



Strasbourg, 24.11.2015.  
COM(2015) 586 final

2015/0270 (COD)

Prijedlog

**UREDBE EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA**

**o izmjeni Uredbe (EU) br. 806/2014 radi uspostave Europskog sustava osiguranja  
depozita**

## **OBRAZLOŽENJE**

Ovim se zakonodavnim prijedlogom predviđa uspostava europskog sustava osiguranja depozita (engl. *European Deposit Insurance Scheme*, EDIS), kao trećeg stupa bankovne unije, u tri uzastopne faze: sustav reosiguranja za nacionalne SOD-ove sudionike u prvom razdoblju od tri godine, sustav suosiguranja za nacionalne SOD-ove sudionike u drugom razdoblju od četiri godine te puno osiguranje za nacionalne SOD-ove sudionike u stabilnim uvjetima. Nacionalni SOD može imati koristi od EDIS-a samo ako se njegova sredstva pune u skladu s preciznim planom financiranja i ako u potpunosti poštuje bitne zahtjeve u skladu s pravom Unije. Jedinствени sanacijski odbor, koji bi bio proširen radi upravljanja EDIS-om, pratio bi nacionalne SOD-ove i oslobađao sredstva samo uz ispunjenje jasno utvrđenih uvjeta. Uvođenje EDIS-a bilo bi popraćeno ambicioznim mjerama za smanjenje rizika u bankarskim sektorima država članica.

### **1. KONTEKST PRIJEDLOGA**

#### **1.1. Razlozi i ciljevi prijedloga**

Komisija je u 2012. pozvala na osnivanje bankovne unije koja bi u okviru dugoročne vizije gospodarske i fiskalne integracije postavila bankarski sektor na zdravije temelje i vratila povjerenje u euro.<sup>1</sup> Bankovnu je uniju potrebno provesti prijenosom nadzora na europsku razinu, uspostavom integriranog okvira za upravljanje krizom banaka te, što je jednako važno, zajedničkim sustavom zaštite depozita. Prva dva koraka ostvarena su uspostavom jedinstvenog nadzornog mehanizma (engl. *Single Supervisory Mechanism*, SSM) i jedinstvenog sanacijskog mehanizma (engl. *Single Resolution Mechanism*, SRM), no zajednički sustav zaštite depozita još uvijek nije uspostavljen.

U izvješću petorice predsjednika<sup>2</sup> i pratećoj Komunikaciji Komisije<sup>3</sup> naveden je jasan plan za snažnije povezivanje Ekonomske i monetarne unije (EMU), uključujući korake za daljnje ograničavanje rizika za financijsku stabilnost. Dovršetak bankovne unije nezaobilazan je korak prema potpunom i duboko integriranom EMU-u. U pogledu jedinstvene valute usklađen i potpuno integriran financijski sustav ključan je za učinkovit prijenos monetarne politike, primjerenu diversifikaciju rizika po državama članicama te za povjerenje građana u bankarski sustav diljem europodručja.

U izvješću petorice predsjednika posebno se predlaže uspostava europskog sustava osiguranja depozita (EDIS) u dugoročnom razdoblju, kao trećeg stupa u potpunosti izgrađene bankovne unije, uz nadzor banaka povjeren SSM-u i sanaciju banaka povjeren SRM-u.

U izvješću petorice predsjednika navodi se da će se zajedničkim osiguranjem depozita povećati otpornost bankovne unije na buduće krize jer je trenutačni ustroj s nacionalnim sustavima osiguranja depozita (SOD-ovi) osjetljiv na velike lokalne šokove.

---

<sup>1</sup> Komunikacija Komisije Europskom parlamentu i Vijeću „Plan za razvoj bankarske unije”, COM(2012) 510, 12.9.2012.

<sup>2</sup> Izvješće petorice predsjednika „Dovršetak europske ekonomske i monetarne unije”, 22. lipnja 2015., [http://ec.europa.eu/priorities/economic-monetary-union/docs/5-presidents-report\\_en.pdf](http://ec.europa.eu/priorities/economic-monetary-union/docs/5-presidents-report_en.pdf).

<sup>3</sup> Komunikacija Komisije Europskom parlamentu, Vijeću i Europskoj središnjoj banci o koracima prema dovršetku ekonomske i monetarne unije, COM(2015) 600 završna verzija 21.10.2015.

Komisija se u svojoj pratećoj Komunikaciji od 21. listopada obvezala da će prije kraja 2015. izići sa zakonodavnim prijedlogom o prvim koracima prema uspostavi EDIS-a čiji je cilj izgradnja sustava koji bi bio više europski, odvojen od države, kako bi se ojačala financijska stabilnost te kako bi se građani mogli pouzdati u to da sigurnost njihovih depozita ne ovisi o njihovom zemljopisnom položaju te kako se zdrave banke ne bi sankcionirale prema njihovu mjestu poslovnog nastana.

Komisija navodi da bi se prvi korak prema uspostavi sustava koji bi bio u većoj mjeri zajednički, u skladu s izvješćem petorice predsjednika, temeljio na pristupu „reosiguranja” uzimajući u obzir različite razine financiranja u nacionalnim sustavima i moralni hazard. Osnovao bi se zajednički Fond osiguranja depozita kojim bi se upravljalo pod okriljem postojećeg Jedinственог sanacijskog odbora. EDIS bi bio obvezan za države članice europodručja i otvoren za države članice koje ne pripadaju europodručju, ali su voljne pristupiti bankovnoj uniji.

EDIS bi tijekom nekoliko godina iz sustava reosiguranja postupno prerastao u potpuno objedinjeni sustav suosiguranja. U okviru nastojanja da se stvori snažnije povezani EMU, uz rad na uspostavi prijelaznih mehanizama financiranja Jedinственог fonda za sanaciju (engl. *Single Resolution Fund*, SFR) te na razvoju zajedničkog zaštitnog fiskalnog mehanizma, taj je korak potreban kako bi se oslabila povezanost banke i države u pojedinim državama članicama poduzimanjem koraka prema podjeli rizika među državama članicama bankovne unije te kako bi se bankovna unija ojačala u pogledu ispunjenju svojeg glavnog cilja. Međutim, takva podjela rizika koja proizlazi iz jačanja bankovne unije mora biti popraćena istodobnim mjerama za smanjenje rizika, u cilju još izravnijeg slabljenja povezanosti banke i države.

## **1.2. Usklađenost s postojećim odredbama politike u tom području politike**

Predložena je Uredba usklađena s postojećim odredbama politike.

Nakon uspostave SSM-a Uredbom Vijeća (EU) br. 1024/2013<sup>4</sup> i SRM-a Uredbom (EU) br. 806/2014<sup>5</sup>, EDIS-om se rješava pitanje neusklađenosti između nadzora na razini Unije i sanacije banaka u državama članicama sudionicama, s jedne strane, te pitanje učinkovitosti i kredibiliteta nacionalnih SOD-ova u slučaju propasti tih istih banaka, u skladu s odredbama Direktive 2014/59/EU o sustavima osiguranja depozita<sup>6</sup> (Direktiva o SOD-u), s druge strane.

Predložena se Uredba temelji na postojećem okviru nacionalnih SOD-ova, kako je uređen Direktivom o SOD-u. Rezultat predložene Uredbe bila bi veća ujednačenost primjene okvira za osiguranje depozita u državama članicama sudionicama EDIS-a jer bi se Jedinственом odboru za sanaciju i osiguranje depozita (Odbor) dodijelile ovlasti odlučivanja, praćenja i provedbe u pogledu okvira za osiguranje depozita.

---

<sup>4</sup> Uredba Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija, SL L 287, 29.10.2013., str. 63.-89.

<sup>5</sup> Uredba (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010, SL L 225, 30.7.2014., str. 1.-90.

<sup>6</sup> Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita, SL L 173, 12.6.2014., str. 149.-178.

### **1.3. Usklađenost s drugim politikama Unije**

EDIS-om bi se pridonijelo slabljenju povezanosti fiskalne pozicije pojedine države članice s troškovima financiranja banaka koje posluju u toj državi članici, čime bi se dodatno oslabila veza između država i banaka. Time bi se povećala otpornost bankarskog sektora u budućim krizama i pridonijelo ukupnom cilju financijske stabilnosti koja podupire **ekonomsku i monetarnu politiku Unije**. Rizici bi bili šire raspoređeni i osnažila bi se financijska stabilnost ne samo u dotičnim državama članicama, nego i u drugim državama članicama sudionicama i nesudionicama, ograničavanjem mogućeg učinka širenja zaraze. Štoviše, to bi bilo korisno za ponovnu uspostavu jednakih pravila na unutarnjem tržištu ograničavanjem nepovoljnijeg tržišnog položaja u kojem su se našle zdrave banke zbog njihova mjesta poslovnog nastana. U okruženju financijske stabilnosti, kreditiranje gospodarstva u širem smislu sredstvima financijskih institucija potaknuto je sniženim troškovima financiranja financijskih institucija, čime se potiču rast i zapošljavanje te osnažuje konkurentnost gospodarstva Unije.

## **2. PRAVNA OSNOVA, SUPSIDIJARNOST I PROPORCIONALNOST**

### **2.1. Pravna osnova**

Pravnu osnovu predložene Uredbe čini članak 114. Ugovora o funkcioniranju Europske unije (UFEU), kojim se dopušta donošenje mjera za usklađivanje nacionalnih odredaba u cilju uspostave i funkcioniranja unutarnjeg tržišta.

Predložena Uredba usmjerena je na očuvanje cjelovitosti i bolje funkcioniranje unutarnjeg tržišta. Ujednačena primjena jedinstvenog skupa pravila o zaštiti depozita, zajedno s pristupom Europskom fondu za osiguranje depozita (Fond za osiguranje depozita) kojim upravlja središnje tijelo, pridonijela bi urednom funkcioniranju financijskih tržišta Unije i financijskoj stabilnosti u Uniji. Time bi se uklonile prepreke uživanju temeljnih sloboda jer bi se izbjeglo znatno narušavanje tržišnog natjecanja, barem u onim državama članicama koje dijele nadzor i sanaciju kreditnih institucija te zaštitu deponenata na europskoj razini.

Članak 114. UFEU-a stoga čini primjerenu pravnu osnovu.

### **2.2. Supsidijarnost (za neisključivu nadležnost)**

Na temelju načela supsidijarnosti iz članka 5. stavka 3. Ugovora o Europskoj uniji (UEU), u područjima koja nisu u njezinoj isključivoj nadležnosti, Unija bi trebala djelovati samo ako i u mjeri u kojoj ciljeve predloženog djelovanja države članice ne mogu dostatno ostvariti na središnjoj, regionalnoj ili lokalnoj razini, nego se zbog opsega ili učinka predloženog djelovanja oni na bolji način mogu ostvariti na razini Unije.

U sadašnjoj su situaciji SOD-ovi isključivo nacionalni te su osjetljivi na velike lokalne šokove, zbog čega se održava čvrsta veza između banaka i njihovih nacionalnih država. Takvo stanje narušava ujednačenost zaštite depozita te može pridonijeti nepovjerenju deponenata.

Nadalje, znatne razlike u zaštiti deponenata na nacionalnoj razini te, ovisno o lokalnim posebnostima i ograničenjima u financiranju, mogu potkopati cjelovitost unutarnjeg tržišta.

Samo se djelovanjem na europskoj razini može osigurati odgovarajuće osiguranje depozita za deponente na cijelom unutarnjem tržištu i oslabiti povezanost nacionalnih SOD-ova i financijskog položaja dotične države.

SSM-om osiguravaju se ujednačeni uvjeti nadzora banaka i umanjuje rizik nedjelovanja. SRM-om se, u slučaju propadanja banke, osigurava provedba restrukturiranja uz najniže

troškove, odgovarajuća zaštita poreznih obveznika, pošteno i ravnopravno postupanje prema vjerovnicima i kreditnim institucijama na cijelom unutarnjem tržištu, bez sankcioniranja zbog njihova mjesta poslovnog nastana. Isto tako, primjereno je da Unija poduzme zakonodavnu mjeru u cilju uspostave potrebnih mehanizama zaštite depozita kreditnih institucija koje bi bile obuhvaćene bankovnom unijom.

Nadalje, EDIS bi donio znatne ekonomije razmjera i izbjegao negativne eksternalije koje mogu proizići iz isključive primjene nacionalnih odluka i fondova.

### **2.3. Proporcionalnost**

Prijedlog je u skladu s načelom proporcionalnosti. Na temelju načela proporcionalnosti utvrđenog člankom 5. stavkom 4. UEU-u sadržaj i oblik djelovanja Unije ne bi trebao prijeći ono što je potrebno za ostvarivanje ciljeva Ugovora.

U bankovnoj uniji nadzor i sanacija banaka obavljaju se na istoj razini nadležnosti. Moglo bi doći do napetosti ako bi europsko sanacijsko tijelo odlučivalo o likvidaciji ili sanaciji banke, a da pritom nije u mogućnosti osigurati zaštitu depozita tijekom postupka, što bi prouzročilo rizike za financijsku stabilnost. Nedavna je kriza naglasila potrebu za brzim i odlučnim djelovanjem podržanim aranžmanima financiranja na europskoj razini. EDIS-om bi se osigurala jednaka primjenu pravila u svakoj državi članici sudionici. Odgovarajućim sigurnosnim financiranjem ublažili bi se problemi pojedinih banaka koji bi mogli prouzročiti gubitak povjerenja u cjelokupni bankarski sustav države članice ili drugih država članica koje tržišta smatraju izloženima sličnim rizicima.

Zbog dodane pravne sigurnosti, usklađenih poticaja u okviru bankovne unije te ekonomskih prednosti središnje i ujednačene zaštite depozita predložena je Uredba usklađena s načelom proporcionalnosti.

### **2.4. Odabir instrumenata**

Postupna centralizirana primjena pravila o osiguranju depozita utvrđenih u Direktivi o SOD-u, koju bi u državama članicama sudionicama provodilo jedinstveno tijelo Unije, može se osigurati samo ako se pravila o uspostavi i funkcioniranju EDIS-a izravno primjenjuju u državama članicama kako bi se izbjegle razlike u tumačenju u državama članicama. Zbog toga i zbog činjenice da je Fond za osiguranje depozita uspostavljen na razini bankovne unije te da će njime upravljati Odbor koji predstavlja sve članice bankovne unije, smatra se da je uredba odgovarajući pravni instrument.

## **3. REZULTATI *EX POST* EVALUACIJA, SAVJETOVANJA S DIONICIMA I PROCJENE UČINAKA**

### **3.1. Što je problem i zašto je to problem?**

U bankovnoj je uniji osiguranje depozita isključivo na nacionalnoj razini, zbog čega su nacionalni SOD-ovi osjetljivi na velike lokalne šokove, a proračuni država članica izloženi su rizicima u svojim bankarskim sektorima. Time se sprječava ostvarenje svih pogodnosti unutarnjeg tržišta i bankovne unije i moguće negativno utječe na povjerenje deponenata te na prava poslovnog nastana kreditnih institucija i deponenata.

SOD-ovi postoje u svim državama članicama, što se zahtijeva Direktivom o SOD-u. Iako već imaju neke zajedničke aspekte u pogledu glavnih obilježja i funkcioniranja, državama članicama još uvijek je ostavljena sloboda u pogledu važnih aspekata. Države članice isto tako mogu, uz odobrenje Europske komisije, sniziti ciljane razine dostupnih financijskih sredstava.

Različite razine financiranja i veličine postojećih 38 SOD-ova u EU-u mogu negativno utjecati na povjerenje deponenata i mogle bi oslabiti funkcioniranje unutarnjeg tržišta.

### **3.2. Zašto bi EU trebao djelovati?**

EDIS-om bi se, uz nadzor i sanaciju banaka, upotpunila bankovna unija. Ublažila bi se izloženost deponenata banaka velikim lokalnim šokovima i dodatno oslabio vezu između banaka i njihovih država. Nadalje, u sustavu zajedničkih odgovornosti za nadzor i sanaciju banaka, okolnosti upotrebe nacionalnog SOD-a više nisu pod nacionalnom kontrolom. Direktiva 2014/59/EU (Direktiva o oporavku i sanaciji banaka - BRRD) i Uredba (EU) br. 806/2014 (Uredba o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu – SRMR) sadržavaju odredbe o mogućoj upotrebi sredstava SOD-a u sanaciji. Stoga je uspostava zajedničkog sustava i za osiguranje depozita logičan korak u dovršetku bankovne unije, kojim se još bolje usklađuju obveze i nadzor.

### **3.3. Što se može postići?**

U okviru kvantitativne analize razmatrana je učinkovitost potpuno objedinjenog EDIS-a pri mogućim isplatama. U analizi se pokazuje da, u usporedbi s nacionalnim SOD-ovima, u okviru EDIS-a u svim državama članicama znatno rastu i broj i veličina banaka za koje bi Fond za osiguranje depozita mogao izvršavati isplate

Nadalje, u analizi se pokazuje da bi očekivani manjak isplate, izražen kao postotak ciljane razine, bio manji u okviru EDIS-a nego što je u okviru bilo kojeg nacionalnog SOD-a.

Prethodna procjena temelji se na pretpostavci da za EDIS ne bi bili potrebni dodatni doprinosi od banaka, nego bi se doprinosi banaka predviđeni za punjenje nacionalnih fondova alternativno upotrijebili za punjenje EDIS-a. Rezultati pokazuju da bi se s istim iznosom financijskih sredstava koji bi bio na raspolaganju jedinstvenom europskom SOD-u mogla postići učinkovitija zaštita i korištenje sredstava nego kad bi se zadržali isključivo nacionalni SOD-ovi.

### **3.4. Koje su različite opcije za ostvarenje ciljeva?**

#### *3.4.1. Trenutačne razine financiranja u okviru EDIS-a*

Procjenjuje se da bi na početku djelovanja EDIS-a razine financiranja nacionalnih SOD-ova bile vrlo heterogene. To navodi na zaključak da bi EDIS u početnoj fazi trebao osigurati podršku likvidnosti jer bi u protivnom lokalni SOD-ovi i dalje gotovo isključivo ovisili o nacionalnim alternativnim načinima financiranja. Drugo, EDIS je potrebno osmisliti tako da se izbjegnu nerazmjerne pogodnosti za sustave u kojima još uvijek nije započelo prikupljanje *ex ante* sredstava te da se ubuduće izbjegnu nepoticajne mjere u tom pogledu.

#### *3.4.2. Područje primjene EDIS-a*

Očekuje se da će problem očekivanih različitih razina financiranja nestati kada SOD-ovi počnu ispunjavati svoje obveze iz Direktive o SOD-u o punjenju *ex ante* sredstvima. U analizi se pokazuje da bi zajednički sustav biti učinkovitiji, odnosno da bi pružio visoku razinu zaštite, a bez potrebe za povećanjem ukupnih doprinosa. Isto tako bi uspješnije smanjivao izloženost država članica njihovim domaćim bankovnim sustavima.

#### *3.4.3. Doprinosi*

U analizi se pokazuje i. da se ponderiranjem rizika doprinosa mijenja raspodjela financijskog opterećenja među bankama u određenom bankarskom sektoru; ii. da bi se procjenom rizika određene banke u odnosu na banke bankovne unije, a ne na banke nacionalnog ili SOD-ovog bankarskog sektora vjerojatno promijenila razina doprinosa koji bi trebala platiti ta *pojedina*

banka. Međutim, nije utvrđena ni jedna skupina banaka koja bi bila u povoljnijem ili nepovoljnijem položaju.

Izgledi da bi SOD možda morao mobilizirati sredstva radi nadoknade deponentima povećavaju se s rizikom te banke. Stoga se u prijedlogu predviđaju doprinosi za usklađivanje rizika, odnosno daljnja primjena načela koje je već utvrđeno Direktivom o SOD-u.

Drugo, u analizi se pokazuje da usporedna skupina utječe na doprinose koje plaćaju pojedine institucije. Stoga se u fazi reosiguranja u okviru EDIS-a, kada rizici ostaju na nacionalnoj razini, profil rizika pojedine banke utvrđuje u odnosu na ostatak njezina nacionalnog bankovnog sustava. Nakon što EDIS postane sustav sa zajedničkom odgovornošću na razini bankovne unije, profil rizika pojedine banke utvrđivat će se u odnosu na sve banke u bankovnoj uniji. Time bi se osigurala troškovna neutralnost EDIS-a općenito za banke i nacionalne SOD-ove i izbjegle bi se poteškoće pri utvrđivanju profila rizika banaka u fazi punjenja Fonda za osiguranje depozita.

### **3.5. Temeljna prava**

Predložena Uredba nema posljedica za zaštitu temeljnih prava većih od onih koje imaju Uredba i Direktiva koje se njome mijenjaju i koje su redom obuhvaćene u obrazloženjima Uredbe (EU) br. 806/2014 o uspostavi jedinstvenog sanacijskog mehanizma.

## **4. UTJECAJ NA PRORAČUN**

U pogledu njegovih funkcija koje se odnose na EDIS, Odbor bi se u cijelosti financirao iz administrativnih doprinosa kreditnih institucija povezanih sa SOD-ovima sudionicima. To pak znači da za funkcije koje se odnose na EDIS neće biti potreban doprinos iz proračuna EU-a. Dodatni ljudski resursi Odbora izraženi u 22 jedinice ekvivalenta punog radnog vremena u planovima radnih mjesta, ugovornih djelatnika i upućenih nacionalnih stručnjaka u devetoj godini, nakon ulaska u fazu punog osiguranja, odražavaju zadaće koje im se povjeravaju predloženom Uredbom. Jednako kao za osnivanje Jedinstvenog sanacijskog odbora, radna mjesta potrebna zbog proširenja zadaća ovoga novog tijela nisu obuhvaćena ciljem smanjenja broja zaposlenika za 5 % koji je utvrđen u Komunikaciji Komisije Europskom parlamentu i Vijeću COM(2013) 519 od 10.7.2013.

U pogledu njegovih funkcija koje se odnose na EDIS, Odbor bi se u cijelosti financirao iz administrativnih doprinosa kreditnih institucija povezanih sa SOD-ovima sudionicima. Dodatni resursi Odbora odražavaju zadaće koje mu se povjeravaju predloženom uredbom.

## **5. DETALJNO OBJAŠNJENJE PRIJEDLOGA**

### **5.1. Europski sustav osiguranja depozita**

Ovim se prijedlogom predviđa uspostava EDIS-a izmjenom Uredbe (EU) br. 806/2014 (Uredba o SRM-u). Ovom se izmjenom ne mijenjaju pravila o funkcioniranju SRM-a.

#### *5.1.1. Postupan razvoj EDIS-a*

Predloženom izmjenom Uredbe o SRM-u EDIS se uspostavlja u tri uzastopne faze (članak 2. stavak 2.): sustav reosiguranja, sustav suosiguranja i sustav punog osiguranja. EDIS-om će u svim fazama upravljati Odbor, zajedno sa SOD-ovima sudionicima ili, ako sam SOD ne upravlja, nacionalnim imenovanim tijelom odgovornim za upravljanje pojedinim SOD-om sudionikom (članak 2. stavak 2. drugi podstavak). Fond za osiguranje depozita dio je EDIS-a. Punio bi se doprinosima koje banke duguju i plaćaju izravno Odboru, a SOD-ovi ih obračunavaju i šalju račune.

### 5.1.2. Područje primjene EDIS-a

EDIS se primjenjuje na sve službeno priznate SOD-ove u državni članici sudionici te na sve kreditne institucije povezane s takvim sustavima. Države članice sudionice one su čija je valuta euro i ostale države članice koje su uspostavile blisku suradnju s Europskom središnjom bankom radi sudjelovanja u SSM-u (članak 4. stavak 1.).

S obzirom na to da je pokriće koje EDIS osigurava ograničeno na obvezne funkcije SOD-ova iz Direktive, odnosno na isplate deponentima i doprinose za sanaciju, EDIS se primjenjuje na sve sustave koji bi u načelu mogli biti izloženi isplatama ili predmet zahtjeva za doprinos u postupku sanacije. To uključuje zakonske SOD-ove, institucionalne sustave zaštite (IPS-ove) te ugovorne sustave koje je država članica službeno priznala kao SOD-ove (članak 1. stavak 2. Direktive o SOD-u). Njihovo priznavanje kao SOD-ova neodvojivo je povezano s njihovim obvezama nadoknade deponentima u slučaju nedostupnih depozita i doprinosa u postupku sanacije.

SOD-ovi sudionici u okviru EDIS-a imaju prava i obveze kao i imenovano tijelo kada SOD-om ne upravlja privatno tijelo nego sâmo imenovano tijelo (članak 2. stavak 2. drugi podstavak). Pri tome se uzima u obzir sloboda država članica u pogledu uvođenja, priznavanja i upravljanja SOD-ovima na nacionalnoj razini (vidjeti članak 2. stavak 18. Direktive).

Ako je bliska suradnja države članice čija valuta nije euro obustavljena ili ukinuta, SOD-ovi sudionici službeno priznati u toj državi članici i kreditne institucije povezane s tim SOD-ovima prestaju biti obuhvaćeni Uredbom o SRM-u, u pogledu SRM-a i EDIS-a (članak 4.). U slučaju ukidanja, svaki od tih SOD-ova ima pravo i na udio u dostupnim financijskim sredstvima kojima Fond za osiguranje depozita raspolaže u trenutku ukidanja. Na temelju navedenog prava određenom se SOD-u osiguravaju sredstva koja su mu potrebna za ispunjenje njegovih obveza financiranja iz direktive. Udio koji određeni SOD može potraživati utvrđuje se metodom obračuna. S obzirom na to da je člankom 11. stavkom 5. točkom (a) Direktive o SOD-u utvrđen niži prag za dostatno financiranje, SOD ne može od Fonda za osiguranje depozita potraživati više od onoga što mu je potrebno kako bi iznos njegovih dostupnih financijskih sredstava dosegnuo dvije trećine njegove ciljane razine. Odbor će u roku od tri mjeseca, sporazumno s tom državom članicom, donijeti odluku o načinima i uvjetima za prijenos sredstava određenom SOD-u.

### 5.1.3. Opća načela EDIS-a

U članku 6. utvrđena su opća načela koja se primjenjuju na SRM i EDIS. Navedena načela postaju relevantna kada Odbor ili druga javna tijela i tijela imaju slobodu odlučivanja ili drugog djelovanja.

Odbor i SOD-ovi sudionici ne smiju diskriminirati subjekte (uključujući SOD-ove i njihove banke članice), vlasnike depozita, ulagatelje ili ostale vjerovnike s poslovnim nastanom u Uniji na temelju njihove državne pripadnosti ili mjesta poslovanja (članak 6. stavak 1.). To je pravilo temeljno načelo prava Unije i posebno je važno za financijska tržišta, na kojima su brojne transakcije među strankama različitih državnih pripadnosti i različitih mjesta poslovanja.

Obveza je Odbora i SOD-ova sudionika da se svaka mjera, prijedlog ili politika mora poduzimati uz puno poštovanje i dužnu pažnju prema jedinstvenosti i cjelovitosti unutarnjeg tržišta (članak 6. stavak 2.). Uklanjanje financijske fragmentacije ključni je pokretač za bankovnu uniju te bi tijela koja upravljaju EDIS-om trebala detaljno procijeniti učinak svake diskrecijske mjere ili odluke koju razmatraju na funkcioniranje unutarnjeg tržišta.

Iako se članak 6. stavci 3. do 5. o postupanju prema grupama ne primjenjuju u okviru EDIS-a, na temelju članka 6. stavka 6. Odbor ne može donositi odluke u okviru EDIS-a kojima se od



država članica zahtijeva izvanredna javna financijska potpora ili kojima se ugrožavaju njihov proračunski suverenitet i fiskalne odgovornosti.

Odbor u okviru EDIS-a može donositi odluke upućene SOD-ovima sudionicima (članak 74.f). SOD-ovi sudionici moraju ih poštovati, ali im je člankom 6. stavkom 7. omogućeno dalje utvrđivanje mjera koje je potrebno poduzeti, sve dok su te mjere u skladu s dotičnom odlukom.

## **5.2. Različite faze EDIS-a**

EDIS će tijekom svih triju faza, reosiguranja, suosiguranja i punog osiguranja, osiguravati financiranje i pokrivati gubitke uključenih sustava za osiguranje depozita.

Financiranje koje osigura EDIS namijenjeno je za početnu likvidnost SOD-a koja mu je potrebna za nadoknade deponentima u roku za isplatu utvrđen direktivom (obično sedam radnih dana), ali i kako bi pravovremeno odgovorio na zahtjev za doprinos u postupku sanacije. SOD sudionik mora izvršiti povrat financiranja Odboru.

EDIS bi u svim fazama pokrivaio i gubitke koji na kraju nastanu za SOD-ove sudionike zbog nadoknada deponentima ili doprinosa za sanaciju. Konačni gubitak SOD-a sudionika obično je manji od njegovih isplata nadoknada deponentima ili njegovih doprinosa za sanaciju. SOD koji je proveo isplatu na temelju zahtjeva deponenta za isplatu (osiguranih) depozita podnesenih posrnujoj banci koji su preneseni SOD-u sudioniku može potraživati iznos jednak iznosu isplata deponentima (članak 9. stavak 2. prva rečenica Direktive o SOD-u). Međutim, ako banka postane nesolventna te potraživanja stoga ne budu u cijelosti podmirena, prihodima iz stečajne mase umanjuje se konačni gubitak SOD-a.

Ako je SOD uplatio doprinos za sanaciju, njegov gubitak može biti manji od iznosa toga doprinosa, posebno ako je iznos doprinosa koji SOD duguje umanjeno na temelju naknadnog vrednovanja (članak 109. stavak 1. četvrti podstavak u vezi s člankom 75. BRRD-a).

EDIS ne pokriva gubitke dodatnim isplatama SOD-u sudioniku. Umjesto toga, iznos početnog financiranja koji bi SOD sudionik trebao otplatiti umanjuje se za udio u gubitku koji je osigurao EDIS.

Razina osiguranog financiranja i udio u gubitku koji osigurava EDIS povećavaju se u svakoj fazi.

### *5.2.1. Reosiguranje*

U fazi reosiguranja, čije je predloženo trajanje tri godine, EDIS može osigurati ograničeno financiranje i pokrivati ograničeni udio u gubitku SOD-a sudionika u slučaju isplate ili zahtjeva za doprinos sanaciji (članak 41.a).

U početnoj fazi reosiguranja, pokriva je ograničeno na postupke sanacije koje provodi Odbor (članak 41.a stavak 2. i članak 79.) Isključivo nacionalni postupak sanacije pokriven je samo suosiguranjem i punim osiguranjem.

#### *5.2.1.1. Financiranje u fazi reosiguranja*

U fazi reosiguranja financiranje bi bilo osigurano u slučaju manjka likvidnosti SOD-a sudionika (članak 41.a stavak 2.). Postupak utvrđivanja manjka likvidnosti razlikuje se ovisno o tome (a) je li SOD sudionik izvršio isplatu ili (b) bi trebao doprinijeti sanaciji.

- (a) U slučaju isplate SOD sudionik (članak 41.b stavak 1.) ima manjak likvidnosti ako je iznos osiguranih depozita u posrnujoj banci veći od ukupnog (a) iznosa dostupnih financijskih sredstava koji bi SOD sudionik hipotetski trebao imati u skladu s planom

financiranja utvrđenim člankom 41.j i (b) iznosa izvanrednih (*ex post*) doprinosa koji SOD sudionik može prikupiti unutar tri dana od isplate.

Iznos osiguranih depozita upotrijebljen za izračun manjka likvidnosti sastoji se samo od prihvatljivih depozita najviše do standardne razine pokrića od 100 000 EUR ili protuvrijednosti u nacionalnoj valuti (članak 6. stavak 1. Direktive o SOD-u). Privremeno veliki iznosi utvrđeni u članku 6. stavku 2. Direktive o SOD-u ili odbitci koje SOD može primijeniti u skladu s člankom 7. ili 8. Direktive o SOD-u prije isplata naknada deponentima, obično nisu poznati u trenutku isplate te se stoga ne uzimaju u obzir. Primjenom *hipotetske* umjesto stvarne razine dostupnih financijskih sredstava umanjuje se mogućnost da SOD sudionik neće na vrijeme ispuniti svoju obvezu prikupljanja *ex ante* doprinosa u skladu s preciznim planom financiranja. Konačno, izvanredni (*ex post*) doprinosi (članak 10. stavak 8. Direktive), u mjeri u kojoj se mogu prikupiti u vrlo kratkom razdoblju, dodatni su izvor likvidnosti kojim bi se mogao umanjiti manjak likvidnosti SOD-a sudionika. Nakon tri dana uspostavlja se odgovarajuća ravnoteža između cilja da se najprije iscrpe izvori likvidnosti u SOD-u i potrebe za isplatom naknade deponentima unutar sedam radnih dana od isplate.

- (b) U slučaju sanacije (članak 41.b stavak 2.), manjak likvidnosti iznos je kojim bi SOD sudionik trebao doprinijeti sanaciji, umanjen za iznos dostupnih financijskih sredstava kojim bi SOD sudionik hipotetski trebao raspolagati u skladu s planom financiranja utvrđenim člankom 41.j. Hipotetska razina dostupnih financijskih sredstava jedini je izvor likvidnosti koji bi SOD sudionik trebao iskoristiti kako bi smanjio svoj manjak likvidnosti. U slučaju sanacije SOD sudionik ne treba prikupljati kratkoročne *ex post* doprinose jer je članak 10. stavak 8. Direktive o SOD-u ograničen na isplate.

Ako SOD sudionik ima manjak likvidnosti, može zatražiti financiranje od Fonda za osiguranje depozita najviše do 20 % manjka. Preostalih 80 % manjka likvidnosti potrebno je pokriti iz drugih izvora financiranja. Primjenjujući *hipotetsku* razinu dostupnih financijskih sredstava za izračun manjka likvidnosti EDIS omogućuje da SOD-ovi sudionici koji u vrijeme isplate imaju *više* dostupnih financijskih sredstava nego što se zahtijeva dobiju financiranje od EDIS-a za njihov (tehnički) manjak likvidnosti te da svoja dodatna sredstva iskoriste za pokriće (dijela) preostalih 80 % njihova manjka likvidnosti. Ograničeno je financiranje koje osigurava EDIS.

#### 5.2.1.2. Pokriće gubitaka u fazi reosiguranja

U fazi reosiguranja, EDIS osim što osigurava financiranje manjka likvidnosti u drugom koraku pokriva i 20 % *viška gubitka*. Pojam *viška gubitka* razlikuje se ovisno o tome je li SOD sudionik izvršio isplatu ili se od njega zahtijeva doprinos sanaciji.

U slučaju isplate (članak 41.c stavak 1.), SOD sudionik ostvaruje višak gubitka ako je ukupni iznos koji je isplatio deponentima (članak 8. Direktive) veći od zbroja (a) iznosa koji je naplatio u stečajnom postupku na temelju potraživanja depozita slijedom (članak 9. stavak 2. prva rečenica Direktive o SOD-u) isplata deponentima, (b) iznosa dostupnih financijskih sredstava kojim bi SOD sudionik hipotetski trebao raspolagati u skladu s planom financiranja utvrđenim člankom 41.j te (c) iznosa izvanrednih (*ex post*) doprinosa koje SOD sudionik može prikupiti unutar jedne godine od isplate.

Dok se manjak likvidnosti izračunava na temelju iznosa osiguranih depozita (prihvatljivi depoziti do 100 000 EUR), izračun *viška gubitka* kasnije u postupku reosiguranja može se temeljiti na stvarnim iznosima koji su isplaćeni deponentima. Taj se iznos umanjuje za

prihode koje je SOD sudionik ostvario iz stečajne mase. Štoviše, odbija se i *hipotetski* iznos dostupnih financijskih sredstava koji je SOD sudionik trebao imati u vrijeme isplate. Konačno, pretpostavlja se da je SOD sudionik mogao naplatiti iznos *ex post* doprinosa koji mu je Direktivom o SOD-u dopušteno prikupiti unutar jedne godine od isplate. To je 0,5 % od ukupnog iznosa osiguranih depozita njegovih banaka članica (članak 10. stavak 8. Direktive o SOD-u) uz *ex post* doprinose koji su prikupljeni unutar tri dana od isplate. Dobiveni je iznos višak gubitka SOD-a sudionika.

U slučaju sanacije (članak 41.c stavak 2.), višak gubitka iznos je koji bi SOD sudionik trebao uplatiti kao doprinos sanaciji *umanjen* za zbroj:

- (a) iznosa koji mu je mogao biti isplaćen nakon što je naknadnim vrednovanjem utvrđeno da je njegov doprinos trebao biti manji od iznosa koji je u početku zahtijevalo sanacijsko tijelo<sup>7</sup> i
- (b) iznosa dostupnih financijskih sredstava kojima je SOD sudionik trebao raspolagati u skladu s planom financiranja utvrđenim člankom 41.j.

Ni u ovom slučaju SOD sudionik ne treba prikupljati *ex post* doprinose jer je članak 10. stavak 8. Direktive o SOD-u ograničen na isplate.

Pokriće 20 % viška gubitka primjenjuje se tako što se iznos financiranja koji je SOD sudionik dužan platiti EDIS-u umanjuje za iznos pokrića gubitka. Ograničeno je i EDIS-ovo pokriće gubitaka.

### 5.2.2. Suosiguranje

Nakon početne trogodišnje faze reosiguranja, EDIS suosigurava SOD-ove sudionike u razdoblju od četiri godine. SOD-ovi sudionici mogu od Fonda za osiguranje depozita zatražiti i financiranje i pokriće gubitaka u slučaju isplata ili ako je od njih zatražen doprinos sanaciji (članak 41.d). EDIS u ovoj fazi osigurava i financiranje za doprinose u *nacionalnim* postupcima sanacije i pokriće za gubitke koji iz njih proizlaze.

U odnosu na fazu refinanciranja, razlika je u tome što se financiranje osigurava i gubitak pokriva od „prvog eura”, a udio koji snosi EDIS postupno se povećava tijekom razdoblja suosiguranja.

EDIS osigurava financiranje za postotak potrebe za likvidnošću SOD-a sudionika koja nastaje zbog isplata ili zahtjeva za doprinos sanaciji. On pokriva isti postotak konačnog gubitka koji SOD sudionik na kraju ostvari zbog navedenih događaja. U prvoj godini suosiguranja udio bi bio 20 % i povećavao bi se za 20 postotnih bodova u svakoj sljedećoj godini te bi u zadnjoj godini suosiguranja dosegno 80 %.

U slučaju isplate, potreba za likvidnošću jednaka je ukupnom iznosu osiguranih depozita posrnule banke odnosno prihvatljivih depozita do 100 000 EUR (članak 41.f stavak 1.). Gubitak se utvrđuje tako što se oduzmu prihodi koje je SOD sudionik ostvario iz stečajne mase (članak 41.g stavak 1.).

U slučaju sanacije, potreba za likvidnošću jednaka je iznosu doprinosa koji je zahtijevao Odbor odnosno nacionalno sanacijsko tijelo (članak 41.f stavak 2.). Gubitak se utvrđuje tako što se oduzme razlika koju je SOD sudionik uplatio nakon što je naknadnim vrednovanjem utvrđeno da je početni doprinos trebao biti manji (članak 41.g stavak 2.).

Financiranje ili pokriće gubitka ne bi bilo ograničeno.

---

<sup>7</sup> Plaćanje razlike na temelju članka 75. Direktive 2014/59/EU: pretpostavlja se da se navedeno pravilo analogno primjenjuje i na slučajeve sanacije primjenom SRM-a na temelju članka 79.

### 5.2.3. Puno osiguranje

Nakon četverogodišnje faze suosiguranja, SOD-ovi sudionici imali bi puno osiguranje u okviru EDIS-a. Puno osiguranje znači potpuno financiranje potrebe za likvidnošću i pokriće svih gubitaka koji nastanu zbog isplata ili zahtjeva za doprinos sanaciji. Mehanizam je isti kao i u fazi suosiguranja, ali EDIS-ovo je pokriva na razini 100 %.

### 5.2.4. Zaštitne mjere za pokriće u okviru EDIS-a

Prijedlog uključuje zaštitne mjere od nepravilnog ili neopravdanog pristupa nacionalnih SOD-ova EDIS-u. Bit će isključeni ako ne budu izvršavali obveze iz Uredbe ili nacionalnog prava kojim se provode ključne odredbe Direktive ili ako određena država članica ne provede pravilno navedene članke (članak 41.i). Bit će obuhvaćeni EDIS-om samo ako njihova dostupna financijska sredstva dosežu barem razinu usklađenog plana financiranja utvrđenog u Uredbi (članak 41.j). Time se osigurava da samo SOD-ovi sudionici koji su ispunili svoje obveze kojima se ograničava rizik na razini EDIS-a mogu imati koristi od njegove zaštite. Odbor na temelju posebnih zahtjeva o glasovanju može donijeti odluku o isključenju SOD-a sudionika iz EDIS-ova pokriva.

## 5.3. Procjena državne potpore

Sve dok SOD-ove isplate naknada deponentima nisu državna potpora, njegov doprinos sanaciji, iako mu je svrha osigurati daljnji pristup depozitima za deponente, koristan je instituciji u sanaciji. Doprinos se stoga može smatrati državnom potporom te se može zahtijevati obavijest Komisiji i odobrenje Komisije. Ako je doprinos isplaćen iz sredstava na europskoj razini (SRF i Fond za osiguranje depozita), po analogiji se primjenjuje postupak za državnu potporu (članak 19.).

## 5.4. Upravljanje EDIS-om

EDIS-om će upravljati Odbor, zajedno sa SOD-ovima sudionicima (ili imenovanim tijelom koje upravlja SOD-om sudionikom). Postupak se može općenito podijeliti na fazu koja prethodi financiranju i fazu nakon financiranja.

### 5.4.1. Postupak prije financiranja

SOD-ovi sudionici moraju odmah obavijestiti Odbor čim saznaju za okolnosti koje bi vjerojatno mogle dovesti do isplata ili zahtjeva tijela za sanaciju za doprinos sanaciji (članak 41.i). Moraju Odboru dostaviti procjenu očekivanog manjka likvidnosti (faza reosiguranja) ili potrebe za likvidnošću (faza suosiguranja i punog osiguranja). Tako će se Odbor moći pripremiti za trenutačno financiranje u slučaju isplate ili zahtjeva za doprinos sanaciji.

SOD-ovi sudionici moraju odmah obavijestiti Odbor o isplati ili zahtjevu za doprinos sanaciji (članak 41.1). Čak i ako je sam Odbor zahtijevao doprinos sanaciji (članak 79.), takva je obavijest ipak formalno potrebna jer je sastav Odbora EDIS-a drukčiji od sastava Odbora SRM-a (vidjeti u nastavku) i SOD sudionik *ne mora* od EDIS-a zatražiti financiranje ili pokriće gubitka. SOD sudionik zajedno s obaviješću mora Odboru dostaviti podatke na temelju kojih će Odbor ocijeniti jesu li ispunjeni relevantni uvjeti (članak 41.k):

- iznos osiguranih depozita za izračun manjka likvidnosti ili potrebe za likvidnošću,
- financijska sredstva dostupna u trenutku isplate ili upotrijebljena u sanaciji kako bi se utvrdila razina financijskih sredstava koju je SOD sudionik *trebao imati* u trenutku isplate ili za sanaciju u skladu s planom financiranja utvrđenim u članku 41.j,
- procjenu izvanrednih *ex ante* doprinosa koje može prikupiti unutar tri dana od isplate ili upotrebe za sanaciju,

- svaku drugu materijalnu prepreku ispunjenju obveza SOD-a sudionika prema deponentima ili sanacijskom tijelu te moguće pravne lijekove.

Odbor bi trebao u roku od 24 sata utvrditi jesu li ispunjeni uvjeti za EDIS iz članka 41.a (reosiguranje), članka 41.d (suosiguranje) ili članka 41.h (puno osiguranje) (članak 41.l stavak 1.). Odbor nadalje utvrđuje, obično u istom roku, iznos financiranja koji se osigurava SOD-u sudioniku (članak 41.l stavak 2. drugi podstavak).

Kada bi SOD sudionik, ili više njih, trebao istodobno izvršiti nekoliko isplata i sudjelovati u sanaciji, dostupna financijska sredstva Fonda za osiguranje depozita možda neće biti dostatna. U tom će slučaju financiranje koje svaki SOD sudionik može dobiti za svaki događaj biti ograničeno udjelom dostupnih financijskih sredstava Fonda za osiguranje depozita, u skladu s izračunom razmjernog iznosa (članak 41.l stavak 3.).

Odbor mora odmah obavijestiti SOD-a sudionika o tome jesu li ispunjeni uvjeti za pokriće u okviru EDIS-a te o iznosu financiranja koji će osigurati SOD-u sudioniku. SOD sudionik može u roku od 24 sata zatražiti reviziju odluke ili odluka Odbora, o čemu Odbor odlučuje u roku od sljedeća 24 sata (članak 41.m).

Financiranje bi bilo osigurano čim Odbor utvrdi iznos i isplaćeno u obliku novčanog doprinosa SOD-u sudioniku (članak 41.n). Ako Odbor poveća iznos financiranja nakon što na zahtjev SOD-a sudionika revidira svoju početnu odluku, taj iznos dopijeva nakon što Odbor donese odluku o zahtjevu za reviziju.

#### 5.4.2. *Postupak nakon financiranja*

Nakon osiguranja financiranja, Odbor mora utvrditi višak gubitka (reosiguranje) ili gubitak (suosiguranje, puno osiguranje) SOD-a sudionika, pratiti korištenje financiranja za isplate deponentima ili za doprinos sanaciji te pratiti napore koje SOD sudionik ulaže u cilju naplate potraživanja depozita iz stečajne mase.

Nakon isplate, iznos (viška) gubitka s vremenom postaje jasan jer SOD sudionik prikuplja *ex post* doprinose i povremeno ostvari prihode iz stečajne mase. U slučaju doprinosa sanaciji, ako SOD sudionik ne može prikupiti *ex post* doprinose i nema potraživanja od trećih strana kojima se može koristiti, (višak) gubitka moguće je utvrditi već nakon što SOD sudionik primi uplatu iznosa razlike na koju može imati pravo ako se naknadnim vrednovanjem utvrdi da je početni doprinos trebao biti manji. Stoga Odbor, samo u slučaju isplate, mora neprekidno procjenjivati razvoj (viška) gubitka prije negoli utvrdi konačni gubitak (višak gubitka). Istodobno, SOD sudionik Odboru otplaćuje financiranje koje je dobio i to u ratama koje odgovaraju *ex post* doprinosima ili prihodima iz stečajne mase, kako oni postanu dostupni SOD-u sudioniku (članak 41.o).

Razlika između početnog financiranja koje SOD sudionik dobije od Fonda za osiguranje depozita i iznosa financiranja koji bi na kraju trebao otplatiti Odboru predstavlja gubitak (višak gubitka) koji pokriva EDIS.

Nakon isplate, Odbor bi strogo pratio postupak isplate i posebno korištenje financiranja koje je u tu svrhu osigurano SOD-u sudioniku, kao i način na koji SOD sudionik postupa sa svojim potraživanjima depozita u stečajnom postupku. SOD sudionik dužan je u redovnim razmacima koje utvrdi Odbor pružati točne, pouzdane i potpune informacije, posebno o postupku isplate te ostvarenju njegovih subrogiranih prava u stečajnom postupku. SOD sudionik mora nastojati ostvariti što veće prihode iz stečajne mase. Zbog nemara SOD-a sudionika Odbor može podnijeti zahtjev za odštetu, ali nakon saslušanja SOD-a sudionika Odbor isto tako može odlučiti da će sam ostvariti sva prava koja proizlaze iz potraživanja depozita u koja je SOD sudionik ušao subrogacijom. Odbor zatim može izravno i za svoj

račun naplatiti te prihode kako bi naplatio svoje potraživanje za otplatu financiranja koje je osigurano SOD-u sudioniku (članak 41.q).

## **5.5. Financijske odredbe za EDIS**

Za funkcioniranje EDIS-a potrebni su financijski resursi za pokriće administrativnih troškova i osiguranje potrebnog pokrića (financiranje i pokriće gubitaka) za SOD-ove sudionike.

### *5.5.1. Opće proračunske odredbe i administrativni doprinosi*

Proračun se trenutačno sastoji od dva dijela: dio I. za administraciju Odbora i dio II. za SRF.

Administrativni troškovi EDIS-a pokrivali bi se iz administrativnih doprinosa prikupljenih u dijelu I. proračuna Odbora, vodeći računa o dodatnom administrativnom opterećenju koje EDIS uzrokuje te o činjenici da osobna područja primjene SRM-a i EDIS-a nisu jednaka (članak 65. stavak 5.).

Fond za osiguranje depozita bio bi obuhvaćen novim dijelom III. proračuna Odbora. Struktura njegovih prihoda i rashoda (članak 60.a) odgovara strukturi dijela II. za SRF (članak 60.) i dodatno je objašnjena u odjeljku 5.5.2. u nastavku.

Opće proračunske odredbe (članci 57., 58., 61. do 64. i 66.) primjenjuju se i na dio III. proračuna.

Odbor bi bio odgovoran za upravljanje SRF-om i Fondom za osiguranje depozita i ulagao bi njihova sredstva u skladu s pravilima Uredbe o SRM-u i delegiranih akata Komisije (članak 75.).

### *5.5.2. Ex ante doprinosi Fondu za osiguranje depozita*

Fond za osiguranje depozita punio bi se *ex ante* doprinosima koje duguju i plaćaju banke izravno Odboru, a obračunavaju ih i račune šalju SOD-ovi sudionici u ime Odbora (članak 74.a stavak 1.). Ti *ex ante* doprinosi posebna su obveza odvojena od obveze plaćanja *ex ante* doprinosa SOD-ovima sudionicima u skladu s člankom 10. stavkom 1. drugim podstavkom Direktive o SOD-u. Međutim, kako bi se postigla troškovna neutralnost za bankarski sektor, *ex ante* doprinosi plaćeni Fondu za osiguranje depozita mogu se nadoknaditi na razini SOD-a sudionika (vidjeti odjeljak 5.5.2.2. u nastavku).<sup>8</sup>

#### *5.5.2.1. Ciljane razine Fonda za osiguranje depozita*

Dostupna financijska sredstva Fonda za osiguranje depozita moraju dosegnuti dvije uzastopne ciljne razine (članak 74.b stavci 1. i 2.): (a) početnu ciljanu razinu od 20 % od četiriju devetina zbroja svih nacionalnih minimalnih ciljanih razina do kraja trogodišnje faze reosiguranja i (b) konačnu ciljanu razinu koja je jednaka zbroju minimalnih ciljanih razina koje SOD-ovi sudionici moraju dosegnuti na temelju Direktive do kraja četverogodišnjeg razdoblja suosiguranja. Minimalne ciljne razine u potpunosti bi se uskladile za sve SOD-ove sudionike. Zajedno bi se minimalne ciljne razine Fonda za osiguranje depozita i SOD-a sudionika povećale linearno, za jednu devetinu svake godine do 2024.

*Ex ante* doprinosi koje banke trebaju uplatiti vremenski se raspoređuju što je ravnomjernije moguće sve dok se ne dosegne početna ili konačna ciljana razina. Ako su nakon razdoblja reosiguranja dostupna financijska sredstva upotrijebljena za financiranje ili pokriće gubitaka i

---

<sup>8</sup> Grafički prikaz usporedbe razvoja financijskih sredstava EDIS-a i razvoja financijskih sredstava SOD-ova sudionika, u slučaju da država članica i SOD sudionik odluče nadoknaditi bankama *ex ante* doprinose uplaćene EDIS-u, može se pronaći na *web*-mjestu Komisije: [http://ec.europa.eu/finance/general-policy/banking-union/european-deposit-insurance-scheme/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/finance/general-policy/banking-union/european-deposit-insurance-scheme/index_en.htm)

ako se spuste ispod početne ciljane razine, moraju se povećavati dok se ponovno ne dosegne ciljane razina.

*Ex ante* doprinosi koje svaka banka duguje i trebala bi uplatiti Odboru utvrđuju se svake godine u dva koraka: (a) Odbor utvrđuje ukupni iznos *ex ante* doprinosa koje može potraživati od banaka članica svakog SOD-a sudionika (članak 74.d stavak 1.). (b) Svaki SOD sudionik zatim na temelju relevantnog ukupnog iznosa koji je Odbor utvrdio izračunava doprinos koji duguje i trebala bi platiti svaka od njegovih banaka članica (članak 74.d stavak 2.) i u ime Odbora dostavlja račun na taj iznos.

Tijekom faze reosiguranja, *ex ante* doprinos koji se temelje na riziku koji bi svaka banka članica trebala uplatiti Fondu za osiguranje depozita izračunava SOD sudionik za sve svoje ostale banke članice. Nakon faze reosiguranja, *ex ante* doprinosi koji se temelje na riziku za svaku se banku izračunavaju u odnosu na sve banke u okviru područja primjene EDIS-a. To čini Odbor, uz pomoć SOD-ova sudionika, primjenom metoda koje se temelje na rizicima utvrđenih delegiranim aktom Komisije.

*Ex ante* doprinosi za koje je SOD sudionik u ime Odbora izdao račun banka mora uplatiti izravno Odboru koji taj iznos odobrava u korist Fonda za osiguranje depozita (i bilježi kao prihod dijela III. svojeg proračuna).

#### 5.5.2.2. Nadoknada na razini SOD-ova sudionika

Ovim se prijedlogom državama članicama sudionicama omogućuje troškovna neutralnost za banke članice njihovih SOD-ova sudionika. One mogu odlučiti da posebna obveza plaćanja *ex ante* doprinosa Fondu za osiguranje depozita stvorena za banke opravdava nadoknadu na razini SOD-ova sudionika. Pri donošenju te odluke, države članice trebaju poštovati načelo proporcionalnosti te razmotriti opravdava li razina zaštite depozita koja se uvodi uspostavom EDIS-a smanjenje financijskih resursa za zaštitu depozita na razini SOD-a sudionika.

Troškovna neutralnost predviđena je člankom 74.c stavkom 4.: (a) *Ex ante* doprinosi koje banke uplaćuju Fondu za zaštitu depozita obračunavaju se prema ciljanoj razini koju bi određeni SOD sudionik trebao dosegnuti na temelju Direktive; (b) ako je do kraja faze punjenja (3. srpnja 2024. ili kasnije) nacionalni SOD bio usklađen s preciznim planom financiranja (članak 41.j) i njegove banke članice uplatile su sve potrebne doprinose FOD-u, ti doprinosi čine iznos doprinosa potreban za dosezanje nacionalne ciljane razine od 0,8 %; i (c) države članice sudionice mogu dopustiti svojim SOD-ovima da pri izračunu razine doprinosa uzmu u obzir doprinose koje su njihove banke članice uplatile EDIS-u i/ili ih nadoknaditi svojim bankama članicama iz njihovih dostupnih financijskih sredstava u mjeri u kojoj su one premašile iznose utvrđene preciznim planom financiranja.

Ovisno o razini dostupnih financijskih sredstava koju je već dosegnuo SOD sudionik ih može nadoknaditi svojim bankama članicama kroz manje doprinose ili iz doprinosa koje je već primio od banaka članica.

#### 5.5.3. Izvanredni *ex post* doprinosi

Odbor od početka faze suosiguranja može i od banaka povezanih sa SOD-ovima sudionicima potraživati izvanredne *ex post* doprinose ako su dostupna sredstva Fonda za zaštitu depozita nedostatna za financiranje i pokriće gubitaka. Nacionalni bi SOD bio odgovoran za prikupljanje *ex post* doprinosa od nacionalnog bankarskog sektora kako bi se njihov nacionalni sustav popunio nakon isplate ili doprinosa sanaciji.

*Ex post* doprinose banke duguju i uplaćuju izravno Odboru, a tijekom razdoblja suosiguranja u ime Odbora izračunava ih i račun šalje određeni SOD sudionik. Odbor utvrđuje ukupni iznos *ex post* doprinosa koje može potraživati od banaka članica svakog SOD-a sudionika

unutar ograničenja utvrđenih delegiranim aktom Komisije. SOD sudionik *ex post* doprinos koji svaka njegova banka članica duguje izračunava na temelju ukupnog iznosa koji je Odbor utvrdio primjenom iste metode koja se temelji na rizicima koju je primijenio za izračun *ex ante* doprinosa na temelju članka 10. stavka 1. Direktive.

Nakon faze suosiguranja, Odbor izračunava *ex post* doprinos koji svaka banka duguje primjenom metode koja se temelji na rizicima utvrđene delegiranim aktom Komisije, koja se primjenjuje i za izračun *ex ante* doprinosa nakon faze suosiguranja. SOD sudionik u ime Odbora šalje račun za *ex post* doprinos.

Odbor u fazi suosiguranja i punog osiguranja može samostalno ili na prijedlog relevantnog nadležnog tijela odgoditi uplatu *ex post* doprinosa od pojedine banke, u cijelosti ili djelomično. Ogdoda mora biti potrebna radi zaštite financijskog položaja banke i ne smije trajati dulje od šest mjeseci, no može se obnoviti na zahtjev banke.

Komisija će delegiranim aktom utvrditi najveće iznose koje EDIS može prikupiti *ex post*, uzimajući u obzir nacionalne *ex post* doprinose.

#### 5.5.4. *Dodatni financijski izvori Fonda za osiguranje depozita*

Osim prikupljanja *ex ante* i *ex post* doprinosa, Odbor može ugovoriti dodatne financijske izvore za Fond za osiguranje depozita. Postupno zamjenjujući financiranje na razini SOD-ova sudionika, može zatražiti zajam od sustava osiguranja depozita koji su priznati u državama članicama nesudionicama koje o takvom zahtjevu mogu odlučiti u skladu s člankom 12. Direktive (članak 74.g). Kako bi se postigao reciprocitet, Odbor može zauzvrat odlučiti i da će odobriti zajmove sustavima osiguranja depozita u državama članicama nesudionicama.

Odbor za Fond za osiguranje depozita može ugovoriti i druga alternativna sredstva financiranja od trećih strana, posebno ako sredstva koja Odbor može prikupiti *ex ante* i *ex post* doprinosima nisu (odmah) dostupna (članak 74.h). Sredstva financiranja koja je potrebno isplatiti otplaćuju se prikupljanjem *ex ante* i *ex post* doprinosa tijekom roka otplate.

#### 5.5.5. *EDIS - Odlučivanje*

Odbor upravlja EDIS-om na izvršnim i plenarnim sjednicama. Na izvršnoj sjednici sudjeluju isti članovi za odluke i zadaće koje se odnose na EDIS i SRM. Za posebne zadaće EDIS-a potreban je i poseban sastav plenarne sjednice za odluke koje se odnose samo na EDIS. Članove koji predstavljaju nacionalna sanacijska tijela na plenarnoj sjednici zamjenjuju članovi koji predstavljaju nacionalna imenovana tijela.

Plenarnoj bi sjednici bile dodijeljene posebne zadaće.

S obzirom na to da su odluke Odbora relevantne za Odbor u cjelini ili za SRM i EDIS, one se donose na novoj zajedničkoj plenarnoj sjednici s posebnim predstavnicima i postupcima glasovanja.

Sve ostale odluke o EDIS-u donose se na izvršnoj sjednici odbora.

### 5.6. **Ostala pravila**

Odredbe o posebnim predmetima koje se primjenjuju na SRM primjenjuju se i na Odbor pri izvršenju njegovih funkcija u okviru EDIS-a: povlastice i imuniteti, uređivanje pitanja jezika, zaposlenici i razmjena zaposlenika, interni odbori, žalbeno vijeće, postupci pred Sudom, odgovornost Odbora, profesionalna tajna i razmjena informacija, zaštita podataka, pristup dokumentima, sigurnosna pravila za zaštitu klasificiranih i osjetljivih neklasificiranih podataka, revizorski sud.

Izmjene o uvođenju EDIS-a primjenjuju se od stupanja na snagu izmijenjene Uredbe.



**Prijedlog**  
**UREDBE EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA**  
**o izmjeni Uredbe (EU) br. 806/2014 radi uspostave Europskog sustava osiguranja depozita**

EUROPSKI PARLAMENT I VIJEĆE EUROPSKE UNIJE,  
uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije, a posebno njegov članak 114.,  
uzimajući u obzir prijedlog Europske komisije,  
nakon prosljeđivanja nacрта zakonodavnog akta nacionalnim parlamentima,  
uzimajući u obzir mišljenje Europske središnje banke<sup>9</sup>,  
uzimajući u obzir mišljenje Europskoga gospodarskog i socijalnog odbora<sup>10</sup>,  
u skladu s redovnim zakonodavnim postupkom,  
budući da:

- (1) Tijekom proteklih godina Unija je napredovala u stvaranju unutarnjeg tržišta bankovnih usluga. Jače integrirano unutarnje tržište bankovnih usluga ključno je za poticanje gospodarskog rasta u Uniji, zaštitu stabilnosti bankovnog sustava i zaštitu deponenata.
- (2) Europsko vijeće je na sastanku 18. listopada 2012. zaključilo: „U svjetlu osnovnih izazova s kojima se suočava, Ekonomsku i monetarnu uniju (EMU) potrebno je ojačati kako bi se osigurala gospodarska i socijalna dobrobit kao i stabilnost i održivi napredak” te da bi se „proces prema dubljoj ekonomskoj i monetarnoj uniji trebao oslanjati na institucionalni i pravni okvir Unije te da bi trebao biti otvoren i transparentan prema državama članicama čija valuta nije euro i poštovati cjelovitost unutarnjeg tržišta.” U tu svrhu osniva se bankovna unija koju podupiru sveobuhvatna i detaljna jedinstvena pravila o financijskim uslugama za unutarnje tržište u cjelini. Proces osnivanja bankovne unije otvoren je i transparentan prema državama članicama koje u njoj ne sudjeluju i njime se poštuje cjelovitost unutarnjeg tržišta.
- (3) U svojoj rezoluciji od 20. studenoga 2012. „Prema istinskoj Ekonomskoj i monetarnoj uniji” Europski parlament također je izjavio da je stajanje na kraj negativnim petljama povratne veze između država, banaka i realnog gospodarstva od ključne važnosti za nesmetano funkcioniranje EMU-a, naglasio je hitnu potrebu za dodatnim i dalekosežnim mjerama za rješavanje krize u bankovnom sektoru i za ostvarenjem potpuno operativne europske bankovne unije, osiguravajući istodobno kontinuirano pravilno funkcioniranje unutarnjeg tržišta za financijske usluge i slobodan protok kapitala.
- (4) Poduzeti su ključni koraci prema osiguranju učinkovitog funkcioniranja bankovne unije te je Uredbom Vijeća (EU) br. 1024/2013<sup>11</sup> uspostavljen jedinstveni nadzorni mehanizam (SSM) kojim se osigurava da se politika Unije koja se odnosi na bonitetni nadzor kreditnih institucija u državama članicama europodručja i onim

---

<sup>9</sup> SL C , , str. .

<sup>10</sup> SL C , , str. .

<sup>11</sup> Uredba Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija (SL L 287, 29.10.2013., str. 63.).

državama koje nisu dio europodručja, a koje su odlučile sudjelovati u SSM-u (države članice sudionice) provodi na dosljedan i učinkovit način, a Uredbom (EU) br. 806/2014 uspostavljen je jedinstveni sanacijski mehanizam (SRM) kojim se osigurava dosljedan okvir za sanaciju banaka koje propadaju ili bi mogle propasti u državama članicama sudionicama, no potrebno je poduzeti i daljnje korake u cilju dovršetka bankovne unije.

- (5) U izvješću petorice predsjednika iz lipnja 2015. „Dovršetak europske ekonomske i monetarne unije” naglašeno je da jedinstveni bankovni sustav može biti uistinu jedinstven samo ako postoji jednako povjerenje u sigurnost bankovnih depozita bez obzira u kojoj državi članici banka posluje. To nije moguće bez jedinstvenog sustava nadzora i sanacije banaka te osiguranja depozita. Stoga se u izvješću petorice predsjednika predlaže dovršetak bankovne unije uspostavom europskog sustava osiguranja depozita (EDIS), trećeg stupa u potpunosti izgrađene bankovne unije, uz nadzor i sanaciju banaka. Potrebno je ponajprije poduzeti konkretne korake u tom pravcu, pri čemu je sustav reosiguranja na europskoj razini za nacionalne sustave osiguranja depozita prvi korak prema potpuno objedinjenom pristupu. Potrebno je da se područje primjene toga sustava reosiguranja podudara s područjem primjene SSM-a.
- (6) Nedavna je kriza pokazala da je funkcioniranje unutarnjeg tržišta u tom području ugroženo i da raste rizik od financijske rascjepkanosti. Propast banke koja je razmjerno velika u odnosu na nacionalni bankarski sektor ili istodobna propast dijela nacionalnog bankarskog sektora mogu uzrokovati osjetljivost nacionalnih SOD-ova na velike lokalne šokove, čak i uz dodatne mehanizme financiranja predviđene Direktivom 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća<sup>12</sup>. Ta izloženost nacionalnih SOD-ova velikim lokalnim šokovima može pridonijeti negativnom povratnom učinku među bankama i njihovim nacionalnim državama, narušavanju ujednačenosti zaštite depozita i nepovjerenju deponenata, što može prouzročiti nestabilnost tržišta.
- (7) Zbog neujednačene razine zaštite deponenata može doći do narušavanja tržišnog natjecanja i stvaranja učinkovite prepreke slobodi poslovnog nastana i slobodnom pružanju usluga kreditnih institucija na unutarnjem tržištu. Stoga je zajednički sustav osiguranja depozita bitan za dovršetak unutarnjeg tržišta financijskih usluga.
- (8) Iako je Direktivom 2014/49/EU znatno unaprijeđen kapacitet nacionalnih sustava za obeštećenje deponenata, potrebni su učinkovitiji aranžmani osiguranja depozita na razini bankovne unije kako bi se osigurala dostatna financijska sredstva radi potpore povjerenju svih deponenata, a time i zaštiti financijske stabilnosti. EDIS će širom podjelom rizika povećati otpornost bankovne unije na buduće krize i ponuditi jednaku zaštitu osiguranim deponentima, uz potporu pravilnom funkcioniranju unutarnjeg tržišta.
- (9) Sredstva koja će se u okviru sustava osiguranja depozita upotrijebiti za isplatu osiguranih nedostupnih depozita deponentima u skladu s člankom 8. Direktive 2014/49/EU o sustavima osiguranja depozita, ne predstavljaju državnu potporu ni potporu iz Fonda. Međutim, ako se ta sredstva upotrijebe za restrukturiranje kreditnih institucija i predstavljaju državnu potporu ili potporu iz Fonda, moraju biti usklađena s člankom 108. Ugovora o funkcioniranju Europske

---

<sup>12</sup> Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (SL L 173, 12.6.2014., str. 149.).

unije odnosno s člankom 19. Uredbe (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća<sup>13</sup>, koju je u tu svrhu potrebno izmijeniti.

- (10) Unatoč daljnjem usklađenju koje je uvedeno Direktivom 2014/49/EU, nacionalni SOD-ovi zadržali su određene mogućnosti i slobode, uključujući i one u pogledu određenih bitnih elemenata kao što su ciljne razine, čimbenici rizika koji se primjenjuju pri ocjenjivanju doprinosa kreditnih institucija, rokovi isplate ili korištenje sredstava. Navedene razlike među nacionalnim pravilima mogu biti smetnja slobodnom pružanju usluga i narušiti tržišno natjecanje. U vrlo integriranom bankarskom sektoru ujednačena pravila i pristupi potrebni su kako bi se osigurala dosljedno snažna razina zaštite deponenata u cijeloj Uniji i jamstvo financijske stabilnosti.
- (11) Uspostava EDIS-a, uz centralizirane ovlasti odlučivanja, praćenja i provedbe povjerene jedinstvenom Odboru za sanaciju i osiguranje depozita (Odbor) bit će bitna za ostvarenje cilja usklađenog okvira osiguranja depozita. Jedinstvena primjena zahtjeva u pogledu osiguranja depozita u državama članicama sudionicama poboljšat će se kao rezultat povjeravanja te primjene takvom središnjem tijelu. Tako će djelovanjem EDIS-a proces usklađivanja u području financijskih usluga biti olakšan, uz pružanje potpore i osiguranje okvira za uspostavu i naknadnu provedbu ujednačenih pravila o mehanizmima osiguranja depozita.
- (12) Nadalje, EDIS je dio širih pravila EU-a o usklađivanju bonitetnog nadzora, oporavka i sanacije, što su dodatni aspekti unutarnjeg tržišta bankovnih usluga. Nadzor može biti učinkovit i smislen samo ako postoji odgovarajući sustav osiguranja depozita, koji odgovara onome što se događa u području nadzora. EDIS je stoga presudan za širi proces usklađivanja i njegovi su ciljevi blisko povezani s okvirom Unije o bonitetnom nadzoru, oporavku i sanaciji, čija je primjena centralizirana i međusobno su ovisni. Na primjer, odgovarajuća koordinacija na razini nadzora i osiguranja depozita potrebna je u slučajevima kada Europska središnja banka (ESB) planira oduzeti ovlaštenje kreditnoj instituciji ili kada kreditna institucija ne ispunjava svoju obvezu kao član SOD-a. Slična visoka razina integracije potrebna je i u pogledu mjera sanacije i zadaća osiguranja depozita koje su povjerene Odboru.
- (13) Ova Uredba primjenjuje se samo u slučaju banaka čije je domaće nadzorno tijelo ESB ili nadležno nacionalno tijelo u državama članicama čija je valuta euro ili u državama članicama čija valuta nije euro, koje su uspostavile blisku suradnju u skladu s člankom 7. Uredbe (EU) br.1024/2013. Područje primjene ove Uredbe povezano je s područjem primjene Uredbe (EU) br. 1024/2013. Imajući na umu znatnu razinu isprepletenosti nadzornih zadaća dodijeljenih SSM-u i mjera sanacije, uspostava centraliziranog nadzornog sustava koji djeluje u skladu s člankom 127. stavkom 6. Ugovora o funkcioniranju Europske unije od ogromne je važnosti za države članice sudionice u procesu usklađivanja osiguranja depozita. Činjenica da subjekti koji podliježu nadzoru u okviru SSM-a posebno je obilježje zbog kojeg subjekti na koje se primjenjuje Uredba (EU) br.1024/2013 imaju objektivno i značenjski drugačiji položaj za potrebe osiguranja depozita. Potrebno je donijeti mjere kojima će se uspostaviti jedinstveni sustav osiguranja depozita za sve države

---

<sup>13</sup> Uredba (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30.7.2014., str. 1.).

članice sudionice SSM-a kako bi se olakšalo pravilno i stabilno funkcioniranje unutarnjeg tržišta.

- (14) Da bi se osigurala usklađenost sa SSM-om i SRM-om, EDIS bi se trebao primjenjivati na države članice sudionice. Banke s poslovnim nastanom u državama članicama koje ne sudjeluju u SSM-u ne bi trebale podlijevati EDIS-u. Dok se god nadzor u državi članici obavlja izvan SSM-a, ta bi država članica trebala biti odgovorna za osiguranje zaštite deponenata od posljedica nesolventnosti kreditne institucije. Kad se države članice uključe u SSM, trebale bi automatski podlijevati EDIS-u. EDIS bi se mogao eventualno na kraju proširiti na cijelo unutarnje tržište.
- (15) Kako bi se osigurali jednaki uvjeti na unutarnjem tržištu u cjelini, ova Uredba u skladu je s Direktivom 2014/49/EU. Njome se dopunjuju pravila i načela te Direktive kako bi se osiguralo pravilno funkcioniranje EDIS-a te da mu je dostupno odgovarajuće financiranje. Stoga će materijalno pravo o osiguranju depozita koje će se primjenjivati u okviru EDIS-a biti usklađeno s pravom koje primjenjuju nacionalni SOD-ovi ili imenovana tijela država članica nesudionica, usklađeno Direktivom 2014/49/EU.
- (16) Na integriranim financijskim tržištima, svakom potporom za plaćanje naknada deponentima unaprjeđuje se financijska stabilnost ne samo u dotičnoj državi članici sudionici nego i u ostalim državama članicama, sprječavanjem prelijevanja bankovne krize u države članice nesudionice. Dodjeljivanjem zadaća osiguranja depozita Odboru ni na koji se način ne bi trebalo onemogućivati funkcioniranje unutarnjeg tržišta financijskih usluga. Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) stoga bi trebalo zadržati svoju ulogu, kao i postojeće ovlasti i zadaće: trebalo bi razvijati dosljednu primjenu zakonodavstva Unije koje je primjenjivo na sve države članice i doprinositi joj te jačati približavanje praksi osiguranja depozita u cijeloj Uniji.
- (17) EDIS bi tijekom nekoliko godina iz sustava reosiguranja trebao postupno prerasti u potpuno objedinjeni sustav suosiguranja. U okviru nastojanja da se stvori snažnije povezani EMU, uz rad na uspostavi prijelaznih mehanizama financiranja Jedinstvenog fonda za sanaciju (SFR) te na razvoju zajedničkog zaštitnog fiskalnog mehanizma, taj je korak potreban kako bi se oslabila povezanost banke i države u pojedinim državama članicama poduzimanjem koraka prema podjeli rizika među državama članicama bankovne unije, te kako bi se bankovna unija ojačala u pogledu ispunjenja svojeg glavnog cilja. Međutim, takva podjela rizika koja proizlazi iz jačanja bankovne unije mora biti popraćena istodobnim mjerama za smanjenje rizika, u cilju još izravnijeg slabljenja povezanosti banke i države.
- (18) Uspostava EDIS-a odvijat će se u tri uzastopne faze; najprije sustav reosiguranja koji pokriva udio u manjku likvidnosti i višak gubitaka SOD-ova sudionika, zatim slijedi sustav suosiguranja koji pokriva udio u manjku likvidnosti i višak gubitaka SOD-ova sudionika koji se postupno povećava i na kraju dovodi do sustava punog osiguranja koji pokriva sve potrebe za likvidnošću i gubitke uključenih sustava osiguranja depozita.
- (19) Kako bi se u fazi reosiguranja ograničila odgovornost Europskog fonda za osiguranje depozita (Fond za osiguranje depozita) i smanjio moralni hazard na nacionalnoj razini, pomoć od Fonda za osiguranje depozita može se zatražiti samo ako nacionalni SOD prikupi *ex ante* doprinose u skladu s preciznim planom financiranja te ako najprije istroši ta sredstva. Međutim, ako nacionalni SOD prikupi daleko više sredstava od onoga što se zahtijeva planom financiranja, prije dobivanja pokrića od EDIS-a trebao bi iskoristiti samo sredstva koja je trebao prikupiti da bi bio usklađen

s planom financiranja. Stoga SOD-ovi koji prikupe više sredstava nego što je potrebno da bi bili usklađeni s planom financiranja ne smiju biti u gorem položaju od onih čija prikupljena sredstva ne prelaze razine utvrđene u planu financiranja.

- (20) S obzirom na to da će Fond za osiguranje depozita osiguravati samo dodatni izvor financiranja i samo oslabiti vezu između banaka i njihovih nacionalnih država te da međutim neće osigurati da svi deponenti u bankovnoj uniji uživaju istu razinu zaštite, faza reosiguranja trebala bi nakon tri godine postupno prerasti u sustav suosiguranja i naposljetku u potpuno objedinjeni sustav osiguranja depozita.
- (21) Dok faze reosiguranja i suosiguranja imaju brojna zajednička obilježja, čime se osigurava nesmetan postupni razvoj, isplate u fazi suosiguranja dijelit će nacionalni SOD i Fond za osiguranje depozita od prvog eura gubitka. Relativni doprinos Fonda za osiguranje depozita postupno će rasti do 100 posto, što će nakon četiri godine dovesti do potpunog objedinjavanja rizika deponentata u cijeloj bankovnoj uniji.
- (22) U EDIS je potrebno ugraditi zaštitne mjere kako bi se ograničio rizik moralnog hazarda i osiguralo pokriće EDIS-a samo kada nacionalni SOD-ovi razborito postupaju. Prvo, nacionalni SOD-ovi trebali bi poštovati svoje obveze iz ove Uredbe, Direktive 2014/49/EU i drugog relevantnog prava EU-a, a posebno obvezu prikupljanja sredstava u skladu s člankom 10. Direktive 2014/49/EU, kako je dalje utvrđeno ovom Uredbom. kako bi iskoristili pokriće u okviru EDIS-a, SOD-ovi sudionici trebaju prikupiti *ex ante* doprinose u skladu s preciznim planom financiranja. To podrazumijeva i da, ako SOD želi imati koristi od EDIS-a, snižavanje ciljane razine u skladu s člankom 10. stavkom 6. Direktive 2014/49/EU više neće biti moguće. Drugo, u slučaju isplate ili upotrebe njegovih sredstava za sanaciju, nacionalni SOD i sam bi trebao snositi pravedan udio u gubitku. Stoga je potrebno od njega zahtijevati da prikupi *ex post* doprinose od svojih članova kako bi popunio svoja sredstva i isplatio EDIS u mjeri u kojoj početno primljeno financiranje prelazi udio u gubitku koji će snositi EDIS. Treće, nakon isplate nacionalni SOD trebao bi ostvariti što veće prihode iz stečajne mase i isplatiti Odboru, a Odbor bi trebao imati dostatne ovlasti za zaštitu svojih prava. Četvrto, Odbor bi trebao imati ovlasti da izvrši povrat financiranja u cijelosti ili djelomično, ako SOD sudionik ne ispunjava svoje najvažnije obveze.
- (23) Fond za osiguranje depozita bitan je element bez kojeg nije moguće ostvariti postupnu uspostavu EDIS-a. Različiti nacionalni sustavi financiranja ne mogu osigurati ujednačeno osiguranje depozita u cijeloj bankovnoj uniji. Fond za osiguranje depozita trebao bi kroz tri faze pomoći da se osigura stabilizacijska uloga SOD-ova, ujednačena visoka razina zaštite za sve deponente u usklađenom okviru u cijeloj Uniji te da se izbjegnu prepreke uživanju temeljnih sloboda ili narušavanje tržišnog natjecanja na unutarnjem tržištu zbog različitih razina zaštite na nacionalnoj razini.
- (24) Fond za zaštitu depozita trebao bi se financirati izravnim doprinosima banaka. Odluke donesene u okviru EDIS-a kojima se zahtijeva upotreba Fonda za osiguranje depozita ili nacionalnog sustava osiguranja depozita ne bi trebale ugroziti fiskalne odgovornosti država članica. U tom smislu jedino bi se izvanredna javna financijska potpora trebala smatrati smetnjom za proračunski suverenitet i fiskalne odgovornosti država članica.
- (25) Ovom se Uredbom uspostavljaju načini upotrebe Fonda za osiguranje depozita i opći kriteriji za utvrđenje i izračun *ex ante* i *ex post* doprinosa te utvrđuju ovlasti Odbora za upotrebu i upravljanje Fondom za osiguranje depozita.

- (26) Doprinosi bi se naplaćivali izravno od banaka u svrhu financiranja Fonda za osiguranje depozita. Odbor bi prikupljao doprinose i upravljao Fondom za osiguranje depozita, dok bi nacionalni SOD-ovi nastavili prikupljati nacionalne doprinose i upravljati nacionalnim fondovima. Kako bi se osigurali pravični i usklađeni doprinosi za banke sudionice i poticaji za poslovanje prema manje rizičnom modelu, doprinose EDIS-u i nacionalnom SOD-u potrebno je za svaku banku izračunavati na temelju osiguranih depozita i čimbenika za prilagodbu rizika. Tijekom razdoblja reosiguranja pri utvrđivanju čimbenika za prilagodbu rizika potrebno je uzeti u obzir stupanj rizika koji je nastao za banku u odnosu na sve ostale banke povezane s istim SOD-om sudionikom. Kada nastupi faza suosiguranja, pri utvrđivanju čimbenika za prilagodbu rizika potrebno je uzeti u obzir stupanj rizika koji je nastao za banku u odnosu na sve ostale banke s poslovnim nastanom u državi članici sudionici. Time bi se osiguralo da EDIS bude potpuno troškovno neutralan za banke i nacionalne SOD-ove i izbjegle bi se poteškoće pri preraspodjeli doprinosa u fazi punjenja Fonda za osiguranje depozita.
- (27) U načelu bi se doprinosi industrije trebali prikupiti prije bilo kakve mjere osiguranja depozita i neovisno o tome. Kada prethodno financiranje nije dovoljno da se njime pokriju gubitci ili troškovi nastali korištenjem Fonda za osiguranje depozita, dodatni doprinosi trebali bi se prikupiti kako bi se snosio dodatni trošak ili gubitak. Nadalje, Fond za osiguranje depozita bi se trebao moći zadužiti ili dobiti drugu vrstu potpore od kreditnih institucija ili ostalih trećih osoba ako *ex ante* i *ex post* doprinosi nisu odmah dostupni ili ne pokrivaju troškove nastale korištenjem Fonda za osiguranje depozita u vezi s mjerama osiguranja depozita.
- (28) Kako bi se dosegla kritična masa i izbjegli prociklički učinci koji bi nastali da se Fond za osiguranje depozita morao oslanjati samo na *ex post* doprinose u sistemskoj krizi, neophodno je da *ex ante* dostupna financijska sredstva Fonda za osiguranje depozita dosegnu barem određenu minimalnu ciljanu razinu.
- (29) Početnu i konačnu ciljanu razinu Fonda za osiguranje depozita potrebno je utvrditi kao postotak ukupnih minimalnih ciljanih razina SOD-a sudionika. Trebala bi postupno dosegnuti 20 % od četiriju devetina ukupnih minimalnih ciljanih razina do kraja razdoblja reosiguranja i zbroj svih minimalnih ciljanih razina do kraja razdoblja suosiguranja. Mogućnost prijave za odobrenje niže ciljane razine u skladu s člankom 10. stavkom 6. Direktive 2014/49/EU ne bi trebalo razmatrati pri određivanju početne ili konačne ciljane razine Fonda za osiguranje depozita. Potrebno je odrediti prikladan vremenski okvir kako bi se postigla ciljana razina za Fond za osiguranje depozita.
- (30) Osiguravanje djelotvornog i dostatnog financiranja Fonda za osiguranje depozita od iznimne je važnosti za kredibilitet EDIS-a. Sposobnost Odbora da ugovori alternativna sredstva financiranja za Fond za osiguranje depozita potrebno je ojačati na način koji optimizira troškove financiranja i čuva kreditnu sposobnost Fonda za osiguranje depozita. Odmah nakon stupanja na snagu ove Uredbe, Odbor bi u suradnji s državama članicama sudionicama trebao poduzeti potrebne korake u svrhu razvoja prikladnih metoda i načina za poboljšanje sposobnosti zaduživanja Fonda za osiguranje depozita koji bi trebao biti uspostavljen do datuma primjene ove Uredbe.
- (31) Potrebno je osigurati potpunu dostupnost Fonda za osiguranje depozita u svrhu osiguranja depozita. Stoga bi se Fond za osiguranje depozita trebao ponajprije koristiti za učinkovitu provedbu zahtjeva i mjera za osiguranje depozita. Nadalje, njime bi se trebalo koristiti samo u skladu s primjenjivim ciljevima i načelima

osiguranja depozita. Fond za osiguranje depozita pod određenim uvjetima može osiguravati i financiranje ako su SOD-ova dostupna financijska sredstva upotrijebljena u sanaciji u skladu s člankom 79. ove Uredbe.

- (32) Kako bi se zaštitila vrijednost iznosa koji zadržava Fond za osiguranje depozita, te je iznose potrebno uložiti u dovoljno sigurnu, raznoliku i likvidnu imovinu.
- (33) U slučaju da se bliska suradnja s ESB-om države članice sudionice čija valuta nije euro prekida u skladu s člankom 7. Uredbe (EU) br. 1024/2013, pravična raspodjela ukupnih doprinosa države članice sudionice mora se utvrditi uzimajući u obzir interese države članice sudionice koja je u pitanju i Fonda za osiguranje depozita.
- (34) Kako bi bila zajamčena njegova potpuna autonomija i neovisnost pri poduzimanju mjera za osiguranje depozita iz ove Uredbe, Odbor bi trebao imati autonomni proračun s prihodima od obveznih doprinosa institucija u državama članicama sudionicama. Ovom se Uredbom ne bi trebala u pitanje dovoditi mogućnost država članica da naplaćuju naknade za pokrivanje administrativnih troškova svojih nacionalnih SOD-ova ili imenovanih tijela.
- (35) Ako su ispunjeni svi kriteriji koji se odnose na korištenje Fonda za osiguranje depozita, Odbor bi trebao osigurati relevantno financiranje i pokriće gubitaka nacionalnom SOD-u.
- (36) Odbor bi trebao djelovati preko zajedničkih plenarnih, plenarnih i izvršnih sjednica. Odbor bi na izvršnoj sjednici trebao pripremiti sve odluke koje se odnose na postupak isplate i, u najvećoj mogućoj mjeri, donijeti te odluke. U pogledu upotrebe sredstava Fonda za osiguranje depozita, važno je da prvi podnositelj zahtjeva nema prednost te da se nadzire dodjeljivanje sredstava Fonda za osiguranje depozita. Kada neto kumulativna upotreba Fonda za osiguranje depozita tijekom prethodnih 12 uzastopnih mjeseci dosegne prag od 25 % konačne ciljane razine, na plenarnoj sjednici potrebno je ocijeniti primjenu mjera osiguranja depozita ili sudjelovanja u mjerama sanacije, uključujući korištenje Fonda za osiguranje depozita te dati smjernice koje je potrebno uzimati u obzir pri donošenju budućih odluka na izvršnoj sjednici. Potrebno je da smjernice za izvršnu sjednicu budu usredotočene na osiguravanje nediskriminacijske primjene mjera za osiguranje depozita ili za sudjelovanje u sanaciji te na mjere koje je potrebno poduzeti kako bi se izbjeglo iscrpljivanje sredstava Fonda za osiguranje depozita.
- (37) Učinkovitost i ujednačenost mjera osiguranja depozita potrebno je osigurati u svim državama članicama sudionicama. U tu svrhu, ako SOD sudionik nije primijenio ili nije postupio u skladu s odlukom Odbora na temelju ove Uredbe ili je odluku primijenio na način koji predstavlja prijetnju bilo kojem od ciljeva osiguranja depozita ili učinkovitoj provedbi mjere osiguranja depozita, Odbor bi trebao biti ovlašten zahtijevati sve potrebne mjere za uklanjanje zabrinutosti ili prijetnje ciljevima EDIS-a. Potrebno je isključiti svaku mjeru SOD-a sudionika kojom bi se ograničilo ili utjecalo na izvršavanje ovlasti ili uloga Odbora.
- (38) Kod donošenja odluka ili poduzimanja mjera, posebno u vezi sa subjektima koji imaju poslovni nastan i u državama članicama sudionicama i u državama članicama nesudionicama, u obzir je potrebo uzeti i moguće negativne učinke na te države članice, poput prijetnji financijskoj stabilnosti njihovih financijskih tržišta, te na subjekte s poslovnim nastanom u tim državama članicama.
- (39) Odbor, imenovana tijela i nadležna tijela, uključujući ESB i sanacijska tijela, trebali bi prema potrebi sklopiti memorandum o razumijevanju u kojemu će u glavnim

crtama navesti kako će međusobno surađivati u obavljanju svojih zadaća u skladu s pravom Unije. Memorandum je potrebno redovito preispitivati.

- (40) Relevantni subjekti, tijela i vlasti uključeni u primjenu ove Uredbe trebali bi međusobno surađivati u skladu s obvezom iskrene suradnje navedene u Ugovorima.
- (41) Odbor i imenovana tijela te nadležna tijela država članica nesudionica trebali bi sklopiti memorandume o razumijevanju u kojima se u glavnim crtama navodi kako će međusobno surađivati u obavljanju svojih zadaća u skladu s Direktivom 2014/49/EU. Memorandumima o razumijevanju mogli bi, između ostalog, razjasniti savjetovanje u vezi s odlukama Odbora koje utječu na podružnice smještene u državama članicama nesudionicama, gdje kreditna institucija ima poslovni nastan u državi članici sudionici. Memorandume je potrebno redovito preispitivati.
- (42) U postupku koji se odnosi na donošenje odluka Odbora poštuje se načelo delegiranja ovlasti agencijama na način na koji to tumači Sud Europske unije.
- (43) Ovom Uredbom poštuju se temeljna prava i prava, slobode i načela priznata osobito u Povelji, osobito pravo vlasništva, zaštita osobnih podataka, sloboda poduzetništva, pravo na djelotvoran pravni lijek i pravedno suđenje i pravo na obranu te bi se ona trebala provesti u skladu s tim pravima i načelima.
- (44) S obzirom na to da države članice ne mogu u dovoljnoj mjeri postići ciljeve ove Uredbe, posebice uspostavu učinkovitog i djelotvornog jedinstvenog europskog okvira za osiguranje depozita i omogućavanje dosljedne primjene pravila osiguranja depozita, te se stoga navedeni ciljevi mogu bolje postići na razini Unije, Unija može donijeti mjere, u skladu s načelom supsidijarnosti kako je utvrđeno u članku 5. Ugovora o Europskoj uniji. U skladu s načelom proporcionalnosti, kako je utvrđeno u tom članku, ova Uredba ne prelazi ono što je potrebno za ostvarivanje tih ciljeva.
- (45) Komisija bi trebala preispitati primjenu ove Uredbe kako bi ocijenila njezin učinak na unutarnje tržište i odredila jesu li potrebne promjene ili daljnji razvoj kako bi se poboljšale učinkovitost i djelotvornost EDIS-a.
- (46) Kako bi EDIS učinkovito funkcionirao od [...], odredbe o plaćanju doprinosa Fondu za osiguranje depozita, uspostavi svih relevantnih postupaka i svim ostalim operativnim i institucionalnim aspektima trebalo bi primjenjivati od XX.
- (47) Uredbu (EU) br. 806/2014 potrebno je izmijeniti tako da se uključi i uzme u obzir uspostava EDIS-a,



DONIJELI SU OVU UREDBU:

*Članak 1.  
Izmjene Uredbe (EU) br. 806/2014*

Uredba (EU) 806/2014 mijenja se kako slijedi:

1. naslov se zamjenjuje sljedećim:  
„UREDBA (EU) br. 806/2014 EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA od 15. srpnja 2014. o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu i europskom sustavu osiguranja depozita te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010”;
2. članak 1. zamjenjuje se sljedećim:

*„Članak 1.  
Predmet*

1. Ovom Uredbom utvrđuju se jedinstvena pravila i jedinstven postupak sanacije subjekata iz članka 2. s poslovnim nastanom u državama članicama sudionicama iz članka 4.

Jedinstvena pravila i jedinstveni postupak primjenjuje Jedinstveni sanacijski odbor osnovan u skladu s člankom 42. (Odbor) zajedno s Vijećem i Komisijom, i sanacijskim nacionalnim tijelima unutar okvira jedinstvenog sanacijskog mehanizma (SRM) utvrđenog ovom Uredbom. Jedinstveni sanacijski mehanizam podupire se jedinstvenim fondom za sanaciju (SRF).

Upotreba SRF-a trebala bi biti uvjetovana stupanjem na snagu sporazuma između država članica sudionica (Sporazum) o prijenosu sredstava prikupljenih na nacionalnoj razini u SRF, kao i o postupnom spajanju različitih sredstava prikupljenih na nacionalnoj razini radi alokacije nacionalnim odjeljcima Fonda.

2. Osim toga, ovom se Uredbom uspostavlja europski sustav osiguranja depozita (EDIS) u tri uzastopne faze:
  - sustav reosiguranja kojim se u određenoj mjeri osigurava financiranje i pokrće dijela gubitaka uključenih sustava osiguranja depozita u skladu s člankom 41.a,
  - sustav suosiguranja kojim se postupno osigurava financiranje i pokrće gubitaka uključenih sustava osiguranja depozita u skladu s člankom 41.c,
  - sustav punog osiguranja kojim se osigurava financiranje i pokrće gubitaka uključenih sustava osiguranja depozita u skladu s člankom 41.e.

EDIS-om upravlja Odbor u suradnji sa SOD-ovima sudionicima i imenovanim tijelima, u skladu s Dijelom II.a. EDIS se podupire Fondom za osiguranje depozita (FOD).”

3. članak 2. zamjenjuje se sljedećim:

*„Članak 2.*

*Područje primjene*

1. Za potrebe SRM-a ova Uredba primjenjuje se na sljedeće subjekte:
  - (a) kreditne institucije koje imaju poslovni nastan u državi članici sudionici;

- (b) matična društva, uključujući financijske holdinge i mješovite financijske holdinge, koja imaju poslovni nastan u državi članici sudionici, ako podliježu konsolidiranom nadzoru koji provodi ESB u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom (g) Uredbe (EU) br. 1024/2013;
- (c) investicijska društva i financijske institucije koji imaju poslovni nastan u državi članici sudionici, ako su obuhvaćeni konsolidiranim nadzorom matičnog društva koji provodi ESB u skladu s člankom 4. stavkom 1. točkom (g) Uredbe (EU) br. 1024/2013.

2. Za potrebe EDIS-a ova Uredba primjenjuje se na sljedeće subjekte:

- (d) uključene sustave osiguranja depozita kako je definirano u članku 3. stavku 1.a točki 1.;
- (e) kreditne institucije povezane s uključenim sustavima osiguranja depozita.

Ako se ovom Uredbom daju prava ili obveze SOD-u sudioniku kojim upravlja imenovano tijelo kako je definirano u članku 2. stavku 1. točki 18. Direktive 2014/49/EU smatra se da su to prava i obveze imenovanog tijela.”;

4. članak 3. mijenja se kako slijedi:

- (b) u stavku 1. dodaju se sljedeće točke 55., 56. i 57.:

„(55) ‚uključeni sustavi osiguranja depozita’ ili ‚SOD-ovi sudionici’ znači sustavi osiguranja depozita kako su definirani u članku 2. stavku 1. točki 1. Direktive 2014/49/EU koji su uvedeni i službeno priznati u državama članicama sudionicama;

(56) ‚isplata’ znači nastanak nedostupnih depozita kako su definirani u članku 2. stavku 1. točki 8. Direktive 2014/49/EU u odnosu na kreditnu instituciju povezanu sa SOD-om sudionikom;

(57) ‚dostupna financijska sredstva FOD-a’ znači gotovina, depoziti i niskorizična imovina koja se može utržiti u roku koji ne prelazi onaj naveden u članku 8. stavku 1. Direktive 2014/49/EU.”;

- (c) stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:

„2. Ako u prethodnim stavcima nedostaje relevantna definicija, primjenjuju se definicije iz članka 2. Direktive 2014/49/EU i članka 2. Direktive 2014/59/EU.

Ako u članku 2. Direktive 2014/49/EU i članku 2. Direktive 2014/59/EU nedostaje relevantna definicija, primjenjuju se definicije iz članka 3. Direktive 2013/36/EU.”

5. u članku 4. stavci 2., 3. i 4. zamjenjuju se sljedećima:

„2. Ako je obustavljena ili ukinuta bliska suradnja između države članice i ESB-a u skladu s člankom 7. Uredbe (EU) br. 1024/2013., subjekti iz članka 2. ove Uredbe koji imaju poslovni nastan ili su priznati u toj državi članici prestaju biti obuhvaćeni ovom Uredbom od datuma primjene odluke o obustavi ili ukinuću bliske suradnje.

3. U slučaju prekida bliske suradnje države članice čija valuta nije euro s ESB-om u skladu s člankom 7. Uredbe (EU) br. 1024/2013, Odbor u roku od tri mjeseca od donošenja odluke donosi odluku da se prekine bliska suradnja, sporazumno s tom državom članicom, o načinima i o svim uvjetima koji su primjenjivi na:

- (a) povrat doprinosa koje je dotična država članica prenijela u SRF;
- (b) prijenos doprinosa SOD-ovima službeno priznatima u dotičnoj državi članici koje su FOD-u uplatile kreditne institucije povezane s tim SOD-ovima.

Za potrebe točke (a) prvog podstavka povrati uključuju dio odjeljka koji odgovara dotičnoj državi članici koji ne podliježe objedinjenju. Ako tijekom prijelaznog razdoblja, kako je utvrđeno Sporazumom, povrati sredstava od dijela koji ne -podliježe objedinjavanju nisu dostatni dotičnoj državi članici za financiranje uspostave njezina nacionalnog financijskog aranžmana u skladu s Direktivom 2014/59/EU, povrati sredstava uključuju u cijelosti ili djelomice i dio odjeljka te države članice koji je predmet objedinjavanja u skladu sa Sporazumom ili, nakon prijelaznog razdoblja, ukupan iznos ili dio doprinosa čiji je prijenos izvršila dotična država članica tijekom bliske suradnje, u iznosu dostatnom za financiranje nacionalnog financijskog aranžmana.

Pri ocjeni iznosa financijskih sredstava čiji se povrat vrši iz objedinjenog dijela ili, nakon prijelaznog razdoblja, iz Fonda, uzimaju se u obzir sljedeći dodatni kriteriji:

- (a) način na koji je izvršen prekid bliske suradnje s ESB-om, bilo dobrovoljno u skladu s člankom 7. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 1024/2013, ili ne;
- (b) postojanje sanacijskih mjera na dan prekida;
- (c) gospodarski ciklus dotične države članice do prekida.

Povrati se raspoređuju tijekom ograničenog vremenskog razdoblja koje je u skladu s trajanjem bliske suradnje. Udio dotične države članice u financijskim sredstvima SRF-a za sanacijske mjere tijekom razdoblja bliske suradnje odbija se od povrata.

Za potrebe točke (b) prvog podstavka preneseni iznos svakom SOD-u službeno priznatom u dotičnoj državi članici jednak je dostupnim financijskim sredstvima FOD-a pomnoženima s omjerom iznosa iz točaka (a) i (b):

- (a) iznos *ex ante* doprinosa koje su FOD-u uplatile kreditne institucije povezane s dotičnim SOD-om;
- (b) iznos *svih ex ante* doprinosa uplaćenih FOD-u.

Preneseni iznos ne prelazi iznos koji je potreban kako bi dostupna financijska sredstva dotičnog SOD-a dosegla dvije trećine njegovih ciljanih razina kako su definirane u članku 10. stavku 2. prvom podstavku Direktive 2014/49/EU.

4. Ova se Uredba nastavlja primjenjivati na postupke sanacije i osiguranja depozita koji su u tijeku na dan primjene odluke iz stavka 2.”;

6. u članku 5. stavku 2. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim:

„Odbor, Vijeće i Komisija te, prema potrebi, nacionalna sanacijska tijela i SOD sudionik donose odluke koje podliježu i sukladne su s relevantnim pravom Unije i osobito svim zakonodavnim i nezakonodavnim aktima, uključujući one iz članaka 290. i 291. Ugovora o funkcioniranju Europske unije”;

7. članak 6. mijenja se kako slijedi:

- (a) stavci 1. i 2. zamjenjuju se sljedećim:

„1. Nijedna mjera, prijedlog ili politika Odbora, Vijeća, Komisije, nacionalnog sanacijskog tijela ili SOD-a sudionika ne smije diskriminirati subjekte, vlasnike depozita, ulagatelje ili ostale vjerovnike s poslovnim nastanom u Uniji na temelju njihove državne pripadnosti ili mjesta poslovanja.

2. Svaka mjera, prijedlog ili politika Odbora, Vijeća, Komisije, nacionalnog sanacijskog tijela ili SOD-a sudionika u okviru SRM-a ili EDIS-a poduzima se uz puno poštovanje i dužnu pažnju prema jedinstvenosti i cjelovitosti unutarnjeg tržišta.”;

(b) stavak 7. zamjenjuje se sljedećim:

„7. Kada Odbor donese odluku koja je upućena nacionalnom sanacijskom tijelu ili SOD-u sudioniku, nacionalno sanacijsko tijelo ili SOD sudionik ima pravo dalje utvrditi mjere koje se trebaju poduzeti. Takvo utvrđivanje u skladu je s dotičnom odlukom Odbora.”;

8. naslov Priloga II. zamjenjuje se sljedećim: „Jedinstveni mehanizam rješavanja”;

9. članak 19. mijenja se kako slijedi:

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

„U mjeri u kojoj sanacijske mjere koje je predložio Odbor uključuju korištenje Fondova (SRF-a ili FOD-a), Odbor obavješćuje Komisiju o predloženom korištenju Fondova. Obavijest Odbora sadržava sve potrebne informacije kako bi Komisija mogla donijeti svoje procjene u skladu s ovim stavkom.”;

(b) u stavku 3. u trećem, petom i sedmom podstavku riječ „Fond” zamjenjuje se riječju „fondovi”, uz sve potrebne gramatičke izmjene;

(c) u stavku 5. drugi podstavak zamjenjuje se sljedećim:

„Odbor sve iznose koje primi prema prvom podstavku uplaćuje u odgovarajući Fond (SRF ili FOD) i uzima te iznose u obzir prilikom utvrđivanja doprinosa u skladu s člancima 70. i 71. te 74.c i 74.d.”;

(d) u stavcima 7. i 10. riječ „Fond” zamjenjuje se riječju „fondovi”, uz sve potrebne gramatičke izmjene;

10. dio II.a umeće se kako slijedi:

## „DIO II.a EUROPSKI SUSTAV OSIGURANJA DEPOZITA (EDIS)

### GLAVA I.: FAZE EDIS-a

# Poglavlje 1.

## Reosiguranje

### *Članak 41.a*

#### *Djelomično financiranje i pokriće viška gubitka*

1. Od datuma primjene utvrđenog u članku 99. stavku 5.a, EDIS reosigurava SOD-ove sudionike u skladu s ovim poglavljem u razdoblju od tri godine (razdoblje reosiguranja).
2. U slučaju isplate ili njegove upotrebe u sanaciji u skladu s člankom 79. ove Uredbe, SOD sudionik može potraživati financiranje od FOD-a najviše do 20 % njegovog manjka likvidnosti kako je utvrđeno u članku 41.b.
3. FOD pokriva i 20 % viška gubitka SOD-a sudionika kako je utvrđeno u članku 41.c. SOD sudionik otplaćuje iznos financiranja koji je dobio na temelju stavka 2. ovog članka umanjen za iznos pokrića viška gubitka, u skladu s postupkom utvrđenim u članku 41.o.
4. Financiranje i pokriće viška gubitka ne prelaze 20 % početne ciljane razine FOD-a kako je utvrđena člankom 74.b stavkom 1. ove Uredbe i deseterostruku ciljanu razinu SOD-a sudionika kako je definirana u članku 10. stavku 2. prvom podstavku Direktive 2014/49/EU, ovisno koja je niža.

### *Članak 41.b*

#### *Manjak likvidnosti*

1. Ako SOD sudionik izvrši isplatu, njegov manjak likvidnosti izračunava se kao ukupni iznos osiguranih depozita u smislu članka 6. stavka 1. Direktive 2014/49/EU koje je kreditna institucija držala u trenutku isplate umanjen za:
  - (a) iznos dostupnih financijskih sredstava koje bi SOD sudionik trebao imati u trenutku isplate, ako je prikupio *ex ante* doprinose u skladu s člankom 41.j;
  - (b) iznos izvanrednih doprinosa kako su definirani u članku 10. stavku 8. Direktive 2014/49/EU koje SOD sudionik može prikupiti u roku od tri dana nakon isplate.
2. Ako se SOD sudionik upotrebljava u postupku sanacije, njegov manjak likvidnosti iznos je koji utvrđuje sanacijsko tijelo u skladu s člankom 79. umanjen za iznos dostupnih financijskih sredstava koji bi SOD sudionik trebao imati u trenutku utvrđenja ako je prikupio *ex ante* doprinose u skladu s člankom 41.j.

### *Članak 41.c*

#### *Višak gubitka*

1. Ako SOD sudionik izvrši isplatu, njegov višak gubitka izračunava se kao ukupni iznos koji je isplatio deponentima u skladu s člankom 8. Direktive 2014/49/EU umanjen za:
  - (a) iznos koji je SOD sudionik primio subrogacijom u prava deponentata u postupcima likvidacije ili reorganizacije u skladu s člankom 9. stavkom 2. prvom rečenicom Direktive 2014/49/EU;

- (b) iznos dostupnih financijskih sredstava koje bi SOD sudionik trebao imati u trenutku isplate ako je prikupio *ex ante* doprinose u skladu s člankom 41.j;
  - (c) iznos *ex post* doprinosa koje SOD sudionik može prikupiti u skladu s člankom 10. stavkom 8. prvim podstavkom prvom rečenicom Direktive 2014/49/EU unutar kalendarske godine, koji sadržava iznos prikupljen u skladu s člankom 41.b stavkom 1. točkom (b) ove Uredbe.
2. Ako se sredstva SOD-a sudionika upotrebljavaju u postupku sanacije, njegov višak gubitka iznos je koji utvrđuje sanacijsko tijelo u skladu s člankom 79. umanjen za:
- (a) iznos razlike koju je SOD sudionik platio u skladu s člankom 75. Direktive 2014/59/EU;
  - (b) iznos dostupnih financijskih sredstava koji bi SOD sudionik trebao imati u trenutku utvrđenja ako je prikupio *ex ante* doprinose u skladu s člankom 41.j.

## **Poglavlje 2. Suosiguranje**

### *Članak 41.d*

#### *Financiranje i pokriće gubitaka*

1. Po isteku razdoblja reosiguranja SOD sudionik reosiguran je u okviru EDIS-a u skladu s ovim poglavljem u razdoblju od četiri godine (razdoblje suosiguranja).
2. U slučaju isplate ili njegove upotrebe u sanaciji u skladu s člankom 109. Direktive 2014/59/EU ili člankom 79. ove Uredbe, SOD sudionik može potraživati financiranje od FOD-a za udio u njegovoj potrebi za likvidnošću kako je definirano u članku 41.f ove Uredbe. Udio se povećava u skladu s člankom 41.e.
3. FOD pokriva i udio u gubitku SOD-a sudionika kako je definirano u članku 41.g. Udio se povećava u skladu s člankom 41.e. SOD sudionik otplaćuje iznos financiranja koji je dobio na temelju stavka 2. umanjen za iznos pokrića gubitka, u skladu s postupkom utvrđenim u članku 41.o.

### *Članak 41.e*

#### *Povećanje financiranja i pokriće gubitaka*

Udio u pokriću iz članka 41.d stavka 2. i 3. povećava se tijekom razdoblja suosiguranja kako slijedi:

- u prvoj godini razdoblja suosiguranja 20 %,
- u drugoj godini razdoblja suosiguranja 40 %,
- u trećoj godini razdoblja suosiguranja 60 %,
- u četvrtoj godini razdoblja suosiguranja 80 %,

*Članak 41.f*  
*Potreba za likvidnošću*

1. Ako SOD sudionik izvrši isplatu, smatra se da je njegova potreba za likvidnošću ukupni iznos osiguranih depozita u smislu članka 6. stavka 1. Direktive 2014/49/EU koje je kreditna institucija držala u trenutku isplate.
2. Ako se SOD sudionik koristi u postupku sanacije, njegova potreba za likvidnošću iznos je koji utvrđuje sanacijsko tijelo u skladu s člankom 109. Direktive 2014/59/EU ili člankom 79 ove Uredbe.

*Članak 41.g*  
*Gubitak*

1. Ako SOD sudionik izvrši isplatu, njegov je gubitak ukupni iznos isplaćen deponentima u skladu s člankom 8. Direktive 2014/49/EU umanjen za iznos koji je SOD sudionik primio subrogacijom u prava deponentata u postupcima likvidacije ili reorganizacije u skladu s člankom 9. stavkom 2. prvom rečenicom Direktive 2014/49/EU.
2. Ako se SOD sudionik upotrebljava u postupku sanacije, njegov je gubitak iznos koji utvrdi sanacijsko tijelo u skladu s člankom 109. Direktive 2014/59/EU ili člankom 79. ove Uredbe umanjen za iznos razlike koju je SOD sudionik platio u skladu s člankom 75. Direktive 2014/59/EU.

### **Poglavlje 3.** **Puno osiguranje**

*Članak 41.h*  
*Financiranje i pokrće gubitaka*

1. Istekom razdoblja suosiguranja, EDIS u potpunosti osigurava SOD-a sudionika u skladu s ovim poglavljem.
2. U slučaju isplate ili njegove upotrebe u sanaciji u skladu s člankom 109. Direktive 2014/59/EU ili člankom 79. ove Uredbe, SOD sudionik može potraživati financiranje od FOD-a za svoju potrebu za likvidnošću kako je definirano u članku 41.f ove Uredbe.
3. FOD pokriva i gubitak SOD-a sudionika kako je definirano u članku 41.g. SOD sudionik otplaćuje iznos financiranja koji je dobio na temelju stavka 2. umanjen za iznos pokrća gubitka, u skladu s postupkom utvrđenim u članku 41.o.

### **Poglavlje 4.** **Zajedničke odredbe**

*Članak 41.i*  
*Diskvalifikacija od pokrića u okviru EDIS-a*

1. EDIS ne pokriva SOD-a sudionika u fazi reosiguranja, suosiguranja ili punog osiguranja ako Komisija na vlastitu inicijativu ili na zahtjev Odbora ili države članice sudionice odluči i s tim u skladu obavijesti Odbor da je ispunjen barem jedan od sljedećih uvjeta za diskvalifikaciju:

- (a) SOD sudionik nije ispunio obveze iz ove Uredbe ili članka 4., 6., 7. ili 10. Direktive 2014/49/EU;
  - (b) SOD sudionik, relevantno administrativno tijelo u smislu članka 3. Direktive 2014/49/EU ili bilo koje drugo relevantno tijelo određene države članice djelovalo je u pogledu određenog zahtjeva za pokriće u okviru EDIS-a protivno načelu iskrene suradnje utvrđenom u članku 4. stavku 3. Ugovora o Europskoj uniji.
2. Ako je SOD sudionik već dobio financiranje i ako je u pogledu isplate ili upotrebe u sanaciji ispunjen barem jedan od uvjeta za diskvalifikaciju iz stavka 1., Komisija može naložiti povrat sredstava financiranja FOD-u, u cijelosti ili djelomice.

#### *Članak 41.j*

##### *Plan financiranja koji trebaju slijediti SOD-ovi sudionici*

1. EDIS će reosigurati, suosigurati ili u potpunosti osigurati SOD-a sudionika u godini koja slijedi nakon datuma navedenih u nastavku samo ako do tog datuma njegova dostupna financijska sredstva prikupljena doprinosima navedenima u članku 10. stavku 1. Direktive 2014/49/EU odgovaraju najmanje sljedećim postotcima ukupnog iznosa osiguranih depozita svih kreditnih institucija povezanih sa SOD-om sudionikom:
  - do 3. srpnja 2017: 0,14 %;
  - do 3. srpnja 2018.: 0,21 %;
  - do 3. srpnja 2019.: 0,28 %;
  - do 3. srpnja 2020.: 0,28 %;
  - do 3. srpnja 2021.: 0,26 %;
  - do 3. srpnja 2022.: 0,20 %;
  - do 3. srpnja 2023.: 0,11 %;
  - do 3. srpnja 2024.: 0 %.
2. Komisija nakon savjetovanja s Odborom može odobriti izuzeće od zahtjeva utvrđenih u stavku 1. zbog propisno opravdanih razloga povezanih s poslovnim ciklusom u određenoj državi članici, mogućim procikličnim učinkom doprinosa ili isplatom na nacionalnoj razini. Takva izuzeća moraju biti privremena i mogu podlijevati ispunjenju određenih uvjeta.

## GLAVA II.

### POSTUPOVNE ODREDBE



*Članak 41.k*  
*Prethodne informacije*

SOD sudionik koji na temelju informacija od nadležnog tijela ili na drugi način stekne saznanja o tome da bi kreditna institucija povezana s tim SOD-om sudionikom mogla biti izložena isplati ili upotrijebljena u postupku sanacije, bez odgode obavješćuje Odbor o tim okolnostima ako namjerava zatražiti pokriće u okviru EDIS-a. U tom slučaju SOD sudionik Odboru pruža i procjenu očekivanog manjka likvidnosti ili potrebe za likvidnošću.

*Članak 41.l*  
*Obveza prijave*

1. SOD sudionik koji izvršava isplatu ili se upotrebljava u sanaciji u skladu s člankom 109. Direktive 2014/59/EU ili člankom 79. ove Uredbe odmah obavješćuje Odbor i dostavlja sve potrebne informacije kako bi omogućio Odboru da procijeni jesu li ispunjeni uvjeti za osiguranje i pokriće gubitka u skladu s člancima 41.a, 41.d i 41.h ove Uredbe.
2. SOD sudionik posebno obavješćuje Odbor o:
  - (a) iznosu osiguranih depozita dotične kreditne institucije;
  - (b) svojim dostupnim financijskim sredstvima u trenutku isplate ili upotrebe u sanaciji;
  - (c) u slučaju isplate, o procjeni izvanrednih doprinosa koje može prikupiti u roku od tri dana od te isplate;
  - (d) svim okolnostima zbog kojih bi bio spriječen ispuniti svoje obveze prema nacionalnom pravu kojim je prenesena Direktiva 2014/49/EU i mogućim pravnim lijekovima.

*Članak 41.m*  
*Utvrđivanje iznosa financiranja*

1. Nakon primitka obavijesti iz članka 41.k Odbor na izvršnoj sjednici u roku od 24 sata odlučuje o ispunjenju uvjeta i utvrđuje iznos financiranja koji će biti osiguran SOD-u sudioniku.
2. Ako je Odbor obaviješten u skladu s člankom 41.k prije ili istodobno s obavješću iz stavka 1. o jednoj ili više vjerojatnih isplata ili korištenja u sanaciji, može produljiti razdoblje iz stavka 1. najviše do sedam dana. Ako su tijekom produljenog razdoblja prijavljene dodatne isplate ili upotrebe u sanaciji u skladu s člankom 41.k te ako bi ukupno financiranje koje se potražuje od FOD-a moglo prijeći njegova dostupna financijska sredstva, financiranje za svaku prijavljenu isplatu ili upotrebu u sanaciji jednako je dostupnim financijskim sredstvima FOD-a pomnoženim s omjerom (a) i (b):
  - (a) iznos financiranja koji određeni SOD sudionik može potraživati od FOD-a za isplatu ili upotrebu u sanaciji ako nije prijavljena druga isplata ili upotreba u sanaciji;
  - (b) zbroj svih iznosa financiranja koje svaki SOD sudionik može potraživati od FOD-a za svaku isplatu ili upotrebu u sanaciji, ako nije prijavljena druga isplata ili upotreba u sanaciji.

3. Odbor odmah obavješćuje SOD-a sudionika o svojoj odluci iz stavaka 1. i 2. SOD sudionik može zatražiti reviziju odluke Odbora u roku od 24 sata od obavijesti. Dužan je obrazložiti zašto izmjenu odluke Odbora smatra potrebnom, posebno u odnosu na opseg pokrića u okviru EDIS-a. Odbor o zahtjevu odlučuju u roku od sljedeća 24 sata.

#### *Članak 41.n Financiranje*

Odbor pruža financiranje iz članka 41.a stavka 2., članka 41.d stavka 2. i članka 41.h stavka 2. u skladu sa sljedećim odredbama:

- (a) financiranje se pruža u obliku novčanog doprinosa SOD-u sudioniku;
- (b) sredstva dopijevaju odmah nakon utvrđenja Odbora iz članka 41.m.

#### *Članak 41.o Otplata financiranja te određivanje viška gubitka i gubitka*

1. SOD sudionik otplaćuje financiranje Odbora iz članka 41.n umanjeno za iznos pokrića viška gubitka iz članka 41.a ili pokriće gubitka u slučaju pokrića iz članka 41.d ili članka 41.h.
2. Odbor do završetka postupka stečaja ili sanacije na godišnjoj razini utvrđuje iznos koji je SOD sudionik već naplatio u stečajnom postupku ili iznos koji je već plaćen u skladu s člankom 75. Direktive 2014/59/EU. SOD sudionik pruža Odboru sve informacije potrebne za to utvrđenje. SOD sudionik plaća Odboru dio tog iznosa koji odgovara dijelu koji osigurava EDIS u skladu s člankom 41.a, člankom 41.d ili člankom 41.h.
3. U slučaju pokrića iz članka 41.a, SOD sudionik do kraja prve kalendarske godine financiranja Odboru plaća i iznos jednak *ex post* doprinosima koje SOD sudionik može prikupiti unutar kalendarske godine u skladu s člankom 10. stavkom 8. prvim postavkom. prvom rečenicom Direktive 2014/49/EU, umanjen za iznos *ex post* doprinosa koje je prikupio u skladu s člankom 41.b stavkom 1. točkom (b) ove Uredbe.
4. Po završetku postupka stečaja ili sanacije dotične kreditne institucije, Odbor bez odgode utvrđuje višak gubitka u skladu s člankom 41.d ili gubitak u skladu s člankom 41.h. Ako na temelju tog utvrđenja za SOD-a sudionika nastane obveza plaćanja u iznosu različitom od iznosa koji je otplaćen u skladu sa stavcima 2. i 3., Odbor i SOD sudionik bez odgode namiruju razliku.

#### *Članak 41.p Praćenje isplata deponentima i upotreba u sanaciji*

1. Nakon što pruži financiranje za isplatu u skladu s člankom 41.n Odbor pažljivo prati postupak isplate koji provodi SOD sudionik i posebno njegovu upotrebu novčanog doprinosa.
2. SOD sudionik u redovnim razmacima koje utvrdi Odbor pruža točne, pouzdane i potpune informacije o postupku isplate, ostvarenju njegovih subrogiranih prava i svakom drugom pitanju koje je bitno za učinkovitu provedbu mjera Odbora utvrđenih u ovoj Uredbi ili za izvršenje ovlasti SOD-a sudionika utvrđenih u Direktivi 2014/49/EU ili u ovoj Uredbi. SOD sudionik svakodnevno obavješćuje

Odbor o ukupnom iznosu koji je isplaćen deponentima, upotrebi novčanog doprinosa i poteškoćama na koje naiđe.

*Članak 41.q*  
*Praćenje stečajnog postupka*

1. Nakon što pruži financiranje za isplatu u skladu s člankom 41.n ove Uredbe Odbor prati postupak stečaja dotične kreditne institucije, a posebno nastojanja SOD-a sudionika da se naplati iz potraživanja depozita u koja je ušao subrogacijom u skladu s člankom 9. stavkom 2. Direktive 2014/49/EU.
  2. SOD sudionik nastoji ostvariti što veće prihode iz stečajne mase i odgovoran je Odboru za sve iznose koje ne naplati zbog manjka pažnje. Odbor nakon saslušanja SOD-a sudionika može odlučiti da će sam ostvariti sva prava koja proizlaze iz potraživanja depozita navedenih u stavku 1.”;
11. članak 43. mijenja se kako slijedi:
- (a) u stavku 1. točka na kraju točke (c) mijenja se u točku-zarez i dodaje se sljedeća točka (d):

„(d) član kojeg imenuje svaka država članica sudionica, a koji predstavlja njihovo imenovano tijelo.”;
  - (b) stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:

„2. Svaki član, uključujući predsjednika, ima jedan glas, osim ako se Odbor sastaje na zajedničkoj plenarnoj sjednici u skladu s člankom 49.b kada članovi koje je imenovala država članica sudionica na temelju stavka 1. točaka (c) i (d) zajedno imaju jedan glas.”;
  - (c) u stavku 3. prvi podstavak zamjenjuje se sljedećim:

„Komisija i ESB imenuju svatko svojeg predstavnika koji je ovlašten sudjelovati na izvršnim sjednicama, plenarnim sjednicama i zajedničkim plenarnim sjednicama kao stalni promatrač.”;
  - (d) stavci 4. i 5. zamjenjuju se sljedećim:

„4. U slučaju da postoji više od jednog nacionalnog sanacijskog tijela, odnosno više od jednog nacionalnog imenovanog tijela u državi članici sudionici, drugom predstavniku omogućeno je da sudjeluje kao promatrač bez prava glasa.

5. Administrativna i upravljačka struktura Odbora uključuje:

    - (a) zajedničku plenarnu sjednicu u okviru koje se obavljaju zadaće iz članka 49.b;
    - (b) plenarnu sjednicu Odbora u skladu s člancima 49. i 49.a, u okviru koje se obavljaju zadaće iz članka 50, odnosno članka 50.a;
    - (c) izvršnu sjednicu Odbora u okviru koje se obavljaju zadaće iz članka 54.;
    - (d) predsjednika koji obavlja zadaće iz članka 56.;
    - (e) tajništvo koje osigurava potrebnu administrativnu i tehničku pomoć za obavljanje svih zadaća dodijeljenih Odboru.”;

12. članak 45. mijenja se kako slijedi:
- (a) u stavcima 4. i 5. riječi „zadaca povezanih sa sanacijom” zamjenjuju se riječima „zadaca povezanih sa sanacijom i osiguranjem depozita”, uz sve potrebne gramatičke izmjene;
  - (b) u stavku 7. riječi „u svojstvu nacionalnog sanacijskog tijela” zamjenjuju se riječima „u svojstvu nacionalnog sanacijskog tijela, nacionalnog SOD-a ili imenovanog tijela”, uz sve potrebne gramatičke izmjene;
13. u članku 46. stavku 4. riječi „nacionalnih sanacijskih tijela” zamjenjuju se riječima „nacionalnih sanacijskih tijela, nacionalnog SOD-a ili imenovanih tijela”, uz sve potrebne gramatičke izmjene;
14. u članku 47. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:
- „1. Odbor, nacionalna sanacijska tijela, nacionalni SOD ili imenovana tijela djeluju neovisno i u općem interesu prilikom izvršavanja zadaća koje su im povjerene na temelju ove Uredbe.”;
15. u dijelu III. naslov glave II. „Plenarne sjednice Odbora” zamjenjuje se naslovom „Zajednička plenarna sjednica i plenarne sjednice Odbora”;
16. umeće se sljedeći članak 48.a:

*„Članak 48.a*

*Sudjelovanje na plenarnim sjednicama*

Svi članovi Odbora iz članka 43. stavka 1. sudjeluju na plenarnim sjednicama.”;

17. članak 49. zamjenjuje se sljedećim:

*„Članak 49.*

*Sudjelovanje na plenarnim sjednicama koje se odnose na Jedinstveni sanacijski mehanizam*

Članovi Odbora iz članka 43. stavka 1. točaka (a), (b) i (c) sudjeluju na plenarnim sjednicama koje se odnose na Jedinstveni sanacijski mehanizam (plenarna sjednica o SRM-u).”;

18. umeću se sljedeći članci 49.a i 49.b:

*„Članak 49.a*

*Sudjelovanje na plenarnim sjednicama koje se odnose na europski sustav osiguranja depozita*

Članovi Odbora iz članka 43. stavka 1. točaka (a), (b) i (c) sudjeluju na plenarnim sjednicama koje se odnose na EDIS (plenarna sjednica o EDIS-u).

*Članak 49.b*

*Zadace u okviru zajedničke plenarne sjednice Odbora*

1. Na plenarnim sjednicama Odbor:
  - (a) do 30. studenoga svake godine donosi godišnji program rada Odbora za sljedeću godinu, koji se temelji na nacrtu koji podnosi predsjednik i koji se u svrhu informiranja dostavlja Europskom parlamentu, Vijeću, Komisiji i ESB-u;
  - (b) donosi i prati godišnji proračun Odbora u skladu s člankom 61. stavkom 2. i odobrava završne financijske izvještaje te daje razrješnicu predsjedniku u skladu s člankom 63. stavcima 4. i 8.;
  - (c) odlučuje o ulaganjima u skladu s člankom 75.;

- (d) donosi godišnje izvješće o aktivnostima Odbora iz članka 45., a izvješće sadrži detaljna objašnjenja o izvršenju proračuna;
  - (e) donosi financijska pravila koja se primjenjuju na Odbor u skladu s člankom 64.;
  - (f) donosi strategiju o borbi protiv prijevara, razmjerno rizicima od prijevara uzimajući u obzir troškove i koristi mjera koje se trebaju provoditi;
  - (g) donosi pravila o sprječavanju sukoba interesa i upravljanja njime u odnosu na svoje članove;
  - (h) na plenarnim i izvršnim sjednicama iz ove Uredbe donosi svoj poslovnik i poslovnik Odbora;
  - (i) u skladu sa stavkom 3. ovog članka, u odnosu na zaposlenike Odbora, izvršava ovlasti tijela za imenovanja koje su mu dodijeljene na temelju Pravilnika o osoblju i tijela za imenovanja i na temelju Uvjeta zaposlenja ostalih službenika Europske unije kako je navedeno u Uredbi Vijeća (EEZ, Euratom, EZUČ) br. 259/68 (Uvjeti zaposlenja) o tijelu nadležnom za sklapanje ugovora o radu (ovlasti tijela za imenovanja);
  - (j) donosi odgovarajuća provedbena pravila za primjenu Pravilnika o osoblju i Uvjeta zaposlenja u skladu s člankom 110. Pravilnika o osoblju;
  - (k) imenuje računovodstvenog službenika, na temelju Pravilnika o osoblju i Uvjeta zaposlenja, koji je funkcionalno neovisan u obavljanju svojih poslova;
  - (l) osigurava odgovarajuće postupanje u odnosu na saznanja i preporuke koje se temelje na izvješćima i evaluacijama unutarne i vanjske revizije te na istragama Europskog ureda za borbu protiv prijevara (OLAF);
  - (m) donosi sve odluke o uspostavi interne organizacije Odbora i prema potrebi njezinim izmjenama.
2. Prilikom donošenja odluka, na zajedničkoj plenarnoj sjednici Odbor djeluje u skladu s ciljevima navedenim u člancima 6. i 14.
3. Na zajedničkoj plenarnoj sjednici Odbor, u skladu s člankom 110. Pravilnika o osoblju, donosi odluku temeljenu na članku 2. stavku 1. Pravilnika o osoblju i članku 6. Uvjeta zaposlenja kojom se odgovarajuće ovlasti tijela za imenovanja delegiraju predsjedniku i uspostavljaju se uvjeti na temelju kojih se delegiranje ovlasti može ukinuti. Predsjednik je ovlašten daljnje delegirati te ovlasti.

U iznimnim okolnostima, Odbor može na zajedničkoj plenarnoj sjednici predsjedniku privremeno ukinuti delegirane ovlasti tijela za imenovanja te svako daljnje delegiranje te ovlasti izvršavati sam ili ih delegirati jednom od članova Odbora ili od zaposlenika osim predsjedniku.”;

19. članak 50. zamjenjuje se sljedećim:

*„Članak 50.*

*Zadaci Odbora na plenarnim sjednicama SRM-a*

1. Na plenarnim sjednicama SRM-a Odbor:
- (a) u skladu s postupkom iz stavka 2., odlučuje o upotrebi sredstava Fonda ako se potpora iz Fonda u tom specifičnom slučaju sanacijske mjere traži za iznose veće od 5 000 000 000 EUR za koje ponderiranje potpore za likvidnost iznosi 0,5;

- (b) kada neto kumulativno korištenje sredstava Fonda tijekom uzastopnih 12 mjeseci dosegne prag od 5 000 000 000 EUR, ocjenjuje primjenu sanacijskih instrumenata, posebno upotrebu sredstava Fonda, te daje smjernice za buduće odluke o sanaciji koje je potrebno slijediti na izvršnoj sjednici, posebno, prema potrebi, razlikujući likvidnost i druge oblike potpore;
  - (c) odlučuje o potrebi za prikupljanjem izvanrednih *ex post* doprinosa u skladu s člankom 71., o dobrovoljnom zaduživanju u okviru financijskih aranžmana u skladu s člankom 72., o alternativnim sredstvima financiranja u skladu s člancima 73. i 74. o objedinjavanju nacionalnih financijskih aranžmana u skladu s člankom 78., uključujući potpore iz Fonda iznad praga iz točke (c) ovog stavka;
  - (d) odobrava okvir iz članka 31. stavka 1. za izradu praktičnih uputa za suradnju s nacionalnim sanacijskim tijelima.
2. Prilikom donošenja odluka, na plenarnoj sjednici Odbor djeluje u skladu s ciljevima navedenim u člancima 6. i 14.

Za potrebe točke (a) stavka 1. smatra se da je sanacijski program pripremljen na izvršnoj sjednici donesen osim ako u roku od tri sata nakon što se na izvršnoj sjednici podnese nacrt za razmatranje na plenarnoj sjednici barem jedan član plenarne sjednice ne sazove sastanak u okviru plenarne sjednice. Tada se odluka o sanacijskom programu donosi na plenarnoj sjednici.”;

20. umeće se sljedeći članak 50.a:

*„Članak 50.a*

*Zadaće Odbora na plenarnim sjednicama o EDIS-u*

1. Na plenarnim sjednicama o EDIS-u Odbor:
- (a) kada neto kumulativna upotreba sredstava Fonda tijekom uzastopnih 12 mjeseci dosegne prag od 25 % konačne ciljane razine ocjenjuje primjenu EDIS-a, posebno upotrebu FOD-a, te daje smjernice za buduće odluke o sanaciji koje je potrebno slijediti na izvršnoj sjednici, posebno, prema potrebi, razlikujući financiranje i pokriće gubitaka;
  - (b) odlučuje o produljenju razdoblja i članka 41.m stavka 1. u skladu s člankom 41.m stavkom 2.;
  - (c) odlučuje o dobrovoljnom zaduživanju u okviru financijskih aranžmana u skladu s člankom 74.f, o alternativnim sredstvima financiranja u skladu s člankom 74.g;
  - (d) nakon upućivanja sa izvršne sjednice u slučajevima iz stavka 1. ili 2. članka 41.i, odlučuje o ispunjenju uvjeta za isključenje utvrđenih u članku 41.i stavku 1. točki (b).
2. Prilikom donošenja odluka, na plenarnoj sjednici Odbor djeluje u skladu s ciljevima navedenim u članku 6.”;

21. članak 51. zamjenjuje se sljedećim:

*„Članak 51.*

*Zajedničke plenarne sjednice i plenarne sjednice Odbora o SRM-u i EDIS-u*

1. Predsjednik saziva zajedničke plenarne sjednice i plenarne sjednice Odbora o SRM-u i EDIS-u te im predsjedava u skladu s člankom 56. stavkom 2. točkom (a).

2. Odbor u okviru zajedničke plenarne sjednice održava barem dva sastanka godišnje. Osim toga, sastaje se na inicijativu predsjednika ili na zahtjev barem jedne trećine članova. Predstavnik Komisije može tražiti od predsjednika da sazove sastanak Odbora na svojoj zajedničkoj plenarnoj sjednici, odnosno plenarnoj sjednici o SRM-u ili EDIS-u. Predsjednik navodi razloge u pisanom obliku ako ne sazove sastanak na vrijeme.
  3. Odbor može prema potrebi na plenarnu sjednicu pozvati promatrače pored onih iz članka 43. stavka 3. da sudjeluju na sastancima u okviru svoje zajedničke plenarne sjednice, odnosno plenarne sjednice o SRM-u ili EDIS-u na *ad hoc* osnovi, uključujući predstavnika EBA-e.
  4. Odbor osigura tajništvo za zajedničku plenarnu ili plenarnu sjednicu Odbora.”;
22. članak 52. zamjenjuje se sljedećim:

*„Članak 52  
Opće odredbe o postupku odlučivanja*

1. Odbor na zajedničkoj plenarnoj sjednici, odnosno plenarnoj sjednici o SRM-u ili EDIS-u odluke donosi običnom većinom svojih članova, osim ako je ovom Uredbom predviđeno drukčije. Svaki član s pravom glasa ima jedan glas. U slučaju da je ishod neodlučan, predsjednik ima odlučujući glas.
  2. Odstupajući od stavka 1., odluke iz članka 50. stavka 1, točaka (a) i (b), članka 50.a stavka 1. točke (a), kao i odluke o objedinjavanju nacionalnih financijskih aranžmana u skladu s člankom 78., koji su ograničeni na upotrebu dostupnih financijskih sredstava SRM-a, odnosno FOD-a, donose se običnom većinom članova Odbora koji predstavljaju najmanje 30 % doprinosa. Svaki član s pravom glasa ima jedan glas. U slučaju da je ishod neodlučan, predsjednik ima odlučujući glas.
  3. Odstupajući od stavka 1. ovog članka, odluke iz članka 50. stavka 1. ili članka 50.a stavka 1. koje uključuju prikupljanje *ex post* doprinosa u skladu s člankom 71. ili člankom 74.d, o dobrovoljnom kreditiranju među financijskim aranžmanima u skladu s člankom 72. ili člankom 74.f, o alternativnim financijskim sredstvima u skladu s člancima 73., 74. ili 74.g te o objedinjavanju nacionalnih financijskih aranžmana u skladu s člankom 78., čime se premašuje upotreba dostupnih financijskih sredstava SRF-a ili FOD-a, donose se većinom od dvije trećine članova Odbora koji predstavljaju najmanje 50 % doprinosa tijekom prijelaznog razdoblja dok SRF ne postane potpuno objedinjen, odnosno dok FOD ne dosegne svoju krajnju ciljanu razinu, a većinom od dvije trećine članova Odbora koji predstavljaju najmanje 30 % doprinosa od tog razdoblja nadalje. Svaki član s pravom glasa ima jedan glas. U slučaju da je ishod neodlučan, predsjednik ima odlučujući glas.
  4. Odstupajući od stavka 1. ovog članka, odluka iz članka 50.a stavka 1. točke (d) donosi se većinom od dvije trećine članova Odbora. Svaki član s pravom glasa ima jedan glas. U slučaju da je ishod neodlučan, predsjednik ima odlučujući glas.
  5. Odbor donosi i objavljuje svoj poslovnik. Poslovnikom se utvrđuju detaljniji načini glasovanja, a posebno okolnosti u okviru kojih član može djelovati u ime drugog člana te prema potrebi pravila o kvorumu.”;
23. članak 53. mijenja se kako slijedi:

- (a) u stavku 1. trećem podstavku riječi „nacionalna sanacijska tijela” zamjenjuju se riječima „nacionalna sanacijska tijela ili nacionalna imenovana tijela”, uz sve potrebne gramatičke izmjene;
- (b) u stavku 2. upućivanje na „članak 43. stavak 1. točku (c)” zamjenjuje se sljedećim: „članka 43. stavka 1. točke (c) ili prema potrebi članka 43. stavka 1. točke (d)”;
- (c) stavak 3. zamjenjuje se sljedećim:  
 „3. Prilikom rasprave o subjektu iz članka 2. ili grupi subjekata čiji je poslovni nastan u samo jednoj državi članici sudionici, određeni član kojeg imenuje ta država članica na temelju članka 43. stavka 1. točke (c) ili (d) sudjeluje i u raspravama i u postupku odlučivanja, a primjenjuju se pravila propisana člankom 55. stavkom 1.”;
- (d) stavak 5. zamjenjuje se sljedećim:  
 „5. Članovi Odbora iz članka 43. stavka 1. točaka (a) i (b) osiguravaju da su odluke i mjere o sanaciji i osiguranju depozita, posebno s obzirom na upotrebu SRF-a, odnosno FOD-a, donesene u sklopu različitih formacija izvršnih sjednica Odbora dosljedne, primjerene i razmjerne.”;

24. članak 54. mijenja se kako slijedi:

- (a) stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:  
 „1. Na izvršnoj sjednici Odbor:
    - (a) priprema sve odluke koje Odbor donosi na zajedničkoj plenarnoj sjednici ili plenarnim sjednicama o SRM-u, odnosno EDIS-u;
    - (b) donosi sve odluke za provedbu ove Uredbe, osim ako je ovom Uredbom predviđeno drukčije.”;
  - (b) u stavku 2. točka na kraju točke (e) mijenja se u točku-zarez i dodaju se sljedeće točke:  
 „(f) određuje iznos financiranja u skladu s člankom 41.l;
  - (g) određuje gubitak zbog isplate i pokriva gubitka u skladu s člankom 41.o;
  - (h) odlučuje o ostvarenju prava koja nastaju na temelju članka 41.q.”;
- (c) stavci 3. i 4. zamjenjuju se sljedećim:  
 „3. Ako je to potrebno zbog hitnosti, Odbor može na izvršnoj sjednici donijeti određene privremene odluke u ime plenarne sjednice Odbora ili plenarnih sjednica o SRM-u i EDIS-u, a posebno o pitanjima administrativnog upravljanja, uključujući proračunska pitanja.
4. Odbor u okviru izvršne sjednice obavješćuje Odbor na zajedničkoj plenarnoj sjednici ili plenarnim sjednicama o SRM-u i EDIS-u o odlukama koje donese o sanaciji ili o osiguranju depozita.”;

25. članak 56. mijenja se kako slijedi:

- (a) u stavku 1.:  
 i. točka (a) zamjenjuje se sljedećim:



- „(a) pripremu rada Odbora u okviru zajedničkih plenarnih, plenarnih i izvršnih sjednica te sazivanje sastanaka i predsjedanje njima;”;
- ii. u točki (g) riječi „o sanacijskim aktivnostima” zamjenjuju se riječima „o sanacijskim i aktivnostima osiguranja depozita”, uz sve potrebne gramatičke izmjene;
- (b) u stavku 4. u prvoj rečenici riječi „sanaciju banaka” zamjenjuju se riječima „sanaciju banaka i osiguranje depozita”, uz sve potrebne gramatičke izmjene;
26. u članku 58. stavak 3. zamjenjuje se sljedećim:
- „3. Proračun se sastoji od tri dijela: dio I. za administraciju Odbora i dio II. za SRF i dio III. za FOD.”;
27. u članku 59. stavak 3. zamjenjuje se sljedećim:
- „3. Ovim se člankom ne dovodi u pitanje pravo nacionalnih sanacijskih tijela, nacionalnog SOD-a i imenovanih tijela da ubiru naknade sukladno nacionalnom pravu u odnosu na svoje administrativne troškove iste vrste kao što su troškovi iz stavaka 1. i 2., uključujući i troškove suradnje s Odborom i pomaganja Odboru.”;
28. umeće se sljedeći članak 60.a:

„*Članak 60.a*

*Dio III. proračuna*

1. Prihodi dijela III. proračuna sadržavaju osobito sljedeće:
- (a) doprinose koje uplaćuju institucije povezane sa SOD-ovima sudionicima u skladu s člancima 74.c i 74.d;
  - (b) kredite dobivene od sustava osiguranja depozita u državama članicama nesudionicama u skladu s člankom 74.f;
  - (c) kredite dobivene od financijskih institucija ili ostalih trećih strana u skladu s člankom 74.g;
  - (d) povrat na ulaganja iznosa iz FOD-a u skladu s člankom 75.;
  - (e) otplate financiranja koje izvrše SOD-ovi sudionici u skladu s člankom 41.o.
2. Rashodi dijela III. proračuna sadržavaju sljedeće:
- (a) financiranje SOD-ova sudionika za svrhe iz članaka 41.a, 41.d ili 41.h;
  - (b) ulaganja u skladu s člankom 75.;
  - (c) kamate za kredite dobivene na temelju ostalih aranžmana za financiranje osiguranja depozita u državama članicama nesudionicama u skladu s člankom 74.f;
  - (d) kamate na kredite dobivene od financijskih institucija ili ostalih trećih osoba u skladu s člankom 74.g”;
29. u članku 61. stavku 2. riječi „u okviru svoje plenarne sjednice” zamjenjuju se riječima „u okviru svoje zajedničke plenarne sjednice”;
30. u članku 63. stavku 8. riječi „u okviru svoje plenarne sjednice” zamjenjuju se riječima „u okviru svoje zajedničke plenarne sjednice”;

31. članak 65. mijenja se kako slijedi:
- (a) stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:  
„1. Subjekti iz članka 2. stavka 1., odnosno članka 2. stavka 2. točke (b) pridonose dijelu I. proračuna Odbora u skladu s ovom Uredbom i delegiranim aktima o doprinosima donesenim u skladu sa stavkom 5. ovog članka.”;
- (b) u stavku 5. točka (a) zamjenjuje se sljedećim:  
„(a) utvrdila vrstu doprinosa, stavke za koje se doprinosi moraju uplatiti, uzimajući u obzir različite zadaće Odbora na temelju ove Uredbe za potrebe SRM-a i EDIS-a, način izračuna iznosa doprinosa i način plaćanja doprinosa;”;
32. u glavi V. dijela III. naslov poglavlja 2. zamjenjuje se naslovom „Jedinstveni fond za sanaciju i Fond za osiguranje depozita”;
33. u poglavlju 2. glave V. dijela III. naslov odjeljka 1. zamjenjuje se naslovom „Osnivanje Jedinstvenog fonda za sanaciju”;
34. u poglavlju 2. glave V. dijela III. umeće se sljedeći odjeljak:

## **„ODJELJAK 1.A OSNIVANJE FONDA ZA OSIGURANJE DEPOZITA**

### *Članak 74.a Opće odredbe*

1. Ovime se osniva FOD. Popunjava se doprinosima Odboru od kreditnih institucija povezanih sa SOD-ovima sudionicima. SOD-ovi sudionici u ime Odbora obračunavaju doprinose i šalju račune.
2. Odbor se koristi FOD-om samo radi financiranja i pokrivanja gubitaka SOD-ova sudionika u različitim fazama utvrđenim u članku 1. stavku 2. te u skladu s ciljevima i načelima iz članka 6. kojima se uređuje EDIS. Proračun Unije ili nacionalni proračuni ni u kom se slučaju ne smiju teretiti rashodima ili gubitcima Fonda.
3. Vlasnik FOD-a je Odbor. Financiranje aktivnosti Odbora iz ove Uredbe ni u kojem slučaju ne smije uključivati proračunske obveze država članica.

### *Članak 74.b Ciljane razine Fonda za osiguranje depozita*

1. Do kraja razdoblja reosiguranja dostupna financijska sredstva FOD-a dosežu početnu ciljanu razinu od 20 % od četiriju devetina zbroja minimalnih ciljanih razina koje SOD-ovi sudionici dosegnu u skladu s člankom 10. stavkom 2. prvim podstavkom Direktive 2014/49/EU.
2. Do kraja razdoblja suosiguranja dostupna financijska sredstva FOD-a dosežu zbroj minimalnih ciljanih razina koje SOD-ovi sudionici dosegnu na temelju članka 10. stavka 2. prvog podstavka Direktive 2014/49/EU.
3. Tijekom razdoblja reosiguranja i suosiguranja doprinosi FOD-u izračunani u skladu s člankom 74.c vremenski se raspodjeljuju što je moguće ravnomjernije dok se ne postigne odgovarajuća ciljana razina.
4. Nakon što se ciljana razina navedena u stavku 2. dosegne prvi put te ako su dostupna financijska sredstva naknadno smanjena na manje od dvije trećine ciljane

razine, doprinosi izračunati u skladu s člankom 74.c postavljaju se na razinu koja omogućuje dostizanje ciljane razine u roku od šest godina.

5. Komisija je ovlaštena donositi delegirane akte u skladu s člankom 93. kako bi odredila sljedeće:
  - (a) kriterije za vremensku raspodjelu doprinosa FOD-u izračunanih u skladu sa stavkom 2.;
  - (b) kriterije za utvrđivanje godišnjih doprinosa predviđenih u stavku 4.

#### *Članak 74.c.*

##### *Ex ante doprinosi*

1. Svake godine tijekom razdoblja reosiguranja i suosiguranja, a nakon savjetovanja s ESB-om ili nadležnim nacionalnim tijelom te u bliskoj suradnji sa SOD-ovima sudionicima i imenovanim tijelima, Odbor iza svakog SOD-a sudionika izračunava ukupni iznos *ex ante* doprinosa koje može potraživati od kreditnih institucija povezanih s određenim SOD-om sudionikom kako bi se dosegnule ciljane razine utvrđene u članku 74.b. Ukupni iznos doprinosa ne prelazi ciljane razine utvrđene u članku 74.b stavcima 1. i 2.
2. Tijekom razdoblja reosiguranja svaki SOD sudionik na temelju ukupnog iznosa iz stavka 1. koji utvrdi Odbor izračunava doprinos svake kreditne institucije koja je s njime povezana. Pri tome primjenjuje metodu utemeljenu na riziku utvrđenu delegiranim aktom u skladu sa stavkom 5. drugim podstavkom.

Nakon razdoblja reosiguranja Odbor sam izračunava doprinos svake kreditne institucije povezane sa SOD-om sudionikom. Odbor primjenjuje metodu utemeljenu na riziku utvrđenu delegiranim aktom u skladu sa stavkom 5. trećim podstavkom.

U svim fazama EDIS-a SOD sudionik jedanput godišnje u ime Odbora izdaje račun za doprinos svakoj kreditnoj instituciji. Kreditne institucije plaćaju iznos računa izravno Odboru. Doprinosi dospijevaju 31. svibnja svake godine.

3. Uredno primljeni doprinosi svake kreditne institucije iz članka 2. stavka 2. ne vraćaju se tim subjektima.
4. Doprinosi koje kreditne institucije povezane sa SOD-om sudionikom uplate u FOD u skladu s ovim člankom obračunavaju se u odnosu na minimalnu ciljnu razinu koju SOD sudionik doseže u skladu s člankom 10. stavkom 2. prvim podstavkom Direktive 2014/49/EU. Ako je SOD sudionik do 3. srpnja 2024. ili bilo kojeg kasnijeg datuma slijedio plan financiranja iz članka 41.j i s njim povezane kreditne institucije uplatile su FOD-u sve *ex ante* doprinose koje je do 3. srpnja 2024. trebalo uplatiti FOD-u, ti doprinosi predstavljaju ukupan doprinos potreban za postizanje ciljane razine u skladu s člankom 10. stavkom 2. prvim podstavkom Direktive 2014/49/EU.

Države članice mogu predvidjeti da će SOD sudionik uzeti u obzir doprinose koje su s njim povezane kreditne institucije uplatile FOD-u pri određivanju razine njihovih *ex ante* doprinosa ili može isplatiti naknade tim kreditnim institucijama iz svojih dostupnih financijskih sredstava u mjeri u kojoj ona premašuju iznose utvrđene u članku 41.j na određeni datum.

5. Komisija je ovlaštena donijeti delegirane akte u skladu s člankom 93. kako bi utvrdila metodu temeljenu na riziku za izračun doprinosa u skladu sa stavkom 2. ovog članka.

Ona donosi delegirani akt kojim se utvrđuje metoda izračuna doprinosa koji trebaju biti isplaćeni SOD-ovima sudionicima i, samo u razdoblju reosiguranja, FOD-u. U tom delegiranom aktu izračun se temelji na iznosu osiguranih depozita i stupnju rizika svake kreditne institucije u odnosu na sve ostale kreditne institucije povezane s istim SOD-om sudionikom.

Donosi i drugi delegirani akt u kojem se utvrđuje metoda izračuna doprinosa koji trebaju biti isplaćeni FOD-u od razdoblja suosiguranja. U tom drugom delegiranom aktu izračun se temelji na iznosu osiguranih depozita i stupnju rizika svake kreditne institucije u odnosu na sve ostale kreditne institucije iz članka 2. stavka 2. točke (b).

Oba delegirana akta sadržavaju formulu za izračun, posebne pokazatelje, kategorije rizika za članove, pragove za ponderu rizika dodijeljene pojedinim kategorijama rizika te druge potrebne elemente. Stupanj rizika ocjenjuje se na temelju sljedećih kriterija:

- (a) razina kapaciteta institucije za pokrića gubitaka;
- (b) sposobnost institucije za ispunjenje kratkoročnih i dugoročnih obveza;
- (c) stabilnost i raznolikost izvora financiranja institucija i neopterećenu imovinu s visokim stupnjem likvidnosti;
- (d) kvaliteta imovine institucije;
- (e) poslovni model i upravljanje institucije;
- (f) stupanj opterećenosti imovine institucije.

#### Članak 74.d

##### *Izvanredni ex-post doprinosi*

1. Ako nakon razdoblja reosiguranja dostupna financijska sredstva nisu dovoljna za pokrivanje gubitaka, troškova ili drugih rashoda nastalih za FOD nakon isplate, prikupljaju se izvanredni *ex post* doprinosi od kreditnih institucija povezanih sa SOD-ovima sudionicima kako bi se pokrili dodatni iznosi. Neovisno o stavcima 2. i 3., iznos *ex post* doprinosa koje je potrebno prikupiti jednak je manjku dostupnih financijskih sredstava, ali ne prelazi maksimalni udio u ukupnim osiguranim depozitima svih kreditnih institucija u okviru EDIS-a utvrđen delegiranim aktom Komisije u skladu sa stavkom 5.
2. Odbor sam izračunava doprinos svake kreditne institucije povezane sa svakim SOD-om sudionikom. Pri tome primjenjuje metodu utemeljenu na riziku navedenu u delegiranom aktu Komisije donesenim u skladu s člankom 74.c stavkom 5. trećim podstavkom.

Članak 74.c stavak 2. treći podstavak primjenjuje se po analogiji.
3. Na vlastitu inicijativu i nakon savjetovanja s nacionalnim sanacijskim tijelom ili na prijedlog nacionalnog sanacijskog tijela, Odbor u skladu s delegiranim aktima iz stavka 4. u cijelosti ili djelomično odgađa instituciji obvezu plaćanja izvanrednih *ex post* doprinosa ako je potrebno zaštititi njezin financijski položaj. Takva se odgoda

ne dodjeljuje na razdoblje duže od šest mjeseci, ali može se produžiti na zahtjev institucije. Odgođeni doprinosi iz ovog stavka daju se kasnije kada plaćanje više ne ugrožavaju financijski položaj institucije.

4. Komisija je ovlaštena donijeti delegirane akte u skladu s člankom 93. kako bi odredila godišnja ograničenja iz stavka 1. te okolnosti i načine pod kojima se *ex post* plaćanja doprinosa subjekta iz članka 2. stavka 2. točke (b) mogu djelomično ili u cijelosti odgoditi u skladu sa stavkom 3. ovog članka.

#### *Članak 74.e*

##### *Provedba odluka u skladu s ovom Uredbom*

1. SOD sudionik poduzima potrebne mjere u cilju provedbe odluka iz ove Uredbe.  
Podložno ovoj Uredbi, SOD sudionik izvršava svoje ovlasti na temelju nacionalnog zakonodavstva u koje se prenosi Direktiva 2014/49/EU i u skladu s uvjetima utvrđenima nacionalnim zakonodavstvom. SOD sudionik u potpunosti obavješćuju Odbor o izvršavanju tih ovlasti.
2. Ako SOD sudionik nije primijenio odluku Odbora ili se nije pridržavao te odluke na temelju ove Uredbe ili je primijenilo na način da predstavlja prijetnju učinkovitoj provedbi EDIS-a ili ciljeva ove Uredbe, Odbor može naložiti SOD-u sudioniku da usvoji bilo koju potrebnu mjeru kako bi bio u skladu s odlukom u pitanju.
3. Ako SOD sudionik uputi odluku kreditnoj instituciji koja je s njime povezana, uključujući izdavanje računa za doprinose, a kreditna institucija s namjerom ili zbog nepažnje ne postupi u skladu s tom odlukom, Odbor donosi odluku kojom se kreditnoj instituciji izriče novčana kazna u skladu s člankom 38.

#### *Članak 74.f*

##### *Dobrovoljno kreditiranje SOD-ova nesudionika i zaduživanje kod SOD-ova sudionika*

1. Odbor odlučuje hoće li se dobrovoljno zatražiti zajam za FOD od sustava osiguranja depozita u državama članicama nesudionicama, u slučaju:
  - (a) da iznosi prikupljeni temeljem članka 74.c nisu dovoljni za pokrivanje gubitaka, troškova ili drugih rashoda nastalih uporabom sredstava iz FOD-a za sanacijske mjere;
  - (b) da izvanredni *ex post* doprinosi navedeni u članku 74.d. nisu odmah dostupni;
  - (c) da alternativna sredstva financiranja predviđena u članku 74.g nisu odmah dostupna pod razumnim uvjetima.
2. Ti sustavi osiguranja depozita odlučuju o takvom zahtjevu u skladu s člankom 12. Direktive 2014/49/EU.
3. Odbor može odlučiti pozajmiti drugim sustavima osiguranja depozita u državama članicama nesudionicama, na zahtjev. Članak 12. Direktive 2014/49/EU u pogledu uvjeta zaduživanja primjenjuje se po analogiji.

#### *Članak 74.g*

##### *Alternativna financijska sredstva*

1. Odbor može za FOD ugovoriti zajmove ili druge oblike potpore od institucija, financijskih institucija ili trećih strana koje nude bolje uvjete financiranja u

najpovoljnijem trenutku da optimizira trošak financiranja i sačuva vlastiti ugled. Prihodi od tih zajmova koriste se isključivo za podmirenje obveza plaćanja prema SOD-ovima sudionicima ako iznosi prikupljeni u skladu s člancima 74.c i 74.d nisu odmah dostupna ili ne pokrivaju iznose potraživane od FOD-a u vezi s isplatama.

2. Zajam ili drugi oblici potpore iz stavka 1. otplaćuju se u cijelosti u skladu s člancima 74.c i 74.d.
  3. Svi rashodi nastali upotrebom zajmova navedenih u stavku 1. idu na teret dijela III. proračuna Odbora, a ne proračuna Unije ili država članica sudionica.
  4. Odbor može odlučiti da se prihodi od zajmova ulože u skladu s člankom 75. kako bi se zaštitila njihova stvarna vrijednost.”;
35. u poglavlju 2. glave V. dijela III. naslov odjeljka 2. zamjenjuje se naslovom „Upravljanje SRF-om i FOD-om”.
36. Članak 75. zamjenjuje se sljedećim:

*„Članak 75.  
Ulaganja*

1. Odbor upravlja SRF-om i FOD-om u skladu s ovom Uredbom i delegiranim aktima donesenima na temelju stavka 4.
  2. Samo se SRF i FOD koriste iznosima primljenima od institucije u postupku sanacije ili prijelazne institucije, kamatama i drugim prihodima od ulaganja te svim drugim prihodima.
  3. Odbor ima razboritu i opreznu ulagačku strategiju koja je predviđena u delegiranim aktima donesenima na temelju stavka 4. ovog članka te ulaže iznose iz SRF-a i FOD-a u obveznice država članica ili međuvladinih organizacija ili u imovinu s visokim stupnjem likvidnosti i visoke kreditne sposobnosti, uzimajući u obzir delegirani akt iz članka 460. Uredbe (EU) br. 575/2013 kao i ostale relevantne odredbe te Uredbe. Ulaganja moraju biti dovoljno sektorski, geografski i razmjerno diversificirana. Povrat od tih ulaganja koristi SRF, odnosno FOD.
  4. Komisija je ovlaštena donijeti delegirane akte o detaljnim pravilima za upravljanje SRF-om i FOD-om te općim načelima i kriterijima njegove ulagačke strategije u skladu s postupkom utvrđenim u članku 93.”;
37. umeće se sljedeći članak 77.a:

*„Članak 77.a  
Upotreba FOD-a*

1. Tijekom razdoblja reosiguranja Odbor upotrebljava FOD kako bi osigurao financiranje u skladu s člankom 41.a stavkom 2. i pokrio višak gubitka u skladu s člankom 41.a stavkom 3.
2. Tijekom i nakon razdoblja suosiguranja Odbor upotrebljava FOD kako bi osigurao financiranje u skladu s člankom 41.d stavkom 2., odnosno člankom 41.h stavkom 2 i pokrio gubitak u skladu s člankom 41.d stavkom 3., odnosno člankom 41.h stavkom 3.

3. Upotreba FOD-a u odnosu na kreditnu instituciju povezanu sa SOD-om sudionikom ovisi o ispunjenju obveza te kreditne institucije koje za nju proizlaze iz članstva u SOD-u sudioniku utvrđenih u ovoj Uredbi i Direktivi 2014/49/EU.”;
38. u glavi VI. dijela III. u članku 81. stavku 4., članku 83. stavcima 2. i 3., članku 87. stavku 4., članku 88. stavcima 2. i 6. riječi „nacionalno sanacijsko tijelo” zamjenjuju se riječima „nacionalno sanacijsko tijelo, SOD sudionik ili, prema potrebi, imenovana tijela”, a riječi „nacionalna sanacijska tijela” zamjenjuju se riječima „nacionalna sanacijska tijela, SOD sudionik ili, prema potrebi, imenovana tijela”;
39. članak 93. mijenja se kako slijedi:
- (a) stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:
- „2. Delegiranje ovlasti iz članka 19. stavka 8., članka 65. stavka 5., članka 69. stavka 5., članka 71. stavka 3., članka 74.b stavka 5, članka 74.c stavka 5., članka 74.d. stavka 4. i članka 75. stavka 4. dodjeljuje se na neodređeno vrijeme od odgovarajućih datuma iz članka 99.”;
- (b) stavak 4. zamjenjuje se sljedećim:
- „4. Europski parlament ili Vijeće može u bilo kojem trenutku opozvati delegiranje ovlasti iz članka 19. stavka 8., članka 65. stavka 5., članka 69. stavka 5., članka 71. stavka 3., članka 74.b stavka 5, članka 74.c stavka 5., članka 74.d. stavka 4. i članka 75. stavka 4. Odlukom o opozivu prekida se delegiranje ovlasti koje je u njoj navedeno. Opoziv proizvodi učinke dan nakon objave spomenute odluke u *Službenom listu Europske unije* ili na kasniji dan naveden u spomenutoj odluci. Odluka ne utječe na valjanost delegiranih akata koji su već na snazi.”;
- (c) stavak 6. zamjenjuje se sljedećim:
- „6. Delegirani akt donesen u skladu s člankom 19. stavkom 8., člankom 65. stavkom 5., člankom 69. stavkom 5., člankom 71. stavkom 3., člankom 74.b stavkom 5., člankom 74.c stavkom 5., člankom 74.d stavkom 4. i člankom 75. stavkom 4. stupa na snagu samo ako se tomu ne usprotive ni Europski parlament ni Vijeće u roku od tri mjeseca od obavješćivanja Europskog parlamenta i Vijeća o tom aktu ili ako su prije isteka tog roka i Europski parlament i Vijeće izvijestili Komisiju da se ne protive. Taj se rok produljuje za tri mjeseca na inicijativu Europskog parlamenta ili Vijeća.”;
40. u članku 99. umeće se sljedeći stavak 5.a:
- „5.a. Odstupajući od stavka 2., članak 1. stavak 2. dio II.a i dio III., glava V. poglavlje 2. odjeljak 1.a primjenjuje se od [*Ured za publikacije: umetnuti datum stupanja na snagu ove Uredbe*]”;
41. u cijeloj Uredbi (EU) br. 806/2014 riječ „fond” zamjenjuje se riječju „SRF”.

## Članak 2.

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

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Strasbourgu,

*Za Europski parlament  
Predsjednik*

*Za Vijeće  
Predsjednik*



## ZAKONODAVNI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJ

### **1. OKVIR PRIJEDLOGA/INICIJATIVE**

- 1.1. Naslov prijedloga/inicijative
- 1.2. Odgovarajuća područja politike u strukturi ABM/ABB
- 1.3. Vrsta prijedloga/inicijative
- 1.4. Ciljevi
- 1.5. Osnova prijedloga/inicijative
- 1.6. Trajanje i financijski utjecaj
- 1.7. Predviđene metode upravljanja

### **2. MJERE UPRAVLJANJA**

- 2.1. Pravila nadzora i izvješćivanja
- 2.2. Sustav upravljanja i kontrole
- 2.3. Mjere za sprečavanje prijevара i nepravilnosti

### **3. PROCIJENJENI FINANCIJSKI UTJECAJ PRIJEDLOGA/INICIJATIVE**

- 3.1. Naslovi višegodišnjeg financijskog okvira i proračunskih linija rashoda na koje se prijedlog/inicijativa odnosi
- 3.2. Procijenjeni utjecaj na rashode
  - 3.2.1. *Sažetak procijenjenog utjecaja na rashode*
  - 3.2.2. *Procijenjeni utjecaj na odobrena sredstva za poslovanje*
  - 3.2.3. *Procijenjeni utjecaj na odobrena administrativna sredstva*
  - 3.2.4. *Usklađenost s tekućim višegodišnjim financijskim okvirom*
  - 3.2.5. *Doprinos trećih osoba*
- 3.3. Procijenjeni utjecaj na prihode

## ZAKONODAVNI FINACIJSKI IZVJEŠTAJ

### 6. OKVIR PRIJEDLOGA/INICIJATIVE

#### 6.1. Naslov prijedloga/inicijative

Uredba Europskog parlamenta i Vijeća o izmjeni Uredbe (EU) 806/2014 radi uspostave Europskog sustava osiguranja depozita

#### 6.2. Odgovarajuća područja politike u strukturi ABM/ABB<sup>14</sup>

Financijske usluge i tržišta kapitala.

Strategija politike i koordinacija za financijsku stabilnost, financijske usluge i uniju tržišta kapitala.

Upravljanje Glavnom upravom za financijsku stabilnost, financijske usluge i uniju tržišta kapitala.

#### 6.3. Vrsta prijedloga/inicijative

Prijedlog/inicijativa odnosi se na **ново djelovanje**

Prijedlog/inicijativa odnosi se na **ново djelovanje nakon pilot-projekta/pripremnog djelovanja**<sup>15</sup>

Prijedlog/inicijativa odnosi se na **produženje postojećeg djelovanja**.

Prijedlog/inicijativa odnosi se na **djelovanje koje je preusmjereno na novo djelovanje**

#### 6.4. Ciljevi

##### 6.4.1. Višegodišnji strateški cilj/ciljevi Komisije na koje se odnosi prijedlog/inicijativa

1. Održavanje stabilnosti financijskog sustava jačanjem povjerenja deponenata u bankovni sustav diljem Unije.

2. Uklanjanje prepreka slobodnom kretanju kapitala i uspostava jednakih pravila za kreditne institucije diljem Unije.

3. Zaštita javnih financija oslabljivanjem njihove veze s financijskom situacijom kreditnih institucija.

##### 6.4.2. Posebni ciljevi i odgovarajuće aktivnosti u okviru strukture ABM/ABB

Posebni cilj br.

Na temelju prethodno navedenih općih ciljeva teži se sljedećim posebnim ciljevima:

1. Dovršetak bankovne unije pokretanjem Europskog sustava osiguranja depozita (EDIS) kojim se nadopunjuju jedinstveni nadzorni mehanizam i jedinstveni sanacijski mehanizam.

2. Stvaranje Fonda za osiguranje depozita (FOD) u okviru proračuna Jedinog sanacijskog odbora (SRB ili Odbor) kojim se pomaže u podnošenju zemljopisno neravnomjernih šokova u unutarnjem tržištu Unije, čime se poboljšava zaštita deponenata diljem Unije.

<sup>14</sup> ABM: Activity-Based Management (upravljanje po djelatnostima) ABB: Activity-Based Budgeting (priprema proračuna na temelju djelatnosti)

<sup>15</sup> Kako je navedeno u članku 54. stavku 2. točki (a) ili (b) Financijske uredbe.

3. Zaštita javnih financija naplaćivanjem troškova osiguranja depozita svim bankama u Uniji.

Potkategorije očekivanih rezultata:

a) u prvoj fazi (razdoblje reosiguranja) FOD, u određenoj mjeri, osigurava financiranje i pokriva udjel gubitaka uključenog sustava osiguranja depozita (SOD) u slučaju da financijska sredstva potrebna da bi SOD sudionik ispunio svoje obveze plaćanja na temelju Direktive 2014/49/EU prema deponentima ili prema sanacijskom tijelu premašuju financijske resurse SOD-a;

b) u drugoj fazi (razdoblje suosiguranja) FOD, u mjeri koja se postepeno povećava, osigurava financiranje i pokriva gubitke uključenog sustava osiguranja depozita u prethodno opisanoj situaciji (pod a);

c) u trećoj fazi (puno osiguranje) FOD osigurava ukupno financiranje i pokriva sve gubitke uključenog sustava osiguranja depozita u prethodno opisanoj situaciji (pod a).

#### Odgovarajuće aktivnosti u okviru strukture ABM/ABB

Financijske usluge i tržišta kapitala.

Strategija politike i koordinacija za financijsku stabilnost, financijske usluge i uniju tržišta kapitala.

Upravljanje Glavnom upravom za financijsku stabilnost, financijske usluge i uniju tržišta kapitala.

### 6.4.3. *Očekivani rezultati i utjecaj*

1. Prijedlogom će se znatno oslabiti veza između javnih financija države članice sudionice i kreditnih institucija koje u njoj imaju poslovni nastan.
2. Prijedlogom će se umanjiti rascjepkanost unutarnjeg tržišta za financijske usluge i uspostaviti jednaka pravila za sve kreditne institucije s poslovnim nastanom u državama članicama sudionicama.
3. Prijedlogom će se znatno povećati povjerenje u zaštitu depozita u svim državama članicama sudionicama.

### 6.4.4. *Pokazatelji rezultata i utjecaja*

1. Smanjeno prebacivanje depozita iz kreditnih institucija s poslovnim nastanom u državama članicama sudionicama za koje se smatra da imaju oslabljene javne financije u kreditne institucije s poslovnim nastanom u državama članicama za koje se smatra da nemaju oslabljene javne financije.
2. Smanjene razlike u marži kamatne stope na depozite između kreditnih institucija koje imaju poslovni nastan u različitim državama članicama.
3. Povećan broj i veličina kreditnih institucija za koje SOD sudionik, u slučaju da depoziti koji se drže u toj kreditnoj instituciji postanu nedostupni ili kreditna institucija počne podlijevati postupku sanacije, može ispuniti svoju obvezu prema deponentima ili sanacijskom tijelu.

## 6.5. **Osnova prijedloga/inicijative**

### 6.5.1. *Zahtjev/zahtjevi koje je potrebno kratkoročno ili dugoročno ispuniti*

Komisija je 2012. pozvala na osnivanje bankovne unije koja bi u okviru dugoročne vizije gospodarske i fiskalne integracije postavila bankarski sektor na zdravije temelje i vratila povjerenje u euro. Bankovnu je uniju potrebno provesti prijenosom nadzora na europsku razinu, uspostavom integriranog okvira za upravljanje krizom banaka te, što je jednako važno, zajedničkim sustavom zaštite depozita. Prva dva koraka ostvarena su uspostavom jedinstvenog nadzornog mehanizma i jedinstvenog sanacijskog mehanizma, no zajednički sustav zaštite depozita još uvijek nije uspostavljen.

U Izvješću petorice predsjednika i pratećoj Komunikaciji Komisije naveden je jasan plan za snažnije povezivanje Ekonomske i monetarne unije (EMU), uključujući korake za daljnje ograničavanje rizika za financijsku stabilnost. Doprinos bankovne unije nezaobilazan je korak prema potpunom i duboko integriranom EMU-u. U pogledu jedinstvene valute usklađen i potpuno integriran financijski sustav ključan je za učinkovit prijenos monetarne politike, primjerenu diversifikaciju rizika po državama članicama te za povjerenje građana u bankarski sustav diljem europodručja.

U Izvješću petorice predsjednika posebno se predlaže uspostava europskog sustava osiguranja depozita (EDIS) u dugoročnom razdoblju, kao trećeg stupa u potpunosti izgrađene bankovne unije, uz nadzor banaka povjeren jedinstvenom nadzornom mehanizmu (SSM) i sanaciju banaka povjerenu Jedinstvenom odboru za sanaciju (SRB).

#### 6.5.2. *Dodana vrijednost sudjelovanja EU-a:*

U izvješću petorice predsjednika navodi se da bi se zajedničkim osiguranjem depozita povećala otpornost na buduće krize jer je trenutni ustroj s nacionalnim sustavima osiguranja depozita osjetljiv na velike lokalne šokove (osobito kada se smatra da su država i nacionalni bankarski sektor u osjetljivom položaju). Ujedno je i vjerojatnije da će u usporedbi s nacionalnim sustavima osiguranja depozita zajednički sustav biti fiskalno neutralan tijekom vremena s obzirom na to da omogućuje širu raspodjelu rizika i da se privatni doprinosi prikupljaju u okviru mnogo većeg broja financijskih institucija. Prema izvješću petorice predsjednika, prijelazne je korake potrebno poduzeti već do sredine 2017., u okviru prve faze dovršetka Europske ekonomske i monetarne unije, primjerice u obliku mehanizma reosiguranja. EDIS bi se financirao privatnim sredstvima kroz *ex ante* naknade temeljene na riziku, koje bi plaćale sve banke sudionice u državama članicama i bio bi osmišljen tako da se izbjegne moralni hazard.

#### 6.5.3. *Pouke iz prijašnjih sličnih iskustava*

Malo je javno dostupnih podataka o osoblju nacionalnih SOD-ova. Osim toga, nacionalni SOD-ovi različito su ustrojeni, različita je razina pomoći koju dobivaju od osoblja ili zajedničkih službi s npr. udruženjima banaka ili nadzornim tijelima. U anketi Europskog foruma osiguravatelja depozita navodi se da su razine izravnog osoblja (tj. bez funkcija podrške) u rasponu od 10 do 40 ekvivalenata punog radnog vremena.

#### 6.5.4. *Usklađenost i moguća sinergija s ostalim odgovarajućim instrumentima*

Nakon uspostave jedinstvenog nadzornog mehanizma (SSM) Uredbom Vijeća (EU) br. 1024/2013 i jedinstvenog sanacijskog mehanizma (SRM) Uredbom (EU) br. 806/2014, postoji neusklađenost između nadzora na razini Unije i sanacije banaka u državama članicama sudionicama, s jedne strane, te pitanja učinkovitosti i kredibiliteta nacionalnog SOD-a u slučaju propasti tih istih banaka, u skladu s Direktivom 2014/49/EU, s druge strane. Uspostava EDIS-a nužan je korak prema dovršetku trećeg stupa u potpunosti izgrađene bankovne unije, uz nadzor i sanaciju banaka.

Predloženom se Uredbom dopunjuje postojeći okvir za nacionalne sustave osiguranja depozita, kako je uređen Direktivom 2014/49/EU (Direktiva o SOD-u). Uspostava EDIS-a sastavni je dio procesa daljnjeg usklađenja osiguranja depozita na temelju Direktive 2014/49/EU. Rezultat predložene Uredbe bit će veća ujednačenost primjene okvira za osiguranje depozita u državama članicama sudionicama EDIS-a jer će Jedinstvenom odboru za sanaciju („Odbor”) biti dodijeljene ovlasti odlučivanja, praćenja i provedbe u pogledu EDIS-a. Takvim će se pristupom osigurati jednaka zaštita osiguranim deponentima i pružiti potpora pravilnom funkcioniranju unutarnjeg tržišta. Kako bi se osiguralo da sve države članice sudionice imaju potpuno povjerenje u kvalitetu i nepristranost zaštite depozita u okviru EDIS-a te unaprijedila učinkovitost osiguranja depozita, predloženom Uredbom uspostavlja se Fond za osiguranje depozita (FOD). Jedinstveni odbor za sanaciju prikupljao bi doprinose izravno od institucija te bi upravljao FOD-om i vodio ga.

## 6.6. Trajanje i financijski utjecaj

Prijedlog/inicijativa ograničenog **trajanja**

- Prijedlog/inicijativa na snazi od [DD/MM]GGGG do [DD/MM]GGGG
- Financijski utjecaj od GGGG do GGGG

Prijedlog/inicijativa **neograničenog trajanja**

- Provedba s razdobljem uspostave od 2017. do 2024.,
- nakon čega slijedi redovna provedba.

## 6.7. Predviđene metode upravljanja<sup>16</sup>

**Izravno upravljanje** Komisije

- koje obavljaju njezini odjeli, uključujući njezino osoblje u delegacijama Unije;
- koje obavljaju izvršne agencije

**Podijeljeno upravljanje** s državama članicama

**Neizravno upravljanje** delegiranjem zadaća provedbe:

- trećim zemljama ili tijelima koja su one odredile;
- međunarodnim organizacijama i njihovim agencijama (navesti);
- EIB-u i Europskom investicijskom fondu;
- tijelima na koja se upućuje u člancima 208. i 209. Financijske uredbe;
- tijelima javnog prava;
- tijelima uređenima privatnim pravom koja pružaju javne usluge u mjeri u kojoj daju odgovarajuća financijska jamstva;
- tijelima uređenima privatnim pravom države članice kojima je povjerena provedba javno-privatnog partnerstva i koja daju odgovarajuća financijska jamstva;
- osobama kojima je povjerena provedba posebnih aktivnosti u ZVSP-u u skladu s glavom V. UEU-a i koje su navedene u odgovarajućem temeljnom aktu.

---

<sup>16</sup> Informacije o načinima upravljanja i upućivanja na Financijsku uredbu dostupni su na *web*-mjestu BudgWeb: [http://www.cc.cec/budg/man/budgmanag/budgmanag\\_en.html](http://www.cc.cec/budg/man/budgmanag/budgmanag_en.html)

## **7. MJERE UPRAVLJANJA**

### **7.1. Pravila nadzora i izvješćivanja**

U skladu s člankom 45. Uredbe Odbor dužan je odgovarati Europskom parlamentu, Vijeću i Komisiji za provedbu ove Uredbe, među ostalim, svake godine podnijeti izvješće Europskom parlamentu, Vijeću, Komisiji i Europskom revizorskom sudu o izvršavanju zadaća koje su mu povjerene ovom Uredbom.

### **7.2. Sustav upravljanja i kontrole**

#### *7.2.1. Utvrđeni rizici*

Prijedlogom se ne uvode novi rizici povezani sa zakonitom, ekonomičnom, učinkovitom i djelotvornom upotrebom odobrenih proračunskih sredstava.

Međutim, pri upravljanju unutarnjim rizicima potrebno je uzeti u obzir posebnu prirodu financijskog mehanizma Jedinstvenog odbora za sanaciju. Za razliku od mnogih drugih tijela koja osniva Unija, rad Odbora financiraju isključivo financijske institucije.

Kao drugo, Odbor će biti dužan osigurati upravljanje Fondom za osiguranje depozita. U tom smislu morat će se izraditi i donijeti paket postupaka unutarnje kontrole.

#### *7.2.2. Informacije o uspostavi sustava unutarnje kontrole*

Okvir i pravila unutarnje kontrole trebaju biti u skladu sa sustavima koje primjenjuju druga tijela koja je osnovala Komisija, osim u slučaju upravljanja Jedinstvenim odborom za sanaciju, za koji će biti potrebno donošenje posebnog paketa pravila.

#### *7.2.3. Procjene troškova i koristi kontrola i procjena očekivane razine rizika od pogreške*

Unutarnja kontrola uključuje se u postupke Odbora koji se odnose na obavljanje njegovih dužnosti i provedbu zadaća koje mu se dodjeljuju. Trošak tih postupaka ne smije nadilaziti njihove prednosti u izbjegavanju bitnih pogrešaka.

### **7.3. Mjere za sprečavanje prijevara i nepravilnosti**

Uredbom se utvrđuje da EDIS neće osiguravati SOD-ove sudionike u fazi reosiguranja, suosiguranja ili punog osiguranja ako SOD-ovi sudionici ili bilo koje drugo relevantno tijelo određene države članice ne ispuni obveze iz Uredbe ili Direktive 2014/49/EU o sustavima osiguranja depozita.

U cilju borbe protiv prijevare, korupcije i svih drugih nezakonitih djelovanja, na Odbor se bez ograničenja primjenjuju odredbe Uredbe (EZ) br. 1073/1999 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. svibnja 1999. o istragama koje provodi Europski ured za borbu protiv prijevara (OLAF).

Odbor pristupa Međuinstitucijskom sporazumu od 25. svibnja 1999. između Europskog parlamenta, Vijeća Europske unije i Komisije Europskih zajednica u vezi s unutarnjim istragama koje provodi Europski ured za borbu protiv prijevara (OLAF) i odmah donosi odgovarajuće odredbe za cjelokupno osoblje Odbora.

U odlukama o financiranju te sporazumima i instrumentima provedbe koji iz njih proizlaze izričito se propisuje da Revizorski sud i OLAF mogu prema potrebi izvršiti provjere na licu mjesta korisnika sredstava koja dodjeljuje Odbor i osoblja nadležnog za raspodjelu sredstava.

Člancima 61. – 66. Uredbe utvrđuju se odredbe o izvršenju proračuna Odbora i nadzoru nad njim te važeća financijska pravila.

## 8. PROCIJENJENI FINANCIJSKI UTJECAJ PRIJEDLOGA/INICIJATIVE

U analizi u nastavku daje se procjena ukupnih troškova Odbora i njegova upravljanja. Ne očekuju se troškovi za EU jer će sve troškove Odbora u cijelosti financirati oko 6.000 financijskih institucija obuhvaćenih EDIS-om. Metoda izračuna temeljit će se na veličini i bit će utvrđena delegiranim aktom u 2016. U svrhu dosljednosti, istu je metodologiju potrebno primijeniti u okviru EDIS-a.

Zadaće Odbora bit će ograničene u pogledu osiguranja depozita. EDIS će se razvijati u sljedećim trima fazama: i. reosiguranje; ii. suosiguranje i iii. puno osiguranje. Odbor će u svim fazama trebati procijeniti je li SOD podnositelj zahtjeva usklađen s odredbama Direktive 2014/49/EU, a posebno je li napunio svoj nacionalni fond. Za razliku od funkcije Odbora u sanaciji, u njegovim odlukama nema diskrecijskog elementa jer obveza plaćanja SOD-a sudionika prema deponentima (nadoknada) ili prema sanacijskom tijelu (doprinos sanaciji) slijedi nakon utvrđenja administrativnog ili sudbenog tijela.

Odbor će u prvoj fazi procjenjivati zahtjeve za pokriće reosiguranja i pružati potrebno financiranje radi nadoknade nacionalnim SOD-ovima u okviru ograničenja pokrića. Te su zadaće iste i u fazi suosiguranja, no, iako sve ostalo ostaje jednako, može se očekivati veći broj potencijalnih predmeta jer će preduvjeti za pokriće u okviru EDIS-a biti manje ograničavajući nego u razdoblju reosiguranja. U fazi punog osiguranja, zadaće Odbora znatno će se povećati. Osim obrade zahtjeva za pokriće, Odbor će trebati izračunavati i prikupljati doprinose od pojedinih banaka te upravljati Europskim fondom za osiguranje depozita. Te su zadaće slične zadaćama u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma. Stoga se mogu očekivati znatne ekonomije razmjera, ali povećanje zadaća ne dovodi do razmjernog povećanja potrebe za osobljem.

Broj osoblja SOD-a ovisi o opsegu njegovih intervencija. Neki SOD-ovi mogu upotrebljavati svoja sredstva za mjere kojima bi se spriječila propast institucija, tj. prvenstveno izbjegle isplate. SOD-ovi kojima je na raspolaganju takva mogućnost sposobniji su za praćenje rizika i upravljanje njima nego SOD-ovi koji uglavnom služe kao „paybox” za isplaćivanje deponentata. Opseg EDIS-a bio bi ograničen na pružanje financijske pomoći nacionalnim SOD-ovima pri izvršenju takve funkcije „paybox”.

Malo je javno dostupnih podataka o osoblju nacionalnih SOD-ova. U anketi Europskog foruma osiguravatelja depozita navodi se da su razine izravnog osoblja (tj. bez funkcija podrške) u rasponu od 10 do 40 ekvivalenata punog radnog vremena u SOD-ovima čije su funkcije usporedive s funkcijama EDIS-a.

S obzirom na ograničene zadaće EDIS-a koje će se postupno povećavati, Komisija predlaže sljedeće EPRV za izravne funkcije

- Faza reosiguranja: 5 EPRV (+ 0,5 EPRV, opći troškovi)
- Faza suosiguranja: 10 EPRV (+1 EPRV, opći troškovi)
- Faza punog osiguranja: 20 EPRV (+2 EPRV, opći troškovi)



Tablica: Okvirni razvoj EPRV-a

| Ljudski resursi  | 2017.      | 2018.      | 2019.      | 2020.      | 2021.     | 2022.     | 2023.     | 2024.     |
|--|------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Radna mjesta prema planu radnih mjesta: Administrator (AD)                     | 4          | 4          | 4          | 4          | 8         | 8         | 8         | 16        |
| Radna mjesta prema planu radnih mjesta: Asistent (AST)                         | 0,5        | 0,5        | 0,5        | 0,5        | 1         | 1         | 1         | 2         |
| Radna mjesta prema planu radnih mjesta: Asistenti/tajnici i referenti (AST/SC) | 0          | 0          | 0          | 0          | 0         | 0         | 0         | 0         |
| Radna mjesta prema planu radnih mjesta   | 4,5        | 4,5        | 4,5        | 4,5        | 9         | 9         | 9         | 18        |
| Ugovorni djelatnici  | 0,5        | 0,5        | 0,5        | 0,5        | 1         | 1         | 1         | 2         |
| Upućeni nacionalni stručnjaci  | 0,5        | 0,5        | 0,5        | 0,5        | 1         | 1         | 1         | 2         |
| <b>Ukupno osoblja</b>  | <b>5,5</b> | <b>5,5</b> | <b>5,5</b> | <b>5,5</b> | <b>11</b> | <b>11</b> | <b>11</b> | <b>22</b> |

U GU FISMA trenutačno je omjer općih troškova i troškova osoblja 11,2 posto. Očekuje se da se u okviru EDIS-a mogu ostvariti znatne ekonomije razmjera sa funkcijama sanacije Odbora, osobito u pogledu upravljanja ljudskim resursima, izračunu i naplati doprinosa i upravljanju fondom. Stoga se omjer općih troškova od 9 % smatra mogućim.

Tablica: Okvirni razvoj rashoda

| Rashodi                                       | 2017.      | 2018.      | 2019.      | 2020.      | 2021.        | 2022.        | 2023.        | 2024.        |
|---|------------|------------|------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Glava 1.: Rashodi za osoblje                  | 658        | 658        | 658        | 658        | 1,315        | 1,315        | 1,315        | 2,631        |
| Glava 2.: Infrastruktura i operativni rashodi | 50         | 50         | 50         | 50         | 110          | 110          | 110          | 220          |
| Glava 3.: Operativni rashodi                  | 116        | 116        | 116        | 116        | 232          | 232          | 232          | 464          |
| <b>Ukupno</b>                                 | <b>824</b> | <b>824</b> | <b>824</b> | <b>824</b> | <b>1,657</b> | <b>1,657</b> | <b>1,657</b> | <b>3,315</b> |

### Glavne pretpostavke

Na temelju procjene za funkciju sanacije Jedinstvenog odbora za sanaciju predlaže se sljedeći raspored osoblja:

- 80 % privremenog osoblja (PO) (68 % na razini administratora i 12 % na razini asistenta);
- 10 % upućenih nacionalnih stručnjaka;
- 10 % ugovornog osoblja.

Primjenjuje se Pravilnik institucija EU-a, kako se može vidjeti u slučaju troškova po osobi:

- prosječan godišnji trošak za člana privremenog osoblja: 131 000 EUR;
- prosječan godišnji trošak za upućenog nacionalnog stručnjaka: 78 000 EUR;
- prosječan godišnji trošak za člana ugovornog osoblja: 70 000 EUR.

Osim plaća, ti troškovi uključuju neizravne troškove poput održavanja zgrade, obuke, informacijske tehnologije i socijalno-medicinske infrastrukture.

S obzirom na to da Odbor ima sjedište u Bruxellesu, primjenjivi koeficijent ispravka na dohodak je 1.

Očekuje se da će operativni rashodi iznositi 15 % ukupnih troškova Odbora. To je znatno manje od 25 %, koliko je procijenjeno za funkciju sanacije, budući da se očekuje da bi se troškovi razvoja i održavanja informacijskih sustava i unutarnjih službi mogli dijeliti s funkcijom sanacije.

### 8.1. Naslovi višegodišnjeg financijskog okvira i proračunskih linija rashoda na koje se prijedlog/inicijativa odnosi

Nema utjecaja na proračun Unije.

- Postojeće proračunske linije

Prema redoslijedu naslova višegodišnjeg financijskog okvira i proračunskih linija.

| Naslov višegodišnjeg financijskog okvira | Proračunska linija | Vrsta rashoda             | Doprinos                     |                                     |                |  |
|--|--------------------|---------------------------|------------------------------|-------------------------------------|----------------|--|
|  |                    |                           | zemalja EFTA-e <sup>18</sup> | zemalja kandidatkinja <sup>19</sup> | trećih zemalja | u smislu članka 21. stavka 2. točke (b) Financijske uredbe |
|  | Broj [Naslov.....] | Dif./nedif. <sup>17</sup> |                              |                                     |                |  |
|  | [XX.YY.YY.YY]      | Dif./nedif.               | DA/NE                        | DA/NE                               | DA/NE          | DA/NE  |

- Zatražene nove proračunske linije

Prema redoslijedu naslova višegodišnjeg financijskog okvira i proračunskih linija.

| Naslov višegodišnjeg financijskog okvira | Proračunska linija | Vrsta rashoda | Doprinos       |                       |                |  |
|--|--------------------|---------------|----------------|-----------------------|----------------|--|
|  |                    |               | zemalja EFTA-e | zemalja kandidatkinja | trećih zemalja | u smislu članka 21. stavka 2. točke (b) Financijske uredbe |
|  | Broj [Naslov.....] | Dif./nedif.   |                |                       |                |  |
|  | [XX.YY.YY.YY]      |               | DA/NE          | DA/NE                 | DA/NE          | DA/NE  |

<sup>17</sup> Dif. = diferencirana odobrena sredstva; nedif. = nediferencirana odobrena sredstva.

<sup>18</sup> EFTA: Europsko udruženje slobodne trgovine.

<sup>19</sup> Zemlje kandidatkinje i, ako je primjenjivo, potencijalne zemlje kandidatkinje sa zapadnog Balkana.

## 8.2. Procijenjeni utjecaj na rashode

Nema utjecaja na proračun Unije.

### 8.2.1. Sažetak procijenjenog utjecaja na rashode

u milijunima EUR (do tri decimalna mjesta)

|   |      |               |
|---|------|---------------|
| <b>Naslov višegodišnjeg financijskog okvira</b> | Broj | [Naslov.....] |
|---|------|---------------|

| GU: <.....>   |                 |             | Godina<br>N <sup>20</sup> | Godin<br>a<br>N+1 | Godin<br>a<br>N+2 | Godin<br>a<br>N+3 | Unijeti onoliko godina koliko je potrebno za prikaz trajanja utjecaja (vidi točku 1.6.) |  |  | UKUPNO |
|---|-----------------|-------------|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---|--|--|--------|
| <b>•Odobrena sredstva za poslovanje</b>   |                 |             |                           |                   |                   |                   |   |  |  |        |
| Broj proračunske linije   | Preuzete obveze | (1)         |                           |                   |                   |                   |   |  |  |        |
|   | Plaćanja        | (2)         |                           |                   |                   |                   |   |  |  |        |
| Broj proračunske linije   | Preuzete obveze | (1a)        |                           |                   |                   |                   |   |  |  |        |
|   | Plaćanja        | (2a)        |                           |                   |                   |                   |   |  |  |        |
| Odobrena administrativna sredstva koja se financiraju iz omotnice za posebne programe <sup>21</sup> |                 |             |                           |                   |                   |                   |   |  |  |        |
| Broj proračunske linije   |                 | (3)         |                           |                   |                   |                   |   |  |  |        |
| <b>UKUPNA odobrena sredstva za GU &lt;....&gt;</b>  | Preuzete obveze | =1+1a<br>+3 |                           |                   |                   |                   |   |  |  |        |
|   | Plaćanja        | =2+2a<br>+3 |                           |                   |                   |                   |   |  |  |        |

<sup>20</sup> Godina N godina je početka provedbe prijedloga/inicijative.

<sup>21</sup> Tehnička i/ili administrativna pomoć i rashodi za potporu provedbi programa i/ili djelovanja EU-a (prijašnje linije „BA”), neizravnih istraživanja, izravnih istraživanja.

|   |                 |       |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---|-----------------|-------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| •UKUPNA odobrena sredstva za poslovanje   | Preuzete obveze | (4)   |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   | Plaćanja        | (5)   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| •UKUPNA odobrena administrativna sredstva koja se financiraju iz omotnice za posebne programe |                 | (6)   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>UKUPNO odobrena sredstva iz NASLOVA&lt;....&gt; višegodišnjeg financijskog okvira</b>      | Preuzete obveze | =4+ 6 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   | Plaćanja        | =5+ 6 |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Ako prijedlog/inicijativa utječe na više naslova:**

|   |                 |       |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---|-----------------|-------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| •UKUPNA odobrena sredstva za poslovanje   | Preuzete obveze | (4)   |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   | Plaćanja        | (5)   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| •UKUPNA odobrena administrativna sredstva koja se financiraju iz omotnice za posebne programe         |                 | (6)   |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>UKUPNA odobrena sredstva iz NASLOVA 1 – 4 višegodišnjeg financijskog okvira (referentni iznos)</b> | Preuzete obveze | =4+ 6 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   | Plaćanja        | =5+ 6 |  |  |  |  |  |  |  |  |

|   |          |                           |
|---|----------|---------------------------|
| <b>Naslov višegodišnjeg financijskog okvira</b> | <b>5</b> | „Administrativni rashodi” |
|---|----------|---------------------------|

u milijunima EUR (do tri decimalna mjesta)

|                                 | Godina<br>a<br>N  | Godina<br>a<br>N+1 | Godina<br>a<br>N+2 | Godina<br>a<br>N+3 | Unijeti onoliko godina koliko je potrebno za prikaz trajanja utjecaja (vidi točku 1.6.) |  |  | UKUPNO |
|---------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---|--|--|--------|
| GU: <.....>                     |                   |                    |                    |                    |   |  |  |        |
| •Ljudski resursi                |                   |                    |                    |                    |   |  |  |        |
| •Ostali administrativni rashodi |                   |                    |                    |                    |   |  |  |        |
| <b>UKUPNO GU &lt;....&gt;</b>   |                   |                    |                    |                    |   |  |  |        |
|                                 | Odobrena sredstva |                    |                    |                    |   |  |  |        |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| <b>UKUPNA odobrena sredstva iz NASLOVA 5 višegodišnjeg financijskog okvira</b> | (ukupne preuzete obveze = ukupna plaćanja) |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

u milijunima EUR (do tri decimalna mjesta)

|  | Godina<br>N <sup>22</sup> | Godina<br>a<br>N+1 | Godina<br>a<br>N+2 | Godina<br>a<br>N+3 | Unijeti onoliko godina koliko je potrebno za prikaz trajanja utjecaja (vidi točku 1.6.) |  |  | UKUPNO |
|--|---------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---|--|--|--------|
| <b>UKUPNA odobrena sredstva iz NASLOVA 1 – 5 višegodišnjeg financijskog okvira</b> |                           |                    |                    |                    |   |  |  |        |
|  | Preuzete obveze           |                    |                    |                    |   |  |  |        |
|  | Plaćanja                  |                    |                    |                    |   |  |  |        |

<sup>22</sup> Godina N godina je početka provedbe prijedloga/inicijative.

8.2.2. Procijenjeni utjecaj na odobrena sredstva za poslovanje

- Za prijedlog/inicijativu nisu potrebna odobrena sredstva za poslovanje.
- Za prijedlog/inicijativu potrebna su sljedeća odobrena sredstva za poslovanje:

Odobrena sredstva za preuzete obveze u milijunima EUR (do tri decimalna mjesta)

| Navesti ciljeve i rezultate<br><br>↓ |                     |                  | Godina N |        | Godina N+1 |        | Godina N+2 |        | Godina N+3 |        | Unijeti onoliko godina koliko je potrebno za prikaz trajanja utjecaja (vidi točku 1.6.) |        |     |        |     |        | UKUPNO |        |             |
|--------------------------------------|---------------------|------------------|----------|--------|------------|--------|------------|--------|------------|--------|---|--------|-----|--------|-----|--------|--------|--------|-------------|
|                                      | REZULTATI           |                  |          |        |            |        |            |        |            |        |   |        |     |        |     |        |        |        |             |
|                                      | Vrsta <sup>23</sup> | Prosječni trošak | Br.      | Trošak | Br.        | Trošak | Br.        | Trošak | Br.        | Trošak | Br.   | Trošak | Br. | Trošak | Br. | Trošak | Br.    | Trošak | Ukupni broj |
| POSEBNI CILJ br. 1 <sup>24</sup> ... |                     |                  |          |        |            |        |            |        |            |        |   |        |     |        |     |        |        |        |             |
| – rezultat                           |                     |                  |          |        |            |        |            |        |            |        |   |        |     |        |     |        |        |        |             |
| – rezultat                           |                     |                  |          |        |            |        |            |        |            |        |   |        |     |        |     |        |        |        |             |
| – rezultat                           |                     |                  |          |        |            |        |            |        |            |        |   |        |     |        |     |        |        |        |             |
| Međubroj za posebni cilj br. 1       |                     |                  |          |        |            |        |            |        |            |        |   |        |     |        |     |        |        |        |             |
| POSEBNI CILJ br. 2 ...               |                     |                  |          |        |            |        |            |        |            |        |   |        |     |        |     |        |        |        |             |
| – rezultat                           |                     |                  |          |        |            |        |            |        |            |        |   |        |     |        |     |        |        |        |             |
| Međubroj za posebni cilj br. 2       |                     |                  |          |        |            |        |            |        |            |        |   |        |     |        |     |        |        |        |             |
| <b>UKUPNI TROŠAK</b>                 |                     |                  |          |        |            |        |            |        |            |        |   |        |     |        |     |        |        |        |             |

<sup>23</sup> Rezultati se odnose na proizvode i usluge koji se isporučuju (npr.: broj financiranih studentskih razmjena, kilometri izgrađenih prometnica itd.).

<sup>24</sup> Na način opisan u odjeljku 1.4.2. „Posebni cilj/ciljevi...”.

### 8.2.3. Procijenjeni utjecaj na odobrena administrativna sredstva

#### 8.2.3.1. Sažetak

- Za prijedlog/inicijativu nisu potrebna odobrena administrativna sredstva.
- Za prijedlog/inicijativu potrebna su sljedeća odobrena administrativna sredstva:

u milijunima EUR (do tri decimalna mjesta)

|  | Godina<br>N <sup>25</sup> | Godina<br>N+1 | Godina<br>N+2 | Godina<br>N+3 | Unijeti onoliko godina koliko je potrebno za prikaz trajanja utjecaja (vidi točku 1.6.) |  |  |  | UKUPNO |
|--|---------------------------|---------------|---------------|---------------|---|--|--|--|--------|
|--|---------------------------|---------------|---------------|---------------|---|--|--|--|--------|

|   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| <b>NASLOV 5</b><br>višegodišnjeg<br>financijskog okvira                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ljudski resursi   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ostali administrativni<br>rashodi                                       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>Međubroj za<br/>NASLOV 5</b><br>višegodišnjeg<br>financijskog okvira |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| <b>Izvan NASLOVA 5<sup>26</sup></b><br>višegodišnjeg<br>financijskog okvira |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ljudski resursi   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ostali administrativni<br>rashodi   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| <b>Međubroj<br/>izvan NASLOVA 5</b><br>višegodišnjeg<br>financijskog okvira |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| <b>UKUPNO</b> |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

Potrebna odobrena sredstva za ljudske resurse i drugi administrativni rashodi pokrit će se odobrenim sredstvima glavne uprave koja su već dodijeljena za upravljanje djelovanjem i/ili su preraspoređena unutar glavne uprave te, prema potrebi, bilo kojim dodatnim sredstvima koja se mogu dodijeliti nadležnoj glavnoj upravi u okviru godišnjeg postupka dodjele sredstava i uzimajući u obzir proračunska ograničenja.

<sup>25</sup> Godina N godina je početka provedbe prijedloga/inicijative.

<sup>26</sup> Tehnička i/ili administrativna pomoć i rashodi za potporu provedbi programa i/ili djelovanja EU-a (prijasne linije „BA”), neizravnih istraživanja i izravnih istraživanja.

### 8.2.3.2. Procijenjene potrebe u pogledu ljudskih resursa

- Za prijedlog/inicijativu nisu potrebni ljudski resursi.
- Za prijedlog/inicijativu potrebni su sljedeći ljudski resursi:

*Procjenu navesti u ekvivalentima punog radnog vremena*

|   | Godina<br>N      | Godina<br>N+1 | Godina<br>N+2 | Godina<br>N+3 | Unijeti onoliko godina koliko je potrebno za prikaz trajanja utjecaja (vidi točku 1.6.) |
|---|------------------|---------------|---------------|---------------|---|
| <b>•Radna mjesta prema planu radnih mjesta (dužnosnici i privremeni djelatnici)</b> |                  |               |               |               |   |
| XX 01 01 01 (sjedišta i predstavništva Komisije)                                    |                  |               |               |               |   |
| XX 01 01 02 (delegacije)  |                  |               |               |               |   |
| XX 01 05 01 (Neizravno istraživanje)  |                  |               |               |               |   |
| 10 01 05 01 (izravno istraživanje)  |                  |               |               |               |   |
| <b>•Vanjsko osoblje (u ekvivalentu punog radnog vremena: EPRV)<sup>27</sup></b>     |                  |               |               |               |   |
| XX 01 02 01 (UO, UNS, AO iz „globalne omotnice”)                                    |                  |               |               |               |   |
| XX 01 02 02 (UO, LO, UNS, AO i MSD u delegacijama)                                  |                  |               |               |               |   |
| XX 01 04 gg <sup>28</sup>   | – u sjedištima:  |               |               |               |   |
|   | – u delegacijama |               |               |               |   |
| XX 01 05 02 (UO, UNS, AO – neizravno istraživanje)                                  |                  |               |               |               |   |
| 10 01 05 02 (UO, UNS, AO – izravno istraživanje)                                    |                  |               |               |               |   |
| Ostale proračunske linije (navesti)   |                  |               |               |               |   |
| <b>UKUPNO</b>   |                  |               |               |               |   |

XX se odnosi na odgovarajuće područje politike ili glavu proračuna.

Potrebni ljudski resursi pokrit će se osobljem koje je već nadležno za upravljanje djelovanjem i/ili preraspoređeno unutar glavne uprave te, prema potrebi, bilo kojim dodatnim sredstvima koja se mogu dodijeliti nadležnoj glavnoj upravi u okviru godišnjeg postupka dodjele sredstava uzimajući u obzir proračunska ograničenja.

Opis zadaća:

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| Dužnosnici i privremeno osoblje |  |
| Vanjsko osoblje                 |  |

<sup>27</sup> UO = ugovorno osoblje; LO = lokalno osoblje; UNS = upućeni nacionalni stručnjaci; AO = agencijsko osoblje; MSD = mladi stručnjaci u delegacijama).

<sup>28</sup> U okviru gornje granice za vanjsko osoblje iz odobrenih sredstava za poslovanje (prijašnje linije „BA”).



#### 8.2.4. Usklađenost s tekućim višegodišnjim financijskim okvirom

- Prijedlog/inicijativa u skladu je s postojećim višegodišnjim financijskim okvirom.
- Prijedlog/inicijativa povlači za sobom reprogramiranje relevantnog naslova višegodišnjeg financijskog okvira.

Objasniti o kakvom je reprogramiranju riječ te navesti odgovarajuće proračunske linije i iznose.

- Za prijedlog/inicijativu potrebna je primjena instrumenta za financijsku fleksibilnost ili revizija višegodišnjeg financijskog okvira.

Objasniti što je potrebno te navesti odgovarajuće proračunske linije i iznose.

#### 8.2.5. Doprinos trećih osoba

- Prijedlogom/inicijativom ne predviđa se sufinanciranje od trećih strana
- Prijedlogom/inicijativom predviđa se sufinanciranje prema sljedećoj procjeni:

Odobrena sredstva u milijunima EUR (do tri decimalna mjesta)

|  | Godina<br><b>N</b> | Godina<br><b>N+1</b> | Godina<br><b>N+2</b> | Godina<br><b>N+3</b> | Unijeti onoliko godina koliko je potrebno za prikaz trajanja utjecaja (vidi točku 1.6.) |  |  | Ukupno |
|--|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---|--|--|--------|
| Navesti tijelo koje sudjeluje u financiranju |                    |                      |                      |                      |   |  |  |        |
| UKUPNA sredstva sufinanciranja               |                    |                      |                      |                      |   |  |  |        |

### 8.3. Procijenjeni utjecaj na prihode

*Nema utjecaja na proračun Unije.*

- Prijedlog/inicijativa nema financijski utjecaj na prihode.
- Prijedlog/inicijativa ima sljedeći financijski utjecaj:
  - na vlastita sredstva
  - na razne prihode

u milijunima EUR (do tri decimalna mjesta)

| Proračunska linija u okviru prihoda: | Odobrena sredstva dostupna za tekuću proračunsku godinu | Utjecaj prijedloga/inicijative <sup>1</sup> |            |            |            |  | Unijeti onoliko godina koliko je potrebno za prikaz trajanja utjecaja (vidi točku 1.6.) |  |
|--------------------------------------|---|---|------------|------------|------------|--|---|--|
|                                      |   | Godina N                                    | Godina N+1 | Godina N+2 | Godina N+3 |  |   |  |
| Članak .....                         |   |   |            |            |            |  |   |  |

Za razne namjenske prihode navesti odgovarajuću proračunsku liniju/linije u okviru rashoda.

Navesti metodu izračuna utjecaja na prihode.

<sup>1</sup> Kad je riječ o tradicionalnim vlastitim sredstvima (carinske pristojbe, pristojbe na šećer), navedeni iznosi moraju biti neto iznosi, to jest bruto iznosi umanjeni za 25 % zbog troškova naplate.