



EBA/GL/2016/02

---

08/06/2016

---

## Ohjeet

---

direktiivin 2014/49/EU mukaisista  
talletusten vakuusjärjestelmien välisistä  
yhteistyösopimuksista

# 1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

---

## Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010<sup>1</sup> 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä on sovellettava tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

## Raportointivaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 08.08.2016, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla olevalla lomakkeella sähköpostitse osoitteeseen [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu). Viitteeksi merkitään "EBA/GL/2016/02". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamisen osalta tehtävistä muutoksista on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

---

<sup>1</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

# 1. Aihe, soveltamisala ja määritelmät

---

## Aihe

5. Näissä ohjeissa määritellään talletussuojajärjestelmiltä tai nimetyiltä viranomaisilta direktiivin 2014/49/EU 14 artiklan 5 kohdan mukaisesti edellytettävien voimassa olevien yhteistyösopimusten tavoitteet ja vähimmäisisältö<sup>2</sup>.
6. Ohjeiden tavoitteena on varmistaa kyseisiä yhteistyösopimuksia koskevan yhteisen ja yhtenäisen lähestymistavan soveltaminen sekä osaltaan vahvistaa kansallisten talletussuojajärjestelmien eurooppalaista järjestelmää asetuksen (EU) N:o 1093/2010 26 artiklan mukaisesti.

## Soveltamisala

7. Nämä ohjeet koskevat yhteistyösopimuksia, jotka talletussuojajärjestelmillä tai nimetyillä viranomaisilla on oltava voimassa direktiivin 2014/49/EU 14 artiklan 5 kohdan mukaisesti.
8. Jos talletussuojajärjestelmiä hallinnoi yksityinen yhteisö, nimettyjen viranomaisten olisi varmistettava, että kyseiset järjestelmät noudattavat näitä ohjeita.
9. Ohjeissa täsmennetään tärkeimmät tekijät, jotka on vähintään sisällytettävä yhteistyösopimukseen 17 kohdassa luetelluilla kolmella keskeisellä alalla. Jos käytettävissä on eri vaihtoehtoja, ohjeissa ehdotetaan ensisijaista menettelytapaa. Talletussuojajärjestelmät tai nimetyt viranomaiset voivat ohjeiden mukaan sisällyttää kaikilla 17 kohdassa mainituilla keskeisillä aloilla yhteistyösopimukseen lisäehtoja edellyttäen, että asianosaiset suostuvat tähän kahdenvälisesti tai monenvälisesti.

## Keitä ohjeet koskevat

10. Ohjeet osoitetaan asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan iii alakohdassa määritellyille toimivaltaisille viranomaisille<sup>3</sup>.

## Määritelmät

11. Ellei toisin ilmoiteta, ohjeisiin sisältyvillä termeillä tarkoitetaan samaa kuin direktiivissä 2014/49/EU käytetyillä ja määritellyillä termeillä. Lisäksi näissä ohjeissa tarkoitetaan

---

<sup>2</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/49/EU, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2014, talletusten vakuusjärjestelmistä (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 149).

<sup>3</sup> Direktiivin 2014/49/EU 2 artiklan 1 kohdan 18 alakohdassa määritellyt nimetyt viranomaiset.



'kotijärjestelmällä'	talletussuojajärjestelmää, joka on perustettu siinä jäsenvaltiossa, jossa järjestelmän jäsenenä oleva luottolaitos on saanut toimiluvan direktiivin 2013/36/EU 8 artiklan mukaisesti	
'kohdejärjestelmällä'	talletussuojajärjestelmää, joka on perustettu siinä jäsenvaltiossa, jonka alueelle järjestelmän jäsenenä oleva toisessa jäsenvaltiossa direktiivin 2013/36/EU 8 artiklan mukaisesti toimiluvan saanut luottolaitos on perustanut sivukonttorin	
'järjestelmän jäsenenä olevalla luottolaitoksella'	talletussuojajärjestelmään luottolaitosta	liittynyttä
'asianomaisilla talletussuojajärjestelmillä'	talletussuojajärjestelmiä, joiden yhteydessä syntyy jokin seuraavista tilanteista:	
	(i)	kotijärjestelmän jäsenenä olevan luottolaitoksen sivukonttori on perustettu kohdejärjestelmän jäsenvaltion alueelle
	(ii)	talletussuojajärjestelmään liittynyt luottolaitos lakkaa olemasta kyseisen talletussuojajärjestelmän jäsen ja aikoo liittyä toiseen talletussuojajärjestelmään tai
	(iii)	kansallisessa lainsäädännössä, jolla talletussuojadirektiivi pannaan täytäntöön sen talletussuojajärjestelmän oikeudenkäyttöalueella, joka lainaa varoja toiselle talletussuojajärjestelmälle, sallitaan kyseinen lainaaminen.
'kokonaisvaltaisella näkymällä asiakkaaseen (single customer view, SCV)'	asiakirjoja, jotka sisältävät ne yksittäisten tallettajien tiedot, jotka ovat tarpeen valmisteltaessa korvausten maksamista tallettajille, mukaan lukien kunkin tallettajan suojakelpoisten talletusten kokonaismäärä.	



## 2. Voimaantulo

---

### Voimaantulopäivä

12. Toimivaltaisten viranomaisten olisi pantava nämä ohjeet täytäntöön 08/12/2016.

## 3. Tavoitteet ja yleinen lähestymistapa talletussuojajärjestelmien välisten yhteistyösopimusten tekemiseen

---

### 4.1 Yhteistyösopimusten tavoitteet

13. Direktiivin 2014/49/EU 14 artiklan 5 kohdan mukaisesti yhteistyösopimuksilla olisi pyrittävä

- helpottamaan talletussuojajärjestelmien tai nimettyjen viranomaisten välistä tehokasta yhteistyötä ja
- määrittelemään etukäteen näkökohtia, jotka liittyvät korvausten maksamiseen tallettajille, talletussuojajärjestelmien maksuosuuksien siirtoihin ja talletussuojajärjestelmien väliseen rahojen lainaamiseen ja joista olisi muuten sovittava vaikeina aikoina erittäin nopeasti ja vieden talletussuojajärjestelmän huomiota ja resursseja muilta vaikeilta päätöksiltä.

### 4.2 Yhteistyösopimusten tekemisessä noudatettava yleinen lähestymistapa

14. Talletussuojajärjestelmien tai nimettyjen viranomaisten olisi noudatettava Euroopan unionin talletussuojajärjestelmien välistä yhteistyötä koskevaa monenvälistä puitesopimusta (MFCA) tai tehtävä kahdenvälisiä tai monenvälisiä yhteistyösopimuksia kaikkien muiden asianomaisten talletussuojajärjestelmien ja tarvittaessa unionin nimettyjen viranomaisten kanssa 8/12/2016.

15. MFCA:n ehdot ovat samat kuin näiden ohjeiden liitteessä 1 vahvistetut ehdot. Jos talletussuojajärjestelmien tai nimettyjen viranomaisten on täsmennettävä tiettyjä näkökohtia, joita MFCA:n ehdot eivät kata, ne voivat täydentää kyseistä sopimusta kahden- tai monenvälisillä sopimuksilla edellyttäen, että sopimusten ehdot eivät ole ristiriidassa MFCA:ssa mainittujen ehtojen kanssa.

16. Talletussuojajärjestelmien tai nimettyjen viranomaisten olisi tehtävä kahden- tai monenvälisiä yhteistyösopimuksia vain, jos ne katsovat näiden yhteistyösopimusten sisältävän ehtoja, jotka ovat yksityiskohtaisempia kuin näissä ohjeissa asetetut ehdot. Tällaisten sopimusten olisi perustuttava mahdollisimman laajalti liitteessä 1 vahvistettuihin asiaan liittyviin ehtoihin.

## 4. Yhteistyösopimukseen vähintään sisällytettävät keskeiset tekijät

---

17. Direktiivin 2014/49/EU 14 artiklan 5 kohdan mukaisesti yhteistyösopimusten olisi katettava vähintään seuraavat kolme keskeistä aluetta:

- i. yksityiskohtaiset järjestelyt sellaisten korvausten maksamiseksi tallettajille, jotka kohdejärjestelmä suorittaa toisessa jäsenvaltiossa toimiluvan saaneen luottolaitoksen sivukonttorissa direktiivin 2014/49/EU 14 artiklan 2 kohdan mukaisesti
- ii. yksityiskohtaiset järjestelyt talletussuojajärjestelmien välisille maksuosuuksin siirroille, mukaan lukien rajat ylittävät ja maiden sisäiset siirrot, direktiivin 2014/49/EU 14 artiklan 3 kohdan mukaisessa tilanteessa, jossa luottolaitoksen jäsenyys talletussuojajärjestelmässä päättyy ja se liittyy toiseen talletussuojajärjestelmään
- iii. yksityiskohtaiset järjestelyt direktiivin 2014/49/EU 12 artiklan mukaiselle talletussuojajärjestelmien väliselle lainaamiselle.

18. Tässä kohdassa on luettelo yhteistyösopimukseen vähintään sisällytettävistä keskeisistä tekijöistä kullakin kolmella edellä esitetyllä alalla.

### 5.1 Yksityiskohtaiset järjestelyt korvausten maksamiseksi sivukonttoreissa

19. Talletussuojajärjestelmien tai nimettyjen viranomaisten välisissä yhteistyösopimuksissa olisi määriteltävä seuraavat yksityiskohtaiset järjestelyt sellaisten korvausten maksamiseksi, jotka kohdejärjestelmä suorittaa toisessa jäsenvaltiossa toimiluvan saaneen järjestelmän jäsenenä olevan luottolaitoksen sivukonttoreiden tallettajille kotijärjestelmän puolesta direktiivin 2014/49/EU 14 artiklan 2 kohdan mukaisesti.

#### a. Ilmoitus kyvyttömyydestä maksaa talletuksia

20. Yhteistyösopimuksissa olisi määriteltävä, miten ilmoitus kyvyttömyydestä maksaa talletuksia lähetetään ja mitä siihen sisällytetään. Sopimukseen olisi sisällytettävä asiaankuuluvat yhteystiedot, mukaan lukien sähköpostiosoitteet ja puhelinnumerot.

21. Kotijärjestelmän olisi ilmoitettava kohdejärjestelmälle ja sen vastaanottavan jäsenvaltion nimetylle viranomaiselle, jossa talletussuojajärjestelmä ei ole nimetty viranomaisena, että on syntynyt direktiivin 2014/49/EU 2 artiklan 1 kohdan 8 alakohdassa määritelty tilanne, jossa talletuksia ei kyetä maksamaan. Ilmoitukseen olisi sisällytettävä myös yleisiä tietoja laitoksesta, jossa kyvyttömyys maksaa talletuksia on ilmennyt, sekä arvio odotettavissa olevan korvauksen suuruusluokasta, suojattujen talletusten määrä ja talletussuojan piiriin kuuluvien



sivukonttorin tallettajien lukumäärä, korvauksen suorittamiseen käytettävä valuutta sekä muita tietoja, jotka kotijärjestelmä katsoo kohdejärjestelmän tarvitsevan valmistautuessaan korvausten maksamiseen.

22. Kotijärjestelmän olisi toimitettava ilmoitus kohdejärjestelmälle heti sen jälkeen, kun kyvyttömyys maksaa talletuksia on määritetty. Kohdejärjestelmän olisi saatava ilmoitus ennen kuin se saa kaikki tarvittavat tiedot ja varat, jotta se voi valmistautua korvausten maksamiseen heti ilmoituksen saatuaan.

#### b. Tietojenvaihto sekä maksamista koskevat ohjeet

23. Direktiivin 2014/49/EU 4 artiklan 9 kohdassa asetettujen vaatimusten mukaan talletussuojajärjestelmien on varmistettava tallettajien tileihin liittyvien tietojen luottamuksellisuus ja suoja sekä noudatettava kyseisten tietojen käsittelyssä direktiiviä 95/46/EY<sup>4</sup>. Näiden vaatimusten ei pitäisi estää tiukempien vaatimusten asettamista yhteistyösopimuksissa edellyttäen, että tästä sovitaan yhteistyösopimuksessa.
24. Yhteistyösopimuksissa olisi määrättävä määräajasta, johon mennessä kotijärjestelmän olisi lähetettävä kohdejärjestelmälle kaikki tiedot, jotka ovat tarpeen valmisteltaessa korvausten maksamista tallettajille. Määräajan olisi umpeuduttava viimeistään kaksi kotijärjestelmän jäsenvaltion työpäivää ennen määräaika, jolloin korvattava määrä on asetettava kotimaisten tallettajien saataville, myös silloin, kun kotijärjestelmän määräaika korvaussuorituksille on yli seitsemän työpäivää sen jälkeen, kun kyvyttömyys maksaa talletuksia on määritetty laitoksessa. Kotijärjestelmän olisi kaikin kohtuullisin keinoin pyrittävä noudattamaan määräaika. Kotijärjestelmä voi kuitenkin lykätä tietojen siirtämistä tapauksissa, joissa se ei kaikista kohtuullisista keinoista huolimatta pysty noudattamaan määräaika, koska sen on hankittava lisätietoja talletuksista ja tallettajista tai sen on omien sisäisten prosessiensa vuoksi mahdotonta hankkia tietoja tai käsitellä kohdejäsenvaltion tallettajien tietoja määräajassa ilman, että korvausten maksaminen kotimaassa viivästyisi huomattavasti. Tällaisissa tapauksissa kotijärjestelmän olisi mahdollisimman pian ilmoitettava kohdejärjestelmälle viivästyksestä ja sovittava uudesta arvioidusta määräajasta, joka ei saisi olla 33 kohdan mukaisen varojen siirron määräaika myöhäisempi ajankohta.
25. Kotijärjestelmän olisi saatava SCV-asiakirjat niiden kotimaisten määräaikojen mukaisesti, jotka koskevat näiden tietojen saamista luottolaitokselta. Kotijärjestelmän olisi sen jälkeen käsiteltävä SCV-asiakirjat ja annettava kohdejärjestelmälle vain asiaan liittyvät maksamista koskevat ohjeet, jotka ovat talletussuojajärjestelmien välillä sovitussa muodossa ja joissa täsmennetään maksettavat määrät yhteistyösopimuksissa sovitussa valuutassa. Kotijärjestelmän kohdejärjestelmälle siirtämiin tietoihin olisi sisällyttävä
  - kullekin tallettajalle maksettava määrä

---

<sup>4</sup> Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 95/46/EY, annettu 24 päivänä lokakuuta 1995, yksilöiden suojelusta henkilötietojen käsittelyssä ja näiden tietojen vapaasta liikkuvuudesta (EYVL 281, 23.11.1995, s.31).





- kaikki korvaustenmaksumenetelmästä riippuen tarvittavat tiedot (esimerkiksi tallettajien osoitteet tai tilinumerot sähköistä siirtoa varten).
26. Jos kotijärjestelmällä ei ole kaikkia tarvittavia tietoja, jotka riippuvat kohdejärjestelmän maksumenetelmästä, kotijärjestelmän olisi pyydettävä kohdejärjestelmää keräämään tarpeelliset lisätiedot. Jotta kohdejärjestelmä pystyisi keräämään korvauksen suorittamiseen tarvittavat lisätiedot, kotijärjestelmän olisi autettava kohdejärjestelmää tarpeellisten tietojen (esimerkiksi tallettajan yhteystiedot tai kansalliset tunnusnumerot) siirtämisessä.
  27. Talletussuojajärjestelmien olisi tiedotettava toisilleen viipymättä tietojen mahdollisista päivityksistä.
  28. Kohdejärjestelmän olisi pyrittävä varmistamaan, että korvattava määrä on tallettajien saatavilla mahdollisimman pian eli kolmen kohdejärjestelmän jäsenvaltion työpäivän kuluessa siitä, kun kaikki tarpeelliset tiedot, ohjeet ja varat on saatu kotijärjestelmältä, ilman että tallettajat esittävät pyynnön koti- tai kohdejärjestelmälle.
  29. Ensimmäisen korvauksen suorittamisen jälkeen kohdejärjestelmän olisi ilmoitettava kotijärjestelmälle dokumentoidusti korvausten maksamisen tuloksista sekä varojen jakamisesta ja tallettajille maksamisesta sekä laadittava raportti kaikista maksujen yhteydessä esille tulleista kysymyksistä ja arviointi prosessin ja yhteistyösopimuksen eri aloista parannusten tekemiseksi tulevaisuudessa. Kohdejärjestelmän olisi ilmoitettava kotijärjestelmälle säännöllisesti edistymisestä seuraavien korvausten maksamisessa kohdassa 28 asetetun määräajan umpeutumisen jälkeen.

#### c. Varojen maksamisen yksityiskohtaiset järjestelyt

30. Yhteistyösopimuksissa olisi määrättävä, että kun kohdejärjestelmä on saanut kotijärjestelmältä ilmoituksen siitä, ettei talletuksia kyetä maksamaan, kohdejärjestelmä antaa viipymättä kotijärjestelmälle kaikki niitä tilejä koskevat tarpeelliset tiedot, joita on määrä käyttää varojen siirtämiseen kotijärjestelmästä kohdejärjestelmään.
31. Tilien ja valitun siirtomenetelmän avulla olisi varmistettava varojen turvaaminen ja siirron oikea-aikaisuus.

#### d. Varojen maksaminen aikataulu

32. Yhteistyösopimuksissa olisi määriteltävä määräaika tarvittavien varojen toimittamiselle.
33. Kotijärjestelmän olisi toimitettava kohdejärjestelmälle tarvittavat varat viimeistään päivänä, jolloin korvattavan määrän olisi oltava kotimaisten tallettajien saatavilla sen jälkeen, kun kyvyttömyys maksaa talletuksia on määritetty laitoksessa. Tämä pätee myös silloin, kun kotijärjestelmän määräaika korvattavan määrän asettamiseen saataville on pitempi kuin direktiivin 2014/49/EU 8 artiklan 2 kohdan mukaiset seitsemän työpäivää.
34. Kohdejärjestelmälle maksetut liिकासoritukset olisi palautettava kotijärjestelmälle viimeistään kolmen kohdejärjestelmän jäsenvaltion työpäivän kuluttua korvausten maksun päättymisestä.

**Kuva 1. Aikataulu korvausten maksamiselle sivukonttoreissa**



Osittaiset korvausmaksut siirtymäkauden aikana 31. joulukuuta 2023 saakka

35. Jos kotijärjestelmän määräaika korvaussuoritusten palauttamiselle on pitempi kuin seitsemän työpäivää, kohdejärjestelmän olisi tiedotettava tallettajille joko suoraan tai ilmoittamalla tiedotusvälineissä mahdollisuudesta saada pyydetässä korvaus elinkustannusten maksamista varten.
36. Kohdejärjestelmän olisi yhden työpäivän kuluessa ilmoitettava kotijärjestelmälle elinkustannuksiin liittyvää korvausta koskevasta pyynnöstä. Tähän ilmoitukseen olisi sisällytettävä kaikki asiaan liittyvät tiedot, joita ovat muun muassa
- tallettajaa koskevat selkeät ja täydelliset tunnistetiedot mukaan lukien asianomaiset tilitiedot
  - kohdejärjestelmän pyynnön vastaanottopäivä
  - pyydetty määrä (tarvittaessa).
37. Jos tallettaja pyytää korvausta elinkustannusten maksamista varten joko suoraan kotijärjestelmältä tai kohdejärjestelmältä, kotijärjestelmän olisi pyrittävä toimittamaan



kohdejärjestelmälle kaikki tarvittavat tiedot ja varat viiden kotijärjestelmän jäsenvaltion työpäivän kuluessa pyynnön vastaanottamisesta tai kohdejärjestelmän lähettämän ilmoituksen saamisesta. Näin kohdejärjestelmä pystyy varmistamaan, että tallettajien käytössä on asianmukainen määrä näiden suojattuja talletuksia elinkustannusten kattamiseksi heidän odottaessaan täysimääräistä korvausta.

38. Jos täysimääräinen korvaus maksetaan lyhyessä ajassa tai jos osittainen korvaus viivyttäisi merkittävästi täysimääräisen korvauksen maksamista, talletussuojajärjestelmät voivat sopia luopuvansa osittaisten korvausten maksamisesta, jotta täysimääräisten korvausten maksaminen voidaan varmistaa viipymättä.

**e. Tilapäisesti korkeiden saldojen käsittely**

39. Yhteistyösopimuksissa olisi kuvattava menettely, jolla kohdejärjestelmä maksaa korvaukset tilapäisesti korkeista saldoista. Maksaminen olisi suoritettava seuraavassa järjestyksessä:

- a. Tallettajat toimittavat vaatimukset joko kohde- tai kotijärjestelmälle.
- b. Jos vaatimukset osoitetaan kohdejärjestelmälle, sen olisi toimitettava ne kotijärjestelmälle.
- c. Jos vaatimukset osoitetaan kotijärjestelmälle tai kotijärjestelmä saa ne kohdejärjestelmältä, kotijärjestelmän olisi vahvistettava vaatimukset. Kohdejärjestelmän olisi tarvittaessa annettava apua esimerkiksi kielellisten kysymysten tai kohdejärjestelmän oikeudenkäyttöalueella sovellettavasta lainsäädännöstä aiheutuvien oikeudellisten kysymysten käsittelyyn.
- d. Kotijärjestelmän olisi vaatimuksia vahvistaessaan lähetettävä talletuksia, tallettajia ja varoja koskevat tarpeelliset tiedot kohdejärjestelmälle joko yhdessä muiden vaatimusten kanssa, jos ne lähetetään kohtuullisessa ajassa, tai erikseen.
- e. Kohdejärjestelmän olisi maksettava korvaukset tallettajille.

40. Täydentävissä kahden- tai monenvälisissä yhteistyösopimuksissa olisi myös täsmennettävä seuraavat näkökohdat:

- f. tarvittaessa tallettajien takaisinmaksuvaatimusten hyväksymistä koskeva kotijärjestelmän määräaika, joka kohdejärjestelmän olisi ilmoitettava asianomaisille tallettajille
- g. kotijärjestelmän tilapäisesti korkeiden saldojen korvaamisen määräaika ja talletussuojan tasoa koskevat tiedot.

#### f. Käytettävät valuutat

41. Yhteistyösopimuksissa olisi täsmennettävä, että korvaussuoritusten valuutan on oltava kotijärjestelmän lainsäädännön mukaan määritelty valuutta ja että kotijärjestelmän olisi ilmoitettava siitä kohdejärjestelmälle.
42. Jos kotijärjestelmän lainsäädännössä sallitaan valitseminen useiden eri valuuttojen välillä ja jos yhtenä vaihtoehtona on kohdejärjestelmän jäsenvaltion valuutta, olisi sitä käytettävä ensisijaisesti. Korvattava määrä voi talletussuojajärjestelmien välisestä sopimuksesta olla saatavissa monessa eri valuutassa, jos se on tarkoituksenmukaista ja lainmukaista.

**Esimerkki 1.** Jos puolalainen talletussuojajärjestelmä takaa korvausten suorittamisen Puolan zlotyina (PLN) riippumatta tilin valuutasta, tallettaja saa rahat Yhdistyneessä kuningaskunnassa takaisin PLN:inä puolalaisen pankin Yhdistyneessä kuningaskunnassa sijaitsevan sivukonttorin maksukyvyttömyyteen ajautumisen jälkeen. Jos puolalainen talletussuojajärjestelmä takaa maksujen suorituksen Puolan zlotyina (PLN), Englannin puntina (GBP) tai Sveitsin frangeina (CHF), suurin osa Yhdistyneen kuningaskunnan tallettajista saa rahat takaisin GBP:inä puolalaisen pankin Yhdistyneessä kuningaskunnassa sijaitsevan sivukonttorin maksukyvyttömyyteen ajautumisen jälkeen. Jos kohdejärjestelmä kuitenkin pystyy suorittamaan korvauksia monissa eri valuutoissa ja jos tallettajien kanssa tehdyissä sopimuksissa tai näille direktiivin 2014/49/EU mukaisesti annetuissa tiedoissa on sallittu korvausten maksaminen CHF:inä, tallettajille, joilla on ollut tilejä Sveitsin frangeina, voitaisiin palauttaa varat frangeina.

43. Jos valuuttaa on vaihdettava, sovellettavan vaihtokurssin olisi oltava kotijärjestelmän jäsenvaltion keskuspankin avistakurssi, jonka keskuspankki on julkaissut sinä päivänä, jolloin kyvyttömyys maksaa talletuksia on määritetty asianomaisessa laitoksessa.
44. Tarvittavat kohdissa 32–34 tarkoitetut varat olisi toimitettava kotijärjestelmän lainsäädännössä määritellyssä korvauksen suorittamisen valuutassa kohtien 41 ja 42 mukaisesti. Kotijärjestelmän olisi suoritettava tarpeellinen valuutanvaihto ja vastattava tarpeellisista valuutanvaihtokustannuksista.

#### g. Kirjeenvaihdon hoitaminen ja käytettävä kieli

45. Yhteistyösopimuksissa olisi täsmennettävä, että kohdejärjestelmä huolehtii yhteydenpidosta tallettajien kanssa kotijärjestelmän puolesta. Siihen kuuluu ilmoittaminen tallettajille talletusten maksukyvyttömyyden määräytsestä sekä siitä, että kohdejärjestelmä maksaa korvauksen kotijärjestelmän puolesta.
46. Jos kotijärjestelmä pystyy huolehtimaan tehokkaasti yhteydenpidosta tallettajien kanssa siinä jäsenvaltiossa, jossa sivukonttori sijaitsee, sekä pystyy myös yhteydenpitoon kohdejärjestelmän jäsenvaltion virallisella kielellä tai virallisilla kielillä, sopimuksessa voidaan määrätä, että tallettajille tarjotaan nimenomainen lisävaihtoehto suoraan yhteydenpitoon



kotijärjestelmän kanssa. Käytännössä tämä tarkoittaa esimerkiksi, että kirjeessä, jolla tallettajille ilmoitetaan järjestelmän jäsenenä olevan luottolaitoksen ajautumisesta maksukyvyttömyyteen, voi olla kaksi puhelinnumeroa, joista toinen on kohdejärjestelmän ja toinen kotijärjestelmän.

47. Yhteistyösopimuksissa olisi täsmennettävä, että kieli, jota talletussuojajärjestelmät käyttävät yhteydenpitoon tallettajien kanssa korvausten maksamisen yhteydessä, on kohdejärjestelmän jäsenvaltion yksi tai useampi virallinen kieli. Kotijärjestelmää ja kohdejärjestelmää ei kuitenkaan pitäisi estää vastaamasta kirjeenvaihtoon, jonka tallettajat ovat osoittaneet niille kotijärjestelmän jäsenvaltion virallisella kielellä tai virallisilla kielillä tai muulla kielellä, jos ne pystyvät siihen vastaamaan. Niitä ei myöskään pitäisi estää pitämästä kyseisillä kielillä yhteyttä niiden tallettajien kanssa, jotka ovat hyväksyneet tietojen vastaanottamisen tietyllä kielellä.
48. Koti- ja kohdejärjestelmien tai nimettyjen viranomaisten olisi käytettävä yhteydenpitoon englannin kieltä, jolleivät ne sovi kahdenvälisesti jonkin toisen kielen käyttämisestä.
49. Yhteydenpitoon tallettajien kanssa sekä kotijäsenvaltion ja kohdejäsenvaltion väliseen yhteydenpitoon perustettujen viestintäkanavien olisi taattava riittävä luottamuksellisuuden ja turvallisuuden taso.

#### **h. Korvausten maksamisesta aiheutuneiden kustannusten korvaaminen**

50. Yhteistyösopimuksissa olisi täsmennettävä niiden kustannusten lajit, jotka kotijärjestelmä aikoo korvata kohdejärjestelmälle. Niitä ovat muun muassa kustannukset, jotka ovat aiheutuneet seuraavien korvauksiin liittyvien tehtävien suorittamisesta:
  - h. yhteydenpito tallettajien kanssa mukaan lukien infrastruktuurin luominen, työntekijöiden palkkaaminen ja julkaisut tiedotusvälineissä
  - i. yhteydenpito kotijärjestelmän kanssa mukaan lukien maksettuja korvauksia koskevan palautteen antaminen
  - j. korvausten maksamiseen tarvittavien lisätietojen kerääminen mukaan lukien tarvittavan infrastruktuurin luominen ja työntekijöiden palkkaaminen
  - k. asiakirjojen kääntäminen
  - l. tietojen hankinta
  - m. korvausten siirron kustannukset
  - n. asiaan liittyvät oikeuskulut.



51. Kohdejärjestelmälle aiheutuneiden korvauskelpoisten kustannusten olisi täytettävä seuraavat ehdot:

- o. niiden on oltava välttämättömiä korvausten maksamisen kannalta
- p. niiden on oltava todellisia, kohtuullisia ja perusteltuja sekä moitteettoman varainhoidon periaatteiden mukaisia
- q. niiden on oltava yksilöitävissä ja erityisesti kohdejärjestelmän kirjanpitoon kirjattuja sekä tosiasiallisen näytön tukemia.

52. Yhteistyösopimuksissa voidaan määrätä, että

- r. kotijärjestelmän on toimitettava kertasuorituksena maksettava arvioihin perustuva määrä, ennen kuin kohdejärjestelmälle aiheutuu kustannuksia ja ennen tilien täsmäyttämistä tai
- s. kohdejärjestelmälle on korvattava yhteistyösopimuksessa sovitut kustannukset korvausten maksamisen jälkeen.

53. Jos kohdejärjestelmälle korvataan kustannukset korvausten maksamisen jälkeen, olisi sovittava korvaamista koskevista yksityiskohdista, kuten korvausajankohdasta tai sovellettavasta korosta, viimeistään seitsemän päivän kuluttua suojattujen talletusten korvaamisesta.

#### i. Tarkastusoikeus

54. Sopimuspuolet voivat sopia keskinäisestä oikeudesta tarkastaa kumppanijärjestelmänsä korvausten maksamiseen liittyvät toimet ennen yhteistyösopimuksen tekemistä ja milloin tahansa sopimuksen tekemisen jälkeen. Näin vahvistetaan luottamusta talletussuojajärjestelmien kykyyn selviytyä tehtävästään sivukonttorissa maksettavien korvausten tapauksessa.

55. Talletussuojajärjestelmien tai nimettyjen viranomaisten sopimuksen mukainen tarkastus voidaan toteuttaa esimerkiksi valvontana, korvausten maksamisen jälkeisenä tarkasteluna, kustannusten tarkastuksena ja työntekijöiden lähettämisenä korvausten maksamisen aikana. Se voidaan suorittaa joko paikalla tai etätarkastuksena. Sopimuspuolet voivat sopia siitä, että kotijärjestelmä voi tarkastaa kohdejärjestelmän toimet, jotka liittyvät kotijärjestelmän maksamiin korvaussuorituksiin.

#### j. Viiveiden käsittely

56. Kotijärjestelmän olisi vastattava kustannuksista, joita saattaa aiheutua viiveistä, jotka liittyvät kotijärjestelmän kohdejärjestelmälle antamien maksuohjeiden, tarpeellisten tietojen ja



varojen toimittamiseen, ja myös toimintakustannuksista, joita viiveet aiheuttavat kohdejärjestelmälle.

57. Jos viive johtuu kohdejärjestelmän toimista, kohdejärjestelmän olisi vastattava sen aiheuttamista kustannuksista.

#### k. Vastuu

58. Direktiivin 2014/49/EU 14 artiklan 2 kohdan mukaisesti kohdejärjestelmä ei ole vastuussa kotijärjestelmän ohjeiden mukaisesti suoritetuista toimista.

#### l. Korvausten täytäntöönpanojärjestelyjen tarkastelu

59. Koti- ja kohdejärjestelmä voivat sopia kahdenvälisesti, että ne tarkastelevat tapauskohtaisesti ja aikaisintaan kolmen kuukauden kuluttua talletusten maksukyvyttömyyden määrittämisestä niiden käytännön järjestelyjen ja infrastruktuurin toimintaa ja laajuutta, joita tarvitaan kohdejärjestelmän suorittamien korvausten oikeasuhteiseen ja jatkuvaan täytäntöönpanoon tämän kohdan 5.1 mukaisesti, ja tekevät niihin tarpeelliset mukautukset.

## 5.2 Talletussuojajärjestelmien välistä maksuosuuksien ja tietojen siirtoa koskevat yksityiskohtaiset järjestelyt

60. Talletussuojajärjestelmien tai nimettyjen viranomaisten välisissä yhteistyösopimuksissa olisi määriteltävä seuraavat yksityiskohtaiset järjestelyt talletussuojajärjestelmien välisille maksuosuuksien ja tietojen siirroille, mukaan lukien rajat ylittävät ja maiden sisäiset siirrot, direktiivin 2014/49/EU 14 artiklan 3 kohdan mukaisessa tilanteessa, jossa luottolaitoksen jäsenyys talletussuojajärjestelmässä päättyy ja se liittyy toiseen talletussuojajärjestelmään:

#### m. Tietojenvaihto

61. Direktiivin 2014/49/EU 14 artiklan 6 kohdassa, luettuna yhdessä 4 artiklan 9 kohdan kanssa, edellytetään talletussuojajärjestelmien välistä tehokasta tietojenvaihtoa sekä tallettajien tileihin liittyvien tietojen luottamuksellisuuden ja suojan varmistamista. Siinä edellytetään myös, että tietojen käsittelyssä noudatetaan direktiiviä 95/46/EY.
62. Edellä mainitulla säännöksellä varmistetaan luottamuksellisuutta ja tietosuojaa koskevat yhteiset vähimmäisvaatimukset, mutta sillä ei estetä tiukempien vaatimusten asettamista yhteistyösopimuksissa edellyttäen, että tästä sovitaan kyseisissä sopimuksissa.
63. Tarkkojen tietojen toimittaminen on olennainen toimenpide talletussuojajärjestelmien välisen tehokkaan tietojen siirron varmistamisessa. Yhteistyösopimuksissa olisi määriteltävä määräaika, jonka kuluessa sen talletussuojajärjestelmän (siirtävän järjestelmän), jonka jäsenyyden järjestelmän jäsenenä oleva luottolaitos lopettaa, on ilmoitettava sille



talletussuojajärjestelmälle, johon kyseinen järjestelmän jäsenenä oleva luottolaitos haluaa liittyä (vastaanottava järjestelmä), kyseisen luottolaitoksen aikomuksesta liittyä vastaanottavaan järjestelmään. Samoin on määriteltävä määräaika, jonka kuluessa siirtävälle järjestelmälle on ilmoitettava, jos järjestelmän jäsenenä oleva luottolaitos ilmoittaa vastaanottavalle järjestelmälle aikomuksestaan liittyä siihen. Edellä tarkoitetun määräajan pitäisi alkaa päivästä, jolloin

- järjestelmän jäsenenä oleva luottolaitos ilmoittaa siirtävälle järjestelmälle haluavansa liittyä toiseen talletussuojajärjestelmään, jos siirtävä järjestelmä tietää, mihin talletussuojajärjestelmään laitos aikoo liittyä, tai
  - järjestelmän jäsenenä oleva luottolaitos ilmoittaa vastaanottavalle järjestelmälle aikomuksestaan liittyä siihen.
64. Määräaika olisi asetettava ennen kuin laitos virallisesti lakkaa olemasta siirtävän järjestelmän jäsen ja liittyy vastaanottavaan järjestelmään.
65. Siirrettäviin tietoihin olisi sisällytettävä kaikki seikat, joita siirtävä järjestelmä ja vastaanottava järjestelmä pitävät tärkeinä, mukaan lukien (jos saatavissa)
- a. kokonaistiedot kaikista säännöllisistä maksuosuuksista (ja niihin liittyvistä talletuksista), jotka siirretään yhdestä talletussuojajärjestelmästä toiseen, mukaan lukien tarvittaessa kokonaistiedot talletusvirroista järjestelmän jäsenenä olevassa luottolaitoksessa talletussuojajärjestelmien yhdessä sopimalta ajanjaksolta
  - b. kaikki aiemmin tehdyt tarkastukset, arvioinnit ja testit, jotka koskevat laitoksen valmiutta tuottaa SCV-asiakirjoja ja siirtävän järjestelmän aiemmin pyytämät tiedot, erityisesti järjestelmän jäsenenä olevan luottolaitoksen toimittamien tietojen laadusta
  - c. kaikki muut olennaiset tiedot, mukaan lukien tiedot järjestelmän jäsenenä olevaan luottolaitokseen liittyvistä vaaratilanteista.
66. Siirtävää järjestelmää ei pitäisi vaatia hankkimaan uusia tietoja siirrettäväksi vastaanottavalle järjestelmälle. Vastaanottavalla järjestelmällä tulee olemaan valtuudet pyytää ajankohtaisimpia tietoja suoraan laitokselta sen jäseneksi hyväksymisen yhteydessä.
67. Siirtävän järjestelmän olisi pystyttävä kieltäytymään sellaisten tietojen jakamisesta, joita ei kansallisen tai unionin lainsäädännön mukaan saa jakaa niiden arkaluonteisuuden vuoksi.
- n. **Jäsenyyden päättymistä edeltävien 12 kuukauden aikana maksettujen säännöllisten maksuosuuksien siirtämistä ja maksuvaluuttaa koskevat yksityiskohtaiset järjestelyt**
68. Siirtävän järjestelmän olisi vastattava toteuttamastaan varojen hankinnasta aiheutuneista kustannuksista esimerkiksi tilanteessa, jossa siirtävä järjestelmä on hiljattain maksanut





korvauksia ja sen on kerättävä lisävaroja vastaanottavalle järjestelmälle tehtävää siirtoa varten.

69. Vastaanottavan järjestelmän olisi toimitettava siirtävälle järjestelmälle tilitiedot ja kaikki muut maksuosuuksien siirron kannalta olennaiset tiedot. Valituilla tileillä ja varojensiirtomenetelmällä olisi mahdollisimman hyvin turvattava varat ja varmistettava siirron oikea-aikaisuus.
70. Yhteistyösopimuksissa olisi vahvistettava, että siirtävä järjestelmä toimittaa varat siinä valuutassa, jossa maksusuudet on alun perin toimitettu. Vastaanottavan järjestelmän olisi vastattava kaikista valuutanvaihtoon liittyvistä operaatioista.

**o. Maksusitoumusten käsittely mukaan lukien 12 viimeksi kuluneen kuukauden aikana tehtyjen sitoumusten mahdollinen siirto**

71. Talletussuojajärjestelmiin liittyviä maksusitoumuksia koskevien EPV:n ohjeiden<sup>5</sup> 13. kohdan d alakohdassa suositellaan, että kun luottolaitos ei enää ole talletussuojajärjestelmän jäsen ja liittyy toiseen talletussuojajärjestelmään, siirtävän järjestelmän tulisi varmistaa, että jäsenyyden loppumista edeltävien 12 kuukauden rahoitusvarat siirretään vastaanottavalle järjestelmälle joko
- panemalla sitoumus täytäntöön ja siirtämällä tulot vastaanottavalle järjestelmälle tai
  - uudelleen kohdentamalla maksusitoumusjärjestely vastaanottavalle järjestelmälle yhteisymmärryksessä tämän ja luottolaitoksen kanssa.
72. Yhteistyösopimuksissa olisi määriteltävä määräaika, johon mennessä siirtävän järjestelmän on tarvittaessa yhteisymmärryksessä luottolaitoksen kanssa valittava jompikumpi vaihtoehtoista. Sopimuksissa ei pitäisi täsmentää vaihtoehtoa etukäteen, koska päätös on tapauskohtainen.
73. Jos siirtävä järjestelmä päättää panna sitoumuksen täytäntöön ja siirtää tulot vastaanottavalle järjestelmälle, olisi sovellettava edellä olevan kohdan mukaisia säännöksiä, jotka koskevat yksityiskohtaisia järjestelyjä jäsenyyden päättymistä edeltävien 12 kuukauden aikana maksettujen säännöllisten maksuosuuksien siirtämiseksi.
74. Jos siirtävä järjestelmä päättää olla panematta maksusitoumuksia täytäntöön, sen olisi yhdessä vastaanottavan järjestelmän kanssa määriteltävä, onko vastaanottava järjestelmä valmis hyväksymään kyseisten maksusitoumusten uudelleen kohdentamisen. Uudelleen kohdentaminen voidaan toteuttaa vain, jos molemmat järjestelmät suostuvat siihen. Jos vastaanottava järjestelmä kieltäytyy uudelleenkohdentamisesta, siirtävän järjestelmän olisi pantava maksusitoumukset täytäntöön ja siirrettävä tulot vastaanottavalle järjestelmälle.

---

<sup>5</sup> EBA/GL/2015/09

#### p. Maksuosuuksien siirtämisen aikataulu

75. Talletussuojajärjestelmän jäsenyys on välttämätön edellytys sille, että luottolaitos saa ottaa talletuksia. Vastaanottavan järjestelmän on lisäksi voitava noudattaa järjestelmän jäsenenä olevan luottolaitoksen tallettajiin liittyviä velvoitteitaan ensimmäisestä päivästä lähtien. Sen vuoksi luottolaitoksen jäsenyyden siirron olisi tapahduttava saumattomasti. Tämä edellyttää, että maksuosuuksien siirto talletussuojajärjestelmien välillä olisi tehtävä samana päivänä, jona järjestelmän jäsenenä oleva luottolaitos lopettaa jäsenyyden yhdessä talletussuojajärjestelmässä ja liittyy toiseen. Siirron järjestäminen samana päivänä poistaa myös sen riskin, että siirtävä järjestelmä käyttäisi kyseisen laitoksen maksuosuuksina saamiaan varoja korvausten maksamiseen tai kriisinratkaisuun sen jälkeen, kun luottolaitos on lakannut olemasta siirtävän järjestelmän jäsen.
76. Jos vastaanottava järjestelmä on valmis ottamaan riskin, joka liittyy uuden järjestelmän jäseneksi liittyvän luottolaitoksen hyväksymiseen ottamatta siirtoa vastaan samana päivänä, sen olisi sovittava siirron määräajasta yhdessä siirtävän järjestelmän kanssa.

#### q. Käytettävä kieli

77. Talletussuojajärjestelmien olisi käytettävä englannin kieltä talletussuojajärjestelmien välisessä tietojen siirrossa, jolleivät ne sovi kahdenvälisesti jonkin toisen kielen käyttämisestä.

#### r. Maksuosuuksien siirtämiseen liittyvät kustannukset

78. Yhteistyösopimuksissa olisi määriteltävä, että vastaanottava järjestelmä vastaa kaikista kustannuksista, jotka liittyvät maksuosuuksien (joko varojen tai maksusitoumusten) siirtämiseen pois siirtävältä järjestelmältä, sekä kaikista muista siirtoon liittyvistä kustannuksista, mukaan lukien pyydettyjen tietojen käännskustannukset. Siirtävän järjestelmän olisi kuitenkin tarvittaessa vastattava varojen hankkimisen kustannuksista.

#### s. Viiveiden käsittely

79. Yhteistyösopimukseen olisi sisällytettävä kohta, jossa täsmennetään, että jos tietojen tai varojen toimittamisessa tapahtuu viiveitä, niistä vastuussa olevan talletussuojajärjestelmän olisi vastattava viiveiden aiheuttamista kustannuksista.

### 5.3 Talletussuojajärjestelmien välistä lainaamista koskevat yksityiskohtaiset järjestelyt

80. Yhteistyösopimuksessa olisi ilmoitettava, suostuvatko asianomaiset talletussuojajärjestelmät niiden oikeudenkäyttöalueiden lainsäädännön mukaisesti periaatteessa antamaan toisilleen lainaa vapaaehtoiselta pohjalta.
81. Jos talletussuojajärjestelmät eivät suostu antamaan toisilleen lainaa joko sen vuoksi, että niiden kansallinen lainsäädäntö ei salli toisille talletussuojajärjestelmille lainaamista, tai



talletussuojajärjestelmien tai nimettyjen viranomaisten päätöksen vuoksi, sopimukseen ei pitäisi sisällyttää asiaa koskevia tietoja. Jos talletussuojajärjestelmät kuitenkin saavat antaa lainaa niiden kansallisen lainsäädännön mukaisesti mutta päättävät olla antamatta lainaa, kyseinen päätös ei saisi estää talletussuojajärjestelmiä antamasta toisilleen lainaa kriisin yhteydessä.

82. Jos talletussuojajärjestelmät aikovat antaa toisilleen lainaa, yhteistyösopimuksessa olisi täsmennettävä, kuinka monen työpäivän kuluttua lainapyynnön vastaanottavan talletussuojajärjestelmän on tehtävä päätös ja mitä tietoja lainaa pyytävän talletussuojajärjestelmän olisi toimitettava. Sopimukseen voi sisältyä lisätietoja direktiivin 2014/49/EU 12 artiklan 2 kohdassa vahvistettujen ehtojen mukaisesta takaisinmaksun määräajasta ja perittävästä korosta.

#### 5.4 Tehokas riitojenratkaisu

83. Yhteistyösopimukseen olisi sisällytettävä kohta, jossa todetaan, että kumpi tahansa sopimuspuoli voi antaa sopimuksen tulkintaa koskevat erimielisyydet EPV:n käsiteltäväksi asetuksen (EU) N:o 1093/2010 19 artiklan mukaisesti.