



2026/804

20.4.2026 г.

ДИРЕКТИВА (ЕС) 2026/804 НА ЕВРОПЕЙСКИЯ ПАРЛАМЕНТ И НА СЪВЕТА

от 30 март 2026 година

за изменение на Директива 2014/49/ЕС по отношение на обхвата на защитата на депозитите, използването на средствата на схемите за гарантиране на депозитите, трансграничното сътрудничество и прозрачността

(Текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКИЯТ ПАРЛАМЕНТ И СЪВЕТЪТ НА ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ,

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

като взеха предвид предложението на Европейската комисия,

след предаване на проекта на законодателния акт на националните парламенти,

като взеха предвид становището на Европейската централна банка ⁽¹⁾,

след консултация с Европейския икономически и социален комитет,

след консултация с Комитета на регионите,

в съответствие с обикновената законодателна процедура ⁽²⁾,

като имат предвид, че:

- (1) В съответствие с член 19, параграфи 5 и 6 от Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ⁽³⁾ Комисията извърши преглед на прилагането и обхвата на посочената директива и заключи, че целта за защита на вложителите в Съюза чрез създаването на схеми за гарантиране на депозитите (СГД) до голяма степен е постигната. Наред с това обаче Комисията заключи, че е необходимо да се преодолеят оставащите пропуски в защитата на вложителите и да се подобри функционирането на СГД, като същевременно се хармонизират правилата за намеса чрез СГД, която не представлява изплащане на гарантирани депозити.
- (2) Прегледът на уредбата на Съюза за управление на кризи и за застраховане на депозитите има за цел да проправи пътя към напредък в задълбочаването на банковия съюз. Поради това функционирането на СГД следва да бъде допълнително хармонизирано.
- (3) Уредбата на Съюза за управление на кризи и за застраховане на депозитите следва последователно да защита принципите, че загубите трябва да се поемат от акционерите и кредиторите и че ресурсите на данъкоплатците не трябва да се използват за подпомагане или спасяване на кредитни институции в затруднено положение.
- (4) Неизпълнението от страна на кредитните институции на задълженията за плащане на вноски в СГД или за предоставяне на информация на вложителите и на СГД би могло да подкопае целта за защита на вложителите. СГД или, когато е приложимо, определените органи следва да начисляват законовата лихва върху размера на вноските, дължими за просрочено плащане на вноските. Важно е да се подобри координацията между СГД и определените органи и компетентните органи при предприемането на изпълнителни действия срещу кредитните институции, които не изпълняват задълженията си. Необходимо е да се гарантира, че СГД или, когато е приложимо, определените органи информират своевременно компетентните органи за всяко нарушение на задълженията на кредитните институции съгласно правилата за защита на депозитите, така че компетентните органи да могат да използват надзорните си правомощия съгласно Директива № 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ⁽⁴⁾. Освен това, за да се гарантира, че кредитните институции спазват правилата, установени в настоящата директива, държавите членки следва да предвидят подходящи санкции в случай на нарушение на тези правила.

⁽¹⁾ ОВ С 307, 31.8.2023 г., стр. 19.

⁽²⁾ Позиция на Европейския парламент от 24 април 2024 г. (ОВ С, С/2025/3754, 17.9.2025 г., ELI: <http://data.europa.eu/eli/C/2025/3754/oj>) и позиция на Съвета на първо четене от 5 март 2026 г. (все още непубликувана в Официален вестник). Позиция на Европейския парламент от 26 март 2026 г. (все още непубликувана в Официален вестник).

⁽³⁾ Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно схемите за гарантиране на депозити (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 149, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/49/oj>).

⁽⁴⁾ Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

- (5) С цел да способства за сближаването на практиките на СГД и да съдейства на СГД при проверката на тяхната устойчивост, Европейският надзорен орган (Европейски банков орган) (ЕБО), създаден с Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ⁽⁵⁾, следва да издаде насоки за провеждането на стрес тестове на схемите за гарантиране на депозитите.
- (6) Съгласно Директива 2014/49/ЕС депозитите на някои финансови институции, включително инвестиционните посредници, са изключени от гаранцията по СГД. Въпреки това средствата, които тези финансови институции получават от своите клиенти и депозират в кредитна институция от тяхно име в рамките на предоставянето на услуги, следва при определени условия да бъдат защитени.
- (7) Категориите вложители, които са защитени чрез СГД, се определят въз основа на целта да се защитят непрофесионалните инвеститори, докато за професионалните инвеститори се смята, че не се нуждаят от такава защита. Поради това публичните органи към днешна дата са изключени от гаранцията. Повечето публични органи обаче, които в някои държави членки включват училища и болници, не могат да се смятат за професионални инвеститори. Поради това е необходимо да се гарантира, че депозитите на непрофесионални инвеститори, като например местни органи, малки публични субекти и институции с нестопанска цел, контролирани от централно държавно управление или федерално държавно управление, могат да се ползват от защитата, предлагана от СГД.
- (8) За да се гарантира, че приетите депозити с цел спазване на минималните изисквания за собствен капитал и приемливи задължения съгласно Директива № 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ⁽⁶⁾ се използват изцяло за покриване на загуби и допринасят за рекапитализацията на дадена кредитна институция в случай на неплатежоспособност, те следва да бъдат изключени от гаранцията по СГД. С цел да се гарантира еднакво третиране на тези депозити въз основа на обективни критерии, те следва да бъдат изключени от гаранцията по СГД, независимо дали органът за реструктуриране е разрешил включването им в размера на собствения капитал и приемливите задължения.
- (9) Депозити, които са резултат от определени събития, като сделки с жилищни имоти на физическо лице, свързани с частни жилищни имоти, или изплащане на определени застрахователни обезщетения, могат временно да увеличат размера си. Поради тази причина Директива 2014/49/ЕС задължава държавите членки да гарантират, че произтичащите от подобни събития депозити са защитени в размер над 100 000 EUR за най-малко три, но не повече от 12 месеца, считано от момента на постъпване на съответната сума по сметка или от момента, в който тези депозити станат законно прехвърлими. С цел да се хармонизира защитата на вложителите в Съюза и да се намалят административната сложност и правната несигурност във връзка с обхвата на защитата на тези депозити, е необходимо тяхната защита да се уеднакви към минимален размер от 500 000 EUR за всички временни значителни суми и към максимален размер от 2 500 000 EUR за свързаните със сделки с недвижими имоти депозити, за уеднаквен период на защита с продължителност шест месеца, в допълнение към гарантирания размер от 100 000 EUR. След транспонирането им от държавите членки тези суми следва да се преразглеждат периодично и най-малко веднъж на всеки пет години. Ако е целесъобразно, Комисията следва да представи на Европейския парламент и на Съвета предложение за директива за коригиране на тези суми, като вземе предвид развитието на цените на недвижимите имоти в различните държави членки и необходимостта да се гарантират пропорционалност и еднакви условия на конкуренция в целия Съюз.
- (10) При сделките с недвижими имоти средствата могат да преминат през различни сметки преди окончателното уреждане на сделката. Следователно, за да се защитят вложителите, които сключват сделки с недвижими имоти по сходен начин, защитата на временните значителни суми следва да се прилага за постъпленията от продажбата, както и за средствата, депозирани за покупка на частен жилищен имот в рамките на предварително определен кратък срок.
- (11) За да се гарантира правна сигурност, когато дадена държава членка позволява при изчисляването на подлежащата на изплащане сума да се приспадат задълженията на вложителя към кредитната институция, е необходимо да се поясни, че от отговарящите на условията депозити на вложителя могат да се приспадат само задълженията, чийто падеж е настъпил, преди депозитите да станат неналични, и само доколкото такова прихващане е допустимо съгласно приложимите законови и договорни разпоредби.

⁽⁵⁾ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12, ELL: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

⁽⁶⁾ Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190, ELL: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj>).

- (12) Необходимо е да се оптимизира оперативният капацитет на СГД и да се намали административната им тежест. Поради тази причина следва да се предвиди, че когато става въпрос за идентифицирането на вложителите, които имат право на депозити по сметки на бенефициери, или за извършването на оценка дали вложителите удовлетворяват критериите за защита на временни значителни суми, остава отговорност на съответните вложители или титуляри на сметки да докажат със собствени средства, че имат право на такива депозити.
- (13) Въпреки че подлежащата на изплащане сума по правило следва да бъде достъпна в рамките на седем работни дни, за някои депозити може да се приложи по-дълъг срок за изплащане, тъй като за тях е необходимо СГД да проверят искането за изплащане. За да се хармонизират правилата в целия Съюз, този по-дълъг срок за изплащане следва да бъде ограничен до 20 работни дни от датата на получаване на относимата информация или документация от съответната СГД. Случаите, в които се прилага този по-дълъг срок за изплащане, следва да се разграничават от случаите, в които получаването на предоставените от СГД суми в рамките на сроковете, определени в настоящата директива, отнема повече време поради оперативни стъпки, които вложителят трябва да предприеме.
- (14) За да се гарантира съгласуваност с ограничителните мерки на Съюза и тяхното прилагане, кредитните институции следва да заделят целево депозити, за които се прилагат такива мерки, а СГД следва да спрат изплащането на такива депозити, докато се прилагат тези мерки.
- (15) Административните разходи по изплащането на малки суми по неактивни сметки могат да надхвърлят ползата за дадения вложител. Поради това е необходимо да се уточни, че под определени прагове, които следва да бъдат определени на национално равнище, СГД не следва да бъдат задължени да предприемат активни действия за изплащане на депозитите, държани в такива сметки. Правото на вложителите да изискат такива изплащания обаче следва да бъде съхранено. Освен това, когато същият вложител има и други активни сметки, СГД следва да включат сумите по тези сметки в изчислението на подлежащата на изплащане сума.
- (16) СГД разполагат с различни начини за изплащане на гарантираните суми на вложителите – от касови плащания до електронни преводи. За да се гарантира обаче проследимост на процеса по изплащане от СГД на гарантираните депозити и за да се следват целите на уредбата на Съюза за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма, изплащанията на суми над 10 000 EUR следва по подразбиране да се извършват по банков път.
- (17) Финансовите институции са изключени от защитата на депозитите. Някои финансови институции обаче, включително институциите за електронни пари, платежните институции и инвестиционните посредници, също депозират средствата, които са получили от своите клиенти, в банкови сметки, често само временно, за да изпълнят задълженията за защитни мерки в съответствие със секторното законодателство, включително директиви 2009/110/ЕО ⁽⁷⁾, 2014/65/ЕС ⁽⁸⁾ и (ЕС) 2015/2366 ⁽⁹⁾ на Европейския парламент и на Съвета. Предвид нарастващата роля на тези финансови институции, СГД следва да защитават такива депозити, при условие че съответните клиенти са идентифицирани или да могат да бъдат идентифицирани.

⁽⁷⁾ Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари и за изменение на директиви 2005/60/ЕО и 2006/48/ЕО, и за отмяна на Директива 2000/46/ЕО (ОВ L 267, 10.10.2009 г., стр. 7, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2009/110/oj>).

⁽⁸⁾ Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 349, ELI: <https://eur-lex.europa.eu/eli/dir/2014/65/oj>).

⁽⁹⁾ Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (ОВ L 337, 23.12.2015 г., стр. 35, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/2366/oj>).

- (18) Клиентите на финансовите институции не винаги знаят в кои кредитни институции е избрала да депозира средствата им тяхната финансова институция. Поради това СГД следва да не обединяват такива депозити с депозит, който същите клиенти може да имат в същата кредитна институция, в която финансовата институция е депозирала техните средства. Кредитните институции може да не знаят кои са клиентите, които имат право върху средствата, съхранявани в клиентските сметки, или да не могат да проверяват и записват техните лични данни. В зависимост от вида и бизнес модела на финансовата институция може да има обстоятелства, при които извършено изплащане пряко на клиента може да застраши титуляря на сметката. Поради това СГД следва да могат изплащат суми по клиентска сметка, открита от титуляря на сметката в друга кредитна институция, в полза на всеки клиент, когато са изпълнени определени критерии. За да се избегне опасността от двойно плащане в такива случаи, всички вземания на клиенти във връзка със суми, държани от тяхно име от титуляря на сметката, следва да бъдат намалени със сумата, която е изплатена от СГД пряко на тези клиенти. За целта ЕБО следва да разработи проект на регулаторни технически стандарти за определяне на техническите подробности, свързани с идентифицирането на клиентите с цел изплащане на техните депозити, критериите за изплащане по сметката на титуляря в полза на всеки клиент или пряко на клиента, както и с правилата за избягването на многократни искания за изплащане в полза на един и същ бенефициер.
- (19) Когато изплащат гарантираните суми на вложителите, СГД може да се сблъска със случаи, които поражда опасения за изпиране на пари. Поради това СГД следва да задържат изплащането на определен вложител, когато бъдат уведомени, че звено за финансово разузнаване е спряло използването на банкова или платежна сметка в съответствие с приложимите правила за борба с изпирането на пари.
- (20) В Директива 2014/49/ЕС се предвижда, че когато СГД извършва плащане в условията на производства по реструктуриране, тя следва да има право на вземане срещу съответната кредитна институция в размер, равен на нейните плащания, като това вземане следва да е с равностоеен ранг на гарантираните депозити. В посочената разпоредба не се прави разграничение между вноската на СГД, когато се използва открито реструктуриране на банка чрез инструмент за споделяне на загуби, и вноската на СГД за финансиране на стратегия за прехвърляне, следвана от ликвидация на остатъчния субект. За да се гарантират яснота и правна сигурност във връзка с наличието и размера на дадено вземане на СГД в различни случаи, е необходимо да се уточни, че когато СГД допринася за финансирането на стратегия за прехвърляне при реструктуриране, например прилагането на инструмента за продажба на стопанска дейност или на инструмента „мостова институция“, или за финансирането на алтернативни мерки, при които набор от активи, права и пасиви, включително депозити, на кредитната институция се прехвърлят на получател, въпросната СГД следва да има вземане срещу остатъчния субект при последващо производство по ликвидация съгласно националното право. За да се гарантира, че акционерите и кредиторите на кредитната институция, които остават в остатъчния субект, действително поемат загубите ѝ, както и да се повиши вероятността за погасяване на задълженията към СГД при несъстоятелност, вземанията на СГД следва да са от същия ранг като гарантираните депозити. В случай че се прилага открито реструктуриране на банка чрез инструмент за споделяне на загуби, тоест без прекъсване на дейността на кредитната институция, СГД трябва да внесе сумата, с която гарантираните депозити са щели да бъдат обезценени или преобразувани с цел да се покрият загубите на съответната кредитна институция, ако гарантираните депозити са били включени в обхвата на инструмента за поделение на загуби. Поради това финансовото участие на СГД в реструктурирането следва да не води до вземане срещу намиращата се в процес на реструктуриране институция, тъй като това би обезсмислило целта на финансовото участие на СГД.
- (21) С цел да се гарантират сближаването на практиките на СГД и правната сигурност за вложителите, които предявяват искане във връзка със своите депозити, както и за да се избегнат оперативните пречки за СГД, е важно да се определи достатъчно дълъг срок, в който вложителите да могат да предявят искане за изплащане на депозитите си, ако СГД не ги е изплатила в сроковете, определени в Директива 2014/49/ЕС, в случай на изплащане. Всяко такова искане следва да бъде разглеждано от СГД, включително в случаите, когато вискателят все още не е признат за вложител със съдебно решение.
- (22) Съгласно Директива 2014/49/ЕС държавите членки трябваше да гарантират, че до 3 юли 2024 г. наличните финансови средства на СГД са достигнали целево равнище от 0,8 % от общата сума на гарантираните депозити на членовете им. За да се оцени обективно дали СГД са изпълнили това изискване, трябва да бъде установен точен референтен период за определяне на размера на гарантираните депозити и на наличните финансови средства на СГД.

- (23) За да се гарантира устойчивостта на СГД, техните средства следва да се набират чрез стабилни и неотменими вноски. Някои източници на финансиране на СГД, като например очакваните възстановявания срещу вземания на СГД, произтичащи от тяхната намеса, са твърде условни, за да бъдат отчетени като налични финансови средства, които отговарят на условията за целевото равнище на СГД. За да се хармонизират условията за СГД за достигане на целевото им равнище и да се гарантира, че наличните финансови средства на СГД се финансират от вноски от сектора, средствата, които отговарят на условията за достигане на целевото равнище, следва да бъдат разграничени от средствата, които се смятат за допълнителни източници на финансиране, като например заетите средства, които водят до дългови задължения на СГД. Предвидимите погасявания на заеми обаче могат да бъдат планирани и взети предвид при редовните вноски от членовете на СГД, поради което дълговите задължения на СГД следва да не се приспадат изцяло от наличните финансови средства, които отговарят на условията за целевото равнище. За да се насърчи единният пазар на банкови услуги чрез стимулиране на помощта за осигуряване на ликвидност между СГД и да се улесни използването на наличните финансови средства на дадена институционална защитна схема (ИЗС), призната за СГД съгласно Директива 2014/49/ЕС, за мерки на ИЗС за предотвратяване на изпадането в неплатежеспособност на членуващите в нея институции, като същевременно се избягва двойното отчитане, неизплатеното вземане по заем, предоставен на друга СГД, или по финансови средства, предоставени по друг начин по сметката за ИЗС на тази ИЗС, призната за СГД, следва да се отчита изключително за целевото равнище на кредитиращата СГД или от сметката за СГД на ИЗС, призната за СГД.
- (24) За да се гарантират предвидимост и правна сигурност по отношение на времето за достигане на целевото равнище на СГД след използването на средства на СГД или след увеличаване на размера на гарантираните депозити, е необходимо да се определи срокът за попълване не само в случай на значително намаляване на наличните финансови средства, в резултат на което наличните финансови средства са по-малко от две трети от целевото равнище, но и в случай на по-малко намаляване, в резултат на което наличните финансови средства спадат под целевото равнище, но са все пак в размер на повече от две трети от целевото равнище. За да се избегнат процикличните ефекти от налагането на голяма финансова тежест върху банките, следва да бъде запазен шестгодишният срок на попълване в случай на по-голямо намаляване, независимо дали причината за това намаляване е намесата на СГД, или значително увеличаване на размера на гарантираните депозити. В случай на по-малко намаляване срокът за попълване следва да бъде две години. Ако обаче намаляването на целевото равнище е много малко пропорционално на разходите за събиране на съответните вноски, СГД следва да може да удължи този двугодишен срок с една година.
- (25) За да се гарантира последователно прилагане, ЕБО следва да разработи проекти на регулаторни технически стандарти за определяне на методиката за изчисляване на наличните финансови средства, отговарящи на условията за целевото равнище на СГД, и подробностите за процеса, който трябва да се следва, за да се постигне целевото равнище на СГД след намаляване.
- (26) Наличните финансови средства на СГД следва да бъдат незабавно използвани за внезапни случаи на изплащане или други видове намеса. С оглед на различните практики в Съюза е целесъобразно да се определят изисквания за инвестиционните стратегии за средствата на СГД, така че да се смекчи евентуално негативно въздействие върху способността на всяка СГД да изпълнява мандата си. Когато СГД не е компетентна да определи инвестиционната си стратегия, органът, организацията или структурата в държавата членка, които отговарят за определянето на инвестиционната стратегия, следват принципите на диверсификация и инвестиране в нискорискови активи, когато я определят. За да се запазят пълната оперативна независимост и гъвкавостта на СГД по отношение на достъпа до нейните средства, когато държавите членки позволяват средствата на СГД да бъдат депозирани в тяхната национална централна банка или национална хазна, тези средства следва да бъдат ясно обособени и отделени за счетоводни цели и следва да бъдат леснодостъпни за използване от СГД.
- (27) За да се гарантират адекватното диверсифициране при инвестирането на средствата на СГД и сближаването на инвестиционните практики, ЕБО следва да отправи към СГД насоки в това отношение.
- (28) Предвидената в Директива 2014/49/ЕС възможност за набиране на наличните финансови средства на СГД чрез задължителни вноски, плащани от институциите членки към съществуващите схеми за задължителни вноски, създадени от държавите членки за покриване на свързаните със системния риск разходи, не е била използвана, поради което следва да бъде премахната.

- (29) Необходимо е да се засили защитата на вложителите, като същевременно се избегне необходимостта от спешна продажба на активите на СГД и се ограничат възможните отрицателни проциклични ефекти в банковия сектор, причинени от събирането на извънредни вноски. Поради това на държавите членки следва да бъде дадена възможност да разрешат на своите СГД да използват алтернативни механизми за финансиране от частни източници, които да им позволят да получават по всяко време краткосрочно финансиране от източници, различни от вноските, включително преди да използват наличните си финансови средства и средствата, събрани чрез извънредни вноски. Тъй като преди всичко кредитните институции следва да поемат разходите и отговорността за финансирането на СГД, алтернативните механизми за финансиране с публични средства следва да бъдат разрешени само под формата на гаранции или заеми за СГД със срокове на падежа не повече от шест години, използвани като крайна мярка и само в случай на изплащане или финансово участие на СГД в реструктуриране. Това следва да не възпрепятства използването на краткосрочни заеми от публични източници преди други алтернативни механизми за финансиране при извънредни обстоятелства, за да се гарантира своевременно изплащане на гарантираните суми на вложителите или на вноската за реструктуриране.
- (30) Въпреки че основната роля на СГД е да изплащат гарантираните депозити, други видове намеса могат да се окажат за тях по-разходоэффективни и да гарантират непрекъснат достъп до депозитите чрез улесняване на стратегиите за прехвърляне. На СГД може да се наложи да участват в реструктурирането на кредитни институции. В някои държави членки СГД могат също да финансират превантивни мерки за възстановяване на дългосрочната жизнеспособност на кредитните институции или алтернативни мерки при несъстоятелност. Тези превантивни и алтернативни мерки могат да играят ефективна роля в инструментариума за управление на кризи с цел да се запазят доверието на вложителите и финансовата стабилност. Поради това държавите членки, които не са предвидили превантивни и алтернативни мерки в националното си право преди датата на влизането в сила на настоящата директива, следва да обмислят възможности за изграждане на необходимия капацитет на своите СГД и други съответни органи с цел да прилагат такива мерки в бъдеще. След като направи оценка на готовността на държавите членки и на опита от прилагането на превантивни и алтернативни мерки, Комисията следва да представи оценката си на Европейския парламент и Съвета, като я придружи по целесъобразност от законодателно предложение. Тези превантивни и алтернативни мерки могат значително да подобрят защитата на депозитите, но е необходимо да бъдат подчинени на подходящи предпазни механизми, включително под формата на хармонизирано определяне на разходоэффективността, с цел да се гарантират еднакви условия на конкуренция и ефективността и разходоэффективността на тези мерки. Предпазните механизми следва да се прилагат само за намесата, финансирана с наличните финансови средства на СГД, регламентирани от настоящата директива.
- (31) За да се осигури последователен подход към прилагането на превантивни мерки от СГД в целия Съюз, ЕБО следва да издаде насоки, в които се уточняват условията, които да бъдат наложени на кредитните институции, ползващи се от превантивни мерки, системите, с които СГД трябва да разполагат, за да могат по подходящ начин да избират и прилагат превантивни мерки и да наблюдават рисковете, свързани с тях, както и подробностите относно сътрудничеството между органите за реструктуриране, определените органи и компетентните органи.
- (32) Мерките за предотвратяване на неплатежоспособността на дадена кредитна институция чрез намеса на достатъчно ранен етап могат да играят ефективна роля в инструментариума за управление на кризи, предназначен да запази доверието на вложителите и финансовата стабилност. Тези мерки могат да бъдат под различни форми – капиталова подкрепа чрез инструменти на собствения капитал, в т.ч. на базовия собствен капитал от първи ред или други капиталови инструменти, гаранции или заеми. СГД са прибегвали до тези мерки по разнородни начини. С цел да се осигурят интегритета на инструментариума за управление на кризи и такова използване на превантивните мерки, което да е в съответствие с рамката за реструктуриране и правилата за държавната помощ, е необходимо да се определят сроковете и условията за прилагането на тези мерки. Превантивните мерки следва да се използват на ранен етап, за да се предотврати влошаване на финансовото състояние на дадена кредитна институция. Те не са подходящи, след като органът за реструктуриране е взел решение, с което се определя, че кредитната институция е проблемна или има вероятност да стане проблемна и че няма мерки, които биха могли да предотвратят изпадането ѝ в неплатежоспособност, независимо от оценката дали реструктурирането е в обществен интерес или не. Определените органи следва да проверяват дали са изпълнени условията за такава намеса на СГД.

- (33) С цел да се гарантира, че превантивните мерки постигат целта си, от кредитните институции следва да се изисква да представят на компетентните органи документ, в който се посочват мерките, които те се задължават да предприемат. Този документ следва да съдържа всички мерки, които са насочени към предотвратяване на изтичането на средства и укрепване на капиталовата и ликвидната позиция на кредитната институция, така че тя да може да спазва в перспектива всички съответни пруденциални и други регулаторни изисквания. Поради това документът следва да съдържа мерки за набиране на капитал, включително условията за емитиране на права, доброволно преобразуване на подчинени дългови инструменти, управление на пасиви, генериращи капитал продажби на активи, секюритизация на портфейли и задържане на печалбата, включително забрана за изплащането на дивиденди и за придобиването на дялове в предприятия. Освен това документът следва да съдържа подробна информация за недостига на начален капитал на кредитната институция. По време на прилагането на заложените в документа мерки кредитните институции следва също да засилят ликвидната си позиция и да се въздържат от агресивни търговски практики, от разпределянето на дивиденди или от променливо възнаграждение, от обратно изкупуване на собствените акции и от прибягване към хибридни капиталови инструменти. Документът следва да включва и стратегия за прекратяване на получените мерки за подкрепа. В разумен срок кредитната институция следва да представи на компетентния орган план за оздравяване на дейността с цел осигуряване на нейната дългосрочна жизнеспособност. Компетентните органи и органите за реструктуриране са в най-добра позиция да извършат оценка на целесъобразността и надеждността на мерките, заложи в плана за оздравяване на дейността. За да се гарантира, че определеният орган на СГД, от която кредитната институция е поискала да финансира превантивна мярка, е в състояние да прецени дали са изпълнени всички условия за превантивната мярка, компетентният орган следва да си сътрудничи с определения орган. По-нататъшното предоставяне на средства на дадена кредитна институция следва да бъде преустановено в случаите, когато компетентният орган не се е уверил, че планът за оздравяване на дейността е надежден и осъществим. С цел да се осигури еднообразен подход в Съюза по отношение на превантивните мерки, ЕБО следва да издаде насоки, с които да подпомогне кредитните институции при изготвянето на планове за оздравяване на дейността.
- (34) С цел да се гарантира, че кредитните институции, получаващи подкрепа от СГД под формата на превантивни мерки, изпълняват задълженията си, компетентните органи следва да изискват корективен план от кредитните институции, които не са изпълнили задълженията, посочени в техния документ или в плана за оздравяване на дейността, не са възстановили сумата, внесена в рамките на превантивните мерки, или не са изпълнили стратегията за прекратяване на мерките за подкрепа. Когато компетентен орган прецени, че мерките в корективния план не могат да осигурят дългосрочната жизнеспособност на кредитната институция, или когато кредитната институция не спазва корективния план, СГД следва да не предоставя по-нататъшна превантивна подкрепа на кредитната институция, а съответните органи следва да извършат оценка съгласно Директива 2014/59/ЕС дали институцията е проблемна или има вероятност да стане проблемна. С цел да се осигури еднообразен подход в Съюза по отношение на прилагането на превантивните мерки, ЕБО следва да издаде насоки, с които да подпомогне кредитните институции при изготвянето на корективен план.
- (35) Необходимо е приносът на СГД за алтернативни мерки да бъде обвързан с подходящи предпазни механизми, за да се гарантират еднакви условия на конкуренция, както и ефективност и разходоефективност на тези мерки. СГД може да се използват за финансиране на прехвърлянето на негарантирани депозити и други необезпечени задължения към получател само ако прехвърлянето е строго необходимо и пропорционално с цел да се избегне разпространение на проблемите, ако прехвърлянето би увеличило максимално стойността на активите при продажба или ако запазването на отношенията с клиентите би съхранило доверието. СГД следва да не се използват за прехвърляне на собствен капитал или на задължения от по-нисък ред от обикновените необезпечени задължения съгласно националното право, уреждащо обичайното производство по несъстоятелност.
- (36) С цел да се избегне отрицателният ефект върху конкуренцията и вътрешния пазар е необходимо да се определи, че в случай на алтернативни мерки при несъстоятелност съответните органи, представляващи дадена кредитна институция, например ликвидатор, синдик, управител или друг орган, или съответният национален орган следва да предприемат мерки за открито, прозрачно и недискриминационно пазарно предлагане на стопанската ѝ дейност или на част от нея, като същевременно се стремят да получат възможно най-високата продажна цена. Кредитната институция или съответният национален орган, или посредник, действащ от името на кредитната институция или на съответния национален орган следва да приложи правила, подходящи за пазарното предлагане на активите, правата и пасивите, които ще се прехвърлят на потенциалните купувачи. Във всеки случай използването на ресурси на държавата членка следва да се подчинява на съответните правила за държавната помощ съгласно Договора за функционирането на Европейския съюз (ДФЕС), когато е приложимо.
- (37) Тъй като основната цел на СГД е да защитават гарантираните депозити, те следва да имат право да финансират намеса, различна от изплащане, само когато общата сума на такава намеса е по-малка от сумата на гарантираните депозити в засегнатата кредитна институция.

- (38) За да се отчетат по-пълно особеностите на ИЗС, признати за СГД, и да се повиши тяхната ефективност, в Директива 2014/49/ЕС следва да се предвиди възможност СГД да предоставят заем или по друг начин временно да прехвърлят средствата, регулирани от същата директива, към сметката на ИЗС, която е отделна от сметката на СГД за счетоводни цели, с оглед на предоставянето на финансова подкрепа на даден член, и по-специално за да се гарантира неговата ликвидност и платежоспособност с цел избягване на несъстоятелност, когато е необходимо, в изпълнение на целите на член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета⁽¹⁰⁾. Това следва да бъде възможно в случаите, когато предоставяните средства са необходими, за да допълнят другите средства, предназначени да гарантират ликвидността и платежоспособността на участваща в СГД институция с цел да се избегне нейната несъстоятелност, и следва да бъде обвързано с условието, че обратното изплащане на средствата на СГД в рамките на седем работни дни, ако е необходимо, е реално осъществимо.
- (39) С цел да се постигне по-хармонизирана защита на вложителите и да се уточнят отговорностите в трансгранични случаи в Съюза, СГД на държавата членка по произход следва да гарантира изплащането на гарантираните суми на вложителите, намиращи се в държавите членки, в които членуващите в нея кредитни институции приемат депозити, и да приема други възстановими средства, като предлага услуги по депозити на трансгранична основа, без да е установена в приемащите държави членки. С цел да се улеснят операциите по изплащане чрез предоставяне на информация на вложителите и събиране и препращане на съответните документи, на СГД на приемащата държава членка следва да е разрешено да действа като звено за контакт за вложителите в кредитните институции, упражняващи свободата на предоставяне на услуги.
- (40) Сътрудничеството между СГД на територията на Съюза е от основно значение за осигуряването на бързо и разходоефективно изплащане на гарантираните суми на вложителите, когато кредитните институции извършват банкови услуги чрез клонове в други държави членки. С оглед на технологичния напредък, който благоприятства използването на трансгранични преводи и дистанционна идентификация, СГД на държавата членка по произход следва да има право да изплаща пряко гарантираните суми на вложителите в клонове, намиращи се в друга държава членка, при условие че административната тежест и разходите са по-ниски, отколкото ако изплащането на гарантираните суми се извършва от СГД на приемащата държава членка. Тази гъвкавост следва да допълни настоящия механизъм за сътрудничество, който изисква СГД на приемащата държава членка да изплаща гарантираните суми на вложителите в клонове от името на СГД на държавата членка по произход. За да се запази доверието на вложителите в СГД както на приемащата държава членка, така и на държавата членка по произход, ЕБО следва да издаде насоки, с които да подпомогне СГД да участват в това сътрудничество, наред с другото като предложи списък на обстоятелствата и условията, при които СГД на държавата членка по произход може да реши да изплати гарантираните суми на вложителите в клонове, намиращи се в приемащата държава членка.
- (41) Кредитните институции могат да сменят членството си от една в друга СГД или някои от дейностите им могат да бъдат прехвърлени и да преминат към друга СГД. Директива 2014/49/ЕС предвижда вноските на такава кредитна институция, платени през 12-те месеца преди смяната на членството или прехвърлянето на дейностите, да се прехвърлят от СГД по произход на другата СГД пропорционално на размера на прехвърлените гарантирани депозити. За да се гарантира, че прехвърлянето на вноски към приемащата СГД не зависи от различаващите се национални разпоредби относно фактурирането или действителната дата на плащане на вноските, СГД по произход следва да изчисли сумата, която да бъде прехвърлена, въз основа на дължимите, а не на платените вноски.
- (42) Необходимо е всички вложители в Съюза да бъдат еднакво защитени – нещо, което не може да се гарантира напълно чрез система за оценка на еквивалентността на защитата, която трети държави осигуряват на вложителите. Поради тази причина клоновете в Съюза на кредитна институция, чието главно управление се намира в трета държава, следва да станат членове на СГД в държавата членка, в която приемат депозити. Това изискване ще осигури също така съгласуваност с директиви 2013/36/ЕС и 2014/59/ЕС, които имат за цел въвеждането на по-солидна пруденциална рамка и рамка за реструктуриране за групите от трети държави, предоставящи банкови услуги в Съюза. От друга страна, следва да се избягва излагането на СГД на икономическите и финансовите рискове на трети държави. Поради това депозитите в клонове, установени в трети държави от кредитни институции на Съюза, не следва да бъдат защитени, освен ако държавите членки не решат, че депозитите в тези клонове трябва да бъдат гарантирани.

⁽¹⁰⁾ Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>).

- (43) Стандартизираното и редовно оповестяване на информация повишава осведомеността на вложителите относно защитата на депозитите. С цел изискванията за оповестяване да отразяват технологичното развитие, те следва да отчитат новите цифрови канали за комуникация между кредитните институции и техните вложители. Вложителите следва да получават ясна и съгласувана информация, с която се изяснява защитата на депозитите, като същевременно се ограничава свързаната административна тежест за кредитните институции или СГД. ЕБО следва да разработи проекти на технически стандарти за изпълнение, в които да се определят съдържанието и форматът на информационния бюлетин, който следва да се предоставя на вложителите, и образецът за сведенията, които СГД, определените органи или кредитните институции са длъжни да съобщават на вложителите в определени случаи, включително при сливания на кредитни институции, констатации, че депозитите са неналични, или изплащане на депозираните клиентски средства.
- (44) Сливането на кредитни институции или преобразуването на дъщерно дружество в клон или обратно може да засегне основните параметри на защитата на вложителите. С цел да се избегне неблагоприятното въздействие върху вложителите с депозити в двете сливащи се кредитни институции, чието право на защита на депозитите би било намалено поради смяна на членството в СГД, всички вложители следва да бъдат информирани за тези промени и да имат право да изтеглят средствата си или да ги прехвърлят в друга кредитна институция до размер, равен на размера на загубата върху гаранцията на депозитите им, без при това да им бъде наложена санкция.
- (45) С цел да се запази финансовата стабилност, да се избегне разпространение на проблемите и да се позволи на вложителите да упражнят правото си на вземане във връзка със своите депозити, когато е приложимо, определените органи, СГД и съответните кредитни институции следва да информират вложителите, когато депозитите им станат неналични.
- (46) С цел повишаване на прозрачността за вложителите и насърчаване на финансовата стабилност и доверие сред СГД при изпълнението на техния мандат, настоящите изисквания за докладване следва да бъдат усъвършенствани. Освен настоящите изисквания, които позволяват на СГД да изискват всички сведения от членуващите в тях институции, които са им необходими, за да се подготвят за изплащанията на гарантираните депозити, СГД следва също така да могат да изискват и сведенията, които са им необходими, за да се подготвят за изплащанията в контекста на трансграничното сътрудничество. При поискване от дадена СГД членуващите в нея институции следва да бъдат задължени да ѝ предоставят обща информация за всяка съществена трансгранична дейност в други държави членки или, ако е приложимо, също в трети държави. Аналогично, за да може ЕБО да разполага с подходящ набор от сведения за динамиката и използването на наличните финансови средства на СГД, държавите членки следва да гарантират, че СГД ежегодно уведомяват ЕБО за размера на гарантираните депозити и наличните финансови средства, както и за обстоятелствата, довели до използването на средствата на СГД за изплащания или за други мерки. Накрая, за да се отрази повишаването на ролята на СГД в управлението на банковите кризи, което има за цел да улесни използването на средствата на СГД при реструктуриране, органите за реструктуриране следва да предоставят на СГД обобщение на плановете за реструктуриране на кредитните институции с оглед да подобряват общата готовност на тези СГД да предоставят наличните средства до необходимия размер.
- (47) Техническите стандарти в областта на финансовите услуги следва да улеснят последователната хармонизация и подходящата защита на вложителите в рамките на Съюза. Предвид високоспециализирания опит, с който разполага ЕБО, е ефективно и целесъобразно да му бъде възложено разработването на проекти на регулаторни технически стандарти и технически стандарти за изпълнение, които не се отнасят до политически решения, с цел приемането им от Комисията.
- (48) В предвидените в настоящата директива случаи Комисията следва да приема разработените от ЕБО проекти на регулаторни технически стандарти чрез делегирани актове съгласно член 290 от ДФЕС, в съответствие с Регламент (ЕС) № 1093/2010. В тези проекти на регулаторни технически стандарти следва да бъдат уточнени техническите подробности, свързани с идентифицирането на клиентите на финансовите институции с оглед на изплащането на депозитите на клиентски средства; критериите и обстоятелствата, отнасящи се до извършването на изплащанията на титуляря на сметката в полза на всеки клиент или пряко на съответния клиент, както и правилата за недопускане на многократни искания за изплащане в полза на един и същи бенефициер. В проектите на регулаторни технически стандарти следва също да бъдат определени методиката за изчисляване на наличните финансови средства, които отговарят на условията за целевото равнище, и процесът на попълване на средствата на СГД.
- (49) В предвидените в настоящата директива случаи Комисията следва да приема разработените от ЕБО проекти на технически стандарти за изпълнение чрез актове за изпълнение съгласно член 291 от ДФЕС, в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. В тези проекти на технически стандарти за изпълнение следва да се определят съдържанието и форматът на информационния бюлетин за вложителите, както и процедурата, отнасяща се до информацията, която следва да се предоставя на вложителите, и нейното съдържание. В проектите на технически стандарти за изпълнение следва също да се определят процедурите в случаи, когато кредитна институция предоставя информация на своята СГД и когато СГД или определеният орган предоставя информация на ЕБО, както и образците за предоставяне на такава информация.

- (50) За да се даде възможност на клоновете, намиращи се в държави членки и нечленуващи в установена в Съюза СГД, на кредитни институции с главно управление извън Съюза, да спазват изискването за членство в СГД на Съюза, следва да им бъде предоставено достатъчно време да предприемат стъпките, необходими за да се съобразят с това изискване.
- (51) Съгласно Директива 2014/49/ЕС държавите членки могат да признаят дадена ИЗС за СГД, ако отговаря на критериите, предвидени в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и е съобразена с Директива 2014/49/ЕС. С оглед на специфичния бизнес модел на тези ИЗС, и по-специално на значението на превантивните мерки, които са в основата на функционирането им, е целесъобразно да се предвиди възможност държавите членки да предоставят на ИЗС по-дълъг период за адаптиране към новите правила. Този възможен по-дълъг период на изпълнение отчита времето, необходимо на ИЗС, признати за СГД, за да натрупат финансови средства по отделна сметка за счетоводни цели, предназначена за предоставяне на финансова подкрепа на даден член, и по-специално за да се гарантира неговата ликвидност и платежоспособност с цел избягване на несъстоятелност, когато е необходимо.
- (52) С цел да се позволи на СГД и на определените органи да изградят необходимия оперативен капацитет за прилагане на новите правила, установени в настоящата директива, относно прибягването до превантивни мерки, е целесъобразно да се предвиди отложено във времето прилагане на тези нови правила.
- (53) Доколкото целта на настоящата директива, а именно осигуряването на еднаква защита на вложителите в Съюза, не може да бъде постигната в достатъчна степен от държавите членки поради рисковете, които различаващите се национални подходи могат да породят за целостта на единния пазар, а чрез изменение на вече установените на равнището на Съюза правила може да бъде по-добре постигната на равнището на Съюза, Съюзът може да приеме мерки в съответствие с принципа на субсидиарност, уреден в член 5 от Договора за Европейския съюз. В съответствие с принципа на пропорционалност, уреден в същия член, настоящата директива не надхвърля необходимото за постигането на тази цел.
- (54) Европейският надзорен орган по защита на данните беше консултиран в съответствие с член 42, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2018/1725 на Европейския парламент и на Съвета ⁽¹¹⁾ и прие своето становище на 12 юни 2023 г. ⁽¹²⁾.
- (55) Поради това Директива 2014/49/ЕС следва да бъде съответно изменена,

ПРИЕХА НАСТОЯЩАТА ДИРЕКТИВА:

Член 1

Изменения на Директива 2014/49/ЕС

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

1) Член 1 се изменя, както следва:

а) параграф 1 се заменя със следното:

„1. С настоящата директива се установяват правилата и процедурите за създаването и функционирането на схемите за гарантиране на депозити (СГД), за гарантирането и изплащането на депозитите, както и за предпазните мерки за използването на средствата на СГД за мерки, различни от изплащането на депозитите за осигуряване на достъпа на вложителите до техните депозити.“;

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

„г) кредитни институции, както и клонове на кредитни институции с главно управление извън Съюза, участващи в схемите, посочени в буква а), б) или в) от настоящия параграф.“

⁽¹¹⁾ Регламент (ЕС) 2018/1725 на Европейския парламент и на Съвета от 23 октомври 2018 г. относно защитата на физическите лица във връзка с обработването на лични данни от институциите, органите, службите и агенциите на Съюза и относно свободното движение на такива данни и за отмяна на Регламент (ЕО) № 45/2001 и Решение № 1247/2002/ЕО (ОВ L 295, 21.11.2018 г., стр. 39, ELL: <http://data.europa.eu/eli/reg/2018/1725/oj>).

⁽¹²⁾ ОВ C 255, 20.7.2023 г., стр. 4.

2) Член 2 се изменя, както следва:

а) параграф 1 се изменя, както следва:

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

„3) „депозит“ означава кредитно салдо, което се получава в резултат на средства, оставени по сметка, или от временни положения, произтичащи от обичайни банкови транзакции, обикновено извършвани от кредитните институции в хода на тяхната дейност, и което дадена кредитна институция трябва да изплати съгласно приложимите законови и договорни условия, включително срочен депозит и спестовен депозит, с изключение на кредитно салдо, във връзка с което:“;

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

„13) „ангажимент за плащане“ означава неотменимо, напълно обезпечено задължение на кредитна институция да изплати на СГД определена парична сума при поискване от тази СГД и когато обезпечението:“;

iii) добавят се следните точки:

„19) „орган за реструктуриране“ означава орган за реструктуриране съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 18 от Директива 2014/59/ЕС;

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

21) „правна рамка на Съюза за държавната помощ“ означава правната рамка, установена с членове 107, 108 и 109 от Договора за функционирането на Европейския съюз (ДФЕС), както и с регламентите и всичките актове на Съюза, включително насоки, съобщения и уведомления, изготвени или приети по силата на член 108, параграф 4 или член 109 от ДФЕС;

22) „изпиране на пари“ означава изпиране на пари съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 1 от Регламент (ЕС) 2024/1624 на Европейския парламент и на Съвета (*);

23) „финансиране на тероризма“ означава финансиране на тероризма съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 2 от Регламент (ЕС) 2024/1624.

(*) Регламент (ЕС) 2024/1624 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2024 г. за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма (ОВ L, 2024/1624, 19.6.2024 г., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1624/oj>).“;

б) параграф 3 се заменя със следното:

„3. Акциите в building societies (строителни кооперации) в Ирландия, с изключение на онези с капиталов характер, обхванати от член 5, параграф 1, буква б), се приравняват на депозити.“

3) Член 4 се изменя, както следва:

а) параграф 4 се заменя със следното:

„4. Когато някоя кредитна институция не изпълнява задълженията си като член на СГД, държавите членки гарантират, че тази СГД незабавно уведомява за това определения орган и компетентния орган на въпросната кредитна институция. Държавите членки гарантират, че компетентният орган, в сътрудничество с определения орган и когато е уместно, с въпросната СГД, предприемат всички подходящи мерки, включително налагане на санкции, ако е необходимо, с цел да се гарантира, че въпросната кредитна институция изпълнява задълженията си като член на СГД.

За целите на мерките, посочени в първата алинея, държавите членки гарантират, когато е уместно, че компетентните органи могат да използват надзорните правомощия, предвидени в дял VII, глава 1, раздел IV от Директива 2013/36/ЕС.

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

б) вмъква се следният параграф:

„4а. Когато някоя кредитна институция не плати посочените в член 10 и в член 11, параграф 4 вноски в указания от СГД срок, държавите членки гарантират, че въпросната СГД или, когато е уместно, съответният определен орган начислява законова лихва върху дължимата сума за периода на просрочие.“;

в) параграфи 5 и 6 се заменят със следното:

„5. Държавите членки гарантират, че СГД уведомява съответния определен орган и съответния компетентен орган, когато въпреки посочените в параграфи 4 и 4а мерки, въпросната кредитна институция продължава да не спазва задълженията си като член на СГД. Държавите членки гарантират, че СГД или, когато е уместно, съответният определен орган преценява дали тази кредитна институция все още отговаря на условията за продължаване на членството във въпросната СГД и информира съответния компетентен орган за резултата от тази оценка.

6. Държавите членки гарантират, че когато компетентният орган вземе решение да отнеме лиценз в съответствие с член 18 от Директива 2013/36/ЕС, съответната кредитна институция престава да бъде член на своята СГД. Държавите членки гарантират, че депозитите, държани от тази кредитна институция на датата, на която тя е престанала да бъде член на СГД вследствие на отнемането на лиценза, продължават да бъдат гарантирани от съответната СГД.“;

г) в параграф 7 се добавя следната алинея:

„Когато дейността на СГД се управлява от частен субект, определените органи разполагат с необходимите правомощия за правоприлагане, за да отстранят нарушенията на настоящата директива от страна на въпросната СГД, включително с правомощия за налагане на санкции или други административни мерки.“;

д) параграф 8 се заличава;

е) добавя се следният параграф:

„13. До 11 май 2029 година ЕБО изготвя насоки относно обхвата, съдържанието и процедурите за стрес тестовите, посочени в параграф 10.“

4) Член 5 се изменя, както следва:

а) параграф 1 се изменя, както следва:

i) буква в) се заменя със следното:

„в) депозити, произтичащи от трансакции, във връзка с които има постановена осъдителна присъда за изпиране на пари или финансиране на тероризъм;“;

ii) буква г) се заменя със следното:

„г) депозити, направени от финансови институции съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 26) от Регламент (ЕС) № 575/2013 от тяхно име и за тяхна сметка;“;

iii) буква д) се заличава;

iv) буква е) се заменя със следното:

„е) депозити, чийто титуляр не е бил идентифициран съгласно член 20 от Регламент (ЕС) 2024/1624, когато тези депозити са станали неналични, освен когато даден титуляр поиска изплащане и нито кредитната институция, нито СГД могат да докажат, че липсата на идентификация е била причинена от действията или бездействието на титуляря на сметката, и при условие че самоличността на вложителя е била проверена преди изплащането;“;

v) буква й) се заменя със следното:

„й) депозити на централно държавно управление или на федерално държавно управление, както са определени в точки 2.114 и 2.115 от приложение А към Регламент (ЕС) № 549/2013 на Европейския парламент и на Съвета (*), с изключение на депозити на институции с нестопанска цел, контролирани от централно държавно управление или федерално държавно управление;“

(*) Регламент (ЕС) № 549/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 21 май 2013 г. относно Европейската система от национални и регионални сметки в Европейския съюз (ОВ L 174, 26.6.2013 г., стр. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/549/oj>).“;

vi) добавя се следната буква:

„л) депозити, които отговарят на условията, посочени в член 45б, параграф 1а, букви а) – г) от Директива 2014/59/ЕС, включително депозити с остатъчен срок до падежа по-малко от една година.“;

б) параграф 2 се заменя със следното:

„2. Чрез дерогация от параграф 1 от настоящия член държавите членки могат да решат депозитите, държани от лични пенсионни схеми и професионални пенсионни схеми на малки или средни предприятия, да бъдат включени до размера на гаранцията, определен в член 6, параграф 1.“

5) Член 6 се изменя, както следва:

а) параграф 2 се изменя, както следва:

i) уводната част се заменя със следното:

„В допълнение към параграф 1 държавите членки гарантират защитата на следните депозити в размер най-малко на 500 000 EUR за шест месеца след заверяване на сметката със сумата или от момента, в който тези депозити станат законно прехвърлими.“;

ii) буква а) се заменя със следното:

„а) депозити, възникнали в резултат на сделки с недвижимо имущество на физическо лице, свързани с частни жилищни имоти, и депозити, предназначени за такива сделки, при условие че тези сделки са сключени или се предвижда да бъдат сключени в близко бъдеще, и при условие че това физическо лице може да представи документи, доказващи, че такава сделка е била сключена или е било предвидено да бъде сключена в близко бъдеще, преди датата, на която съответен административен орган направи констатация съгласно посоченото в член 2, параграф 1, точка 8, буква а), или на която съдебен орган постанови решение съгласно посоченото в член 2, параграф 1, точка 8, буква б);“;

iii) добавят се следните алинеи:

„За целите на буква а) от настоящата алинея държавите членки гарантират, че депозитите са защитени до максимален размер от 2 500 000 EUR.

За целите на буква а) от настоящата алинея държавите членки въвеждат определение на понятието „в близко бъдеще“ в националното си право.“;

б) вмъква се следният параграф:

„2а. Държавите членки гарантират, че размерът на гаранцията, посочен в параграф 2, допълва размера на гаранцията, посочен в параграф 1.“;

в) параграф 6 се заменя със следното:

„6. Комисията извършва преглед на сумите, посочени в параграфи 1 и 2, периодично и най-малко веднъж на всеки пет години. Ако е целесъобразно, Комисията представя на Европейския парламент и на Съвета предложение за законодателен акт с цел коригиране на сумата, посочена в параграф 1, като взема предвид по-специално тенденциите в банковия сектор и икономическото и финансовото положение в Съюза, както и с цел коригиране на сумите, посочени в параграф 2, като взема предвид развитието на цените на недвижимите имоти в различните държави членки и необходимостта да се гарантират пропорционалност и еднакви условия на конкуренция в целия Съюз.“

6) Член 7 се изменя, както следва:

а) параграф 3 се заменя със следното:

„3. Когато титулярят на сметката няма изключително право върху сумите по сметка, лицето, което има изключително право, се ползва от гаранцията, при условие че това лице е било идентифицирано или може да бъде идентифицирано преди датата, на която съответен административен орган е направил констатация съгласно посоченото в член 2, параграф 1, точка 8, буква а) или на която съдебен орган е постановил решение по член 2, параграф 1, точка 8, буква б).

Без да се засяга член 8в, в случай на средства, държани от титуляр на сметка от името на лице с изключително право в отделна сметка за професионални цели, както е определено в националното право, и когато тези средства са изолирани в съответствие с националното право в интерес на това лице срещу вземания на други кредитори на титуляря на сметката, при определянето на гарантираната сума, дължима на лицето с изключително право, СГД не взема предвид други депозити, направени от това лице в същата кредитна институция, ако това лице е идентифицирано от тази кредитна институция.

Държавите членки гарантират, че СГД могат да изплащат гарантираните депозити или на титуляря на сметката, в полза на всяко лице с изключително право, или пряко на лицето с изключително право.“;

б) първата алинея от параграф 5 се заменя със следното:

„5. Държавите членки могат да решат, че задълженията на вложителя към кредитната институция, чийто падеж е настъпил преди датата, на която съответен административен орган е направил констатация съгласно посоченото в член 2, параграф 1, точка 8, буква а) или съдебен орган е постановил решение съгласно посоченото в член 2, параграф 1, точка 8, буква б), се приспадат от общата сума на отговарящите на условията депозити на вложителя, доколкото прихващането е възможно съгласно нормативните или договорните условия, уреждащи договора между кредитната институция и вложителя.“;

в) параграф 7 се заменя със следното:

„7. Държавите членки гарантират, че СГД изплаща главницата по номинална стойност и лихвите по депозити, които са натрупани до датата, на която съответен административен орган е направил констатация съгласно посоченото в член 2, параграф 1, точка 8, буква а) или съдебен орган е постановил решение съгласно посоченото в член 2, параграф 1, точка 8, буква б). Размерът на гаранцията, определен в член 6, параграф 1, или при посочените в член 6, параграф 2 обстоятелства – размерът на гаранцията, определен в същия параграф, не се превишава.“;

г) в параграф 9 последното изречение се заменя със следното:

„Тази информация се включва в предназначенията за вложителя информация по член 16 от настоящата директива.“

7) Вмъква се следният член:

„Член 7а

Доказателствена тежест, че депозитите отговарят на условията за допустимост и за правото върху тях

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

8) Член 8 се изменя, както следва:

а) параграф 1 се заменя със следното:

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

б) параграф 2 се заличава;

в) параграф 3 се заменя със следното:

„3. Чрез дерогация от параграф 1 държавите членки разрешават на СГД да прилагат по-дълъг срок за изплащане на:

а) депозитите, посочени в член 6, параграф 2, които надвишават сумата, определена в член 6, параграф 1; както и

б) депозитите, посочени в член 7, параграф 3 и член 8б, когато лицето, което има изключително право върху тези депозити, не е било идентифицирано, когато тези депозити станат неналични.

Този по-дълъг срок не надвишава 20 работни дни от датата, на която съответните СГД са получили пълната информация или документация, която са поискали, за да разгледат исканията и да проверят дали са изпълнени условията за изплащане.“;

г) параграф 4 се заличава;

д) параграф 5 се изменя, както следва:

i) буква б) се заличава;

ii) буква в) се заменя със следното:

„в) чрез дерогация от параграф 9, през последните 24 месеца не е осъществена транзакция, свързана с депозита, и поради това сметката е спяща, освен когато вложителят има депозити и по друга сметка във същата кредитна институция, която не е спяща; или“

iii) буква г) се заличава;

е) вмъква се следният параграф:

„5а. Без да се засяга член 9, параграф 3, когато даден депозит е предмет на ограничителни мерки, приети от Съюза на основание член 29 от Договора за Европейския съюз (ДЕС) или член 215 от ДФЕС (наричани по-нататък „ограничителни мерки на Съюза“), държавите членки гарантират, че СГД спират изплащането на подлежащата на изплащане сума за срока на действие на тези мерки.

Държавите членки гарантират, че кредитните институции обозначават влоговете, за които се прилагат ограничителни мерки на Съюза, по начин, който позволява незабавно идентифициране за целите на първата алинея от настоящия параграф.“;

ж) параграф 8 се заличава;

з) параграф 9 се заменя със следното:

„9. Държавите членки гарантират, че когато през последните 24 месеца не е осъществена транзакция, свързана с депозита, всяка СГД може да определи праг във връзка с административните разходи, които тази СГД би понесла при извършването на такова изплащане. СГД не са задължени да предприемат активни стъпки за изплащането на гарантираните суми на вложителите под този праг. Държавите членки обаче гарантират, че СГД изплащат гарантираните суми на вложителите под този праг, ако вложителите им поискат това.“

9) Вмъкват се следните членове:

„Член 8а

Изплащане на депозити надвишаващи 10 000 EUR

Когато сумите, които трябва да бъдат изплатени, надвишават 10 000 EUR, държавите членки гарантират, че когато е възможно, СГД изплащат гарантираните суми на вложителите чрез трансфери на кредити съгласно определението в член 4, точка 24 от Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета (*) или, когато такива трансфери на кредити не са възможни, чрез платежни средства, различни от плащане в брой, които гарантират проследимостта на средствата.

Член 8б

Гарантиране на депозитите на клиентски средства

1. Държавите членки гарантират, че депозитите на клиентски средства са гарантирани от СГД, когато са изпълнени всички изброени по-долу условия:

а) тези депозити са направени от името и за сметка на клиенти, които отговарят на условията за защита в съответствие с член 5, параграф 1;

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

в) посочените в буква а) от настоящия параграф клиенти са били – или е било възможно да бъдат – идентифицирани от финансовата институция титуляр на сметката от името на тези клиенти преди датата, на която съответен административен орган е направил констатация съгласно посоченото в член 2, параграф 1, точка 8, буква а) или съдебен орган е постановил решение съгласно посоченото в член 2, параграф 1, точка 8, буква б).

2. Държавите членки гарантират, че размерът на гаранцията, посочен в член 6, параграф 1, се прилага за всеки клиент, който отговаря на условието, посочено в параграф 1, буква в) от настоящия член. Чрез дерогация от член 7, параграф 1, когато определят подлежащата на изплащане сума за определен клиент, СГД не вземат предвид общата сума на депозитите, направени от този клиент в същата кредитна институция.

3. Държавите членки гарантират, че СГД изплащат гарантираните депозити на клиентски средства или на титуляря на сметката – в полза всеки клиент, или пряко на клиента.

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

а) техническите подробности, свързани с идентифицирането на клиентите с цел изплащане на средства в съответствие с член 8;

б) критериите и обстоятелствата, при които трябва да се извърши изплащането на титуляря на сметката – в полза на всеки клиент, или пряко на клиента;

в) правилата за избягването на многократни искания за изплащане в полза на един и същ бенефициер.

Когато изготвя проектите за регулаторни технически стандарти, посочени в първата алинея от настоящия параграф, ЕБО взема под внимание следното:

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

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

ЕБО представя на Комисията проектите за регулаторни технически стандарти, посочени в първата алинея, най-късно до 11 май 2027 година.

На Комисията се делегира правомощието да допълва настоящата директива, като приема регулаторните технически стандарти, посочени в първа алинея от настоящия параграф, в съответствие с членове 10 — 14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

Член 8в

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

1. Държавите членки гарантират, че определеният орган информира СГД в срок от 24 часа от момента, в който същият получи от финансов надзорен орган съгласно определения в член 2, точка 1) от Директива (ЕС) 2024/1640 на Европейския парламент и на Съвета (**) информацията, посочена в член 64, параграф 4 от същата директива. Държавите членки гарантират, че информацията, която се обменя между определения орган и СГД, е ограничена до строго необходимата за изпълнението от СГД на възложените им съгласно настоящата директива задачи и отговорности, и че този обмен отговаря на изискванията, посочени в Директива 96/9/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (***).

2. Държавите членки гарантират, че СГД спират изплащането на подлежащата на изплащане сума, когато някой вложител или лице с право върху суми, държани по неговата сметка, е обвинено в престъпление, което представлява или е свързано с изпиране на пари или финансиране на тероризма, до постановяване на съдебното решение. Държавите членки установяват процедура, с която се гарантира, че тази информация се съобщава своевременно на СГД.

3. Държавите членки гарантират, че СГД спира изплащането на подлежащата на изплащане сума за същия срок като предвидения в член 24 от Директива (ЕС) 2024/1640, когато бъде уведомена от кредитната институция или от определения орган, че звеното за финансово разузнаване, посочено в същия член, е спряло трансакция, използването на сметка или делови взаимоотношения, свързани с въпросния вложител.

4. Държавите членки гарантират, че СГД не носи отговорност за евентуално спиране, предприето в съответствие с параграфи 2 и 3.

(*) Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (ОВ L 337, 23.12.2015 г., стр. 35, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/2366/oj>).

(**) Директива (ЕС) 2024/1640 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2024 г. относно механизмите, които да бъдат въведени от държавите членки за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма, за изменение на Директива (ЕС) 2019/1937 и за изменение и отмяна на Директива (ЕС) 2015/849 (ОВ L, 2024/1640, 19.6.2024 г., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1640/oj>).

(***) Директива 96/9/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 11 март 1996 г. за правна закрила на базите данни (ОВ L 77, 27.3.1996 г., стр. 20, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/1996/9/oj>).“

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

„2. Без да се засягат правата, които може да имат съгласно националното право, СГД, които извършват плащания по гарантирани депозити в национален план, имат право на суброгация в правата на вложителите при производство по ликвидация или оздравяване до размер, равен на плащанията, извършени от тези СГД към съответните вложители. СГД, които имат финансово участие във връзка с инструментите за реструктуриране, посочени в член 37, параграф 3, буква а) или б) от Директива 2014/59/ЕС, или във връзка с мерките, предприети в съответствие с член 11, параграф 5 от настоящата директива, имат вземане в производство по ликвидация срещу остатъчната кредитна институция за сума, равна на тяхната вноска. Това вземане е от същия ред като гарантираните депозити съгласно националното право, уреждащо обичайното производство по несъстоятелност в съответствие с член 108, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС.

3. Държавите членки гарантират, че вложителите, чиито депозити не са изплатени или признати от СГД в сроковете, предвидени в член 8, параграфи 1 и 3, могат да предявят искане срещу СГД за изплащане на техните депозити в срок от пет години от датата, на която съответен административен орган е направил констатация, съгласно посоченото в член 2, параграф 1, точка 8, буква а) или съдебен орган е постановил решение, съгласно посоченото в член 2, параграф 1, точка 8, буква б).“

11) Член 10 се изменя, както следва:

а) параграф 2 се заменя със следното:

„2. Държавите членки гарантират, че до 3 юли 2024 г. наличните финансови средства на СГД достигат най-малко целево равнище от 0,8 % от общата сума на гарантираните депозити на членовете им.

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

Когато определят дали СГД е достигнала целевото равнище, посочено в първата алинея, държавите членки взимат предвид само наличните финансови средства, предоставени пряко от членовете на СГД или възстановени от тях, след приспадане на административните такси и налози. Тези налични финансови средства включват приходите от инвестиции, получени от средствата, внесени от членовете в СГД, и средствата, възстановени от СГД срещу нейните вземания, произтичащи от нейната намеса, но изключват изплащанията, които не са поискани от отговарящите на условията вложители по време на процедурите по изплащане, както и всички дългови задължения, дължими от СГД. Неизплатено вземане по заем към друга СГД съгласно член 12 или неизплатено вземане по заем или средства, предоставени по друг начин съгласно член 12а, се включват и отчитат изключително към това целево равнище.

Когато финансовият капацитет спадне под целевото равнище, плащането на вноските се възобновява най-малко докато целевото равнище бъде достигнато отново.

Когато посоченото в първа алинея от настоящия параграф целево равнище е било достигнато за първи път, а наличните финансови средства или след увеличаване на размера на гарантираните депозити, или след извършено от СГД плащане в съответствие с член 8 или член 11, параграфи 2, 3 или 5 са намалели до по-малко от две трети от целевото равнище, СГД определят такъв размер на редовната вноска, който позволява достигането на целево равнище в рамките на срок, не по-дълъг от шест години.

Когато посоченото в първата алинея целево равнище е било достигнато за първи път, а наличните финансови средства са намалели с по-малко от една трета от целевото равнище, СГД определят такъв размер на редовната вноска, който позволява целевото равнище да бъде достигнато в рамките на две години. СГД може да удължи този срок с още една година, за да гарантира, че сумата, която трябва да бъде събрана, достига сума, която е пропорционална на разходите за събиране на вноските.

Редовната вноска е съобразена с етапа на бизнес цикъла и възможното въздействие на процикличните вноски при определяне на годишните вноски съгласно настоящия член.

Държавите членки могат да удължат първоначалния срок, посочен в първата алинея, с максимум четири години, ако СГД е изплатила сума в общ размер над 0,8 % от гарантираните депозити.“;

б) параграф 3 се заменя със следното:

„3. Наличните финансови средства, които СГД вземат предвид за постигането на целевото равнище, посочено в параграф 2, могат да включват ангажменти за плащане, дължими в срок от два работни дни при искане от СГД. Общият дял на такива ангажменти за плащане не надвишава 30 % от общата сума на наличните финансови средства, набрани в съответствие с параграф 2.

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

в) параграф 4 се заличава;

г) параграф 7 се заменя със следното:

„7. Държавите членки гарантират, че СГД, определените органи или компетентните органи определят инвестиционната стратегия за наличните финансови средства на СГД и че в тази стратегия се зачитат принципите на диверсификация и на инвестиране в нискорискови активи. СГД използват деривати само за целите на управлението на риска, включително управлението на пазарния риск и на ликвидния риск.“;

д) вмъква се следният параграф:

„7а. Когато СГД имат право да депозират изцяло или частично наличните си финансови средства в своята национална централна банка или национална хазна, държавите членки гарантират, че тези налични финансови средства са отделени от другите средства за счетоводни цели и че съответните СГД имат лесен достъп до тях съгласно членове 11, 12 и член 14, параграф 3.“;

е) параграф 9 се заменя със следното:

„9. Държавите членки гарантират, че СГД разполагат с подходящи алтернативни механизми за финансиране, които им позволяват да получат краткосрочно финансиране за погасяване на вземанията към тях. Алтернативните механизми за финансиране, финансирани с публични средства, се използват само за изплащането съгласно член 8, параграф 1 и за мерките, посочени в член 11, параграф 2, като крайна мярка и се предоставят под формата на заеми или гаранции. Алтернативните механизми за финансиране от публични източници се предоставят само при условие, че СГД поеме правното задължение да изплати средствата на алтернативните механизми за финансиране, финансирани или гарантирани чрез публични средства, и договорените лихви и такси в срок от шест години.

При извънредни обстоятелства, когато с оглед на плащанията и възстановяванията по време на срока за изплащане компетентният орган прецени, че изплащането би могло да натовари прекомерно финансовия капацитет на останалите институции членки, срокът за изплащане може да бъде удължен еднократно с продължителност до три години.“;

ж) параграф 10 се заличава;

з) добавят се следните параграфи:

„11. Във връзка с мерките, посочени в член 11, параграфи 1, 2, 3 и 5, държавите членки могат да разрешат на СГД да използват средствата, произхождащи от алтернативни механизми за финансиране, посочени в член 10, параграф 9, които не са финансирани или гарантирани чрез публични средства, преди да използват наличните финансови средства и преди да събират извънредните вноски, посочени в член 10, параграф 8.

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

а) методиката за изчисляване на наличните финансови средства, които отговарят на условията за целевото равнище, посочено в параграф 2, включително за разграничаването на наличните финансови средства на СГД и на категориите налични финансови средства, които произтичат от предоставени средства;

б) подробностите на процеса за достигане на целевото равнище, посочено в параграф 2, след като СГД е използвала наличните финансови средства в съответствие с член 11 или когато размерът на гарантираните депозити се е увеличил.

ЕБО представя на Комисията проектите за регулаторни технически стандарти, посочени в първата алинея, най-късно до 11 май 2028 година.

На Комисията се делегира правомощието да допълва настоящата директива, като приема посочените в първата алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10—14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

13. До 11 май 2028 година ЕБО разработва насоки, за да подпомогне СГД при диверсифицирането на техните налични финансови средства, и насоки относно начините, по които СГД могат да инвестират в нискорискови активи, приложими за наличните финансови средства на СГД.“

12) Член 11 се заменя със следното:

„Член 11

Използване на финансовите средства

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

2. Държавите членки гарантират, че СГД използват наличните финансови средства за финансиране на реструктурирането на кредитни институции в съответствие с член 109 от Директива 2014/59/ЕС.

3. Държавите членки могат да разрешат на СГД да използват наличните финансови средства за превантивни мерки, когато са изпълнени всички изброени по-долу условия:

а) органът за реструктуриране не е взел решение, посочено в член 82, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС;

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

4. Когато наличните финансови средства са били използвани за посочените в член 11а превантивни мерки, участващите в СГД кредитни институции незабавно ѝ предоставят средствата, използвани за тези мерки, при необходимост под формата на извънредни вноски, когато е налице някое от следните условия:

а) необходимост от изплащане на гарантираните депозити или от намеса в реструктурирането, а наличните финансови средства на СГД са под две трети от целевото равнище;

б) наличните финансови средства на СГД паднат под 25 % от целевото равнище.

5. Когато кредитна институция се ликвидира в съответствие с член 326 от Директива 2014/59/ЕС с цел да напусне пазара или да прекрати банковата си дейност, държавите членки могат да разрешат на СГД да използват наличните финансови средства за алтернативни мерки за запазване на достъпа на вложителите до техните депозити, включително прехвърляне на активи и задължения, както и на депозитни портфейли, ако са изпълнени всички условия, установени в член 11г от настоящата директива.

6. До 11 май 2030 година, след консултация с ЕБО Комисията представя на Европейския парламент и на Съвета доклад за оценка на прилагането и въздействието на разпоредбите, свързани с мерките, посочени в параграфи 3 и 5, включително:

а) оценка на актуалното състояние на транспонирането и прилагането на тези мерки и всички правни или практически пречки, които са възпрепятствали държавите членки да направят възможно финансирането им от техните СГД;

б) оценка на ефективността на тези мерки и на степента, до която са допринесли за постигането на целите на настоящата директива;

в) анализ доколко е целесъобразно тези мерки да бъдат предоставени на разположение на СГД във всички държави членки.

Докладът се придружава от законодателно предложение, когато е уместно.“

13) Въмъкват се следните членове:

„Член 11а

Превантивни мерки

1. Когато държавите членки разрешават да се използват средства на СГД за превантивни мерки, както е посочено в член 11, параграф 3, те гарантират, че СГД използват наличните финансови средства за такива превантивни мерки, при условие че са изпълнени всички изброени по-долу условия:

- а) искането от кредитната институция за финансиране на такива превантивни мерки е придружено от посочения в член 11б, параграф 1 документ, в който се посочват мерките;
- б) кредитната институция се е консултирала с компетентния орган относно мерките, определените в посочения в член 11б, параграф 1 документ, и е взела предвид становището на компетентния орган за тези мерки;
- в) използването на превантивни мерки от СГД е обвързано с условия, наложени на подпомаганата кредитна институция, които включват най-малко засилено наблюдение на риска при кредитната институция, придружено от правила за управление, улесняващи това наблюдение, по-големи права за извършване на проверки от СГД и по-често докладване пред компетентните органи;
- г) използването на превантивни мерки от СГД е обвързано със задължението на кредитната институция да осигури ефективен достъп до гарантираните депозити;
- д) участващите в СГД кредитни институции са в състояние да плащат извънредните вноски съгласно член 11, параграф 4;
- е) кредитната институция изпълнява задълженията си съгласно настоящата директива и графика за изплащане, или стратегията за прекратяване на превантивните мерки, посочена в член 11б, параграф 6 от настоящата директива или в член 32в, параграф 2, буква б) от Директива 2014/59/ЕС, е била спазена по отношение на всички предходни превантивни мерки или извънредна публична финансова подкрепа.

2. Държавите членки гарантират, че СГД са въвели системи за наблюдение и процедури за взимане на решения, които са подходящи за подбора и прилагането на превантивните мерки и наблюдението на свързаните рискове.

3. Държавите членки гарантират, че СГД могат да прилагат превантивни мерки, само в случай че определеният орган е потвърдил, че са изпълнени всички условия, посочени в параграф 1. Определеният орган уведомява компетентния орган и органа за реструктуриране.

4. ЕБО разработва насоки, в които определя следното:

- а) условията, посочени в параграф 1, буква в);
- б) системите за наблюдение и процедурите за вземане на решения, които СГД трябва да въведат в съответствие с параграф 2, като се вземат предвид практиките на ИЗС, посочени в член 1, параграф 2, буква в);
- в) подробностите относно сътрудничеството между органите за реструктуриране, определените органи и компетентните органи съгласно параграфи 1 и 3 от настоящия член, като се отчитат изискванията, установени в член 11б.

Член 116

Изисквания за превантивните мерки

1. Държавите членки гарантират, че кредитните институции, които искат СГД да финансира превантивни мерки съгласно член 11, параграф 3, представят на компетентния орган документ с мерките, които тези кредитни институции се задължават да предприемат, за да осигурят съответствието с приложимите надзорни изисквания съгласно Директива 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 575/2013.

2. В документа, посочен в параграф 1, се изброяват действията за ограничаване на риска от влошаване на финансовата стабилност на кредитната институция и за укрепване на капиталовата и ликвидната ѝ позиция.

3. Когато финансовите средства на СГД се използват за превантивни мерки съгласно член 11, параграф 3 от настоящата директива, това използване се счита за промяна на финансовото състояние на кредитната институция и се изисква актуализация на плана за възстановяване съгласно член 5, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС.

4. Държавите членки гарантират, че в случай на мерки за капиталова подкрепа, включително рекапитализация, мерки за обезценка на активи и гаранции за активи, наличните финансови средства на СГД покриват само недостига на капитал, който понастоящем се оценява въз основа на следните елементи:

- а) недостига на капитал, установен чрез стрес тест на равнището на Съюза или на национално равнище, чрез преглед на качеството на активите или еквивалентен процес, или в рамките на процеса на надзорен преглед и оценка, на проверки на място или на временно управление, или от независим оценител;
- б) мерки за набиране на капитал, които да бъдат приложени в срок до шест месеца от представянето на плана за оздравяване на дейността;
- в) предпазни мерки за предотвратяване на изходящи парични потоци, включително мерките, посочени в параграф 7.

Елементите, посочени в първа алинея, букви а)–в), се включват в документа, посочен в параграф 1.

При определянето на размера на капиталовата подкрепа, която да бъде предоставена от СГД, СГД може също да вземе предвид всяка прогнозна оценка на капиталовата адекватност, включително плана за запазване на капитала, посочен в член 142 от Директива 2013/36/ЕС.

СГД уведомява компетентния орган за размера на капиталовата подкрепа, която ще бъде предоставена.

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

6. Държавите членки гарантират, че в документа, посочен в параграф 1, се предвижда стратегия за прекратяване на превантивните мерки, включително ясно определен график за изплащане от кредитната институция на всички възстановими средства, получени в рамките на превантивните мерки, и освобождаване от участието на съответната СГД в капитала на тази кредитна институция съгласно параграф 5. Тази информация се оповестява едва след прекратяването на превантивните мерки по отношение на кредитната институция или след приключването на оценката, посочена в член 11в, параграф 3, при спазване на задълженията за неподлежащо на отлагане оповестяване, посочени в член 17 от Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета (*).

7. Държавите членки гарантират, че подпомаганата кредитна институция не изплаща дивиденди, не извършва обратно изкупуване на акции и не изплаща променливо възнаграждение, нито поема неотменим ангажимент за изплащане на дивиденди, обратно изкупуване на акции или изплащане на променливо възнаграждение. Компетентният орган може по изключение да разреши изплащането на дивиденди, когато кредитната институция докаже по убедителен за компетентния орган начин, че е правно задължена да изплати такива дивиденди. Държавите членки гарантират, че забраните, предвидени в настоящия параграф, остават в сила до момента, в който бъде прекратено прилагането на превантивните мерки по отношение на кредитната институция.

8. Държавите гарантират, че в срок от шест месеца от предоставянето на първоначалната финансова подкрепа подпомаганата кредитна институция представя на компетентния орган план за оздравяване на дейността. След като бъдат отпуснати превантивни мерки, компетентният орган може да удължи този срок до максимум осем месеца. В случаите, когато компетентният орган не е убеден, че планът за оздравяване на дейността е надежден или осъществим, по-нататъшното предоставяне на средства от СГД на съответната кредитна институция се спира.

9. Държавите членки гарантират, че мерките, съдържащи се в плана за оздравяване на дейността, посочен в параграф 8, са съвместими с плана за реструктуриране на кредитната институция, който може да се изисква от Комисията, в съответствие с правната рамка на Съюза за държавната помощ.

10. Компетентният орган предоставя плана за оздравяване на дейността, посочен в параграф 8, на органа за реструктуриране. Органът за реструктуриране може да разгледа плана за оздравяване на дейността, за да набележи евентуални действия в него, които могат да окажат неблагоприятно въздействие върху възможността за реструктуриране на институцията, и да отправи препоръки по тези въпроси към компетентния орган. Органът за реструктуриране съобщава своята оценка и препоръки в рамките на срока, определен от компетентния орган.

Член 116

Корективен план

1. Държавите членки гарантират, че когато кредитна институция не изпълни задълженията, съдържащи се в посочения в член 116, параграф 1 документ или в посочения в член 116, параграф 8 план за оздравяване на дейността, или не възстанови на падежа сумата, внесена от СГД в рамките на превантивните мерки, посочени в член 11, параграф 3, или не спази посочената в член 116, параграф 6 стратегия за прекратяване на превантивните мерки, СГД незабавно уведомява за това компетентния орган.

2. При обстоятелствата, посочени в параграф 1, държавите членки гарантират, че компетентният орган изисква от кредитната институция да представи на определения орган и на СГД еднократен корективен план, в който се посочват действията, които кредитната институция ще предприеме, за да осигури спазването на надзорните изисквания, да гарантира дългосрочната си жизнеспособност и да изплати дължимата сума, внесена от СГД в рамките на превантивните мерки, както и съответния график за изпълнение на тези действия. Определеният орган и СГД се консултират с компетентния орган относно мерките, предвидени в корективния план.

3. Когато компетентният орган не е убеден, че корективният план е надежден или осъществим, или когато кредитната институция не спазва корективния план, компетентният орган информира СГД и органа за реструктуриране за своята оценка. В този случай СГД не предоставя допълнителни превантивни мерки на тази кредитна институция и съответните органи извършват оценка дали институцията е проблемна или има вероятност да стане проблемна в съответствие с член 32 от Директива 2014/59/ЕС.

4. До 11 май 2029 година ЕБО издава насоки, в които се определят елементите, които да бъдат включени в плана за оздравяване на дейността, придружаващ превантивните мерки, посочени в член 116, параграфи 4 — 8, и в корективния план, посочен в параграф 1 от настоящия член.

Член 11г**Условия за алтернативни мерки**

1. Държавите членки гарантират, че когато наличните финансови средства на СГД се използват за алтернативни мерки, както е посочено в член 11, параграф 5, СГД може да допринесе със сумата, необходима за финансиране на прехвърлянето на негарантирани депозити и други обикновени необезпечени задължения към получател и за гарантиране на капиталовата неутралност на получателя, в допълнение към сумата, необходима за прехвърлянето на гарантирани депозити и активи на съответната кредитна институция, когато съгласно оценката на съответния национален орган:

- а) прехвърлянето на депозити, които не са гарантирани, или на обикновени необезпечени задължения е строго необходимо и пропорционално с цел да се избегне разпространение на проблемите, по-специално по отношение на отговарящите на условията депозити, държани от физически лица и микро-, малки и средни предприятия;
- б) прехвърлянето на депозити, които не са гарантирани, и на обикновени необезпечени задължения би увеличило максимално стойността при продажба или прехвърляне на нов купувач, като по този начин се ограничава загубата на икономическа стойност и се намаляват потенциалните загуби за кредиторите; или
- в) е необходимо да се запазят цялостните отношения с клиентите, за да се съхрани доверието.

Държавите членки гарантират, че СГД не финансират прехвърлянето на собствен капитал и задължения от по-нисък ред от обикновените необезпечени задължения в националното си право, уреждащо обичайното производство по несъстоятелност.

2. Държавите членки гарантират, че когато СГД финансира прехвърлянето на активи и задължения, включително прехвърлянето на депозитни портфейли, както е посочено в член 11, параграф 5, съответната кредитна институция или съответният национален орган предлага на пазара или предприема мерки за предлагането на пазара на активите, правата и задълженията, които тази кредитна институция възнамерява да прехвърли. Без да се засяга правната рамка на Съюза за държавната помощ, това пазарно предлагане:

- а) е открито и прозрачно и не представя погрешно прехвърляните активи, права и пасиви;
- б) не облагодетелства, нито дискриминира потенциалните купувачи, нито предоставя предимство на отделен потенциален купувач;
- в) не поражда конфликти на интереси;
- г) отчита необходимостта от прилагане на бързо решение предвид крайния срок в член 3, параграф 2, втора алинея за констатацията по член 2, параграф 1, точка 8), буква а); и
- д) има за цел да максимизира, доколкото е възможно, продажната цена на съответните активи, права и пасиви.

Член 11д**Определяне на разходоефективността**

Държавите членки гарантират, че когато средствата на СГД се използват за някоя от мерките, посочени в член 11, параграфи 2, 3 или 5 от настоящата директива, размерът на съответната намеса на СГД не надвишава по-малката от следните суми:

- а) сумата на гарантираните депозити в кредитната институция; или
- б) сумата, получена в резултат на условията за прилагане на съответната мярка, предвидени съответно в член 109 от Директива 2014/59/ЕС или в член 11, параграф 3 или член 11, параграф 5 от настоящата директива.

(*) Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно пазарната злоупотреба (Регламент относно пазарната злоупотреба) и за отмяна на Директива 2003/6/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и директиви 2003/124/ЕО, 2003/125/ЕО и 2004/72/ЕО на Комисията (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2014/596/oj>).“

14) Въмъква се следният член:

„Член 12а

Използване на наличните финансови средства от ИЗС, признати за СГД съгласно член 113, параграф 7, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013

1. Държавите членки могат да разрешат на ИЗС, посочена в член 1, параграф 2, буква в), да отпуска заеми или по друг начин да предоставя своите налични финансови средства, посочени в член 10, параграф 1, на всякакви други фондове на тази ИЗС, както е посочено в член 113, параграф 7, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, при условие че са изпълнени следните условия:

- а) тези финансови средства, отпуснати като заем или предоставени по друг начин, са необходими за гарантиране на ликвидността и платежоспособността на участваща институция с цел да се избегне нейната несъстоятелност;
- б) няма непосредствена необходимост СГД да използва наличните финансови средства, посочени в член 10, параграф 1, за изплащане на гарантираните депозити на вложителите в членуващите в нея институции или за намеса в реструктурирането на членуващите в нея институции;
- в) общият размер на финансовите средства не надвишава 75 % от целевото равнище на СГД;
- г) финансовите средства, отпуснати като заем или предоставени по друг начин, трябва да бъдат възстановени в срок от шест години.

2. Държавите членки гарантират, че ако ИЗС, посочена в член 1, параграф 2, буква в), е отпуснала като заем или предоставила по друг начин финансови средства в съответствие с параграф 1 от настоящия член и възникне необходимост от изплащане на гарантираните депозити на вложителите в членуващите в нея институции или от намеса в реструктурирането, тези средства се изплащат при поискване в срок, който не надвишава срока, посочен в член 8, параграф 1.“

15) Член 14 се изменя, както следва:

- а) параграф 1 се заменя със следното:

„1. Държавите членки гарантират, че СГД обхващат следните:

- а) вложителите в клонове, създадени в други държави членки от техните участващи в СГД кредитни институции; и
- б) вложителите в участващи в СГД кредитни институции, които са техни членове, упражняващи правото на свободно предоставяне на услуги, посочено в дял V, глава 3 от Директива 2013/36/ЕС, когато тези вложители използват тези услуги в друга държава членка.“;
- б) в параграф 2 се добавя следната алинея:

„Чрез дерогация от първа алинея държавите членки гарантират, че СГД на държавата членка по произход може да реши да изплати пряко гарантираните суми на вложителите в клонове, създадени в друга държава членка, когато са изпълнени всички изброени по-долу условия:

- и) административната тежест и разходите по това изплащане са по-ниски, отколкото ако изплащането на гарантираните суми се извърши от СГД на приемащата държава членка;

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

iii) изплащането на гарантираните суми се извършва в същата валута, както ако е било извършено в съответствие с първа алинея.“;

в) вмъкват се следните параграфи:

„2а. Държавите членки гарантират, че СГД на приемащата държава членка може, при наличие на споразумение със СГД на държавата членка по произход, да служи като звено за контакт за вложителите в кредитните институции, упражняващи правото на свободно предоставяне на услуги, посочено в дял V, глава 3 от Директива 2013/36/ЕС, като бива обезщетена за направените от нея разходи от СГД на държавата членка по произход.

2б. В случаите, когато се прилага параграф 2, държавите членки гарантират, че СГД на държавата членка по произход и СГД на съответната приемаща държава членка са сключили споразумение относно реда и условията на изплащане, включително относно обезщетяването за направените разходи, звеното за контакт за вложителите и графика и начина на изплащане.

2в. Когато се прилагат параграфи 2 или 2а, СГД на държавата членка по произход предоставя на СГД на приемащата държава членка информация относно:

а) броя на вложителите в клонове, създадени в тази приемаща държава членка от нейни участващи в СГД кредитни институции, размера на гарантираните депозити в тези клонове и всякакви съществени промени, свързани с тях;

б) броя на вложителите в нейни участващи в СГД кредитни институции, упражняващи правото на свободно предоставяне на услуги, посочено в дял V, глава 3 от Директива 2013/36/ЕС, когато тези вложители използват посочените услуги в тази приемаща държава членка, общия размер на гарантираните депозити на тези вложители и всякакви съществени промени, свързани с тях.“;

г) параграф 3 се заменя със следното:

„3. Държавите членки гарантират, че когато кредитна институция прекрати членството си в дадена СГД и се присъедини към друга СГД или някои от дейностите на кредитна институция са прехвърлени в друга СГД, СГД по произход прехвърля на приемащата СГД вноските, дължими за дванадесетте месеца преди смяната на членството в СГД или прехвърлянето на дейностите, пропорционално на размера на прехвърлените гарантирани депозити, с изключение на извънредните вноски, посочени в член 10, параграф 8.“;

д) вмъква се следният параграф:

„3а. За целите на параграф 3 държавите членки гарантират, че СГД по произход прехвърля по искане на приемащата СГД сумата, посочена в същия параграф, в срок от един месец от това искане.“;

е) в параграф 4 първа алинея се заменя със следното:

„4. Държавите членки гарантират, че СГД на държавата членка по произход обменят със СГД на приемащите държави членки информацията, посочена в член 4, параграфи 7 и 10 и в член 16а, параграфи 1 и 2. В този случай се прилагат ограниченията, установени в член 4, параграф 11.“;

ж) добавя се следният параграф:

„9. До 11 май 2028 година ЕБО издава насоки относно съответните функции на посочените в параграф 2 СГД на държавата членка по произход и СГД на приемащата държава членка, включително списък на обстоятелствата и условията, при които СГД на държавата членка по произход може да реши да изплати гарантираните депозити на вложители в клонове, намиращи се в друга държава членка, както е посочено в параграф 2, трета алинея.“

16) Член 15 се заменя със следното:

„Член 15

Клонове в Съюза на кредитни институции, установени в трети държави

Държавите членки изискват от клоновете на кредитни институции, чието главно управление е извън Съюза, да се присъединят към СГД на тяхна територия, преди да разрешат на тези клонове да приемат отговарящи на условията депозити в тези държави членки.

Държавите членки гарантират, че клоновете, посочени в първа алинея, правят вноски в СГД в съответствие с член 13.“

17) Вмъква се следният член:

„Член 15а

Кредитни институции, участващи в СГД, които имат клонове в трети държави

Държавите членки гарантират, че СГД не обхващат вложителите в клонове, създадени в трети държави от техните участващи в СГД кредитни институции.

Чрез дерогация от първа алинея държавите членки могат да предвидят, че СГД обхващат вложителите в клонове, създадени в трети държави от техните участващи в СГД кредитни институции, при условие че тези СГД наберат съответните вноски от въпросните кредитни институции и че определеният орган е дал одобрение.“

18) Член 16 се изменя, както следва:

а) параграф 1 се заменя със следното:

„1. Държавите членки гарантират, че кредитните институции предоставят на съществуващите и потенциалните вложители информацията, от която тези вложители се нуждаят, за да определят тези СГД, чиито членове са кредитната институция и нейните клонове в рамките на Съюза. Кредитните институции предоставят тази информация под формата на информационен бюлетин, изготвен във формат за извличане на данни, както е определен в член 2, точка 3) от Регламент (ЕС) 2023/2859 на Европейския парламент и на Съвета (*).

(*) Регламент (ЕС) 2023/2859 на Европейския парламент и на Съвета от 13 декември 2023 г. за създаване на европейска единна точка за достъп, осигуряваща централизиран достъп до публично достъпна информация от значение за финансовите услуги, капиталовите пазари и устойчивото развитие (ОВ L, 2023/2859, 20.12.2023 г., ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/2859/oj>).“;

б) вмъква се следният параграф:

„1а. Държавите членки гарантират, че информационният бюлетин, посочен в параграф 1, съдържа всички изброени по-долу елементи:

а) основна информация за защитата на депозитите;

б) данни за връзка на кредитната институция като първо звено за контакт относно информация за съдържанието на информационния бюлетин;

- в) посочения в член 6, параграфи 1 и 2 размер на гаранцията на депозитите, изразен в евро или в друга валута, когато е приложимо;
 - г) приложимите изключения от защитата на СГД;
 - д) ограниченията на защитата при съвместните сметки;
 - е) срока за изплащане в случай на неплатежоспособност на кредитната институция;
 - ж) валутата на изплащанията;
 - з) идентификационните данни на СГД, която отговаря за гаранцията на даден депозит, включително препратка към нейния уебсайт.“;
- в) параграф 2 се заменя със следното:

„2. Държавите членки гарантират, че кредитните институции предоставят на вложителите информационния бюлетин, посочен в параграф 1, преди да встъпят в договор за откриване на депозит и впоследствие всеки път, когато настъпи промяна в предоставената информация, но най-малко веднъж на всеки пет години. Кредитните институции изискват от вложителите да потвърдят получаването на информационния бюлетин при встъпването в договора.“;

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

„Държавите членки гарантират, че кредитните институции потвърждават в извлеченията от сметките на вложителите, че депозитите им са отговарящи на условията депозити, и включват препратка към информационния бюлетин, посочен в параграф 1.“;

- д) параграф 4 се заменя със следното:

„4. Държавите членки гарантират, че кредитните институции предоставят посочената в настоящия член информация на езика, избран по взаимно съгласие между вложителя и кредитната институция при откриването на сметката, или на официалния език или езици на държавата членка, в която е установен клонът.“;

- е) параграфи 6 и 7 се заменят със следното:

„6. Държавите членки гарантират, че при сливане на кредитни институции, преобразуване на дъщерни дружества на кредитна институция в клонове или подобни действия кредитните институции уведомяват СГД и техните вложители най-малко един месец преди съответното действие да породи правно действие, освен ако компетентният орган не допусне по-кратък срок от съображения за запазване на търговската тайна или финансовата стабилност. В уведомлението се изяснява как съответното действие ще се отрази на защитата на вложителите.

Държавите членки гарантират, че ако в резултат на действията по първа алинея от настоящия параграф вложителите с депозити в съответните кредитни институции ще бъдат засегнати от понижаване на защитата на депозитите, тези кредитни институции уведомяват вложителите за възможността в срок от 3 месеца от уведомлението до вложителите, посочено в първа алинея от настоящия параграф, да изтеглят или да прехвърлят в друга кредитна институция своите отговарящи на условията депозити, включително всички натрупани лихви и ползи, без да им се налагат никакви санкции, до размер, равен на загубата върху гаранцията на депозитите им, включително по отношение на размера на гаранцията, предвиден в член 6, параграф 2.

7. Държавите членки гарантират, че кредитните институции, които прекратяват членството си в дадена СГД и се присъединяват към друга СГД, са уведомили за това вложителите си най-малко един месец преди тази промяна. В уведомлението се изяснява как смяната на членството ще се отрази на защитата на вложителите.“;

ж) вмъква се следният параграф:

„7а. Когато съответен административен орган направи констатация съгласно посоченото в член 2, параграф 1, точка 8), буква а) или съдебен орган постанови решение съгласно посоченото в член 2, параграф 1, точка 8), буква б), държавите членки гарантират, че определените органи, СГД и съответните кредитни институции информират вложителите за това, включително чрез публикуване на своите уебсайтове.“;

з) параграф 8 се заменя със следното:

„8. Държавите членки гарантират, че когато вложител използва интернет банкиране, кредитните институции подават по електронен път информацията, която трябва да предоставят на вложителите си съгласно настоящата директива, освен ако даден вложител не поиска да получава тази информация на хартиен носител.“;

и) добавя се следният параграф:

„9. ЕБО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение за определяне на:

а) съдържанието и формата на информационния бюлетин, посочен в параграф 1;

б) процедурата за предоставяне и съдържанието на информацията, която трябва да бъде предоставена в уведомлението, които определените органи, СГД или кредитните институции отправят към вложителите в случаите, посочени в членове 8б и 8в и в параграфи 6, 7 и 7а от настоящия член.

ЕБО представя на Комисията проектите на технически стандарти за изпълнение, посочени в първа алинея, до 11 май 2027 година.

На Комисията се предоставя правомощието да приема посочените в първа алинея от настоящия параграф технически стандарти за изпълнение в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.“

19) Вмъква се следният член:

„Член 16а

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

1. Държавите членки гарантират, че кредитните институции поддържат по всяко време и при поискване предоставят на СГД, в които участват, цялата информация, необходима за провеждането на стрес тестовете, посочени в член 4, параграф 10, както и за подготовката на изплащането на депозитите, в съответствие с предвиденото в член 5, параграф 4 изискване за идентификация, включително информацията за целите на член 8, параграф 5 и членове 8б и 8в.

2. Държавите членки гарантират, че при поискване кредитните институции предоставят на СГД, в която участват, информацията по параграф 1 относно:

- а) вложителите в клонове на тези кредитни институции в други държави членки, или когато тези депозити са гарантирани от СГД, в трети държави;
- б) вложителите, които са получатели на услуги, предоставяни от участващите в СГД кредитни институции при упражняване на правото им на свободно предоставяне на услуги.

В информацията по букви а) и б) от първа алинея се посочват държавите членки или третите държави, в които се намират тези клонове или вложители.

3. Държавите членки гарантират, че до 31 март всяка година СГД уведомяват ЕБО за:

- а) размера на гарантираните депозити в тяхната държава членка към 31 декември предходната година;
- б) размера на наличните си финансови средства към 31 декември предходната година, включително дела на получените в заем или предоставените в заем ресурси и ангажиментите за плащане; и
- в) в случай на изплащане на средства от страна на СГД в съответствие с член 8, параграф 1 или член 11, параграфи 2, 3 или 5, графика за постигане на целевото равнище.

4. Държавите членки гарантират, че определените органи уведомяват без ненужно забавяне ЕБО за всяко едно от следните:

- а) констатацията, предвид посочените в член 2, параграф 1, точка 8 обстоятелства, за неналичност на депозитите;
- б) изплащането на депозити в съответствие с член 8 или прилагането на някоя от мерките, посочени в член 11, параграфи 2, 3 и 5, размера на средствата, използвани в съответствие с член 8 и член 11, параграфи 2, 3 и 5 и, в случай че е приложимо и щом стане известен – размера на възстановените средства, произтичащите от това разходи за СГД и продължителността на процеса на възстановяване;
- в) наличните алтернативни механизми за финансиране и действителното им използване, както е посочено в член 10, параграф 9;
- г) всички СГД, преустановили дейността си, или установяването на всички нови СГД, включително в резултат на сливане или на факта, че дадено СГД е започнало трансгранична дейност.

В уведомлението, посочено в първа алинея, буква б), се съдържа резюме, в което се описват всички изброени по-долу елементи:

- а) първоначалното състояние на кредитната институция;
- б) изплащането на депозити в съответствие с член 8 или мерките, за които са използвани средства на СГД, включително конкретните инструменти, които са били използвани за мерките, посочени в член 11, параграфи 2, 3 и 5;
- в) очаквания размер на използваните средства.

5. ЕБО публикува информацията, получена съгласно параграф 3, и резюмето, посочено в параграф 4, без ненужно забавяне. Независимо от това, ЕБО не публикува предоставена от СГД, информация, която тази СГД счита за поверителна.

6. Държавите членки гарантират, че органите за реструктуриране на кредитните институции, които са членове на дадена СГД, предоставят на тази СГД обобщението на ключовите елементи на планове за реструктуриране, посочено в член 10, параграф 7, буква а) от Директива 2014/59/ЕС. Органите за реструктуриране могат да изключат от това обобщение информация, която не е необходима на СГД и определените органи, за да изпълняват задълженията, посочени в член 8, член 11, параграф 2, 3 и 5 и член 11д от настоящата директива.

7. ЕБО разработва проекти на технически стандарти за изпълнение за определяне на процедурите, които трябва да се следват, и минималното съдържание на информацията, посочена в параграф 1, като взема предвид видовете вложители, както и процедурите, образците и съдържанието на информацията, посочена в параграфи 3 и 4.

ЕБО представя на Комисията тези проекти на технически стандарти за изпълнение до 11 май 2027 година.

На Комисията се предоставя правомощието да приема техническите стандарти за изпълнение, посочени в първата алинея, в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.“

20) Приложение I се заличава.

Член 2

Преходни разпоредби

1. Държавите членки гарантират, че клоновете на кредитните институции, чието главно управление се намира извън Съюза и които приемат отговарящи на условията депозити в държава членка към 11 май 2028 година, но които не са членове на СГД към тази дата, се присъединяват към действаща на тяхна територия СГД до 11 август 2028 година. Член 1, точка 16 не се прилага за тези клонове до 11 август 2028 година.

2. Чрез дерогация от член 11, параграф 3 от Директива 2014/49/ЕС, изменен с настоящата директива, и от членове 11а, 11б, 11в и, доколкото се отнася до член 11, параграф 3 – член 11д от същата директива по отношение на превантивните мерки, държавите членки могат до 31 декември 2032 година да разрешат на ИЗС, посочени в член 1, параграф 2, буква в) от Директива 2014/49/ЕС, да спазват националните разпоредби, с които се прилага член 11, параграф 3 от посочената директива, приложими към 10 май 2026 година.

Член 3

Транспониране

1. До 11 май 2028 година държавите членки приемат и публикуват разпоредбите, необходими, за да се съобразят с настоящата директива. Те незабавно информират Комисията за това.

Те прилагат тези разпоредби от 11 май 2028 година. Те обаче прилагат разпоредбите, необходими, за да се съобразят с член 11, параграф 3 от Директива 2014/49/ЕС, изменен с настоящата директива, и с членове 11а, 11б, 11в и, доколкото се отнася до член 11, параграф 3 — член 11д от Директива 2014/49/ЕС, от 11 май 2029 година.

Когато държавите членки приемат посочените разпоредби, в тях се съдържа позоваване на настоящата директива или то се извършва при официалното им публикуване. Условията и редът на позоваване се определят от държавите членки.

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

Член 4

Влизане в сила

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

Член 5

Адресати

Адресати на настоящата директива са държавите членки.

Съставено в Брюксел на 30 март 2026 година.

За Европейския парламент

Председател

R. METSOLA

За Съвета

Председател

M. PANAYIOTOU