Комисията текстовете на основните разпоредби от националното право, които приемат в областта, уредена с настоящата директива.

Член 4

Влизане в сила

Настоящата директива влиза в сила на двадесетия ден след публикуването ѝ в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Член 5

Адресати

Адресати на настоящата директива са държавите членки.

Съставено в ... на ...година.

За Европейския парламент	*За Съвета*
Председател	*Председател*