

# ДИРЕКТИВЫ

## ДИРЕКТИВА 2014/49/ЕС ЕВРОПЕЙСКОГО ПАРЛАМЕНТА И СОВЕТА

от 16 апреля 2014 года

о системах гарантирования  
депозитов

(переработанный вариант)

(Текст, актуальный для ЕЭЗ)

ЕВРОПЕЙСКИЙ ПАРЛАМЕНТ И СОВЕТ ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА

с учетом Договора о функционировании Европейского Союза и, в частности, его Статьи 53(1),

с учетом предложения Европейской Комиссии,

после передачи проекта соответствующего законодательного акта в национальные парламенты,

с учетом заключения, выданного Европейским центральным банком <sup>(1)</sup>,

действуя в соответствии с обычной законодательной процедурой <sup>(2)</sup>,

поскольку:

- (1) в Директиву 94/19/ЕС Европейского Парламента и Совета <sup>(3)</sup> внесены существенные поправки <sup>(4)</sup>. Поскольку надлежит внести дальнейшие поправки, то упомянутую Директиву следует переработать в целях ясности;
- (2) с целью облегчения создания и деятельности кредитных организаций необходимо устранить определенные различия между законами Государств-участников в части норм, регулирующих функционирование систем гарантирования депозитов (СГД), участниками которых кредитные организации являются;
- (3) настоящая Директива представляет собой принципиально важный инструмент для завершения создания внутреннего рынка с точки зрения как свободы регистрации, так и свободы оказания финансовых услуг кредитными организациями и, в то же время, для повышения устойчивости банковской системы и защиты вкладчиков. Ввиду негативных последствий неплатежеспособности кредитных организаций для экономики в целом и неблагоприятного влияния этой неплатежеспособности на финансовую устойчивость и доверие вкладчиков желательно не только предусмотреть выплату возмещения вкладчикам, но и наделить Государства-участники достаточной гибкостью, с тем чтобы СГД могли выполнять мероприятия по снижению вероятности будущего предъявления платежных требований к СГД. Эти мероприятия должны неизменно соответствовать нормам оказания помощи Государством;
- (4) с учетом растущей интеграции во внутренний рынок следует обеспечить возможность слияния СГД различных Государств-участников или создания отдельных трансграничных систем на добровольной основе. Государства-участники должны обеспечивать достаточную устойчивость и сбалансированный состав новых и существующих СГД. Следует избегать неблагоприятных последствий для финансовой устойчивости, например, в случаях, где трансграничной СГД передаются только кредитные организации с высокорисковым профилем;

<sup>(1)</sup> «ОВ» С 99, 31.3.2011, с. 1.

<sup>(2)</sup> Позиция Европейского Парламента от 16 февраля 2012 года («ОВ» С 249 Е, 30.8.2013, с. 81) и Решение Совета в первом чтении от 3 марта 2014 года (еще не опубликованное в «Официальном вестнике»). Позиция Европейского Парламента от 16 апреля 2014 года (еще не опубликованная в «Официальном вестнике»).

<sup>(3)</sup> Директива 94/19/ЕС Европейского Парламента и Совета от 30 мая 1994 года о системах гарантирования депозитов («ОВ» L 135, 31.5.1994, с. 5).

<sup>(4)</sup> См. Приложение III.

- (5) Директива 94/19/ЕС требует от Комиссии при необходимости выдвигать предложения о внесении поправок в эту Директиву.  
Настоящая Директива предусматривает гармонизацию механизмов финансирования СГД, введение взносов, основанных на оценке риска, и гармонизацию диапазона продуктов и страхуемых депозитов;
- (6) Директива 94/19/ЕС основана на принципе минимальной гармонизации. В связи с этим в Европейском Союзе сейчас существует целый набор СГД с сильно различающимися характеристиками. На основании единых требований, изложенных в настоящей Директиве, вкладчиков всего Европейского Союза следует обеспечить единым уровнем защиты с одновременным обеспечением одного и того же уровня устойчивости систем гарантирования депозитов. В то же время эти единые требования чрезвычайно важны для устранения искажений рыночной конкуренции. Настоящая Директива, таким образом, способствует завершению создания внутреннего рынка;
- (7) в результате принятия настоящей Директивы вкладчики получают выгоды от существенно улучшенного доступа к СГД благодаря расширению и уточнению предмета страхования, сокращению сроков выплаты, улучшенному информированию и усилению требований к финансированию. Это повысит уверенность потребителей в финансовой устойчивости на всем внутреннем рынке;
- (8) Государствам-участникам следует обеспечивать наличие в их СГД рациональной практики управления и подачу ими годового отчета о своей деятельности;
- (9) в случае закрытия несостоятельной кредитной организации следует обеспечивать вкладчиков, открывших вклады в любых филиалах, находящихся в Государстве-участнике, отличном от того, в котором находится головной офис соответствующей кредитной организации, защитой со стороны той же СГД, что и защищающая других вкладчиков этой кредитной организации;
- (10) настоящая Директива не должна препятствовать Государствам-участникам распространять её действие на кредитные организации, определенные в пункте (1) Статьи 4(1) Постановления (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета <sup>(1)</sup>, на которые не распространяется действие Директивы 2013/36/ЕС Европейского Парламента и Совета <sup>(2)</sup> на основании Статьи 2(5) этой Директивы. Государствам-участникам следует иметь возможность принимать решение о том, что в целях выполнения настоящей Директивы центральный орган и все кредитные организации, аффилированные с ним, рассматриваются как единая кредитная организация;
- (11) настоящая Директива принципиально требует от каждой кредитной организации участия в СГД. Государству-участнику, в котором создаются филиалы кредитной организации, головной офис которой находится в третьей стране, следует решить, как именно применять настоящую Директиву к таким филиалам с учетом необходимости защиты вкладчиков и поддержания целостности финансовой системы. Вкладчиков таких филиалов следует полностью информировать о механизмах страхования, действующих в их отношении;
- (12) следует понимать, что существуют системы защиты организаций (СЗО), которые защищают саму кредитную организацию и которые, в частности, обеспечивают ее ликвидность и состоятельность. Там, где такая система отделена от СГД, следует при установлении взносов ее участников в систему гарантирования депозитов учитывать ее роль гаранта дополнительной защиты. Следует обеспечить, чтобы гармонизированный уровень защиты, предусматриваемый в настоящей Директиве, не отражался на системах, защищающих саму кредитную организацию, кроме случаев, когда они осуществляют выплаты вкладчикам;
- (13) следует обеспечить, чтобы каждая кредитная организация являлась членом СГД, признанной согласно настоящей Директиве, тем самым поддерживая высокий уровень защиты потребителей и равные условия для всех кредитных организаций и предотвращая использование различий в нормативной базе различных юрисдикций в пользу той или иной кредитной организации. СГД следует наделить способностью предоставлять эту защиту в любое время;
- (14) ключевой задачей СГД является защита вкладчиков от последствий неплатежеспособности кредитной организации. Следует обеспечить СГД способностью предоставлять эту защиту различными способами. Системы гарантирования депозитов следует использовать в первую очередь для осуществления выплат вкладчикам на основании настоящей Директивы (функция «денежной корзины»);

<sup>(1)</sup> Постановление (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 года о пруденциальных нормах для кредитных организаций и инвестиционных фирм и о внесении поправок в Постановление (ЕС) № 648/2012 («ОВ» L 176, 27.6.2013, с. 1).

<sup>(2)</sup> Директива 2013/36/ЕС Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 года о доступе к деятельности кредитных организаций и пруденциальном контроле кредитных организаций и инвестиционных фирм, вносящая поправки в Директиву 2002/87/ЕС и упраздняющая Директивы 2006/48/ЕС и 2006/49/ЕС («ОВ» L 176, 27.6.2013, с. 338).

- (15) СГД следует также содействовать финансированию урегулирования несостоятельности кредитных организаций в соответствии с Директивой 2014/59/ЕС Европейского Парламента и Совета<sup>(1)</sup>;
- (16) СГД следует также иметь возможность в случаях, когда это разрешено национальным законодательством, выполнять не только функцию выплаты возмещения, но использовать располагаемые финансовые средства и для предотвращения неплатежеспособности кредитной организации с целью избежать потерь, связанных с выплатой возмещения вкладчикам, и других неблагоприятных последствий. Эти мероприятия следует, однако, осуществлять в рамках четко определенной системы, и они в любом случае должны соответствовать нормам оказания помощи Государством. СГД, среди прочего, следует иметь надлежащие системы и процедуры отбора и реализации таких мероприятий и контроля связанных с ними рисков. Условием реализации таких мероприятий следует сделать возложение на кредитную организацию условий, сопряженных с как минимум более строгим контролем рисков и увеличенными правами СГД по проведению проверок. Следует обеспечить, чтобы затраты на мероприятия, выполняемые в целях предотвращения неплатежеспособности кредитной организации, не превышали затраты на выполнение законодательно установленных или договорных мандатов соответствующей СГД в части защиты застрахованных вкладов в кредитной организации или защиты самой этой организации;
- (17) СГД следует также наделять возможностью существования в форме системы защиты организаций (СЗО). Полномочным органам следует иметь возможность признания СЗО в качестве СГД, если та соблюдает все критерии, изложенные в настоящей Директиве;
- (18) настоящую Директиву не следует применять к договорным системам и СЗО, которые не признаны официально в качестве СГД, кроме как в части ограниченных требований к рекламе и информированию вкладчиков в случае исключения или выхода кредитной организации. В любом случае договорные системы и СЗО подчиняются нормам оказания помощи Государством;
- (19) в ходе недавнего финансового кризиса нескоординированные увеличения лимитов страхования в пределах Союза привели в некоторых случаях к переводу вкладчиками средств в кредитные организации стран, где гарантии возврата вкладов были выше. Такие нескоординированные увеличения отвлекли ликвидность из кредитных организаций во времена стресса. Во времена стабильности существует возможность того, что в результате различий в лимите страхового возмещения вкладчики выбирают максимальную защиту депозита, а не наиболее подходящий им депозитный продукт. Такие различия в страховании могут приводить к конкурентным искажениям на внутреннем рынке. Поэтому необходимо обеспечить гармонизированный уровень защиты вкладов всеми признанными СГД независимо от места нахождения соответствующих депозитов в Союзе. Однако следует обеспечить, чтобы в течение ограниченного срока существовала возможность увеличенного лимита страхового возмещения для определенных вкладов, образовавшихся в результате определенных жизненных ситуаций;
- (20) следует обеспечить, чтобы один и тот же уровень защиты действовал в отношении всех вкладчиков независимо от того, является ли валютой Государства-участника евро. Государствам-участникам с валютой, отличной от евро, следует иметь возможность округления сумм по итогам конвертации без постановки равноценной защиты вкладчиков под угрозу;
- (21) с одной стороны, следует позаботиться, чтобы размер лимита страховой защиты, указанный в настоящей Директиве, не оставлял слишком большую долю вкладов без страховой защиты – в интересах как защиты потребителей, так и устойчивости финансовой системы. С другой стороны, следует принимать в расчет стоимость финансирования СГД. Поэтому разумно установить гармонизированную страховую сумму в размере 100 000 евро;
- (22) в настоящей Директиве сохранен принцип гармонизированного лимита на одного вкладчика, а не на один вклад. Поэтому целесообразно принимать в расчет вклады, сделанные вкладчиками, не упомянутыми в качестве держателей счета или которые являются не единственными держателями счета. Данный лимит должен действовать в отношении каждого вкладчика, чьи данные поддаются установлению. Принцип, согласно которому данный лимит должен действовать в отношении каждого вкладчика, чьи данные поддаются установлению, не следует применять к предприятиям коллективных инвестиций, в отношении которых действуют специальные нормы защиты, не применяемые к таким вкладам;
- (23) Директивой 2009/14/ЕС Европейского Парламента и Совета<sup>(2)</sup> введена фиксированная страховая сумма, составляющая 100 000 евро, что поставило некоторые Государства-участники в положение, в котором они были вынуждены снизить свои лимиты страхового возмещения, рискуя подорвать доверие вкладчиков. Хотя гармонизация существенно важна для обеспечения равных условий и финансовой устойчивости на внутреннем рынке, следует учитывать риски подрыва доверия вкладчиков. Поэтому Государствам-участникам следует иметь возможность применять более высокую страховую сумму, если они

<sup>(1)</sup> Директива 2014/59/ЕС Европейского Парламента и Совета от 15 мая 2014 года, устанавливающая основы оздоровления и урегулирования несостоятельности кредитных организаций и инвестиционных фирм и вносящая поправки в Директиву 82/891/ЕЕС Совета, а также Директивы 2001/24/ЕС, 2002/47/ЕС, 2004/25/ЕС, 2005/56/ЕС, 2007/36/ЕС, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС, а также Постановления (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 Европейского Парламента и Совета (см. с. 190 настоящего «Официального вестника»).

<sup>(2)</sup> Директива 2009/14/ЕС Европейского Парламента и Совета от 11 марта 2009 года, вносящая поправки в Директиву

94/19/ЕС о системах гарантирования депозитов в части страховой суммы и срока выплаты («ОБ» L 68, 13.3.2009, с. 3).

предусмотрели сумму возмещения, превышающую гармонизированный уровень, еще до применения Директивы 2009/14/ЕС. Такую более высокую страховую сумму следует ограничить по сроку и сфере действия, а соответствующим Государствам-участникам следует соразмерно корректировать целевой уровень и взносы, уплачиваемые их системам гарантирования депозитов. С учетом того, что невозможно корректировать целевой уровень, если страховая защита является неограниченной, целесообразно ограничить сферу действия этого варианта Государствами-участниками, которые по состоянию на 1 января 2008 года применяли страховую сумму в пределах между 100 000 и 300 000 евро. Чтобы ограничить воздействие разницы между лимитами страховой защиты, а также с учетом того, что к 31 декабря 2018 года Комиссия проанализирует реализацию настоящей Директивы, целесообразно разрешить применение данного варианта до этой даты;

- (24) зачет встречных обязательств вкладчика против его платёжных требований следует разрешить Системам гарантирования депозитов, только если срок исполнения этих обязательств наступает на дату наступившей невозможности вклада или до этой даты. Следует обеспечить, чтобы такой зачет не ограничивал возможность СГД по возврату вкладов в срок, установленный настоящей Директивой. Следует устранить препятствия выполнению Государствами-участниками необходимых мероприятий в отношении прав СГД в ходе процедуры ликвидации или реорганизации кредитной организации;
- (25) следует обеспечить возможность исключать из суммы выплачиваемого возмещения вклады в случаях, когда в соответствии с национальным законодательством средства вклада находятся не в распоряжении вкладчика, поскольку вкладчик и кредитная организация заключили договор о том, что вклад будет служить только для погашения кредита, выданного на приобретение частной недвижимости. Суммы таких вкладов следует засчитывать против суммы задолженности по кредиту;
- (26) Государствам-участникам следует обеспечивать, чтобы сумма страховой выплаты по вкладам, открытым в результате определенных сделок или служащих определенным социальным или другим целям, составляла более 100 000 евро в течение установленного срока. Государствам-участникам следует принять решение о временной максимальной страховой защите по таким вкладам и при этом следует учитывать существенность этой суммы для вкладчиков и уровень жизни в Государствах-участниках. Во всех таких случаях следует соблюдать нормы оказания помощи Государством;
- (27) необходимо гармонизировать методы финансирования СГД. С одной стороны, затраты по финансированию СГД следует принципиально нести самим кредитным организациям, а с другой, финансовые возможности СГД следует сделать соразмерными их обязательствам. С тем чтобы вкладчики всех Государств-участников пользовались одинаково высоким уровнем защиты, финансирование СГД следует гармонизировать на высоком уровне в соответствии с прогнозируемым финансовым целевым уровнем, единым для всех СГД;
- (28) однако, при определенных обстоятельствах кредитные организации могут работать на высококонцентрированном рынке, где большинство кредитных организаций обладают таким размером и такой степенью взаимосвязанности, что прекращение их деятельности в рамках обычного производства по делу о несостоятельности с большой вероятностью поставит под угрозу финансовую устойчивость и поэтому, скорее всего будет, осуществляться в рамках упорядоченного урегулирования несостоятельности. В таких обстоятельствах в отношении систем гарантирования депозитов может действовать более низкий целевой уровень;
- (29) электронные деньги и средства, полученные в обмен на электронные деньги, не следует, в соответствии с Директивой 2009/110/ЕС Европейского Парламента и Совета <sup>(1)</sup>, рассматривать в качестве вклада и поэтому подводить под действие настоящей Директивы;
- (30) в целях ограничения защиты вкладов уровнем, необходимым для обеспечения юридической определенности и прозрачности для вкладчиков, и во избежание передачи инвестиционных рисков к СГД следует исключить из объема страхования финансовые инструменты, кроме существующих сберегательных продуктов, подтвержденных депозитным/сберегательным сертификатом, выданным на имя поименованного лица;
- (31) некоторых вкладчиков, в частности, органы государственной власти или другие финансовые организации, не следует наделять правом на защиту их вкладов. Ограниченность их числа в сравнении с числом всех остальных вкладчиков минимизирует воздействие на финансовую устойчивость в случае неплатежеспособности кредитной организации. У органов власти, кроме того, по сравнению с гражданами существенно облегчен доступ к кредитам. Однако Государствам-участникам следует иметь возможность принимать решение о защите счетов местных органов власти с годовым бюджетом в размере до 500 000 евро. Нефинансовые предприятия принципиально следует защищать независимо от их размера;

<sup>(1)</sup> Директива 2009/110/ЕС Европейского Парламента и Совета от 16 сентября 2009 года о регистрации, осуществлении деятельности и пруденциальном контроле деятельности организаций – эмитентов электронных денег, вносящая поправки в Директивы 2005/60/ЕС и 2006/48/ЕС и упраздняющая Директиву 2000/46/ЕС («ОБ» L 267, 10.10.2009, с. 7).



- (32) вкладчиков, деятельность которых включает в себя отмывание денежных средств по смыслу Статьи 1(2) или (3) Директивы 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета <sup>(1)</sup>, следует исключить из числа лиц, получающих страховые выплаты от СГД;
- (33) стоимость участия кредитной организации в СГД несопоставима с издержками, которые наступят в результате массового изъятия вкладов не только из кредитной организации, испытывающей затруднения, но и из здоровых организаций вследствие утраты уверенности вкладчиков в надежности банковской системы;
- (34) необходимо, чтобы располагаемые финансовые средства СГД находились на определенном целевом уровне и чтобы существовала возможность сбора экстренных взносов. В любом случае СГД следует иметь достаточные альтернативные источники финансирования, чтобы быть в состоянии привлекать краткосрочное финансирование для удовлетворения платежных требований, предъявляемых к СГД. Следует обеспечить возможность того, чтобы располагаемые финансовые средства СГД включали в себя денежные средства, депозиты, платежные обязательства и низкорисковые активы, реализуемые в короткий срок. Размер взносов в СГД следует устанавливать с должным учетом делового цикла, устойчивости сектора принятия вкладов и существующих обязательств СГД;
- (35) системам гарантирования депозитов следует инвестировать в низкорисковые активы;
- (36) размер взносов в СГД следует устанавливать на основе суммы застрахованных вкладов и степени риска, ассоциирующегося с соответствующим участником. Это позволит учитывать профили рисков отдельных кредитных организаций с учетом их различных бизнес-моделей. Это также приведет к справедливому расчету взносов и предоставит стимулы к работе по менее рискованной бизнес-модели. С тем чтобы адаптировать взносы к рыночным обстоятельствам и профилям рисков, системам гарантирования депозитов следует иметь возможность пользоваться собственными методами, основанными на оценке рисков. В целях учета секторов с особенно низким риском, регулируемым согласно национальному законодательству, следует разрешить Государствам-участникам предусматривать соответствующие уменьшения ставок взносов при условии соблюдения целевого уровня каждой СГД. В любом случае следует обеспечить, чтобы методы расчета были одобрены полномочными органами. Европейскому надзорному органу (Европейское банковское управление, «ЕБУ»), созданному на основании Постановления (ЕС) № 1093/2010 Европейского Парламента и Совета <sup>(2)</sup>, следует выпустить руководство по допустимым методам методов расчёта взносов;
- (37) защита депозитов является существенно важным элементом завершения создания внутреннего рынка и обязательным дополнением системы надзора за кредитными организациями благодаря той солидарности, которую она создает среди всех организаций того или иного финансового рынка в случае неплатежеспособности какой-либо из них. Поэтому Государствам-участникам следует иметь возможность позволять СГД добровольно одалживать друг другу денежные средства;
- (38) существующий срок выплаты страхового возмещения идет вразрез с необходимостью поддерживать доверие вкладчиков и не отвечает их needs. Поэтому его следует сократить до семи рабочих дней;
- (39) во многих случаях, однако, необходимых процедур сокращения срока выплат еще нет. Поэтому на переходный срок следует предоставить Государствам-участникам возможность постепенного сокращения срока выплат до семи рабочих дней. Следует обеспечить, чтобы максимальная отсрочка выплаты, предусмотренная настоящей Директивой, не препятствовала СГД совершать более ранние выплаты вкладчикам. С тем чтобы в течение переходного срока вкладчики не сталкивались с финансовыми затруднениями в случае неплатежеспособности их кредитной организации, следует предоставлять вкладчикам по их запросу возможность доступа к соответствующей сумме в пределах их застрахованных вкладов, необходимой для оплаты стоимости жизни. Такой доступ следует осуществлять только на основании данных, предоставленных кредитной организацией. С учетом различного уровня жизни в разных Государствах-участниках эту сумму следует определять самим Государствам-участникам;
- (40) при установлении срока, необходимого для выплаты возмещения, следует принимать в расчет случаи, в которых в рамках систем гарантирования депозитов возникают затруднения с установлением суммы выплаты и прав вкладчиков, в частности, если вклады возникли в результате сделок с жильем или в определенных жизненных обстоятельствах, если вкладчик не имеет абсолютных прав на суммы, находящиеся на счёте, если соответствующий вклад является предметом судебного спора или конфликтующих претензий на суммы, находящиеся на счёте, или если соответствующий вклад является объектом экономических санкций, наложенных национальными правительствами или международными органами;

<sup>(1)</sup> Директива 2005/60/ЕС Европейского Парламента и Совета от 26 октября 2005 года о предотвращении использования финансовой системы с целью отмывания денежных средств и финансирования терроризма («ОБ» L 309, 25.11.2005, с. 15).

<sup>(2)</sup> Постановление (ЕС) № 1093/2010 Европейского Парламента и Совета от 24 ноября 2010 года, создающий Европейский надзорный орган (Европейское банковское управление), вносящий поправки в Решение № 716/2009/ЕС и упраздняющий Решение 2009/78/ЕС Комиссии («ОБ» L 331, 15.12.2010, с. 12).

- (41) в целях обеспечения выплаты страхового возмещения следует наделить СГД правом получения прав требования к несостоятельной кредитной организации от вкладчиков, получивших возмещение. Государствам-участникам следует иметь возможность ограничивать срок, в который вкладчики, по чьим вкладам не произведена выплата или в течение срока выплаты не подтверждена возможность выплаты, могут требовать выплаты возмещения по их вкладам, с тем, чтобы СГД могли использовать полученные права требования и иметь возможность их предъявить к дате, на которую эти права подлежат регистрации в рамках процедур несостоятельности (банкротства);
- (42) СГД Государства-участника, в котором та или иная кредитная организация создала филиалы, следует информировать вкладчиков и производить выплаты вкладчикам от имени СГД Государства-участника, в котором эта кредитная организация получила разрешение на осуществление деятельности. Необходимы мероприятия, обеспечивающие, чтобы СГД, производящая выплаты вкладчикам, получила от СГД страны регистрации кредитной организации необходимые финансовые средства и указания заблаговременно до такой выплаты. Чтобы облегчить выполнение этих задач, релевантным СГД следует заранее заключить соответствующие соглашения;
- (43) информирование является существенно важным элементом защиты вкладчиков. Поэтому вкладчиков надлежит информировать о степени их защиты и об ответственной СГД путем указания такой информации в выписках по их счетам. Потенциальных вкладчиков следует обеспечивать этой информацией посредством типового информационного листка, вручаемого под расписку. Содержание такой информации следует сделать единым для всех вкладчиков. Нерегулируемое рекламное использование ссылок на размер страховой защиты и объем возмещения, производимого системой гарантирования депозитов, может отражаться на устойчивости банковской системы или доверии вкладчиков. Поэтому ссылки на СГД в рекламе следует ограничить краткими изложениями фактов;
- (44) в отношении обработки персональных данных, выполняемой на основании настоящей Директивы, действует Директива 95/46/ЕС Европейского Парламента и Совета <sup>(1)</sup>. СГД и соответствующим органам власти следует обрабатывать данные, относящиеся к вкладам физических лиц, с предельной осторожностью, поддерживая высокие стандарты защиты данных в соответствии с этой Директивой;
- (45) не следует привлекать Государства-участники и их соответствующие органы власти к ответственности перед вкладчиками на основании настоящей Директивы, если они обеспечили введение и официальное признание одной или нескольких систем гарантирования депозитов или защиты кредитных организаций и выплату возмещения вкладчикам или защиту вкладчиков согласно условиям, предписанным в настоящей Директиве;
- (46) Постановлением (ЕС) № 1093/2010 ряд задач, касающихся Директивы 94/19/ЕС, передан Европейскому банковскому управлению;
- (47) признавая право Государств-участников на надзор за СГД, ЕБУ должно в то же время содействовать выполнению задачи упрощения регистрации и осуществления деятельности кредитных организаций и одновременно обеспечивать эффективную защиту вкладчиков и минимизацию риска для налогоплательщиков. Государствам-участникам следует сообщать Комиссии и ЕБУ данные своего назначенного органа в силу требования сотрудничества между ЕБУ и назначенными органами, предусматриваемого в настоящей Директиве;
- (48) существует необходимость введения руководящих принципов оказания финансовых услуг для обеспечения равных конкурентных условий и достаточной защиты вкладчиков в пределах всего Союза. Такие руководящие принципы следует выпустить в отношении определения метода расчета взносов на основе оценки риска;
- (49) в целях обеспечения эффективного и результативного функционирования СГД и сбалансированного учета их положения в различных Государствах-участниках Европейскому банковскому управлению следует иметь возможность урегулирования разногласий между ними, при которой его решение имело бы обязательную силу;
- (50) с учетом расхождений административной практики Государств-участников, относящейся к СГД, Государства-участники должны иметь возможность свободно решать, какой именно орган устанавливает факт недоступности вкладов;

<sup>(1)</sup> Директива 95/46/ЕС Европейского Парламента и Совета от 24 октября 1995 года о защите физических лиц в части обработки персональных данных и о свободном перемещении таких данных («ОВ» L 281, 23.11.1995, с. 31).

- (51) полномочным органам, назначенным органам, органам по урегулированию несостоятельности, соответствующим административным органам и СГД следует сотрудничать друг с другом и осуществлять свои полномочия в соответствии с настоящей Директивой. Им следует сотрудничать с раннего этапа при подготовке и выполнении мероприятий по урегулированию несостоятельности в целях установления суммы, в пределах которой несет ответственность СГД, когда для финансирования урегулирования несостоятельности кредитных организаций используются её финансовые средства;
- (52) полномочие принятия актов в соответствии со Статьей 290 Договора о функционировании Европейского Союза следует делегировать Комиссии в целях индексации лимита страховой защиты по совокупным вкладам одного и того же вкладчика, указанного в настоящей Директиве, в соответствии с уровнем инфляции в Союзе на основании изменений индекса потребительских цен. Особенно важно, чтобы Комиссия проводила необходимые консультации в ходе ее подготовительной работы, в том числе на экспертном уровне. Подготавливая и составляя акты, принимаемые на основании делегированного полномочия, Комиссии следует обеспечивать одновременную и своевременную передачу необходимых и актуальных документов в Европейский Парламент и Совет;
- (53) в соответствии с Объединенной политической декларацией Государств-участников и Комиссии о разъяснительных документах <sup>(1)</sup>, Государства-участники обязались в случаях, когда это оправданно, сопровождать уведомления об их мероприятиях транспонирования одним или несколькими документами, в которых разъясняется отношение между компонентами той или иной директивы и соответствующими частями национальных инструментов транспонирования. В отношении настоящей Директивы законодатель считает передачу таких документов обоснованной;
- (54) поскольку задачу настоящей Директивы, а именно гармонизацию норм функционирования СГД, невозможно в достаточной мере решить Государствам-участникам, а скорее можно решить на уровне Союза, Союз может принимать меры в соответствии с принципом субсидиарности, изложенным в Статье 5 Договора о Европейском Союзе. В соответствии с принципом пропорциональности, изложенным в этой Статье, настоящая Директива не выходит за рамки того, что необходимо для решения этой задачи;
- (55) действие обязанности транспонировать (impleментировать) настоящую Директиву в национальное законодательство следует свести к положениям, которые представляют собой поправку по существу, внесенную в более ранние директивы. Обязанность транспонировать положения, оставшиеся без изменений, возникает согласно более ранним директивам;
- (56) настоящая Директива не должна наносить ущерба обязательствам Государств-участников, относящимся к срокам транспонирования Директив, указанных в Приложении II, в национальное законодательство,

ПРИНЯЛИ НАСТОЯЩУЮ ДИРЕКТИВУ:

#### *Статья 1*

#### **Предмет и охват**

1. В настоящей Директиве изложены правила и процедуры, относящиеся к созданию и функционированию систем гарантирования депозитов (СГД).
2. Настоящая Директива действует в отношении:
  - (a) законодательно предусмотренных СГД;
  - (b) договорных СГД, официально признанных в качестве СГД в соответствии со Статьей 4(2);
  - (c) систем защиты организаций, официально признанных в качестве СГД в соответствии со Статьей 4(2);
  - (d) кредитных организаций, связанных с системами, о которых идет речь в пунктах (a), (b) или (c) настоящего пункта.

<sup>(1)</sup> Объединенная политическая декларация от 28 сентября 2011 года Государств-участников и Комиссии о разъяснительных документах («ОВ» С 369, 17.12.2011, с. 14).

3. Без ущерба для Статьи 16(5) и (7), следующие системы не подпадают под действие настоящей Директивы:

- (a) договорные системы, официально не признанные в качестве СГД, в том числе системы, предлагающие дополнительную защиту в размере до страховой суммы, указанной в Статье 6(1);
- (b) системы защиты организаций (СЗО), официально не признанные в качестве СГД.

Государства-участники должны обеспечивать, чтобы системы, указанные в пунктах (a) и (b) первого абзаца, имели достаточные финансовые средства или соответствующие механизмы финансирования для исполнения их обязательств.

## Статья 2

### Определения

1. Для целей настоящей Директивы действуют следующие определения:

- (1) «системы гарантирования депозитов», или «СГД» – системы, указанные в пункте (a), (b) или (c) Статьи 1(2);
- (2) «системы защиты организаций», или «СЗО» – системы, указанные в Статье 113(7) Постановления (ЕС) № 575/2013;
- (3) «депозит/вклад» – положительный остаток на счёте в результате размещения средств на этом счёте или в результате временных ситуаций, проистекающих из обычных банковских операций, который от кредитной организации требуется выплатить согласно действующим правовым и договорным условиям, включая срочный вклад и сберегательный вклад, но исключая положительный остаток в случае, когда:
  - (a) его существование может быть доказано только финансовым инструментом, определенным в Статье 4(17) Директивы 2004/39/ЕС Европейского Парламента и Совета <sup>(1)</sup>, кроме случаев, когда это сберегательный продукт, подтверждаемый депозитным/сберегательным сертификатом, выданным на имя поименованного лица, и существующий в Государстве-участнике по состоянию на 2 июля 2014 года;
  - (b) его основная сумма не подлежит выплате по номинальной стоимости;
  - (c) его основная сумма подлежит выплате по номинальной стоимости только по конкретной гарантии или соглашению, оформленной (-ому) данной кредитной организацией или третьим лицом;
- (4) «вклады, отвечающие критериям» – вклады, не исключаемые из объема защиты на основании Статьи 5;
- (5) «застрахованные вклады» – та часть вкладов, отвечающих критериям, которая не превышает лимит страхового возмещения, указанный в Статье 6;
- (6) «вкладчик» – держатель или, в случае совместного счета, каждый из держателей вклада;
- (7) «совместный счет» – счет, открытый на имя двух или большего числа лиц или в отношении которого два лица или большее число лиц имеют права, осуществляемые подписью одного или нескольких из этих лиц;

<sup>(1)</sup> Директива 2004/39/ЕС Европейского Парламента и Совета от 21 апреля 2004 года о рынках финансовых инструментов, вносящая поправки в Директивы 85/611/ЕЕС и 93/6/ЕЕС Совета и Директиву 2000/12/ЕС Европейского Парламента и Совета и упрощающая Директиву 93/22/ЕЕС Совета («ОВ» L 145, 30.4.2004, с. 1).



- (8) «недоступный вклад» – вклад, подлежащий выплате, но не выплаченный кредитной организацией согласно правовым или договорным условиям, действующим в его отношении, в случае, когда либо:
- (a) соответствующие административные органы установили, что, по их мнению, соответствующая кредитная организация по причинам, непосредственно связанным с ее финансовым положением, в настоящий момент неспособна и в ближайшее время останется неспособной выплатить соответствующий вклад; либо
  - (b) по причинам, непосредственно связанным с финансовыми обстоятельствами соответствующей кредитной организации, судебный орган вынес постановление, приостанавливающее действие прав вкладчиков на предъявление требований к ней;
- (9) «кредитная организация» – кредитная организация, определенная в подпункте (1) Статьи 4(1) Постановления (ЕС) № 575/2013;
- (10) «филиал» – юридически зависимая часть кредитной организации, находящаяся в том или ином Государстве-участнике, которая непосредственно осуществляет все или некоторые из операций, характерных для деятельности кредитных организаций;
- (11) «целевой уровень» – сумма располагаемых финансовых средств, достижение которой требуется от СГД в соответствии со Статьей 10(2), выраженная как процентная доля застрахованных вкладов ее участников;
- (12) «располагаемые финансовые средства» – денежные средства, вклады и низкорисковые активы, которые могут быть реализованы в срок, не превышающий указанный в Статье 8(1), и платежные обязательства в размере до лимита, указанного в Статье 10(3);
- (13) «платежные обязательства» – полностью обеспеченные платежные обязательства кредитной организации перед СГД; при этом обеспечение:
- (a) должно состоять из низкорисковых активов;
  - (b) не должно быть обременено никакими правами третьих лиц и должно находиться в распоряжении СГД;
- (14) «низкорисковые активы» – объекты, входящие в первую или вторую категорию, указанную в Таблице 1 Статьи 336 Постановления (ЕС) № 575/2013, или любые активы, которые полномочный или назначенный орган считает аналогично безопасными и ликвидными;
- (15) «Государство-участник регистрации» – Государство-участник, в котором организация зарегистрирована, определенное в пункте (43) Статьи 4(1) Постановления (ЕС) № 575/2013;
- (16) «принимающее Государство-участник» – принимающее Государство-участник, определенное в пункте (44) Статьи 4(1) Постановления (ЕС) № 575/2013;
- (17) «полномочный орган» – национальный полномочный орган, определенный в пункте (40) Статьи 4(1) Постановления (ЕС) № 575/2013;
- (18) «назначенный орган» – орган, который управляет СГД на основании настоящей Директивы или, в случаях, где СГД управляется негосударственным юридическим лицом, государственный орган, назначенный соответствующим Государством-участником для надзора за этой системой на основании настоящей Директивы.
2. В случаях, когда настоящая Директива ссылается на Постановление (ЕС) № 1093/2010, орган, управляющий СГД или, в случаях, где СГД управляется негосударственным юридическим лицом, государственный орган, осуществляющий надзор за этой системой, должен для цели этого Постановления считаться полномочным органом согласно определенному в Статье 4(2) этого Постановления.

3. Паи в строительных обществах Ирландии и Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии, кроме паев, носящих характер капитала, указанных в пункте (b) Статьи 5(1), рассматриваются как вклады.

#### *Статья 3*

##### **Соответствующие административные органы**

1. Государства-участники должны определить свой соответствующий административный орган для цели пункта (8)(a) Статьи 2(1).

2. Полномочные органы, назначенные органы, органы по урегулированию несостоятельности и соответствующие административные органы должны сотрудничать друг с другом и осуществлять свои полномочия в соответствии с настоящей Директивой.

Соответствующий административный орган должен осуществлять установление, указанное в пункте (8)(a) Статьи 2(1), в кратчайший возможный срок, но в любом случае в течение пяти рабочих дней после того, как впервые установлено, что та или иная кредитная организация неспособна выплатить вклады, подлежащие выплате.

#### *Статья 4*

##### **Официальное признание, участие и надзор**

1. Каждое Государство-участник должно обеспечивать создание и официальное признание на своей территории одной или нескольких СГД.

Это не препятствует слиянию СГД различных Государств-участников и созданию трансграничных СГД. Одобрение таких трансграничных или возникших в результате слияния СГД осуществляется Государствами-участниками, в которых созданы соответствующие СГД.

2. Договорная система, указанная в пункте (b) Статьи 1(2) настоящей Директивы, может быть официально признана в качестве СГД, если она соответствует настоящей Директиве.

СЗО может быть официально признана в качестве СГД, если она отвечает критериям, изложенным в Статье 113(7) Постановления (ЕС) № 575/2013, и соответствует настоящей Директиве.

3. Кредитная организация, получившая разрешение на осуществление деятельности в том или ином Государстве-участнике на основании Статьи 8 Директивы 2013/36/ЕС, может принимать вклады, только если она является участником системы, официально признанной в Государстве-участнике ее регистрации согласно пункту 1 настоящей Статьи.

4. Если та или иная кредитная организация не исполняет обязательств, которые она несет как участник СГД, об этом немедленно уведомляются полномочные органы, которые в сотрудничестве с СГД оперативно выполняют все необходимые мероприятия, включая, по необходимости, наложение санкций для обеспечения исполнения обязательств этой кредитной организацией.

5. Если выполнение мероприятий согласно пункту 4 не привело к исполнению обязательств кредитной организации, СГД может в соответствии с национальным законодательством и с явно выраженного согласия полномочных органов подать уведомление не менее чем за один месяц о своем намерении исключить данную кредитную организацию из списка участников СГД. Вклады, сделанные до истечения срока подачи этого уведомления, по-прежнему полностью страхуются СГД. Если по истечении срока подачи этого уведомления кредитная организация не исполнила своих обязательств, СГД исключает ее из списка участников.

6. Вклады, сделанные на дату исключения кредитной организации из списка участников СГД, полностью страхуются этой СГД.

7. Назначенные органы должны осуществлять непрерывный надзор за СГД, указанными в Статье 1, на предмет выполнения ими настоящей Директивы.

Надзор за трансграничными СГД осуществляют представители назначенных органов Государств-участников, в которых выдано разрешение на осуществление деятельности связанных с ними кредитных организаций.

8. Государства-участники должны обеспечивать, чтобы СГД в любое время и по своему запросу получали от своих участников всю информацию, необходимую для подготовки выплат вкладчикам, в том числе данные о маркировке согласно Статье 5(4).

9. СГД должны обеспечивать конфиденциальность и защиту данных, относящихся к счетам вкладчиков. Такие данные обрабатываются в соответствии с Директивой 95/46/ЕС.

10. Государства-участники должны обеспечивать, чтобы СГД осуществляли стресс-тестирование своих систем и как можно скорее информировались в случаях, когда полномочными органами обнаружены проблемы у кредитной организации, могущие привести к задействованию СГД.

Такие стресс-тестирования должны проводиться как минимум один раз в три года, а по необходимости чаще. Первое стресс-тестирование должно быть проведено до 3 июля 2017 года.

На основании результатов стресс-тестов ЕБУ должно как минимум один раз в пять лет проводить независимый внешний контроль на основании Статьи 30 Постановления (ЕС) № 1093/2010 для проверки устойчивости СГД. СГД должны подчиняться требованиям к сохранению профессиональной тайны в соответствии со Статьей 70 этого Постановления при обмене информацией с ЕБУ.

11. Информацию, необходимую для проведения стресс-тестирования СГД, СГД должны использовать только для выполнения этих стресс-тестов и должны хранить её не дольше, чем необходимо для этой цели.

12. Государства-участники должны обеспечивать наличие в СГД рациональной и прозрачной практики управления. СГД должны предоставлять годовой отчет о своей деятельности.

#### Статья 5

#### Соответствие вкладов критериям

1. Следующие вклады исключаются из списка вкладов, по которым осуществляет выплаты СГД:

- (a) в соответствии со Статьей 7(3) настоящей Директивы, вклады, сделанные другими кредитными организациями от своего собственного имени и за свой собственный счет;
- (b) собственные средства, определенные в пункте (118) Статьи 4(1) Постановления (ЕС) № 575/2013;
- (c) вклады, возникшие в результате операций, в связи с которыми имело место осуждение в уголовном порядке по делу об отмывании денежных средств согласно определенному в Статье 1(2) Директивы 2005/60/ЕС;
- (d) вклады финансовых организаций, определенные в пункте (26) Статьи 4(1) Постановления (ЕС) № 575/2013;
- (e) вклады инвестиционных фирм, определенные в пункте (1) Статьи 4(1) Директивы 2004/39/ЕС;
- (f) вклады, держатели которых не установлены согласно Статье 9(1) Директивы 2005/60/ЕС на момент наступления недоступности этих вкладов;
- (g) вклады страховых компаний и компаний перестрахования согласно указанному в Статье 13(1)–(6) Директивы 2009/138/ЕС Европейского Парламента и Совета <sup>(1)</sup>;
- (h) вклады предприятий коллективного инвестирования;
- (i) вклады пенсионных фондов;
- (j) вклады органов государственной власти;
- (k) долговые ценные бумаги, выпущенные кредитной организацией, и вексельные обязательства.

2. В порядке отступления от пункта 1 настоящей Статьи Государства-участники могут обеспечивать включение следующих вкладов вплоть до страховой суммы, указанной в Статье 6(1):

- (a) вкладов индивидуальных и профессиональных пенсионных программ малых или средних предприятий;
- (b) вкладов местных органов власти с годовым бюджетом до 500 000 евро.

3. Государства-участники могут предусматривать, чтобы вклады, доступ к которым, в соответствии с национальным законодательством, может быть предоставлен только для погашения кредита на приобретение

частной недвижимости, будь то выданный кредитной организацией или иной организацией, в которой находится вклад, исключались из списка вкладов, выплаты по которым производит СГД.

4. Государства-участники должны обеспечивать, чтобы кредитные организации маркировали вклады, отвечающие критериям, образом, позволяющим немедленно идентифицировать такие вклады.

#### *Статья 6*

#### **Страховая сумма**

1. Государства-участники должны обеспечивать, чтобы страховая сумма в отношении совокупных вкладов каждого вкладчика составляла 100 000 евро в случае наступившей недоступности вкладов.

2. В дополнение к пункту 1 Государства-участники должны обеспечивать, чтобы следующие вклады были застрахованы в сумме свыше 100 000 рублей как минимум в течение трех месяцев, но не более чем в течение двенадцати месяцев после зачисления соответствующей суммы или с момента, когда такие вклады стали законным образом переводимыми:

(a) вклады, возникающие в результате сделок с частной жилой недвижимостью;

(b) вклады, служащие социальным целям, указанным в национальном законодательстве, и открываемые в связи с конкретными жизненными событиями вкладчика, такими, как вступление в брак, развод, выход на пенсию, увольнение, сокращение штатов, инвалидность или смерть;

(c) вклады, служащие целям, указанным в национальном законодательстве, и основанные на выплате страхового возмещения или компенсации в связи с вредом, причиненным преступлением, или с неправомерным осуждением.

3. Пункты 1 и 2 не препятствуют Государствам-участникам иметь или вводить у себя системы страхования пенсионных продуктов и пенсий при условии, что такие системы не только страхуют вклады, но и предлагают комплексную страховую защиту для всех продуктов и ситуаций, актуальных в данной связи.

---

<sup>(1)</sup> Директива 2009/138/ЕС Европейского Парламента и Совета от 25 ноября 2009 года о регистрации и осуществлении деятельности предприятий страхования и перестрахования (2-я Директива о состоятельности) («ОВ» L 335, 17.12.2009, с. 1).

4. Государства-участники обеспечивают выплату страхового возмещения в любой из следующих валют:

- (a) в валюте Государства-участника, в котором находится соответствующая СГД;
- (b) в валюте Государства-участника, резидентом которого является держатель счета;
- (c) в евро;
- (d) в валюте счета;
- (e) в валюте Государства-участника, в котором находится соответствующий счет.

Вкладчиков надлежит информировать о валюте выплат.

Если валюта ведения счетов отлична от валюты выплат, то используется обменный курс на дату, на которую соответствующий административный орган осуществляет установление, указанное в пункте (8)(a) Статьи 2(1), или на которую судебный орган выносит постановление, указанное в пункте (8)(b) Статьи 2(1).

5. Государства-участники, конвертирующие в национальную валюту сумму, указанную в пункте 1, должны первоначально использовать при конвертации обменный курс, действующий на 3 июля 2015 года.

Государства-участники могут округлять суммы, полученные по итогам конвертации, при условии, что сумма такого округления не превышает 5 000 евро.

Без ущерба для второго абзаца Государства-участники должны корректировать суммы страхового возмещения, конвертированные в другую валюту, до суммы, указанной в пункте 1 настоящей Статьи, один раз в пять лет. В случае наступления непредвиденных событий, таких, как колебания курсов валют, Государства-участники должны выполнять досрочную корректировку страховых сумм по согласованию с Комиссией.

6. Сумма, о которой идет речь в пункте 1, пересматривается Комиссией периодически, но по меньшей мере один раз в пять лет. По необходимости Комиссия подает в Европейский Парламент и Совет предложение о корректировке суммы, указанной в пункте 1 Директивы, с учетом, в частности, событий в банковском секторе, а также экономического и валютного положения Союза. Первый пересмотр состоится не ранее 3 июля 2020 года, если не произойдет непредвиденных событий, создающих необходимость досрочного пересмотра.

7. Комиссия должна быть наделена полномочиями на принятие делегированных актов в соответствии со Статьей 18 в целях корректировки суммы, указанной в пункте 6, как минимум один раз в пять лет в соответствии с уровнем инфляции в Союзе, на основании изменений гармонизированного индекса потребительских цен, опубликованного Комиссией, с момента предыдущей корректировки.

#### *Статья 7*

#### **Установление суммы страхового возмещения**

1. Лимит, указанный в Статье 6(1), действует в отношении совокупных вкладов, открытых в одной и той же кредитной организации, независимо от количества вкладов, их валюты и местонахождения в Союзе.
2. При расчете лимита, предусмотренного в Статье 6(1), учитывается доля каждого вкладчика в совместном вкладе.

В отсутствие особых положений такой счет делится между вкладчиками в равных долях.

Государства-участники могут предусматривать, что вклады на счёт, правами на который обладают два лица или большее число лиц как участники делового товарищества, ассоциации или группы аналогичного характера, не являющихся юридическим лицом, могут быть объединены и рассматриваться так же, как если бы они были сделаны одним вкладчиком, для цели расчета лимита, предусмотренного в Статье 6(1).

3. В случаях, когда вкладчик не обладает абсолютными правами на суммы, находящиеся на счете, страховая защита распространяется на лицо, обладающее абсолютными правами, при условии, что это лицо было или может быть установлено до даты, на которую соответствующий административный орган осуществляет установление, указанное в пункте (8)(a) Статьи 2(1), или судебный орган выносит постановление, указанное в пункте (8)(b) Статьи 2(1). В случаях, когда абсолютными правами обладают несколько лиц, при расчете лимита, предусмотренного в Статье 6(1), учитывается доля каждого согласно механизмам управления соответствующими суммами.



4. Базисной датой при расчете суммы к выплате является дата, на которую соответствующий административный орган осуществляет установление, указанное в пункте (8)(a) Статьи 2(1), или судебный орган выносит постановление, указанное в пункте (8)(b) Статьи 2(1). При расчете суммы к выплате не учитываются обязательства вкладчика перед кредитной организацией.

5. Государства-участники могут принять решение о том, чтобы обязательства вкладчика перед кредитной организацией учитывались при расчете суммы к выплате, если срок их исполнения наступил на дату или позже даты, на которую соответствующий административный орган осуществляет установление, указанное в пункте (8)(a) Статьи 2(1), или судебный орган выносит постановление, указанное в пункте (8)(b) Статьи 2(1), в той мере, в какой взаимозачет возможен согласно законодательно установленным и договорным нормам, регулирующим договор между кредитной организацией и вкладчиком.

Об учете обязательств перед кредитной организацией при расчете суммы к выплате вкладчика должны информироваться до заключения договора с кредитной организацией.

6. Государства-участники должны обеспечивать, чтобы у СГД была возможность в любое время запрашивать у кредитных организаций информацию о совокупной сумме вкладов каждого вкладчика, отвечающих критериям.

7. Сумму процентов по вкладам, начисленных до даты, на которую соответствующий административный орган осуществляет установление, указанное в пункте 8(a) Статьи 2(1), или судебный орган выносит постановление, указанное в пункте 8(b) Статьи 2(1), но не зачисленных на счет на эту дату, возмещает СГД. При этом не допускается превышение лимита, указанного в Статье 6(1).

8. Государства-участники могут принимать решение о том, чтобы определенные категории вкладов, служащие той или иной социальной цели, определенной национальным законодательством, в отношении которых третьим лицом выдана гарантия, соответствующая правилам оказания помощи Государством, не учитывались при объединении вкладов одного и того же вкладчика в одной и той же кредитной организации согласно указанному в пункте 1 настоящей Статьи. В таких случаях гарантия третьего лица ограничивается страховой суммой, указанной в Статье 6(1).

9. В случаях, когда кредитным организациям согласно национальному законодательству разрешено работать под разными товарными знаками, как это определено в Статье 2 Директивы 2008/95/ЕС Европейского Парламента и Совета <sup>(1)</sup>, Государство-участник должно обеспечивать четкое информирование вкладчиков о том, что соответствующая кредитная организация работает под разными товарными знаками и что страховая сумма, указанная в Статье 6(1), (2) и (3) настоящей Директивы, действует в применении к совокупным вкладам вкладчика в этой кредитной организации. Эта информация включается в объем информации, о которой идет речь в Статье 16 и Приложении I настоящей Директивы.

## Статья 8

### Выплата страхового возмещения

1. СГД должна обеспечивать, чтобы сумма по вкладу была выплачена в течение семи рабочих дней с даты, на которую соответствующий административный орган осуществляет установление, указанное в пункте (8)(a) Статьи 2(1), или судебный орган выносит постановление, указанное в пункте (8)(b) Статьи 2(1).

2. Однако в переходный период, длящийся до 31 декабря 2023 года, Государства-участники могут устанавливать сроки выплаты страхового возмещения, составляющие до:

(a) 20 рабочих дней до 31 декабря 2018 года;

(b) 15 рабочих дней с 1 января 2019 года до 31 декабря 2020 года;

(c) 10 рабочих дней с 1 января 2021 года до 31 декабря 2023 года.

3. Государства-участники могут принять решение о том, что в отношении вкладов, указанных в Статье 7(3), действует больший срок выплаты, не превышающий трех месяцев с даты, на которую соответствующий административный орган осуществляет установление, указанное в пункте (8)(a) Статьи 2(1), или судебный орган выносит постановление, указанное в пункте (8)(b) Статьи 2(1).

<sup>(1)</sup> Директива 2008/95/ЕС Европейского Парламента и Совета от 22 октября 2008 года для гармонизации законодательства Государств-участников, относящегося к товарным знакам («ОВ» L 299, 8.11.2008, с. 25).

4. В течение переходного срока, длящегося до 31 декабря 2023 года, в случаях, когда СГД не могут выплатить страховое возмещение в течение семи рабочих дней, они должны в пятидневный срок по запросу обеспечивать доступ вкладчиков к соответствующей сумме их застрахованных вкладов для оплаты стоимости жизни.

Доступ к соответствующей сумме, указанной в первом абзаце, СГД обеспечивают только на основании данных, предоставленных СГД или кредитной организацией.

Соответствующая сумма, указанная в первом абзаце, может быть вычтена из суммы к выплате, указанной в Статье 7.

5. Выплата, указанная в пунктах 1 и 4, может быть отсрочена в случаях, когда:

- (a) неясно, имеет ли соответствующее лицо право на получение страхового возмещения или является ли соответствующий вклад предметом судебного спора;
- (b) соответствующий вклад является объектом ограничительных мер, принимаемых национальными правительствами или международными органами;
- (c) в порядке отступления от пункта 9 настоящей Статьи, в последние 24 месяца не осуществлялось операций по вкладу (счет неактивен);
- (d) сумма к выплате считается частью временного высокого остатка, определенного в Статье 6(2); или
- (e) сумма к выплате подлежит выплате системой гарантирования депозитов принимающего Государства-участника в соответствии со Статьей 14(2).

6. Сумма к выплате предоставляется без подачи запроса, адресованного к СГД. Для этой цели кредитная организация передает необходимую информацию о вкладах и вкладчиках в срок, определённый СГД.

7. Любая корреспонденция между СГД и вкладчиком должна быть составлена:

- (a) на официальном языке организаций Союза, используемом кредитной организацией, в которой находится застрахованный вклад, на момент написания вкладчику; или
- (b) на официальном языке или языках Государства-участника, в котором находится застрахованный вклад.

Если та или иная кредитная организация работает в другом Государстве-участнике напрямую - без открытия филиалов, информация предоставляется на языке, выбранном вкладчиком при открытии счета.

8. Невзирая на срок, указанный в пункте 1 настоящей Статьи, в случаях, когда вкладчику или какому-либо лицу, обладающему правами на суммы, находящиеся на счете, или заинтересованностью в этих суммах, предъявлено обвинение, проистекающее из отмывания или связанное с отмыванием денежных средств, определенным в Статье 1(2) Директивы 2005/60/ЕС, СГД может до вынесения решения судом приостановить любую выплату в отношении соответствующего вкладчика.

9. Выплата возмещения не производится в случаях, когда по счету не осуществлялось операций в течение последних 24 месяцев и сумма вклада меньше, чем административные издержки, которые понесла бы СГД при осуществлении такой выплаты.

#### Статья 9

#### Требования к СГД

1. Государства-участники должны обеспечивать, чтобы права вкладчиков на получение возмещения могли являться предметом иска к СГД.

2. Без ущерба для прав, которые они могут иметь согласно национальному законодательству, СГД, которые производят страховые выплаты в рамках национальной системы, должны иметь право на получение, в порядке суброгации, прав вкладчиков в ходе производства по делу о ликвидации или реорганизации, в сумме, равной страховым выплатам, осуществлённым СГД вкладчикам. В случаях, когда СГД осуществляет выплаты в условиях производства по делу об урегулировании несостоятельности, включая применение инструментов урегулирования несостоятельности или осуществление полномочий урегулирования несостоятельности в соответствии со Статьей 11, СГД должна иметь право требования к соответствующей кредитной организации в сумме, равной выплатам, которые сделала СГД. Данное требование обладает той же очередностью оплаты, что и застрахованные вклады, согласно национальному законодательству, регулирующему обычное производство по делу о несостоятельности согласно определённому в Директиве 2014/59/ЕС.

3. Государства-участники могут ограничивать срок, в течение которого вкладчики, чьи вклады не были выплачены или не были подтверждены как значащиеся к выплате в рамках сроков, указанных в Статье 8(1) и (3), могут требовать выплаты своих вкладов.

#### Статья 10

#### Финансирование СГД

1. Государства-участники должны обеспечивать существование у СГД надлежащих систем установления их потенциальных обязательств. Располагаемые финансовые средства СГД должны быть соразмерны этим обязательствам.

СГД получают располагаемые финансовые средства в виде взносов, уплачиваемых их участниками как минимум ежегодно. Это не препятствует дополнительному финансированию из других источников.

2. Государства-участники должны обеспечивать, чтобы к 3 июля 2024 года располагаемые финансовые средства СГД как минимум достигли целевого уровня в размере 0,8 % суммы застрахованных вкладов их участников.

В случаях, когда финансирование не достигает целевого уровня, уплата взносов возобновляется – как минимум до нового достижения целевого уровня.

Если после того, как целевой уровень впервые достигнут, располагаемые финансовые средства уменьшились так, что составляют менее двух третей от установленного целевого уровня, то обычная сумма взноса устанавливается в таком размере, чтобы целевой уровень был достигнут в срок, не превышающий шести лет.

При определении обычной суммы ежегодных взносов в контексте настоящей Статьи учитывается фаза делового цикла и то влияние, которое могут оказывать проциклические взносы.

Государства-участники могут продлять первоначальный срок, указанный в первом абзаце, максимум на четыре года, если СГД сделала кумулятивные выплаты в размере 0,8 % застрахованных вкладов.

3. Располагаемые финансовые средства, учитываемые при достижении целевого уровня, могут включать в себя платежные обязательства. Общая доля платежных обязательств не должна превышать 30 % общей суммы располагаемых финансовых средств, полученных в соответствии с настоящей Статьей.

В целях обеспечения последовательного применения настоящей Директивы ЕБУ должно выпустить руководящие принципы по платежным обязательствам.

4. Независимо от пункта 1 настоящей Статьи, Государство-участник может, имея целью исполнение своих обязательств согласно ему, привлекать располагаемые финансовые средства посредством обязательных взносов, уплачиваемых кредитными организациями в рамках существующих систем обязательных взносов, созданных Государством-участником на своей территории с целью покрытия расходов на покрытие системного риска, несостоятельности и урегулирования несостоятельности организаций.

СГД должны иметь право на получение суммы, равной сумме таких взносов, в размере до целевого уровня, указанного в пункте 2 настоящей Статьи, которую Государство-участник должно немедленно предоставить этим СГД по запросу для использования исключительно в целях, предусмотренных в Статье 11.

СГД имеют право на получение этой суммы, только если полномочный орган сочтет, что они неспособны получить экстренные взносы у своих участников. СГД должны возместить эту сумму за счет взносов, получаемых от участников в соответствии со Статьей 10(1) и (2).

5. Взносы в рамках механизмов финансирования урегулирования несостоятельности согласно Титулу VII Директивы 2014/59/ЕС, в том числе располагаемые финансовые средства, учитываемые при достижении целевого уровня механизмов финансирования урегулирования несостоятельности согласно Статье 102(1) Директивы 2014/59/ЕС, не засчитываются в счет достижения целевого уровня.

6. В порядке отступления от пункта 2 Государства-участники могут в случаях, когда это обосновано, и с согласия Комиссии разрешать минимальный целевой уровень ниже указанного в пункте 2; при этом должны соблюдаться следующие условия:

(а) снижение уровня основано на допущении, согласно которому маловероятно, что значительная доля располагаемых финансовых средств будет использована на мероприятия по защите застрахованных вкладчиков, кроме как согласно предусмотренному в Статье 11(2) и (6); и

(b) банковский сектор, в котором работают кредитные организации, связанные с СГД, является высококонцентрированным, со значительным количеством активов, находящимся у небольшого числа кредитных организаций или банковских групп, подлежащих консолидированному надзору, которые, с учетом их размера, в случае несостоятельности могут стать объектом урегулирования несостоятельности.

Сниженный целевой уровень должен составлять не менее 0,5 % суммы застрахованных вкладов.

7. Располагаемые финансовые средства СГД должны инвестироваться низкорисковыми и достаточно диверсифицированными способами.

8. Если располагаемых финансовых средств СГД недостаточно для осуществления страховых выплат вкладчикам при наступлении недоступности вкладов, ее участники должны уплатить экстренные взносы в размере не более 0,5 % их застрахованных вкладов из расчета за один календарный год. СГД могут требовать уплаты более высоких взносов в исключительных обстоятельствах и с согласия полномочного органа.

Полномочный орган может полностью или частично отсрочивать уплату кредитной организацией экстренных взносов ex-post (по факту) в адрес СГД, если уплата этих взносов поставит под угрозу ликвидность или состоятельность кредитной организации. Такая отсрочка предоставляется на срок не более шести месяцев, но может возобновляться по запросу кредитной организации. Взносы, уплата которых отсрочена на основании настоящего пункта, уплачиваются в момент, когда такая уплата более не ставит под угрозу ликвидность и состоятельность кредитной организации.

9. Государства-участники должны обеспечивать наличие у СГД достаточных альтернативных механизмов финансирования, позволяющих СГД привлекать краткосрочное финансирование для исполнения платежных требований, предъявляемых к этим СГД.

10. До 31 марта каждого года Государства-участники должны сообщать ЕБУ сумму застрахованных вкладов в соответствующем Государстве-участнике и размер располагаемых финансовых средств их СГД по состоянию на 31 декабря предыдущего года.

## Статья 11

### Использование средств

1. Финансовые средства, о которых идет речь в Статье 10, используются в первую очередь для осуществления страховых выплат вкладчикам на основании настоящей Директивы.

2. Финансовые средства СГД используются для финансирования урегулирования несостоятельности кредитных организаций в соответствии со Статьей 109 Директивы 2014/59/ЕС. Орган по урегулированию несостоятельности по согласованию с СГД устанавливает сумму, которую обязана уплатить СГД.

3. Государства-участники могут разрешать СГД использовать располагаемые финансовые средства для финансирования альтернативных мероприятий по предотвращению неплатежеспособности кредитной организации; при этом должны выполняться следующие условия:

(a) орган по урегулированию несостоятельности не предпринял никаких действий для урегулирования несостоятельности согласно Статье 32 Директивы 2014/59/ЕС;

(b) у СГД есть надлежащие системы и процедуры отбора и выполнения альтернативных мероприятий и контроля связанных с ними рисков;

(c) затраты на осуществление этих мероприятий не превышают затрат, связанных с выполнением СГД её законодательно установленного или договорного мандата;

(d) использование альтернативных мероприятий СГД связано с условиями, налагаемыми на кредитную организацию, в адрес которой осуществляется поддержка, которые предполагают как минимум более строгий контроль рисков и увеличенные права проверки для СГД;

(e) использование альтернативных мероприятий СГД связано с обязательствами кредитной организации, в адрес которой осуществляется поддержка, с целью обеспечения доступа к застрахованным вкладкам;

(f) способность аффилированных кредитных организаций уплачивать экстренные взносы в соответствии с пунктом 5 настоящей Статьи подтверждена по данным оценки, выполненной полномочным органом.

СГД должна совещаться с органом по урегулированию несостоятельности и полномочным органом по поводу мероприятий и условий, налагаемых на кредитную организацию.

4. Альтернативные мероприятия, указанные в пункте 3 настоящей Статьи, не подлежат выполнению в случаях, где полномочный орган по согласованию с органом по урегулированию несостоятельности считает, что условия урегулирования несостоятельности согласно Статье 27(1) Директивы 2014/59/ЕС выполнены.

5. Если располагаемые финансовые средства используются в соответствии с пунктом 3 настоящей Статьи, аффилированные кредитные организации должны немедленно по необходимости, в виде экстренных взносов обеспечивать СГД средствами на альтернативные мероприятия в случаях, где:

- (a) возникла потребность в производстве выплат вкладчикам, и располагаемые финансовые средства СГД составляют менее двух третей целевого уровня;
- (b) располагаемые финансовые средства опускаются ниже 25 % целевого уровня.

6. Государства-участники могут принимать решение о том, что располагаемые финансовые средства могут использоваться также для финансирования мероприятий по сохранению доступа вкладчиков к застрахованным вкладам, включая передачу активов и обязательств и депозитов, в условиях национального производства по делу о несостоятельности при условии, что несомы СГД издержки не превышают чистой суммы возмещения, причитающегося застрахованным вкладчикам соответствующей кредитной организации.

## Статья 12

### Займствования СГД средств у друг друга

1. Государства-участники могут разрешать СГД добровольно одалживать денежные средства другим СГД Союза; при этом должны выполняться следующие условия:

- (a) СГД-заемщик неспособна выполнять свои обязательства согласно Статье 9(1) из-за недостатка располагаемых финансовых средств, указанных в Статье 10;
- (b) СГД-заемщик прибегла к экстренным взносам, указанным в Статье 10(8);
- (c) СГД-заемщик берет на себя юридически закрепленное обязательство использовать заемные средства для оплаты требований вкладчиков согласно Статье 9(1);
- (d) СГД-заемщик в настоящий момент не несет обязательства по погашению кредита перед другими СГД согласно настоящей Статье;
- (e) СГД-заемщиком указана сумма запрашиваемых денежных средств;
- (f) общая сумма требуемого кредита не превышает 0,5 % вкладов, застрахованных СГД-заемщиком;
- (g) СГД-заемщик незамедлительно информирует ЕБУ с указанием причин, по которым выполняются условия, указанные в настоящем пункте, и запрошенной суммы денежных средств.

2. Кредит выдается на следующих условиях:

- (a) СГД-заемщик должна погасить кредит в течение пяти лет. Она может погашать кредит ежегодными взносами. Проценты уплачиваются только на момент погашения;
- (b) установленная процентная ставка должна быть по меньшей мере равна предельной ставке по кредитам Европейского центрального банка в соответствующий кредитный период;
- (c) СГД-заемщик должна сообщить ЕБУ первоначальную ставку по кредиту и срок, на который выдан кредит.

3. Государства-участники должны обеспечивать, чтобы взносов, взимаемых СГД-заемщиками, было достаточно для погашения суммы кредита и для нового достижения целевого уровня в кратчайший возможный срок.

## Статья 13

### Расчет взносов, уплачиваемых в адрес СГД

1. Взносы в СГД, указанные в Статье 10, рассчитываются на основе суммы застрахованных вкладов и степени риска, ассоциирующегося с соответствующим участником.



Государства-участники могут предусматривать более низкий размер взносов для низкорисковых секторов, регулируемых согласно национальному законодательству.

Государства-участники могут принимать решение о том, чтобы участники СЗО уплачивали сниженные взносы в СГД.

Государства-участники могут разрешать центральному органу и всем кредитным организациям, аффилированным на постоянной основе с центральным органом согласно указанному в Статье 10(1) Постановления (ЕС) № 575/2013, чтобы в отношении их совокупности применялся вес риска, установленный для совокупности центрального органа и аффилированных с ним организаций.

Государства-участники могут принимать решение о том, чтобы кредитные организации уплачивали минимальный взнос независимо от суммы находящихся в них застрахованных вкладов.

2. СГД могут пользоваться собственными методами, основанными на оценке риска, для установления и расчета взносов их участников на основе оценки риска. Взносы рассчитываются пропорционально риску участников, с надлежащим учетом профилей рисков различных бизнес-моделей. Эти методы могут также учитывать актив баланса и такие показатели риска, как достаточность капитала, качество и ликвидность активов.

Каждый метод должен быть одобрен полномочным органом, действующим в сотрудничестве с назначенным органом. Об одобренных методах надлежит информировать ЕБУ.

3. С тем чтобы обеспечить последовательное применение настоящей Директивы, ЕБУ к 3 июля 2015 года должно выпустить руководящие принципы на основании Статьи 16 Постановления (ЕС) № 1093/2010, в которых будут указаны методы расчета взносов в СГД в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящей Статьи.

В частности, руководящие принципы должны включать в себя формулу расчета, конкретные показатели, категории риска для участников, пороговые значения весов риска, присвоенных конкретным категориям риска, и другие необходимые элементы.

К 3 июля 2017 года и как минимум один раз в пять лет впоследствии ЕБУ должно проводить пересмотр руководящих принципов о методах, основанных на оценке риска, или альтернативных собственных методах, основанных на оценке риска, применяемых СГД.

#### *Статья 14*

#### **Сотрудничество в Европейском Союзе**

1. СГД страхуют вкладчиков филиалов, созданных кредитными организациями – участниками в других Государствах-участниках.

2. Вкладчикам филиалов, созданных кредитными организациями в другом Государстве-участнике, производит выплаты СГД принимающего Государства-участника от имени СГД Государства-участника регистрации. СГД принимающего Государства-участника производит выплаты в соответствии с указаниями СГД Государства-участника регистрации. СГД принимающего Государства-участника не несет никакой ответственности за действия, выполненные в соответствии с указаниями, выданными системой гарантирования депозитов Государства-участника регистрации. СГД Государства-участника регистрации предоставляет необходимое финансирование заблаговременно до выплат и компенсирует СГД принимающего Государства-участника понесенные издержки.

СГД принимающего Государства-участника должна также информировать соответствующих вкладчиков от имени СГД Государства-участника регистрации и вправе получать корреспонденцию от этих вкладчиков от имени СГД Государства-участника регистрации.

3. Если та или иная кредитная организация прекращает являться участником СГД и вступает в другую СГД, то взносы, уплаченные в течение 12 месяцев, предшествующих прекращению участия, за исключением экстренных взносов согласно Статье 10(8), передаются в эту другую СГД. Данное положение не действует, если кредитная организация исключена из СГД на основании Статьи 4(5).

Если какие-либо виды деятельности той или иной кредитной организации переданы в другое Государство-участник и поэтому становятся подведомственными другой СГД, то взносы этой кредитной организации, уплаченные в течение 12 месяцев, предшествующих передаче, за исключением экстренных взносов в соответствии со Статьей 10(8), передаются в эту другую СГД соразмерно сумме переданных застрахованных вкладов.

4. Государства-участники должны обеспечивать, чтобы СГД Государства-участника регистрации обменивались информацией, указанной в Статье 4(7) или (8) и (10), с СГД принимающих Государств-участников. При этом действуют ограничения, налагаемые в этой Статье.

Если та или иная кредитная организация намеревается перейти из одной СГД в другую в соответствии с настоящей Директивой, она должна как минимум за шесть месяцев подать уведомление о своем намерении. В течение этого срока кредитная организация по-прежнему несет обязанность уплаты взносов в свою первоначальную СГД в соответствии со Статьей 10 в плане финансирования как *ex-ante* («до события»), так и *ex-post* («после события»).

5. В целях облегчения эффективного сотрудничества между СГД, в частности, с учетом настоящей Статьи и Статьи 12, СГД или, по необходимости, назначенные органы должны иметь письменные соглашения о сотрудничестве. В таких соглашениях должны учитываться требования, изложенные в Статье 4(9).

Назначенный орган должен уведомлять ЕБУ о существовании и содержании таких соглашений, а ЕБУ может выдавать заключения в соответствии со Статьей 34 Постановления (ЕС) № 1093/2010. Если назначенные органы или СГД не могут достичь соглашения или если существует спор о толковании соглашения, любая из сторон может передать вопрос на разрешение в ЕБУ в соответствии со Статьей 19 Постановления (ЕС) № 1093/2010; при этом ЕБУ действует в соответствии с этой Статьей.

Отсутствие таких соглашений не отражается на требованиях вкладчиков согласно Статье 9(1) и кредитных организаций согласно пункту 3 настоящей Статьи.

6. Государства-участники должны обеспечивать наличие надлежащих процедур, позволяющих СГД обмениваться информацией и эффективно взаимодействовать с другими СГД, аффилированными с ними кредитными организациями и соответствующими полномочными и назначенными органами в их собственных юрисдикциях и, по необходимости, с другими ведомствами на трансграничной основе.

7. ЕБУ и полномочные и назначенные органы должны сотрудничать друг с другом и осуществлять свои полномочия в соответствии с положениями настоящей Директивы и Постановлением (ЕС) № 1093/2010.

Государства-участники должны сообщить Комиссии и ЕБУ данные своего назначенного органа до 3 июля 2015 года.

8. ЕБУ должно сотрудничать с Европейским советом по системным рискам (ESRB), созданным на основании Постановления (ЕС) № 1092/2010 Европейского Парламента и Совета <sup>(1)</sup>, по вопросам анализа системных рисков, касающихся СГД.

### Статья 15

#### **Филиалы кредитных организаций, создаваемые в третьих странах**

1. Государства-участники должны проверять, имеется ли у филиалов, создаваемых на их территории кредитной организацией, головной офис которой находится за пределами Союза, защита, равноценная той, что предусмотрена в настоящей Директиве.

Если эта защита не равноценна, Государства-участники могут в соответствии со Статьей 47(1) Директивы 2013/36/ЕС оговаривать, что филиалы, создаваемые кредитной организацией, головной офис которой находится за пределами Союза, должны вступать в СГД, действующую на их территории.

При проверке, предусмотренной в первом абзаце настоящего пункта, Государства-участники должны проверять как минимум то, получают ли вкладчики такую же по объёму и охвату страховую защиту, что и предусмотренные в настоящей Директиве.

2. Каждый филиал, создаваемый кредитной организацией, головной офис которой находится за пределами Союза и которая не является участником СГД, действующей в Государстве-участнике, должен предоставлять всю необходимую информацию касательно механизмов гарантирования депозитов, существующих у потенциальных вкладчиков этого филиала.

3. Информация, указанная в пункте 2, предоставляется на языке, который согласован вкладчиком и кредитной организацией на момент открытия счета, или на официальном языке или языках Государства-участника, в котором создан филиал, способом, предписанным национальным законодательством, в четкой и доступной пониманию форме.

<sup>(1)</sup> Постановление (ЕС) № 1092/2010 Европейского Парламента и Совета от 24 ноября 2010 года о макропруденциальном контроле над финансовой системой Европейского Союза и о создании Европейского совета по системным рискам («ОВ» L 331, 15.12.2010, с. 1).

*Статья 16***Информация для вкладчиков**

1. Государства-участники должны обеспечивать, чтобы кредитные организации предоставляли существующим и потенциальным вкладчикам информацию, необходимую для установления СГД Союза, участниками которой являются организация и ее филиалы. Государства-участники должны обеспечивать, чтобы кредитные организации информировали существующих и потенциальных вкладчиков о действующих исключениях из объема защиты СГД.

2. До заключения договора вклада вкладчикам должна предоставляться информация, указанная в пункте 1. Информация предоставляется под расписку. При этом используется шаблон, приведенный в Приложении I.

3. Подтверждение того, что вклады отвечают критериям страхования, предоставляется вкладчикам в выписках по счету, в том числе в информационном листке, приведенном в Приложении I. В информационном листке указывается веб-сайт соответствующей СГД. Информационный листок, приведенный в Приложении I, предоставляется вкладчику как минимум ежегодно.

Веб-сайт СГД должен содержать необходимую информацию для вкладчиков, в частности, информацию, касающуюся положений, относящихся к процессу и условиям гарантирования депозитов, предусмотренного настоящей Директивой.

4. Информация, предусмотренная в пункте 1, предоставляется образом, предписанным национальным законодательством, на языке, который согласован вкладчиком и кредитной организацией на момент открытия счета, или на официальном языке или языках Государства-участника, в котором создан филиал.

5. Государства-участники должны ограничивать рекламное использование информации, указанной в пунктах 1, 2 и 3, упоминанием факта страхования продукта, к которому относится реклама, и включением любой дополнительной информации, требуемой национальным законодательством.

Такая информация может включать в себя фактическое описание функционирования СГД, но не должна содержать ссылки на неограниченное страхование вкладов.

6. В случае слияния, преобразования дочерних компаний в филиалы или аналогичных операций вкладчики должны информироваться как минимум за месяц до вступления операции в законную силу, кроме случаев, когда полномочным органом в целях обеспечения режима коммерческой тайны или финансовой устойчивости разрешен более короткий срок.

Вкладчикам после извещения о слиянии, преобразовании или аналогичной операции предоставляется трехмесячный срок для изъятия вкладов или перевода их в другую кредитную организацию без каких-либо санкций; их вклады, отвечающие критериям, включают в себя все начисленные проценты и иные выплаты, в той мере, в какой они превышают лимит страхового возмещения на основании Статьи 6 на момент операции.

7. Государства-участники должны обеспечивать, чтобы, если кредитная организация выходит или исключена из СГД, она информировала об этом своих вкладчиков в течение одного месяца после такого выхода или исключения.

8. Если вкладчик пользуется системой «Интернет-банк», то информация, раскрытия которой требует настоящая Директива, может быть передана электронными средствами. Если того просит вкладчик, она может быть передана на бумажном носителе.

*Статья 17***Перечень кредитных организаций, получивших разрешение на осуществление деятельности**

1. Государства-участники должны обеспечивать, чтобы, уведомляя ЕБУ о получении разрешений в соответствии со Статьей 20(1) Директивы 2013/36/ЕС, полномочные органы указывали, участником какой СГД является каждая кредитная организация.

2. При опубликовании и обновлении перечня кредитных организаций, получивших разрешение в соответствии со Статьей 20(2) Директивы 2013/36/ЕС, ЕБУ должно указывать, участником какой СГД является каждая кредитная организация.

*Статья 18*

### Делегирование

1. Комиссия наделяется делегированным полномочием на принятие актов в соответствии с условиями, изложенными в настоящей Статье.
2. Комиссия наделяется делегированным полномочием на принятие актов, указанных в Статье 6(7), на неопределенный срок.
3. Делегированное полномочие, указанное в Статье 6(7), может быть отозвано Европейским Парламентом или Советом в любое время. Решение об отзыве прекращает действие делегированного полномочия, указанного в этом решении. Решение вступает в силу в день, следующий за днем его опубликования в «Официальном вестнике Европейского Союза», или на более позднюю указанную в нем дату. Его вступление в силу не влияет на действие каких-либо уже действующих актов, принятых на основании делегированного полномочия.
4. Вынося акт на основании делегированного полномочия, Комиссия одновременно передает этот акт в Европейский Парламент и Совет.
5. Акт, принятый на основании делегированного полномочия согласно Статье 6(7), вступает в силу только в отсутствие возражений со стороны Европейского Парламента и Совета, поданных в течение трех месяцев после передачи этого акта в Европейский Парламент и Совет, или в случае, если до истечения этого срока и Европейский Парламент, и Совет уведомили Комиссию об отсутствии у них возражений. Этот срок может быть продлен на три месяца по инициативе Европейского Парламента или Совета.

### Статья 19

#### Положения о переходном периоде

1. В случае, когда действие страхования определенных вкладов, категорий вкладов или других инструментов со стороны СГД прекращается после транспонирования настоящей Директивы или Директивы 2009/14/ЕС в национальное законодательство, Государства-участники могут предусматривать страхование вкладов и других инструментов, имеющих первоначальную дату погашения, вплоть до их первоначальной даты погашения, если они были оплачены или выпущены до 2 июля 2014 года.
2. Государства-участники должны обеспечивать информирование вкладчиков о вкладах, категориях вкладов или других инструментах, которые с 3 июля 2015 года не подлежат страхованию СГД.
3. До момента первого достижения целевого уровня Государства-участники могут применять пороговые значения, указанные в Статье 11(5), в отношении располагаемых финансовых средств.
4. В порядке отступления от Статьи 6(1) Государства-участники, которые по состоянию на 1 января 2008 года предусматривали страховую сумму между 100 000 евро и 300 000 евро, могут применять эту повышенную страховую сумму до 31 декабря 2018 года. В данном случае целевой уровень и размер взносов кредитных организаций корректируются соответственно.
5. До 3 июля 2019 года Комиссия представит доклад и по необходимости законодательное предложение в Европейский Парламент и Совет с изложением того, как СГД, работающие в Союзе, могут сотрудничать посредством общеевропейского механизма для предотвращения рисков, проистекающих из трансграничных операций, и как защищать вклады от таких рисков.
6. До 3 июля 2019 года Комиссия при поддержке ЕБУ должна представить в Европейский Парламент и Совет доклад о ходе выполнения настоящей Директивы. В этом докладе, в частности, следует рассмотреть:
  - (a) целевой уровень, рассчитанный на основе суммы застрахованных вкладов, с оценкой корректности установленного процента, с учетом неплатежеспособности кредитных организаций Союза, имевшей место в прошлом;
  - (b) воздействие альтернативных мероприятий, используемых в соответствии со Статьей 11(3) о защите вкладчиков, и их согласованность с упорядоченным производством по делам о ликвидации в банковском секторе;
  - (c) воздействие на разнообразие банковских моделей;
  - (d) достаточность текущего лимита страховой защиты для вкладчиков; и
  - (e) то, решены ли вопросы, указанные в настоящем подпункте, образом, который поддерживает защиту вкладчиков.

До 3 июля 2019 года ЕБУ должно отчитаться перед Комиссией о методах расчета и их соответствии коммерческому риску участников. При этом ЕБУ должно надлежащим образом учитывать профили рисков различных бизнес-моделей.

*Статья 20***Транспонирование**

1. Государства-участники должны ввести в действие законы, постановления и административные положения, необходимые для соблюдения Статей 1–4, пунктов (d)–(k) Статьи 5(1), Статьи 5(2), (3) и (4), Статьи 6(2)–(7), Статьи 7(4)–(9), Статьи 8(1), (2), (3), (5), (6), (7) и (9), Статьи 9(2) и (3), Статей 10–16, 18 и 19 и Приложения I, до 3 июля 2015. Они должны незамедлительно передать Комиссии текст этих документов.

Государства-участники должны ввести в действие законы, постановления и административные положения, необходимые для соблюдения ими Статьи 8(4), к 31 мая 2016 года.

Если по тщательном рассмотрении соответствующие органы установили, что СГД не способна выполнить Статью 13 к 3 июля 2015 года, то соответствующие законы, постановления и административные положения должны быть введены в действие к 31 мая 2016 года.

Эти документы, принимаемые Государствами-участниками, должны содержать ссылку на настоящую Директиву или сопровождаться такой ссылкой при их официальном опубликовании. Они также должны включать в себя заявление о том, что ссылки в существующих законах, постановлениях и административных положениях на директивы, упраздняемые настоящей Директивой, толкуются как ссылки на настоящую Директиву. Государства-участники должны установить порядок включения такой ссылки и формулировку этого заявления.

2. Государства-участники должны передать в Комиссию текст основных положений национального законодательства, принимаемого ими в области, на которую распространяется настоящая Директива.

*Статья 21***Упразднение**

Директива 94/19/ЕС с учетом поправок, внесенных Директивами, перечисленными в Приложении II, упраздняется с 4 июля 2019 года без ущерба для обязательств Государств-участников в части сроков транспонирования в национальное законодательство и дат применения Директив, указанных в Приложении II.

Ссылки на упраздненные Директивы толкуются как ссылки на настоящую Директиву согласно таблице соответствий, приведенной в Приложении III.

*Статья 22***Вступление в силу**

Настоящая Директива вступает в силу на двадцатый день после дня ее опубликования в «Официальном вестнике Европейского Союза».

Пункты (а), (б) и (с) Статьи 5(1), Статья 6(1), Статья 7(1), (2) и (3), Статья 8(8), Статья 9(1) и Статья 17 действуют начиная с 4 июля 2015 года.

*Статья 23***Адресаты**

Настоящая Директива адресуется Государствам-участникам.

Подписано в Страсбурге 16 апреля 2014 года.

*За Европейский Парламент*

*Председатель*

М. ШУЛЬЦ

*За Совет*

*Председатель*

Д. КУРКУЛАС



## ПРИЛОЖЕНИЕ I

## ШАБЛОН ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ВКЛАДЧИКОВ

## Базовая информация о защите вклада

|                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вклады в [название кредитной организации] застрахованы:                              | [название соответствующей СГД] <sup>(1)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Лимит страхования:                                                                   | 100 000 евро на одного вкладчика одной кредитной организации <sup>(2)</sup><br>[в случае другой валюты заменить соответствующей суммой в этой валюте]<br><br>[по необходимости:] Ваша кредитная организация работает под следующими товарными знаками: [все товарные знаки, работающие по одной лицензии]. |
| Если у вас несколько вкладов в одной и той же кредитной организации:                 | Все ваши вклады в одной и той же кредитной организации объединяются, и их совокупность страхуется до лимита в 100 000 евро [в случае другой валюты заменить соответствующей суммой в этой валюте]. <sup>(2)</sup>                                                                                          |
| Если у вас совместный счет с другим лицом (-ами):                                    | В отношении каждого отдельного вкладчика действует лимит в 100 000 евро [в случае другой валюты заменить соответствующей суммой в этой валюте]. <sup>(2)</sup>                                                                                                                                             |
| Срок выплаты возмещения по вкладам в случае несостоятельности кредитной организации: | 7 рабочих дней <sup>(4)</sup><br>[по необходимости заменить другим сроком]                                                                                                                                                                                                                                 |
| Валюта выплаты:                                                                      | евро [по необходимости заменить другой валютой]                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Контактные данные:                                                                   | [контактные данные соответствующей СГД (адрес, телефон, e-mail и т. д.)]                                                                                                                                                                                                                                   |
| Дополнительная информация:                                                           | [веб-сайт соответствующей СГД]                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Подпись вкладчика о получении информации:                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

## Дополнительная информация (указать полностью или частично информацию, приведенную ниже)

<sup>(1)</sup> Система, ответственная за защиту вашего вклада

[Только в случаях, где это применимо:] Ваш вклад застрахован договорной системой, официально признанной в качестве Системы гарантирования депозитов. В случае несостоятельности вашей кредитной организации ваши вклады будут возвращены в размере до 100 000 евро [в случае другой валюты заменить соответствующей суммой в этой валюте].

[Только в случаях, где это применимо:] Ваша кредитная организация является частью Системы защиты организаций, официально признанной в качестве Системы гарантирования депозитов. Это означает, что все организации – участники этой системы оказывают друг другу взаимную поддержку во избежание несостоятельности. В случае несостоятельности ваши вклады будут возвращены в размере до 100 000 евро [в случае другой валюты заменить соответствующей суммой в этой валюте].

[Только в случаях, где это применимо:] Ваш вклад застрахован установленной законодательно Системой гарантирования депозитов и договорной Системой гарантирования депозитов. В случае несостоятельности вашей кредитной организации ваши вклады будут возвращены в размере до 100 000 евро [в случае другой валюты заменить соответствующей суммой в этой валюте].

[Только в случаях, где это применимо:] Ваш вклад застрахован установленной законодательно Системой гарантирования депозитов. Кроме того, ваша кредитная организация является частью Системы защиты организаций, в которой все участники взаимно поддерживают друг друга во избежание несостоятельности. В случае несостоятельности ваши вклады будут возвращены в размере до 100 000 евро [в случае другой валюты заменить соответствующей суммой в этой валюте] Системой гарантирования депозитов.

<sup>(2)</sup> Совокупный лимит страховой защиты

Если вклад становится недоступным из-за неспособности кредитной организации исполнять свои финансовые обязательства, то вкладчикам производится выплату страхового возмещения Система гарантирования депозитов. Максимальный размер выплаты – 100 000 евро [в случае другой валюты заменить соответствующей суммой в этой валюте] по вкладам в одной кредитной организации. Это означает, что все вклады в одной и той же кредитной организации суммируются для определения суммы выплаты. Если, к примеру, у вкладчика открыт сберегательный счет на сумму 90 000 евро и текущий счет на сумму 20 000 евро, ему будет выплачено только 100 000 евро.

[Только в случаях, где это применимо:] Данный способ применяется также, если кредитная организация работает под разными товарными знаками. [Название кредитной организации, в которой находится счет] также работает под товарными знаками [перечислить все товарные знаки этой же кредитной организации]. Это означает, что все вклады в организациях, работающих под одним или несколькими этими товарными знаками, застрахованы до общей суммы 100 000 евро.

(<sup>3</sup>) Лимит страхования для совместных счетов

В случае совместных счетов лимит в размере 100 000 евро действует в отношении каждого вкладчика.

[Только в случаях, где это применимо:] Однако вклады на счет, правами на который обладают два лица или большее число лиц как участники делового товарищества, ассоциации или группы аналогичного характера, не являющихся юридическим лицом, объединяются и рассматриваются так же, как если бы они были сделаны одним вкладчиком, для цели расчета лимита в 100 000 евро [в случае другой валюты заменить соответствующей суммой в этой валюте].

В некоторых случаях [указать случаи, определенные национальным законодательством] вклады страхуются в сумме свыше 100 000 евро [в случае другой валюты заменить соответствующей суммой в этой валюте]. Дополнительную информацию см. на [адрес веб-сайта соответствующей СГД].

(<sup>4</sup>) Выплата страхового возмещения

Ответственной Системой гарантирования депозитов является [название и адрес, телефон, e-mail и веб-сайт]. Она выплатит вам ваши вклады (в сумме до 100 000 евро [в случае другой валюты заменить соответствующей суммой в этой валюте]) в течение [указать срок выплаты, требуемый национальным законодательством]; с [31 декабря 2023 года] этот срок составит [7 рабочих дней].

[Добавить информацию об экстренных/промежуточных выплатах на случай, если сумма (-ы) вклада не возвращена (-ы) в течение 7 рабочих дней.]

Если ваши вклады не выплачены в этот срок, вам следует связаться с Системой гарантирования депозитов, поскольку срок истребования выплат по вкладам может быть ограничен. Дальнейшую информацию можно получить на [указать веб-сайт ответственной СГД].

Другая важная информация

Обычно Системами гарантирования депозитов страхуются все розничные вкладчики и предприятия. Исключения, действующие в отношении некоторых вкладчиков, указаны на веб-сайте ответственной Системы гарантирования депозитов. Ваша кредитная организация также будет по вашему запросу информировать вас о том, страхуются ли те или иные продукты. Если вклады застрахованы, кредитные организации также указывают это в выписках по счету.

---

*ПРИЛОЖЕНИЕ II*

## ЧАСТЬ А

**Упраздненные Директивы вместе с их последующими поправками (указанными в Статье 21)**

Директива 94/19/ЕС Европейского Парламента и Совета

Директива 2009/14/ЕС Европейского Парламента и Совета

## ЧАСТЬ В

**Сроки транспонирования (указанного в Статье 21)**

| Директива                                                                                                                                               | Срок транспонирования |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| 94/19/ЕС                                                                                                                                                | 1.7.1995              |
| 2009/14/ЕС                                                                                                                                              | 30.6.2009             |
| 2009/14/ЕС (второй абзац пункта 3(i) Статьи 1, Статья 7(1a) и (3) и Статья 10(1) Директивы 94/19/ЕС с учетом поправок, внесенных Директивой 2009/14/ЕС) | 31.12.2010            |

## ПРИЛОЖЕНИЕ III

## ТАБЛИЦА СООТВЕТСТВИЙ

| Директива 94/19/ЕС                | Директива 2009/14/ЕС | Настоящая Директива       |
|-----------------------------------|----------------------|---------------------------|
| —                                 | —                    | Статья 1                  |
|                                   |                      | Статья 2(1)(1)            |
| Статья 1(1)                       |                      | Статья 2(1)(3)            |
|                                   |                      | Статья 2(1)(4)            |
| Статья 1(2)                       |                      | Статья 2(1)(7)            |
| Статья 1(3)                       | Статья 1(1)          | Статья 2(1)(8)            |
| Статья 1(4)                       |                      | Статья 2(1)(9)            |
| Статья 1(5)                       |                      | Статья 2(1)(10)           |
|                                   |                      | Статья 2(1)(11)–(18)      |
|                                   |                      | Статья 2(2)               |
| Статья 1(1)                       |                      | Статья 2(3)               |
|                                   |                      | Статья 3                  |
| Статья 3(1)                       |                      | Статья 4(1)               |
|                                   |                      | Статья 4(2)               |
| Статья 3(1)                       |                      | Статья 4(3)               |
| Статья 3(2)                       |                      | Статья 4(4)               |
| Статья 3(3)                       |                      | Статья 4(5) и (6)         |
|                                   |                      | Статья 4(9)               |
| Статья 2                          |                      | Статья 4(10) и (11)       |
| Статья 7(2), Приложение I(1)      |                      | Статья 5(1)(a), (b) и (c) |
|                                   |                      | Статья 5(1)(d)            |
|                                   |                      | Статья 5(1)(e)            |
| Статья 7(2), Приложение I(10)     |                      | Статья 5(1)(f)            |
| Статья 7(2), Приложение I(2)      |                      | Статья                    |
| Статья 7(2), Приложение I(5)      |                      | 5(1)(g)                   |
| Статья 7(2), Приложение I(6)      |                      | Статья                    |
| Статья 7(2), Приложение I(3), (4) |                      | 5(1)(h)                   |
| Статья 7(2), Приложение I(12)     |                      | Статья 5(1)(i)            |

| Директива 94/19/ЕС | Директива 2009/14/ЕС | Настоящая Директива     |
|--------------------|----------------------|-------------------------|
| Статья 7(1)        | Статья 1(3)(а)       | Статья 6(1)             |
|                    |                      | Статья 6(2) и (3)       |
|                    |                      | Статья 6(4)             |
|                    | Статья 1(3)(а)       | Статья 6(5)             |
| Статья 7(5)        |                      | Статья 6(6)             |
|                    | Статья 1(3)(d)       | Статья 6(7)             |
| Статья 8           |                      | Статья 7(1), (2) и (3)  |
|                    |                      | Статья 7(4)–(9)         |
| Статья 10(1)       | Статья 1(6)(а)       | Статья 8(1)             |
|                    |                      | Статья 8(2)–(6)         |
| Статья 10(4)       |                      | Статья 8(7)             |
| Статья 10(5)       |                      | Статья 8(8)             |
|                    |                      | Статья 8(9)             |
| Статья 7(6)        |                      | Статья 9(1)             |
| Статья 11          |                      | Статья 9(2)             |
|                    |                      | Статья 9(3)             |
|                    |                      | Статьи 10–13            |
| Статья 4(1)        |                      | Статья 14(1)            |
|                    |                      | Статья 14(2)–(8)        |
| Статья 6           |                      | Статья 15               |
| Статья 9(1)        | Статья 1(5)          | Статья 16(1), (2) и (3) |
| Статья 9(2)        |                      | Статья 16(4)            |
|                    |                      | Статья 16(5)            |
| Статья 13          |                      | Статья 17               |
|                    | Статья 1(4)          | Статья 18               |