

DIREKTIVE

DIREKTIVA 2009/14/EZ EUROPSKOGA PARLAMENTA I VIJEĆA

od 11. ožujka 2009.

o izmjenama i dopunama Direktive 94/19/EZ o sustavima osiguranja depozita u pogledu razine pokrića i odgode isplate

(Tekst značajan za Europski gospodarski prostor)

EUROPSKI PARLAMENT I VIJEĆE EUROPSKE UNIJE,

uzimajući u obzir Ugovor o osnivanju Europske zajednice, a posebno njegov članak 47. stavak 2.,

uzimajući u obzir prijedlog Komisije,

uzimajući u obzir mišljenje Europske središnje banke<sup>1</sup>,

djelujući u skladu s postupkom utvrđenim u članku 251. Ugovora<sup>2</sup>,

budući da:

(1) Vijeće se složilo 7. listopada 2008. da je prioritet vraćanje povjerenja i ispravnog funkcioniranja financijskog sektora. Odlučilo je poduzeti sve potrebne mjere za zaštitu depozita individualnih štediša i pozdravilo namjeru Komisije da hitno iznese primjeren prijedlog za promicanje konvergencije sustava osiguranja depozita.

(2) Direktivom 94/19/EZ Europskoga parlamenta i Vijeća<sup>3</sup> već je predviđeno osnovno pokriće deponenata. Međutim, stalna financijska previranja traže poboljšanje toga pokrića.

(3) Trenutna minimalna razina pokrića predviđena Direktivom 94/19/EZ iznosi EUR 20 000 uz mogućnost država članica da odrede više pokriće. Međutim, to se nije pokazalo primjerenim za velik broj depozita u Zajednici. Radi očuvanja povjerenja deponenata i postizanja veće stabilnosti na financijskim tržištima, minimalnu razinu pokrića stoga bi trebalo povećati na EUR 50 000. Do 31. prosinca 2010. pokriće za ukupne depozite svakog deponenta treba iznositi EUR 100 000, osim ako Komisija u svojoj procjeni učinka koju podnosi Europskom parlamentu i Vijeću do 31. prosinca 2009. ne zaključi da takvo povećanje i takvo usklađenje nisu primjereni i financijski održivi za sve države članice radi osiguranja zaštite potrošača i financijske stabilnosti u Zajednici i izbjegavanja narušavanja tržišnog natjecanja između država članica. U slučaju da procjena učinka pokaže da su takvo povećanje i takvo usklađivanje neprimjereni, Komisija će dati primjerene prijedloge Europskom parlamentu i Vijeću.

---

<sup>1</sup> SL C 314, 9.12.2008., str. 1.

<sup>2</sup> Mišljenje Europskoga parlamenta od 18. prosinca 2008. (još nije objavljeno u Službenom listu) i Odluke Vijeća od 26. veljače 2009. i 5. ožujka 2009.

<sup>3</sup> SL L 135, 31.5.1994., str. 5.

(4) Ista razina pokrića treba se primjenjivati na sve deponente bez obzira je li valuta određene države članice euro ili ne. Države članice izvan euro područja moraju imati mogućnosti zaokruživanja iznosa koji proizlaze iz konverzije bez dovođenja u pitanje jednake zaštite deponenata.

(5) Izvješće koje Komisija podnosi Europskom parlamentu i Vijeću treba analizirati sva povezana pitanja poput prijeboja i protupotraživanja, utvrđivanje doprinosa u sustav, obuhvata proizvoda i deponenata koju su obuhvaćeni sustavom pokrića, djelotvornosti prekogranične suradnje između sustava osiguranja depozita i vezu između sustava osiguranja depozita i alternativnih načina za isplatu deponenata, poput mehanizama za isplatu u izvanrednim situacijama. U smislu tog izvješća, države članice dužne su prikupljati relevantne podatke i na zahtjev ih podnositi Komisiji.

(6) Pojedine države članice su uspostavile sustave za osiguranje depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ koji pružaju puno pokriće za određene vrste dugoročnih depozita, poput potraživanja za mirovine. Potrebno je poštivati prava i očekivanja deponenata u takvim sustavima.

(7) Pojedine države članice uspostavile su ili planiraju uspostaviti sustave osiguranja depozita u skladu s Direktivom 94/19/EZ koji pružaju puno pokriće za pojedina privremeno povećana salda na računima. Komisija treba procijeniti, do 31. prosinca 2009., treba li održavati ili uvesti puno pokriće za pojedina privremeno povećana salda na računima.

(8) Ova Direktiva ne smije utjecati na funkcioniranje sustava koji štite samu kreditnu instituciju i osiguravaju, posebice, njezinu likvidnost i solventnost, čime se jamči zaštita deponenata koja je u najmanju ruku jednaka onoj koju pruža sustav osiguranja depozita, i dobrovoljne sustave kompenzacije deponenata koji država članica nije uvela ili nije službeno priznala.

(9) Države članice trebaju poticati sustave osiguranja depozita na razmatranje sklapanja sporazuma ili poboljšanja postojećih sporazuma o njihovim odnosnim obvezama.

(10) Trenutno predviđena odgoda isplate od tri mjeseca koja može biti produljena na devet mjeseci protivna je potrebi očuvanja povjerenja deponenata i ne ispunjava njihove potrebe. Odgodu isplate stoga treba smanjiti na razdoblje od 20 radnih dana. To razdoblje treba produljiti samo u izvanrednim okolnostima i nakon odobrenja nadležnih tijela. Dvije godine nakon stupanja na snagu ove Direktive Komisija treba dostaviti Europskom parlamentu i Vijeću izvješće o djelotvornosti i odgodama postupaka isplate kojim se procjenjuje primjerenost daljnjeg smanjenja odgode na 10 radnih dana.

(11) Nadalje, u slučajevima gdje je isplata potaknuta odlukom nadležnih tijela, trenutno predviđeno razdoblje za donošenje odluke od 21 dan treba smanjiti na pet radnih dana kako bi se spriječilo kočenje brze isplate. Nadležna tijela moraju se, međutim, prvo uvjeriti da kreditna institucija nije uspjela izvršiti isplatu dospjelih

depozita. Ta je procjena podložna sudskim ili administrativnim postupcima država članica.

(12) Depoziti se mogu smatrati nedostupnima nakon što se mjere rane intervencije ili reorganizacije pokažu neuspjelima. To ne smije sprečavati nadležna tijela da ustraju u daljnjem restrukturiranju za vrijeme odgode isplate.

(13) Države članice trebaju nastojati osiguravati kontinuitet bankovnih usluga i pristupa banaka likvidnosti, posebno u razdobljima financijskih previranja. U tom smislu države članice se potiče da što prije uspostave aranžmane kojima se osigurava izvršenje isplate primjerenih iznosa u izvanrednim situacijama na zahtjev pogođenog deponenta, u maksimalnom roku od tri dana od takvog zahtjeva. Budući da će smanjenje važeće odgode isplate od tri mjeseca imati pozitivan utjecaj na povjerenje deponentata i pravilno funkcioniranje financijskih tržišta, države članice i njihovi sustavi osiguranja depozita dužni su osigurati što je moguće kraću odgodu isplate.

(14) Direktivom 94/19/EZ je predviđena mogućnost da države članice ograniče pokriće određenim postotkom. Pokazalo se da ta praksa narušava povjerenje deponentata te je stoga treba ukinuti.

(15) Mjere potrebne za provedbu Direktive 94/19/EZ treba usvojiti u skladu s Odlukom Vijeća 1999/468/EZ od 28. lipnja 1999. o utvrđivanju postupaka za izvršavanje provedbenih ovlasti Komisije.<sup>1</sup>

(16) Komisija bi posebno trebala imati ovlasti za usklađivanje razine pokrića u skladu s inflacijom u Europskoj uniji na temelju promjena u harmoniziranom indeksu potrošačkih cijena koji objavljuje Komisija. Budući da je ta mjera općeg opsega i svrha joj je mijenjanje nesuštinskih elemenata Direktive 94/19/EZ, ona se mora usvojiti u skladu s regulatornim postupkom uz kontrolu iz članka 5a Odluke 1999/468/EZ.

(17) Budući da države članice ne mogu u dovoljnoj mjeri ostvariti ciljeve ove Direktive, odnosno usklađenje razina pokrića i odgoda isplate zbog velikog broja različitih pravila na snazi u pravnim sustavima pojedinih država članica te je te ciljeve stoga moguće bolje postići na razini Zajednice, Zajednica može usvojiti mjere u skladu s načelom supsidijarnosti iz članka 5. Ugovora. U skladu s načelom proporcionalnosti iz toga članka, ova Direktiva ne prelazi okvire potrebnog kako bi se ostvarili navedeni ciljevi.

(18) U skladu s time, Direktivu 94/19/EZ je stoga potrebno izmijeniti i dopuniti.

(19) U skladu s točkom 34. Međuinstitucionalnog sporazuma o boljem zakonodavstvu<sup>2</sup>, države članice se potiču na sastavljanje, za sebe same i u interesu Zajednice, vlastitih tablica kojima se ilustrira, što je bolje moguće, korelacija između ove Direktive i mjera za prenošenje i njihovu javnu objavu,

**DONIJELI SU OVU DIREKTIVU:**

---

<sup>1</sup> SL L 184, 17.7.1999., str. 23.

<sup>2</sup> SL C 321, 31.12.2003., str. 1.

## Članak 1.

### Izmjene i dopune Direktive 94/19/EZ

Direktiva 94/19/EZ ovime se izmjenjuje i dopunjuje kako slijedi:

1. U članku 1. stavku 3. točki (i), drugi stavak mijenja se i glasi:

„Nadležna tijela moraju donijeti tu ocjenu što je prije moguće a u svakom slučaju najkasnije pet radnih dana nakon što se uvjere da kreditna institucija nije isplatila dospjele depozite; ili“;

2. Članak 4. izmjenjuje i dopunjuje se kako slijedi:

(a) stavak 5. mijenja se i glasi:

„5. U slučajevima iz stavaka 1. do 4., države članice dužne su osigurati međusobnu suradnju sustava osiguranja depozita.“;

(b) dodaje se sljedeći stavak:

„6. Komisija će preispitati djelovanje ovog članka najmanje jednom svake dvije godine te će, prema potrebi, predložiti njegove izmjene i dopune.“;

3. Članak 7. izmjenjuje i dopunjuje se kako slijedi:

(a) stavak 1. mijenja se i glasi:

„1. U slučaju nedostupnosti depozita, države članice osiguravaju pokriće u minimalnom iznosu od EUR 50 000 za ukupne depozite svakog pojedinačnog deponenta.

1a. U slučaju nedostupnosti depozita, države članice će do 31. prosinca 2010. osigurati pokriće za ukupne depozite svakog pojedinačnog deponenta u iznosu od EUR 100 000.

Ako Komisija u svome izvješću iz članka 12. zaključi da takvo povećanje i takvo usklađenje nisu primjereni ni financijski održivi za sve države članice radi osiguranja zaštite potrošača i financijske stabilnosti u Zajednici i izbjegavanja prekograničnog narušavanja između država članica, ona će izložiti Europskom parlamentu i Vijeću prijedlog za izmjenu i dopunu prvog podstavka.

1b. Države članice izvan euro područja koje obavljaju konverziju iznosa izraženih u eurima iz stavaka 1. i 1a u njihove nacionalne valute, osiguravaju da su iznosi u nacionalnim valutama efektivno isplaćeni deponentima jednaki onima propisanim ovom Direktivom.“;

(b) stavak 3. mijenja se i glasi:

„3. Stavak 1a ne sprečava zadržavanje odredbi koje su prije 1. siječnja 2008. nudile puno pokriće za pojedine vrste depozita, posebno u slučaju određenih socijalnih čimbenika.“;

(c) stavak 4. se briše;

(d) dodaje se sljedeći stavak:

„7. Komisija može uskladiti iznose iz stavaka 1. i 1a u skladu s inflacijom u Europskoj uniji na temelju promjena u harmoniziranom indeksu potrošačkih cijena kojeg objavljuje Komisija.

Ta mjera, kojoj je svrha donošenje izmjena i dopuna nesusštinskih elemenata ove Direktive, usvojit će se u skladu s regulatornim postupkom uz kontrolu iz članka 7a stavka 2.“;

4. Dodaje se sljedeći članak:

„Članak 7a

1. Komisiji će pomagati Europski odbor za bankarstvo koji je osnovan temeljem Odluke Komisije 2004/10/EZ (\*).

2. U slučaju upućivanja na ovaj stavak, primjenjuje se članak 5a stavci 1. do 4. i članak 7. Odluke Komisije 1999/468/EZ od 28. lipnja 1999. o utvrđivanju postupaka za izvršavanje provedbenih ovlasti Komisije (\*\*), uzimajući u obzir njezin članak 8.

(\*) SL L 3, 7.1.2004., str. 36.

(\*\*) SL L 184, 17.7.1999., str.23.“;

5. U članku 9., stavak 1. mijenja se i glasi:

„1. Države članice osiguravaju da kreditne institucije stave na raspolaganje aktualnim i potencijalnim deponentima informacije potrebne za identifikaciju sustava osiguranja depozita kojih su kreditna institucija i njezine podružnice članovi unutar Zajednice ili eventualne alternativne aranžmane predviđene drugim podstavkom članka 3. stavka 1. ili članka 3. stavka 4. Deponenti moraju biti obaviješteni o odredbama sustava za osiguranje depozita ili eventualnih važećih alternativnih aranžmana, uključujući iznos i razmjer pokriva koje pruža sustav osiguranja depozita. Kad za depozit ne jamči sustav osiguranja depozita u skladu s člankom 7. stavkom 2., kreditna institucija o tome je dužna obavijestiti deponenta. Sve informacije moraju biti dostupne u lako razumljivom obliku.

Informacije o uvjetima za nadoknadu i formalnostima koje je potrebno obaviti za dobivanje nadoknade daju se na zahtjev.“;

6. Članak 10. izmjenjuje se i dopunjuje kako slijedi:

(a) stavak 1. mijenja se i glasi:

„1. Sustavi osiguranja depozita moraju biti u poziciji izvršiti isplatu propisno provjerenih potraživanja deponentata vezano uz nedostupne depozite u roku od 20 radnih dana od datuma na koji nadležna tijela donesu ocjenu iz članka 1. stavka 3. alineje (i) ili kad sudska tijela donesu presudu iz članka 1. stavka 3. alineje (ii).

Navedeno vremensko ograničenje uključuje prikupljanje i prijenos točnih podataka o deponentima i depozitima koji su potrebni za provjeru potraživanja.

U iznimnim okolnostima sustav osiguranja depozita može podnijeti zahtjev nadležnim tijelima za produljenje tog vremenskog roka. Takvo produljenje ne može iznositi više od 10 radnih dana.

Do 16. ožujka 2011. Komisija će podnijeti Europskom parlamentu i Vijeću izvješće o djelotvornosti i odgodama postupaka isplate kojim se procjenjuje mogućnost provedbe smanjenja odgode iz prvog podstavka na 10 radnih dana.

Države članice osiguravaju da sustavi osiguranja depozita obavljaju redovita testiranja svojih sustava i da, po potrebi, budu obaviještene u slučaju da nadležna tijela otkriju probleme u kreditnoj instituciji koji bi vjerojatno mogli dovesti do intervencije sustava osiguranja depozita.“;

(b) stavak 2. se briše:

7. Članak 12. mijenja se i glasi:

„Članak 12.

1. Komisija će Europskom parlamentu i Vijeću do 31. prosinca 2009. podnijeti izvješće o:

(a) usklađenju mehanizama financiranja sustava osiguranja depozita koje navodi, posebno učinke odsustva usklađenja u slučaju prekogranične krize, vezano uz dostupnost isplate nadoknade depozita i uz pošteno tržišno natjecanje te koristi i troškove takvog usklađenja;

(b) primjerenosti i modalitetima pružanja punog pokrivača za pojedina privremeno povećana salda na računima;

(c) mogućim modelima za uvođenje doprinosa koji se temelje na riziku;

(d) koristima i troškovima mogućeg uvođenja sustava Zajednice za osiguranje depozita;

(e) učinku nepodudarnosti različitih zakonodavstava u pogledu prijetoja, gdje se potraživanja deponenta prebijaju s njegovim dugovanjima, o djelotvornosti sustava i o mogućim poremećajima, uzimajući u obzir prekogranične likvidacije;

(f) usklađenju opsega proizvoda i deponentata obuhvaćenih pokrivačem, uključujući specifične potrebe malih i srednjih poduzeća i lokalnih vlasti;

(g) vezi između sustava osiguranja depozita i alternativnih načina za isplatu deponentata, poput mehanizama za isplatu u izvanrednim situacijama.

Prema potrebi, Komisija će dati primjerene prijedloge za izmjene i dopune ove Direktive.

2. Države članice će obavijestiti Komisiju i Europski odbor za bankarstvo u slučaju da planiraju promijeniti obuhvat ili razinu pokrića za depozite i o svim poteškoćama s kojima se susreću u suradnji s ostalim državama članicama.“;

8. Prilog III. se briše.

## Članak 2.

### Prenošenje

1. Države članice će donijeti potrebne zakone i druge propise kako bi se uskladili s odredbama ove Direktive do 30. lipnja 2009.

Odstupajući od prvog podstavka, države članice će do 31. prosinca 2010. donijeti potrebne zakone i druge propise kako bi se uskladili s drugim alinejom članka 1. stavka 3. točke (i), člankom 7. točkom 1a i 3. i člankom 10. stavkom 1. Direktive 94/19/EZ, kako je izmijenjena i dopunjena ovom Direktivom.

Kad države članice budu donosile ove odredbe, te će odredbe prilikom njihove službene objave sadržavati uputu na ovu Direktivu ili će se uz njih navesti takva uputa. Načine toga upućivanja predvidjet će države članice.

2. Države članice će Komisiji dostaviti tekst glavnih odredaba nacionalnoga prava koji budu donijele u području na koje se odnosi ova Direktiva.

## Članak 3.

### Stupanje na snagu

Ova Direktiva stupa na snagu trećeg dana nakon njezine objave u Službenom listu Europske unije.

## Članak 4.

### Primatelj

Ova je Direktiva upućena državama članicama.

Sastavljeno u Strasbourgu 11. ožujka 2009.

Za Europski parlament

Predsjednik

H.-G. PÖTTERING

Za Vijeće

Predsjednik

A. VONDRA