Europa-Parlamentet
2019-2024

Økonomi- og Valutaudvalget

2023/0112(COD)

6.11.2023

ÆNDRINGSFORSLAG
250 - 489

Udkast til betænkning
Luděk Niedermayer
(PE753.712v01-00)

om ændring af direktiv 2014/59/EU for så vidt angår foranstaltninger til tidlig indgriben, betingelser for afvikling og finansiering af afviklingshandlinger

Forslag til direktiv
(COM(2023)0227 – C9-0135/2023 – 2023/0112(COD))

Ændringsforslag 250
Markus Ferber

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) det ser under hensyntagen til tidsfaktoren***, behovet for en effektiv gennemførelse af afviklingsstrategien*** og andre relevante omstændigheder ikke ud til, at nogen andre foranstaltninger iværksat af den private sektor, herunder foranstaltninger vedrørende en institutsikringsordning, tilsynsforanstaltninger, foranstaltninger til tidlig indgriben eller nedskrivning eller konvertering af relevante kapitalinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver som omhandlet i artikel 59, stk. 2, over for instituttet inden for en passende tidshorisont vil kunne forhindre, at instituttet bliver nødlidende	b) det ser under hensyntagen til tidsfaktoren og andre relevante omstændigheder ikke ud til, at nogen andre foranstaltninger iværksat af den private sektor, herunder foranstaltninger vedrørende en institutsikringsordning, tilsynsforanstaltninger, foranstaltninger til tidlig indgriben eller nedskrivning eller konvertering af relevante kapitalinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver som omhandlet i artikel 59, stk. 2, over for instituttet inden for en passende tidshorisont vil kunne forhindre, at instituttet bliver nødlidende

Or. en

Begrundelse

Tidshorisonten for at gennemføre alternative foranstaltninger fra den private sektor bør ikke begrænses kunstigt.

Ændringsforslag 251
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) ***det ser*** under hensyntagen til tidsfaktoren***, behovet for en effektiv***	b) ***uanset dette stykkes litra a) og*** under hensyntagen til tidsfaktoren og andre

gennemførelse af afviklingsstrategien og andre relevante omstændigheder ikke ud til, at nogen andre foranstaltninger iværksat af den private sektor, herunder foranstaltninger vedrørende en institutsikringsordning, tilsynsforanstaltninger, foranstaltninger til tidlig indgriben eller nedskrivning eller konvertering af relevante kapitalinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver som omhandlet i artikel 59, stk. 2, over for instituttet inden for en passende tidshorisont vil kunne forhindre, at instituttet bliver nødlidende	relevante omstændigheder ***ser det*** ikke ud til, at nogen andre foranstaltninger iværksat af den private sektor, herunder foranstaltninger vedrørende en institutsikringsordning, tilsynsforanstaltninger, foranstaltninger til tidlig indgriben eller nedskrivning eller konvertering af relevante kapitalinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver som omhandlet i artikel 59, stk. 2, over for instituttet inden for en passende tidshorisont vil kunne forhindre, at instituttet bliver nødlidende

Or. en

Begrundelse

Forebyggende foranstaltninger vedrørende en institutsikringsordning skal altid ses i et helhedsperspektiv med fokus på institutionens "going concern" uden at tage højde for den afviklingsstrategi, der er foreslået af afviklingsmyndigheden. Ved at medtage gennemførelsen af afviklingsstrategien som en ny parameter kan det påtvinge institutsikringsordningen at bidrage til strategien, så det er uden for dens bemyndigelse.

Ændringsforslag 252
Joachim Schuster

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) det ser under hensyntagen til tidsfaktoren***, behovet for en effektiv gennemførelse af afviklingsstrategien*** og andre relevante omstændigheder ikke ud til, at nogen andre foranstaltninger iværksat af den private sektor, herunder foranstaltninger vedrørende en institutsikringsordning, tilsynsforanstaltninger, foranstaltninger til tidlig indgriben eller nedskrivning eller konvertering af relevante	b) det ser under hensyntagen til tidsfaktoren og andre relevante omstændigheder ikke ud til, at nogen andre foranstaltninger iværksat af den private sektor, herunder foranstaltninger vedrørende en institutsikringsordning, tilsynsforanstaltninger, foranstaltninger til tidlig indgriben eller nedskrivning eller konvertering af relevante kapitalinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver som

kapitalinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver som omhandlet i artikel 59, stk. 2, over for instituttet inden for en passende tidshorisont vil kunne forhindre, at instituttet bliver nødlidende	omhandlet i artikel 59, stk. 2, over for instituttet inden for en passende tidshorisont vil kunne forhindre, at instituttet bliver nødlidende

Or. en

Ændringsforslag 253
Herbert Dorfmann, Othmar Karas

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) det ser under hensyntagen til tidsfaktoren***, behovet for en effektiv gennemførelse af afviklingsstrategien*** og andre relevante omstændigheder ikke ud til, at nogen andre foranstaltninger iværksat af den private sektor, herunder foranstaltninger vedrørende en institutsikringsordning, tilsynsforanstaltninger, foranstaltninger til tidlig indgriben eller nedskrivning eller konvertering af relevante kapitalinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver som omhandlet i artikel 59, stk. 2, over for instituttet inden for en passende tidshorisont vil kunne forhindre, at instituttet bliver nødlidende	b) det ser under hensyntagen til tidsfaktoren og andre relevante omstændigheder***, uanset dette stykkes litra a),*** ikke ud til, at nogen andre foranstaltninger iværksat af den private sektor, herunder foranstaltninger vedrørende en institutsikringsordning, tilsynsforanstaltninger, foranstaltninger til tidlig indgriben eller nedskrivning eller konvertering af relevante kapitalinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver som omhandlet i artikel 59, stk. 2, over for instituttet inden for en passende tidshorisont vil kunne forhindre, at instituttet bliver nødlidende

Or. en

Begrundelse

Forebyggende foranstaltninger vedrørende en institutsikringsordning skal altid ses i et helhedsperspektiv med fokus på instituttets vedvarende levedygtighed uden at tage hensyn til den afviklingsstrategi, der er foreslået af afviklingsmyndigheden. Ved at medtage gennemførelsen af afviklingsstrategien som en ny parameter kan det tvinge institutsikringsordningen til at bidrage til strategien, hvilket er uden for dens bemyndigelse.

Ændringsforslag 254
Joachim Schuster

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 1 – litra b a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	ba) dog under hensyntagen til, at forebyggende foranstaltninger, som foretages ved hjælp af en institutsikringsordning i henhold til artikel 1, stk. 2, litra c), i direktiv 2014/49/EU, ikke fører til den afgørelse, at kreditinstituttet er nødlidende eller forventeligt nødlidende i henhold til denne artikel eller artikel 18, stk. 1, i forordning (EU) nr. 806/2014, hvis bestemmelserne i artikel 11, litra f) (nyt), i direktiv 2014/49/EU er opfyldt

Or. en

Ændringsforslag 255
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 2 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Medlemsstaterne sikrer, at den kompetente myndighed ***foretager en vurdering af betingelsen i stk. 1***, litra a), ***efter at have hørt afviklingsmyndigheden***.	***Inden der træffes afgørelse om, hvorvidt et institut er nødlidende eller forventeligt nødlidende, undersøger den relevante*** myndighed***, jf.*** litra a), ***i artikel 32, stk. 1, om der er eksisterende foranstaltninger, herunder alternative foranstaltninger fra den private sektor, tilsynsforanstaltninger eller foranstaltninger til tidlig indgriben, så erklæringen om, at instituttet nødlidende eller forventeligt nødlidende,***

kan undgås.

Or. en

Ændringsforslag 256
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 2 – afsnit 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Vurderingen af ***betingelsen*** i stk. 1, litra b), foretages af ***afviklingsmyndigheden i tæt samarbejde med den kompetente myndighed. Den kompetente myndighed forsyner uden ophold afviklingsmyndigheden med alle relevante oplysninger, som denne anmoder om med henblik på at udføre sin vurdering***. ***Den kompetente myndighed kan også underrette afviklingsmyndigheden om, at den anser betingelsen i stk. 1, litra b), for at være opfyldt."***	Vurderingen af ***betingelserne*** i stk. 1, litra ***a) og*** b), foretages ***først*** af ***den relevante myndighed efter høring af en institutsikringsordning, som instituttet er medlem af***.

Or. en

Ændringsforslag 257
Herbert Dorfmann, Othmar Karas, Markus Ferber

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 2 – afsnit 3 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	Vurderingen af betingelserne i stk. 1, litra a) og b), foretages først af den relevante myndighed efter at have hørt en institutsikringsordning, som instituttet er medlem af.

Or. en

Begrundelse

I ændringsforslagene til artikel 11 i direktiv 2014/49/EU gives der udtryk for, at en indskudsgarantiordning ikke kan træffe forebyggende foranstaltninger, hvis et institut vurderes at være nødlidende eller forventeligt nødlidende i henhold til artikel 32, stk. 4, i direktivet om genopretning og afvikling. Hvis en indskudsgarantiordning anerkendes som en institutsikringsordning, vil det undergrave dens kernemission og besværliggøre overholdelse af artikel 113, stk. 7, i kapitalkravsforordningen og potentielt resultere i tab af dens status som indskudsgarantiordning. Derfor bør et institut kun anses for at være nødlidende eller forventeligt nødlidende, hvis en indskudsgarantiordning ikke forhindrede eller afhjalp dette. For at undgå at overse sådanne foranstaltninger skal institutsikringsordningen høres forinden.

Ændringsforslag 258
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra b – nr. –i (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 4 – afsnit 1 – indledning

Gældende ordlyd	*Ændringsforslag*
	-i) Indledningen i første afsnit affattes således:
Med henblik på anvendelsen af stk. 1, litra a), anses et institut for at være nødlidende eller forventeligt nødlidende, hvis det befinder sig i en eller flere af følgende situationer:	*Med henblik på anvendelsen af stk. 1, litra a), anses et institut for at være nødlidende eller forventeligt nødlidende, hvis det befinder sig i en eller flere af følgende situationer****, og hvis, hvor instituttet er medlem af en institutsikringsordning, denne institutsikringsordnings alternative foranstaltninger ikke kan forhindre instituttet i at blive nødlidende eller ikke kan afhjælpe instituttets nødlidende status inden for en rimelig tidsramme:***

Or. en

Begrundelse

I ændringsforslagene til artikel 11 i direktiv 2014/49/EU gives der udtryk for, at en indskudsgarantiordning ikke kan træffe forebyggende foranstaltninger, hvis et institut vurderes at være nødlidende eller forventeligt nødlidende i henhold til artikel 32, stk. 4, i direktivet om genopretning og afvikling. Hvis en indskudsgarantiordning anerkendes som en

institutsikringsordning, vil det undergrave dens kernebeføjelser og forhindre overholdelse af artikel 113, stk. 7, i kapitalkravsforordningen og eventuelt resultere i tab af dens status som indskudsgarantiordning. Derfor bør et institut kun anses for at være nødlidende eller forventeligt nødlidende, hvis en indskudsgarantiordning ikke forhindrede eller afhjalp dette. For at undgå at overse sådanne foranstaltninger skal institutsikringsordningen høres forinden.

Ændringsforslag 259
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra b – nr. –i (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 4 – afsnit 1 – litra a, b, c

Gældende ordlyd	*Ændringsforslag*
	-i) Første afsnit, litra a), b) og c) affattes således:
a) instituttet overtræder, eller der er objektive elementer til støtte for en konstatering af, at instituttet i ***nær fremtid*** vil overtræde, kravene til fortsat tilladelse på en måde, så den kompetente myndighed kan inddrage tilladelsen, bl.a. men ikke kun fordi instituttet har lidt eller sandsynligvis vil lide tab, som opsluger hele eller en betydelig del af dets kapitalgrundlag	a) instituttet overtræder, eller der er objektive elementer til støtte for en konstatering af, at instituttet i ***de næste 12 måneder*** vil overtræde, kravene til fortsat tilladelse på en måde, så den kompetente myndighed kan inddrage tilladelsen, bl.a. men ikke kun fordi instituttet har lidt eller sandsynligvis vil lide tab, som opsluger ***noget af eller*** hele eller en betydelig del af dets kapitalgrundlag
b) instituttets aktiver er, eller der er objektive elementer til støtte for en konstatering af, at instituttets aktiver i ***nær fremtid*** vil være mindre end dets passiver	b) instituttets aktiver er, eller der er objektive elementer til støtte for en konstatering af, at instituttets aktiver i ***de næste 12 måneder*** vil være mindre end dets passiver
c) instituttet er, eller der er objektive elementer til støtte for en konstatering af, at instituttet i ***nær fremtid*** vil være, ude af stand til at indfri sin gæld eller sine andre forpligtelser, efterhånden som den eller de forfalder	c) instituttet er, eller der er objektive elementer til støtte for en konstatering af, at instituttet i ***de næste 12 måneder*** vil være, ude af stand til at indfri sin gæld eller sine andre forpligtelser, efterhånden som den eller de forfalder

Or. en

Ændringsforslag 260
Martin Schirdewan

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra b – nr. i
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 4 – litra d

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
d) der kræves ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige, medmindre en sådan støtte ydes i en af de former, der er omhandlet i artikel 32c.	d) der kræves ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige, medmindre en sådan støtte ydes i en af de former, der er omhandlet i artikel 32c***, eller i form af overførsel af hele eller en del af det relevante institut til offentligt ejerskab***.

Or. en

Ændringsforslag 261
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 5 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Med henblik på stk. 1, litra c), anses en afviklingshandling for at være begrundet i almene hensyn, hvis en sådan handling er nødvendig for at nå afviklingsmålene og står i rimeligt forhold til ***et eller flere af disse, jf.*** artikel ***31***, og hvis en likvidation af instituttet ved almindelig insolvensbehandling ikke ville opfylde disse mål i samme omfang.	Med henblik på stk. 1, litra c), anses en afviklingshandling for at være begrundet i almene hensyn, hvis***, i medfør af artikel 31, stk. 3, andet afsnit,*** en sådan handling er nødvendig for at nå afviklingsmålene og står i rimeligt forhold til ***denne*** artikel, og hvis en likvidation af instituttet ved almindelig insolvensbehandling ikke ville opfylde disse mål i samme omfang. ***Medlemsstaterne sikrer, at afviklingsmyndigheden ved udførelse af vurderingen, jf. første afsnit i medfør af artikel 10, stk. 1, og artikel 45c, stk. 2, overvejer følgende elementer for at vurdere, om afviklingen af instituttet er hensigtsmæssig:***

a) forekomst af indskud og mangel på gældsinstrumenter i finansieringsmodellen

b) adgang til kapitalmarkederne for nedskrivningsrelevante passiver

c) i hvilket omfang instituttet er afhængigt af egentlig kernekapital til at opfylde sine kapitalkrav.

Or. en

Ændringsforslag 262
Othmar Karas

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 5 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Med henblik på stk. 1, litra c), anses en afviklingshandling for at være begrundet i almene hensyn, hvis en sådan handling er nødvendig for at nå afviklingsmålene og står i rimeligt forhold til et eller flere af disse, jf. artikel 31, og hvis en likvidation af instituttet ved almindelig insolvensbehandling ikke ville opfylde disse mål i samme omfang.	Med henblik på stk. 1, litra c) ***anses en afviklingshandling, med hensyn til enheder, der er omfattet af forenklede forpligtelser i relation til genopretnings- og afviklingsplaner i overensstemmelse med artikel 4, ikke for at være begrundet i almene hensyn, medmindre afviklingsmyndigheden afgør, at den fejlslagne afvikling og efterfølgende likvidation ved almindelig insolvensbehandling formentlig vil have en stor negativ indvirkning på de finansielle markeder, på andre institutter, på finansieringsvilkårene eller på økonomien som helhed. For enheder, der ikke er omfattet af forenklede forpligtelser i relation til genopretnings- og afviklingsplaner i overensstemmelse med artikel 4***, anses en afviklingshandling for at være begrundet i almene hensyn, hvis en sådan handling er nødvendig for at nå afviklingsmålene og står i rimeligt forhold til et eller flere af disse, jf. artikel 31, og hvis en likvidation af instituttet ved almindelig insolvensbehandling ikke ville

opfylde disse mål i samme omfang.

Or. en

Begrundelse

Kommissionens forslag udvider afviklingsanvendelsesområdet sammenlignet med det nuværende direktiv om genopretning og afvikling. For at sikre den nødvendige grad af proportionalitet er formålet med dette ændringsforslag automatisk at forudsætte negative vurderinger af almene hensyn for enheder, der er omfattet af forenklede forpligtelser. Men hvis afviklingsmyndigheden konstaterer vidtrækkende risici, kan vurderingen også blive positiv.

Ændringsforslag 263
Markus Ferber

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 5 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Med henblik på stk. 1, litra c), anses en afviklingshandling for at være begrundet i almene hensyn, hvis en sådan handling er nødvendig for at nå afviklingsmålene og står i rimeligt forhold til et eller flere af disse, jf. artikel 31, og hvis en likvidation af instituttet ved almindelig insolvensbehandling ikke ville opfylde disse mål i samme omfang.	Med henblik på stk. 1, litra c), anses en afviklingshandling for at være begrundet i almene hensyn, hvis en sådan handling er nødvendig for at nå afviklingsmålene og står i rimeligt forhold til et eller flere af disse, jf. artikel 31, og hvis en likvidation af instituttet ved almindelig insolvensbehandling ikke ville opfylde disse mål i samme omfang. ***For enheder, der betegnes som signifikante i overensstemmelse med artikel 6, stk. 4, i forordning (EU) nr. 1024/2013, antages det, at likvidation ved insolvensbehandling ikke vil opfylde målsætningerne for afviklingen i samme omfang.***

Or. en

Begrundelse

Der bør kun anvendes afviklingsforanstaltninger, hvis insolvensbehandling er mindre effektivt.

Ændringsforslag 264
Fabio Massimo Castaldo

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 5 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Med henblik på stk. 1, litra c), anses en afviklingshandling for at være begrundet i almene hensyn, hvis en sådan handling er nødvendig for at nå afviklingsmålene og står i rimeligt forhold til et eller flere af disse, jf. artikel 31, og hvis en likvidation af instituttet ved almindelig insolvensbehandling ikke ville opfylde disse mål i samme omfang.	Med henblik på stk. 1, litra c), anses en afviklingshandling for at være begrundet i almene hensyn, hvis en sådan handling er nødvendig for at nå afviklingsmålene og står i rimeligt forhold til et eller flere af disse, jf. artikel 31, ***set i et helhedsperspektiv,*** og hvis en likvidation af instituttet ved almindelig insolvensbehandling ikke ville opfylde disse mål i samme omfang.

Or. en

Ændringsforslag 265
Herbert Dorfmann, Othmar Karas

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 5 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Med henblik på stk. 1, litra c), anses en afviklingshandling for at være begrundet i almene hensyn, hvis en sådan handling er nødvendig for at nå afviklingsmålene og står i rimeligt forhold til et eller flere af disse, jf. artikel 31, og hvis en likvidation af instituttet ved almindelig insolvensbehandling ikke ville opfylde disse mål i samme omfang.	*(Vedrører ikke den danske tekst)*

Or. en

Ændringsforslag 266
Irene Tinagli

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 5 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Med henblik på stk. 1, litra c), anses en afviklingshandling for at være begrundet i almene hensyn, hvis en sådan handling er nødvendig for at nå afviklingsmålene og står i rimeligt forhold ***til et eller flere af disse***, jf. artikel 31, og hvis en likvidation af instituttet ved almindelig insolvensbehandling ikke ville opfylde disse mål i samme omfang.	Med henblik på stk. 1, litra c), anses en afviklingshandling for at være begrundet i almene hensyn, hvis***, i medfør af artikel 31, stk. 3,*** en sådan handling er nødvendig for at nå afviklingsmålene og står i rimeligt forhold ***hertil***, jf. artikel 31, og hvis en likvidation af instituttet ved almindelig insolvensbehandling ikke ville opfylde disse mål i samme omfang.

Or. en

Ændringsforslag 267
Joachim Schuster

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 5 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Med henblik på stk. 1, litra c), anses en afviklingshandling for at være begrundet i almene hensyn, hvis en sådan handling er nødvendig for at nå afviklingsmålene og står i rimeligt forhold til et eller flere af disse, jf. artikel 31, og hvis en likvidation af instituttet ved almindelig insolvensbehandling ikke ville opfylde disse mål i samme omfang.	*(Vedrører ikke den danske tekst)*

Or. en

Ændringsforslag 268
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 5 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Med henblik på stk. 1, litra c), anses en afviklingshandling for at være begrundet i almene hensyn, hvis en sådan handling er nødvendig for at nå afviklingsmålene og står i rimeligt forhold til et eller flere af disse, jf. artikel 31, og hvis en likvidation af instituttet ved almindelig insolvensbehandling ikke ville opfylde disse mål i samme ***omfang***.	Med henblik på stk. 1, litra c), anses en afviklingshandling for at være begrundet i almene hensyn, hvis en sådan handling er nødvendig for at nå afviklingsmålene og står i rimeligt forhold til et eller flere af disse, jf. artikel 31, og hvis en likvidation af instituttet ved almindelig insolvensbehandling ikke ville opfylde disse mål i samme ***grad***.

Or. en

Begrundelse

Dette synes at være arbitrært ud fra et juridisk synspunkt, som en lovgiver skal tage i betragtning.

Ændringsforslag 269
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 5 – afsnit 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	En afviklingshandling antages ikke at være begrundet i almene hensyn med hensyn til stk. 1, litra c), i denne artikel, hvor instituttet kategoriseres som et lille og ikkekomplekst institut, jf. artikel 4, stk. 1, nr. 145), i forordning (EU) nr. 575/2013. Hvis afviklingsmyndigheden vurderer, at et eller flere af disse afviklingsmål vil være i risiko, gælder antagelsen ikke.

Or. en

Begrundelse

In order to increase predictibility in the framework, there should be a presumption of negative PIA for small and non complex institutions, and of positive PIA for large institutions. As long as there is leeway left to national resolution authorities to perform the public interest assessment, there could remain diverging practices across jurisdictions, that could eventually affect the level playing field and the predictability of the framework. It is therefore suggested to include a requirement for resolution authorities to justify the outcome of the PIA against each of the resolution objectives as part of the resolution plan, in addition to an RTS to increase harmonization in the application of the PIA. Additionnally, in order to foster convergence and a better understanding of national practices, an EBA report on NRA practices as regards the PIA is proposed at a later stage.

Ændringsforslag 270
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 5 – afsnit 1 b (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	En afviklingshandling antages at være begrundet i almene hensyn med hensyn til stk. 1, litra c), i denne artikel, hvor instituttet kategoriseres som et stort institut, jf. artikel 4, stk. 1, nr. (146), i forordning (EU) nr. 575/2013. Hvis afviklingsmyndigheden vurderer, at der ikke vil være afviklingsmål i risiko, gælder antagelsen ikke.

Or. en

Begrundelse

In order to increase predictibility in the framework, there should be a presumption of negative PIA for small and non complex institutions, and of positive PIA for large institutions. As long as there is leeway left to national resolution authorities to perform the public interest assessment, there could remain diverging practices across jurisdictions, that could eventually affect the level playing field and the predictability of the framework. It is therefore suggested to include a requirement for resolution authorities to justify the outcome of the PIA against each of the resolution objectives as part of the resolution plan, in addition to an RTS to increase harmonization in the application of the PIA. Additionnally, in order to foster

convergence and a better understanding of national practices, an EBA report on NRA practices as regards the PIA is proposed at a later stage.

Ændringsforslag 271
Herbert Dorfmann, Othmar Karas, Markus Ferber

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 5 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Medlemsstaterne sikrer, at afviklingsmyndigheden, når den foretager den i første afsnit omhandlede vurdering, på grundlag af de oplysninger, den råder over på tidspunktet for denne vurdering, tager hensyn til og sammenligner al ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige, som med rimelighed kan forventes at blive ydet til instituttet, både i tilfælde af afvikling og i tilfælde af likvidation i overensstemmelse med gældende national lovgivning."	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 272
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 5 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Medlemsstaterne sikrer, at afviklingsmyndigheden, når den foretager den i første afsnit omhandlede vurdering, på grundlag af de oplysninger, den råder over på tidspunktet for denne vurdering, tager hensyn til og sammenligner al ekstraordinær finansiel støtte fra det	***udgår***

offentlige, som med rimelighed kan forventes at blive ydet til instituttet, både i tilfælde af afvikling og i tilfælde af likvidation i overensstemmelse med gældende national lovgivning."

Or. en

Begrundelse

Hvis der kun tages ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige i betragtning, tages der ikke højde for højere omkostninger i forbindelse med planlægningen af afviklingsmekanismen, og det sætter afvikling ved insolvens i et forkert lys. Omkostningsaspekter bør ikke indgå i PIA.

Ændringsforslag 273
Eero Heinäluoma

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 5 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Medlemsstaterne sikrer, at afviklingsmyndigheden, når den foretager den i første afsnit omhandlede vurdering, på grundlag af de oplysninger, den råder over på tidspunktet for denne vurdering, tager hensyn til og sammenligner al ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige, som med rimelighed kan forventes at blive ydet til instituttet, både i tilfælde af afvikling og i tilfælde af likvidation i overensstemmelse med gældende national lovgivning.	Medlemsstaterne sikrer, at afviklingsmyndigheden, når den foretager den i første afsnit omhandlede vurdering, på grundlag af de oplysninger, den råder over på tidspunktet for denne vurdering, tager hensyn til og sammenligner al ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige, som med rimelighed kan forventes at blive ydet til instituttet, både i tilfælde af afvikling og i tilfælde af likvidation i overensstemmelse med gældende national lovgivning. ***Hvis der forventes tildelt afviklingsstøtte ved likvidation af instituttet i overensstemmelse med national lovgivning, vurderes afviklingshandlingen at være begrundet i almene hensyn.***

Or. en

Ændringsforslag 274
Irene Tinagli

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 5 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Medlemsstaterne sikrer, at afviklingsmyndigheden, når den foretager den i første afsnit omhandlede vurdering***, på grundlag af de oplysninger, den råder over på tidspunktet for denne vurdering, tager hensyn til og sammenligner al ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige, som med rimelighed kan forventes at blive ydet til*** instituttet***, både i tilfælde af afvikling og i tilfælde af likvidation i overensstemmelse med gældende national lovgivning.***	Medlemsstaterne sikrer, at afviklingsmyndigheden, når den foretager den i første afsnit omhandlede vurdering ***i medfør af artikel 10, stk. 1, og artikel 45c, stk. 2, for at vurdere, om afviklingen af*** instituttet ***er hensigtsmæssig, overvejer følgende elementer:***
	a) forekomst af indskud og mangel på gældsinstrumenter i finansieringsmodellen
	b) adgang til kapitalmarkederne for nedskrivningsrelevante passiver
	c) i hvilket omfang instituttet er afhængigt af egentlig kernekapital til at opfylde sine kapitalkrav.

Or. en

Ændringsforslag 275
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Jonás Fernández

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 5 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Medlemsstaterne sikrer, at afviklingsmyndigheden, når den foretager den i første afsnit omhandlede vurdering,	Medlemsstaterne sikrer, at afviklingsmyndigheden, når den foretager den i første afsnit omhandlede vurdering,

på grundlag af de oplysninger, den råder over på ***tidspunktet for denne vurdering***, tager hensyn til og sammenligner al ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige, som ***med rimelighed kan forventes at*** blive ydet til instituttet, både i tilfælde af afvikling og i tilfælde af likvidation i overensstemmelse med gældende national lovgivning.	på grundlag af de oplysninger, den råder over på ***det pågældende tidspunkt***, tager hensyn til og sammenligner al ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige, som ***vil*** blive ydet til instituttet, både i tilfælde af afvikling og i tilfælde af likvidation i overensstemmelse med gældende national lovgivning***, herunder omkostninger relateret til godtgørelse af indskydere, hvis det er relevant***.

Or. en

Ændringsforslag 276
Fabio Massimo Castaldo

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 5 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Medlemsstaterne sikrer, at afviklingsmyndigheden, når den foretager den i første afsnit omhandlede vurdering, på grundlag af de oplysninger, den råder over på tidspunktet for denne vurdering, tager hensyn til og sammenligner al ***ekstraordinær*** finansiel støtte fra det offentlige, som med rimelighed kan forventes at blive ydet til instituttet, både i tilfælde af afvikling og i tilfælde af likvidation i overensstemmelse med gældende national lovgivning.	Medlemsstaterne sikrer, at afviklingsmyndigheden, når den foretager den i første afsnit omhandlede vurdering, på grundlag af de oplysninger, den råder over på tidspunktet for denne vurdering, tager hensyn til og sammenligner al finansiel støtte fra det offentlige, som med rimelighed kan forventes at blive ydet til instituttet, både i tilfælde af afvikling og i tilfælde af likvidation i overensstemmelse med gældende national lovgivning.

Or. en

Ændringsforslag 277
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 5 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Medlemsstaterne sikrer, at afviklingsmyndigheden, når den foretager den i første afsnit omhandlede vurdering, på grundlag af de oplysninger, den råder over på tidspunktet for denne vurdering, tager hensyn til og sammenligner al ***ekstraordinær*** finansiel støtte fra det offentlige, som med rimelighed kan forventes at blive ydet til instituttet, både i tilfælde af afvikling og i tilfælde af likvidation i overensstemmelse med gældende national lovgivning.	Medlemsstaterne sikrer, at afviklingsmyndigheden, når den foretager den i første afsnit omhandlede vurdering, på grundlag af de oplysninger, den råder over på tidspunktet for denne vurdering, tager hensyn til og sammenligner al finansiel støtte fra det offentlige, som med rimelighed kan forventes at blive ydet til instituttet, både i tilfælde af afvikling og i tilfælde af likvidation i overensstemmelse med gældende national lovgivning.

Or. en

Ændringsforslag 278
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 5 – afsnit 2 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	Desuden giver afviklingsmyndigheden sin begrundelse i afviklingsplanen med hensyn til den bedste fremgangsmåde for at opfylde afviklingsmålene for hvert afviklingsmål, som fastsat i artikel 31.
	For at sikre effektiv og konsekvent anvendelse af denne artikel udarbejder EBA udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder.
	EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [OP: Indsæt datoen=12 måneder efter datoen for dette direktivs ikrafttræden].
	Kommissionen tillægges beføjelse til at supplere nærværende direktiv ved at vedtage de i første afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder i

overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

Senest [48 måneder efter datoen for dette direktivs ikrafttræden] offentliggør EBA en rapport om afviklingsmyndighedernes praksis med hensyn til den i første afsnit omhandlede vurdering. "

Or. en

Begrundelse

In order to increase predictibility in the framework, there should be a presumption of negative PIA for small and non complex institutions, and of positive PIA for large institutions. As long as there is leeway left to national resolution authorities to perform the public interest assessment, there could remain diverging practices across jurisdictions, that could eventually affect the level playing field and the predictability of the framework. It is therefore suggested to include a requirement for resolution authorities to justify the outcome of the PIA against each of the resolution objectives as part of the resolution plan, in addition to an RTS to increase harmonization in the application of the PIA. Additionnally, in order to foster convergence and a better understanding of national practices, an EBA report on NRA practices as regards the PIA is proposed at a later stage.

Ændringsforslag 279
Herbert Dorfmann, Othmar Karas, Markus Ferber

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 5 – afsnit 2 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	Et instituts medlemskab af en institutsikringsordning anses generelt for at være tilstrækkelig garanti for de i artikel 31 omhandlede afviklingsmål.

Or. en

Begrundelse

En udvidelse af afviklingsmekanismen til institutter, som er medlemmer af en institutsikringsordning, er ikke nødvendigt, fordi forebyggende foranstaltninger vedrørende en institutsikringsordning normalt er den bedste måde at forhindre, at de bliver nødlidende, eller til at håndtere situationen i tilfælde af et faktisk nødlidende institut og derved sikre afviklingsmålene i tilstrækkelig grad.

Ændringsforslag 280
Luděk Niedermayer

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 5 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	5a. EBA bidrager til overvågning og fremme af effektiv og konsekvent anvendelse af den i stk. 5 omhandlede vurdering af almene hensyn.
	Senest ... [tre år efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden] forelægger EBA en rapport om anvendelsesområdet for og anvendelsen af stk. 5 i Unionen. Denne rapport udveksles med Kommissionen med henblik på at vurdere effektiviteten af de foranstaltninger, der er beskrevet i stk. 5, og deres indvirkning på lige konkurrencevilkår.
	På grundlag af resultaterne af vurderingen kan der udarbejdes forslag eller retningslinjer med henblik på at fremme konvergens af praksis og skabe lige konkurrencevilkår mellem medlemsstaterne.

Or. en

Ændringsforslag 281
Fabio Massimo Castaldo

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 5 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	5a. Senest ... [tre år efter datoen for

dette ændringsdirektivs ikrafttræden] forelægger EBA en rapport om anvendelsesområdet for og anvendelsen af stk. 5 i Unionen. Denne rapport udveksles med Kommissionen med henblik på at vurdere effektiviteten af de foranstaltninger, der er beskrevet i stk. 5, og deres indvirkning på lige konkurrencevilkår.

På grundlag af resultaterne af vurderingen kan der udarbejdes forslag eller retningslinjer med henblik på at øge markedseffektiviteten og skabe lige konkurrencevilkår mellem medlemsstaterne.

Or. en

Ændringsforslag 282
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17 – litra c a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 – stk. 5 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	ca) Følgende indsættes som stk. 5a:
	5a. EBA bidrager til overvågning og fremme af effektiv og konsekvent anvendelse af den i stk. 5 omhandlede vurdering af almene hensyn.
	Senest ... [to år efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden] offentliggør EBA en rapport om anvendelsesområdet for og anvendelsen af stk. 5 i Unionen for at vurdere effektiviteten af de foranstaltninger, der er beskrevet i stk. 5, og deres indvirkning på lige konkurrencevilkår.
	På grundlag af resultaterne af vurderingen kan EBA udarbejde udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med henblik på at fremme

	konvergens af praksis og skabe lige konkurrencevilkår mellem medlemsstaterne.

Or. en

Ændringsforslag 283
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 18
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 a – overskrift

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Betingelser for afvikling for så vidt angår et centralt organ og ***kreditinstitutter, som er*** fast ***tilknyttet*** et centralt organ	Betingelser for afvikling for så vidt angår et centralt organ og fast ***tilknyttede til*** et centralt organ

Or. en

Begrundelse

The solidarity mechanism among a central body and its affiliates ensures that losses of one or more affiliates will be shared among all affiliates, leading them all to be FOLTF. Thus, it is important to clarify that FOLTF assessment in relation to a central body and its affiliates should not be done on an entity-by-entity basis, but on the whole affiliation perimeter given the solidarity mechanism. This is important to ensure that the resolution authorities can effectively use the power described in this article. It must also be ensured that resolution authorities can take resolution action in relation to a central body and all kind of affiliated entities and institutions that are part of resolution group (and not only in relation to credit institutions affiliated to a central body).

Ændringsforslag 284
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 18
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 a – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Medlemsstaterne ***sikrer***, at	***Hvis en afviklingshandling vurderes***

afviklingsmyndighederne ***kan træffe*** afviklingshandlinger over for et centralt organ og alle ***kreditinstitutter, som er*** fast ***tilknyttet*** til et sådant organ, og som indgår i samme afviklingskoncern, når det centrale organ og alle ***kreditinstitutter, som er*** fast ***tilknyttet*** det, eller den afviklingskoncern, som de tilhører, som helhed opfylder betingelserne i artikel 32, stk. 1.	***nødvendig ud fra almene hensyn, sikrer*** medlemsstaterne, at afviklingsmyndighederne ***træffer*** afviklingshandlinger over for et centralt organ og alle fast ***tilknyttede*** til et sådant organ, og som indgår i samme afviklingskoncern, når det centrale organ og alle fast ***tilknyttede til*** det, eller den afviklingskoncern, som de tilhører, som helhed opfylder betingelserne i artikel 32, stk. 1. ***Vurderingen af betingelserne i artikel 32, stk. 1, foretages udelukkende for det centrale organ og dets fast tilknyttede som helhed.***

Or. en

Begrundelse

The solidarity mechanism among a central body and its affiliates ensures that losses of one or more affiliates will be shared among all affiliates, leading them all to be FOLTF. Thus, it is important to clarify that FOLTF assessment in relation to a central body and its affiliates should not be done on an entity-by-entity basis, but on the whole affiliation perimeter given the solidarity mechanism. This is important to ensure that the resolution authorities can effectively use the power described in this article. It must also be ensured that resolution authorities can take resolution action in relation to a central body and all kind of affiliated entities and institutions that are part of resolution group (and not only in relation to credit institutions affiliated to a central body).

Ændringsforslag 285
Fabio Massimo Castaldo

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 18
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 b – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Medlemsstaterne sikrer, at når en afviklingsmyndighed konstaterer, at et institut eller en enhed som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), opfylder betingelserne i artikel 32, stk. 1, litra a) og b), men ikke betingelsen i artikel 32, stk. 1, litra c), har den relevante nationale administrative eller retslige myndighed	1. Medlemsstaterne sikrer, at når en afviklingsmyndighed konstaterer, at et institut eller en enhed som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), opfylder betingelserne i artikel 32, stk. 1, litra a) og b), men ikke betingelsen i artikel 32, stk. 1, litra c), har den relevante nationale administrative eller retslige myndighed

beføjelse til uden ophold at indlede proceduren for likvidation af instituttet eller enheden på en velordnet måde i overensstemmelse med gældende national ret.	beføjelse til uden ophold at indlede proceduren for likvidation af instituttet eller enheden på en velordnet måde i overensstemmelse med gældende national ret. ***EBA udsteder retningslinjer, som præciserer de betingelser, der er forbundet med denne "velordnede måde".***

Or. en

Ændringsforslag 286
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 18
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 b – stk. 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
3. Medlemsstaterne sikrer, at når en afviklingsmyndighed konstaterer, at et institut eller en enhed som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), opfylder betingelserne i artikel 32, stk. 1, litra a) og b), men ikke betingelsen i artikel 32, stk. 1, litra c), er konstateringen af, at instituttet eller enheden er nødlidende eller forventeligt nødlidende i henhold til artikel 32, stk. 1, litra a), en betingelse for den kompetente ***myndigheds inddragelse af*** tilladelsen i henhold til artikel 18 i direktiv 2013/36/EU.	3. Medlemsstaterne sikrer, at når en afviklingsmyndighed konstaterer, at et institut eller en enhed som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), opfylder betingelserne i artikel 32, stk. 1, litra a) og b), men ikke betingelsen i artikel 32, stk. 1, litra c), er konstateringen af, at instituttet eller enheden er nødlidende eller forventeligt nødlidende i henhold til artikel 32, stk. 1, litra a), en ***tilstrækkelig*** betingelse for***, at*** den kompetente ***myndighed kan inddrage*** tilladelsen i henhold til artikel 18 i direktiv 2013/36/EU.

Or. en

Ændringsforslag 287
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 18
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 b – stk. 4

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
4. Medlemsstaterne sikrer, at inddragelsen af tilladelsen, der er givet til et institut eller en enhed som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), er en tilstrækkelig betingelse for, at den relevante nationale administrative eller retslige myndighed uden ophold kan indlede proceduren for likvidation af instituttet eller enheden på en velordnet måde i overensstemmelse med gældende national ret."	4. Medlemsstaterne sikrer, at inddragelsen af tilladelsen, der er givet til et institut eller en enhed som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d)***, som erklæret, når de nævnte betingelser i stk. 3 er opfyldt***, er en tilstrækkelig betingelse for, at den relevante nationale administrative eller retslige myndighed uden ophold kan indlede proceduren for likvidation af instituttet eller enheden på en velordnet måde i overensstemmelse med gældende national ret. ”

Or. en

Ændringsforslag 288
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 18
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 b – stk. 4

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
4. Medlemsstaterne sikrer, at inddragelsen af tilladelsen, der er givet til et institut eller en enhed som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), er en tilstrækkelig betingelse for, at den relevante nationale administrative eller retslige myndighed uden ophold ***kan indlede*** proceduren for likvidation af instituttet eller enheden på en velordnet måde i overensstemmelse med gældende national ret."	4. Medlemsstaterne sikrer, at inddragelsen af tilladelsen, der er givet til et institut eller en enhed som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), er en tilstrækkelig betingelse for, at den relevante nationale administrative eller retslige myndighed uden ophold ***indleder*** proceduren for likvidation af instituttet eller enheden på en velordnet måde i overensstemmelse med gældende national ret."

Or. en

Ændringsforslag 289
Ernest Urtasun

for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – overskrift

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Ekstraordinær finansiel støtte ***fra det offentlige***	Ekstraordinær finansiel støtte

Or. en

Ændringsforslag 290
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – overskrift

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige	Finansiel støtte fra det offentlige

Or. en

Ændringsforslag 291
Fabio Massimo Castaldo

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – overskrift

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige	Finansiel støtte fra det offentlige

Or. en

Ændringsforslag 292
Martin Schirdewan

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Medlemsstaterne sikrer, at der ***kun*** undtagelsesvis kan ydes ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige uden for afviklingshandlingen til et institut eller en enhed som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d)***, i et af følgende tilfælde, og forudsat at den ekstraordinære finansielle støtte fra det offentlige opfylder de betingelser og krav, der er fastsat i Unionens statsstøtteregler***:	1. ***Inden der bevilges finansiel støtte fra det offentlige, skal medlemsstaterne overveje overførsel af hele eller en del af det relevante institut til offentligt ejerskab. Hvis medlemsstaten beslutter at yde finansiel støtte fra det offentlige i stedet for at overføre hele eller en del af det relevante institut til offentligt ejerskab, tilvejebringer den en offentlig erklæring skriftligt og forklarer årsagerne til sin beslutning for det nationale parlament.*** Medlemsstaterne sikrer, at der undtagelsesvis kan ydes ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige uden for afviklingshandlingen til et institut eller en enhed som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d):

Or. en

Ændringsforslag 293
Fabio Massimo Castaldo

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Medlemsstaterne sikrer, at der kun ***undtagelsesvis*** kan ydes ***ekstraordinær*** finansiel støtte fra det offentlige uden for afviklingshandlingen til et institut eller en enhed som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), i et af følgende tilfælde,	1. Medlemsstaterne sikrer, at der kun kan ydes finansiel støtte fra det offentlige uden for afviklingshandlingen ***eller uden for likvidationen i henhold til de gældende procedurer*** til et institut eller en enhed som omhandlet i artikel 1, stk. 1,

og forudsat at den ***ekstraordinære*** finansielle støtte fra det offentlige opfylder de betingelser og krav, der er fastsat i Unionens statsstøtteregler:

litra b), c) eller d), i et af følgende tilfælde, og forudsat at den finansielle støtte fra det offentlige opfylder de betingelser og krav, der er fastsat i Unionens statsstøtteregler:

Or. en

Ændringsforslag 294
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Medlemsstaterne sikrer, at der kun ***undtagelsesvis*** kan ydes ***ekstraordinær*** finansiel støtte fra det offentlige uden for afviklingshandlingen til et institut eller en enhed som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), i et af følgende tilfælde, og forudsat at den ***ekstraordinære*** finansielle støtte fra det offentlige opfylder de betingelser og krav, der er fastsat i Unionens statsstøtteregler:	1. Medlemsstaterne sikrer, at der kun kan ydes finansiel støtte fra det offentlige uden for afviklingshandlingen ***eller likvidationen i henhold til de gældende procedurer*** til et institut eller en enhed som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), i et af følgende tilfælde, og forudsat at den finansielle støtte fra det offentlige opfylder de betingelser og krav, der er fastsat i Unionens statsstøtteregler:

Or. en

Ændringsforslag 295
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Medlemsstaterne sikrer, at der kun undtagelsesvis kan ydes ekstraordinær finansiel støtte ***fra det offentlige*** uden for afviklingshandlingen til et institut eller en	1. Medlemsstaterne sikrer, at der kun undtagelsesvis kan ydes ekstraordinær finansiel støtte uden for afviklingshandlingen til et institut eller en

enhed som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), i et af følgende tilfælde, og forudsat at den ekstraordinære finansielle støtte fra det offentlige opfylder de betingelser og krav, der er fastsat i Unionens statsstøtteregler:	enhed som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), i et af følgende tilfælde, og forudsat at den ekstraordinære finansielle støtte fra det offentlige opfylder de betingelser og krav, der er fastsat i Unionens statsstøtteregler:

Or. en

Ændringsforslag 296
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 1 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) Den ekstraordinære finansielle støtte fra det offentlige antager en af følgende former for at undgå eller afhjælpe en alvorlig forstyrrelse i en medlemsstats økonomi og bevare den finansielle stabilitet:	***udgår***
i) en statsgaranti til dækning af likviditetsfaciliteter, der stilles til rådighed af centralbankerne i overensstemmelse med centralbankernes vilkår	
ii) en statsgaranti for nyligt udstedte forpligtelser	
iii) en erhvervelse af andre kapitalgrundlagsinstrumenter end egentlige kernekapitalinstrumenter eller af andre kapitalinstrumenter eller anvendelse af foranstaltninger vedrørende værdiforringede aktiver med priser, varighed og andre vilkår, der ikke giver det pågældende institut eller den pågældende enhed en uberettiget fordel, når hverken de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 32, stk. 4, litra a), b) eller c), eller de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 59, stk. 3, er til stede	

på det tidspunkt, hvor støtten fra det offentlige ydes.

Or. en

Ændringsforslag 297
Fabio Massimo Castaldo

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 1 – litra a – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) Den ***ekstraordinære*** finansielle støtte fra det offentlige antager en af følgende former for at undgå eller afhjælpe en ***alvorlig*** forstyrrelse i en medlemsstats økonomi og bevare den finansielle stabilitet:	a) Den finansielle støtte fra det offentlige antager en af følgende ***ekstraordinære*** former for at undgå eller afhjælpe en ***meget omfattende*** forstyrrelse i en medlemsstats økonomi og bevare den finansielle stabilitet ***i tilfælde, hvor denne påvirkes negativt af systemiske begivenheder af omfattende omfang***:

Or. en

Ændringsforslag 298
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 1 – litra a – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) Den ***ekstraordinære*** finansielle støtte fra det offentlige antager en af følgende ***former*** for at undgå eller afhjælpe en alvorlig forstyrrelse i en medlemsstats økonomi og bevare den finansielle stabilitet:	a) Den finansielle støtte fra det offentlige antager en af følgende ***ekstraordinære støtteforanstaltninger*** for at undgå eller afhjælpe en alvorlig forstyrrelse i en medlemsstats økonomi og bevare den finansielle stabilitet:

Or. en

Ændringsforslag 299
Eero Heinäluoma

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 1 – litra a – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) Den ekstraordinære finansielle støtte fra det offentlige antager en af følgende former for at undgå ***eller*** afhjælpe en alvorlig forstyrrelse i en medlemsstats økonomi og bevare den finansielle stabilitet:	a) Den ekstraordinære finansielle støtte fra det offentlige antager en af følgende former for at undgå ***og*** afhjælpe en alvorlig forstyrrelse i en medlemsstats økonomi og bevare den finansielle stabilitet:

Or. en

Ændringsforslag 300
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Irene Tinagli

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 1 – litra a – punkt iii

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
iii) en erhvervelse af andre ***kapitalgrundlagsinstrumenter end egentlige kernekapitalinstrumenter eller af andre*** kapitalinstrumenter eller anvendelse af foranstaltninger vedrørende værdiforringede aktiver ***med priser, varighed og andre vilkår, der ikke giver det pågældende institut eller den pågældende enhed en uberettiget fordel, når hverken*** de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 32, stk. 4, litra a), b) eller c), eller de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 59, stk. 3, er til stede på det tidspunkt, hvor støtten fra det offentlige ydes.	iii) en erhvervelse af kapitalinstrumenter eller anvendelse af foranstaltninger vedrørende værdiforringede aktiver***, såfremt ingen af*** de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 32, stk. 4, litra a), b) eller c), eller de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 59, stk. 3, er til stede på det tidspunkt, hvor støtten fra det offentlige ydes.

Or. en

Ændringsforslag 301
Markus Ferber

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) Den ekstraordinære finansielle støtte fra det offentlige tager form af et indgreb fra en indskudsgarantiordning for at bevare kreditinstituttets finansielle soliditet og langsigtede levedygtighed i overensstemmelse med betingelserne i artikel 11a og 11b i direktiv 2014/49/EU, forudsat at ingen af de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 32, stk. 4, er til stede.	***udgår***

Or. en

Begrundelse

Midler fra en indskudsgarantiordning indsamles privat. Derfor bør anvendelsen af dem ikke være pålagt statsstøttekontrol.

Ændringsforslag 302
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) ***Den ekstraordinære finansielle støtte fra det offentlige tager form af*** et indgreb fra en indskudsgarantiordning for at bevare kreditinstituttets finansielle soliditet og langsigtede levedygtighed i	b) Et indgreb fra en indskudsgarantiordning for at bevare kreditinstituttets finansielle soliditet og langsigtede levedygtighed ***er ekstraordinær finansiel støtte fra det***

overensstemmelse med betingelserne ***i artikel 11a og 11b*** i direktiv 2014/49/EU, forudsat at ingen af de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 32, stk. 4, er til stede.	***offentlige*** i overensstemmelse med betingelserne i direktiv 2014/49/EU, forudsat at**,**
	i) med forbehold for de i nr. ii) omhandlede tilfælde, ingen af de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 32, stk. 4, er til stede
	ii) i tilfælde af en indskudsgarantiordning, som anerkendes i henhold til en institutionel beskyttelsesordning, afviklingsmyndigheden ikke har foretaget en afviklingshandling i henhold til artikel 32

Or. en

Begrundelse

In line with our proposed amendments to Art. 11 et seq. of the draft DGSD, Deposit Guarantee Schemes that are also recognised as Institutional Protection Schemes shall remain able to act in case that the institution is failing or likely to fail. Accordingly, the references here to Art. 11 ff. DGSD and the rendition of Art. 11 (3) DGSD, according to which preventive measures may only be carried out before a FOLF status, must be adjusted. These amendments are required to maintain the mission and functioning of institutional protection schemes. The suggested wording of point (b) can be misunderstood to mean that in the future all preventive measures, including those of private deposit guarantee schemes, are to constitute state aid. This should be clarified.

Ændringsforslag 303
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) Den ***ekstraordinære*** finansielle støtte fra det offentlige tager form af et indgreb fra en indskudsgarantiordning ***for at bevare kreditinstituttets finansielle soliditet og langsigtede levedygtighed*** i	b) Den finansielle støtte fra det offentlige tager form af et indgreb fra en indskudsgarantiordning i overensstemmelse med betingelserne i artikel 11a og 11b i direktiv 2014/49/EU,

overensstemmelse med betingelserne i artikel 11a og 11b i direktiv 2014/49/EU, forudsat at ingen af de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 32, stk. 4, er til stede.	forudsat at ingen af de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 32, stk. 4, er til stede.

Or. en

Ændringsforslag 304
Herbert Dorfmann, Othmar Karas

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) ***Den ekstraordinære finansielle støtte fra det offentlige tager form af*** et indgreb fra en indskudsgarantiordning for at bevare kreditinstituttets finansielle soliditet og langsigtede levedygtighed i overensstemmelse med betingelserne i ***artikel 11a og 11b i*** direktiv 2014/49/EU***, forudsat at ingen af de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 32, stk. 4, er til stede.***	b) et indgreb fra en indskudsgarantiordning for at bevare kreditinstituttets finansielle soliditet og langsigtede levedygtighed ***er ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige*** i overensstemmelse med betingelserne i direktiv 2014/49/EU

Or. en

Begrundelse

The suggested wording of point (b) can be misunderstood to mean that in the future all preventive measures, including those of private deposit guarantee schemes, are to constitute state aid. Since such a comprehensive change of the legal situation is not intended, the wording should be made clearer, and it should be specified that it only applies if the conditions of state aid are fulfilled. Moreover, in line with our proposed amendments to Art. 11 et seq. of the draft DGSD, Deposit Guarantee Schemes that are also recognised as Institutional Protection Schemes shall remain able to act in case that the institution is failing or likely to fail. Accordingly, the references here to Art. 11 ff. DGSD and the rendition of Art. 11 (3) DGSD, according to which preventive measures may only be carried out before a FOLF status, must be adjusted. These amendments are essential to maintain the mission and functioning of institutional protection schemes.

Ændringsforslag 305
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Irene Tinagli

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) Den ekstraordinære finansielle støtte fra det offentlige tager form af et indgreb fra en indskudsgarantiordning ***for at bevare kreditinstituttets finansielle soliditet og langsigtede levedygtighed*** i overensstemmelse med betingelserne i artikel 11a og 11b i direktiv 2014/49/EU, forudsat at ingen af de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 32, stk. 4, er til stede.	b) Den ekstraordinære finansielle støtte fra det offentlige tager form af et indgreb fra en indskudsgarantiordning i overensstemmelse med betingelserne i artikel 11a og 11b i direktiv 2014/49/EU, forudsat at ingen af de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 32, stk. 4, er til stede.

Or. en

Ændringsforslag 306
Fabio Massimo Castaldo

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) Den ***ekstraordinære*** finansielle støtte fra det offentlige tager form af et indgreb fra en indskudsgarantiordning for at bevare kreditinstituttets finansielle soliditet og langsigtede levedygtighed i overensstemmelse med betingelserne i artikel 11a og 11b i direktiv 2014/49/EU, forudsat at ingen af de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 32, stk. 4, er til stede.	b) Den finansielle støtte fra det offentlige tager form af et indgreb fra en indskudsgarantiordning for at bevare kreditinstituttets finansielle soliditet og langsigtede levedygtighed i overensstemmelse med betingelserne i artikel 11a og 11b i direktiv 2014/49/EU, forudsat at ingen af de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 32, stk. 4, er til stede.

Or. en

Ændringsforslag 307
Herbert Dorfmann, Othmar Karas, Markus Ferber

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 1 – litra b a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	ba) Med forbehold for de i litra bb) omhandlede tilfælde, ingen af de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 32, stk. 4, er til stede.

Or. en

Ændringsforslag 308
Herbert Dorfmann, Othmar Karas, Markus Ferber

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 1 – litra b b (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	bb) I tilfælde af en indskudsgarantiordning, som anerkendes i henhold til en institutsikringsordning, afviklingsmyndigheden ikke har foretaget en afviklingshandling i henhold til artikel 32.

Or. en

Ændringsforslag 309
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 1 – litra c

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
c) Den ekstraordinære finansielle støtte fra det offentlige tager form af et indgreb fra en indskudsgarantiordning i forbindelse med afvikling af et ***institut*** i henhold til artikel 32b og i overensstemmelse med betingelserne i artikel 11, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU.	c) Den ekstraordinære finansielle støtte fra det offentlige tager form af et indgreb fra en indskudsgarantiordning i forbindelse med afvikling af et ***kreditinstitut*** i henhold til artikel 32b og i overensstemmelse med betingelserne i artikel 11, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU.

Or. en

Ændringsforslag 310
Fabio Massimo Castaldo

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 1 – litra c

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
c) Den ***ekstraordinære*** finansielle støtte fra det offentlige tager form af et indgreb fra en indskudsgarantiordning i forbindelse med afvikling af et institut i henhold til artikel 32b og i overensstemmelse med betingelserne i artikel 11, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU.	c) Den finansielle støtte fra det offentlige tager form af et indgreb fra en indskudsgarantiordning i forbindelse med afvikling af et institut i henhold til artikel 32b og i overensstemmelse med betingelserne i artikel 11, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU.

Or. en

Ændringsforslag 311
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 1 – litra c

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
c) Den ***ekstraordinære*** finansielle støtte fra det offentlige tager form af et	c) Den finansielle støtte fra det offentlige tager form af et indgreb fra en

indgreb fra en indskudsgarantiordning i forbindelse med afvikling af et institut i henhold til artikel 32b og i overensstemmelse med betingelserne i artikel 11, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU.	indskudsgarantiordning i forbindelse med afvikling af et institut i henhold til artikel 32b og i overensstemmelse med betingelserne i artikel 11, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU.

Or. en

Ændringsforslag 312
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 1 – litra d

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
d) Den ekstraordinære finansielle støtte fra det offentlige tager form af statsstøtte som omhandlet i artikel 107, stk. 1, i TEUF, der ydes i forbindelse med afviklingen af instituttet eller enheden i henhold til artikel 32b i nærværende direktiv, bortset fra støtte ydet af en indskudsgarantiordning i henhold til artikel 11, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU.	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 313
Fabio Massimo Castaldo

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 1 – litra d

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
d) Den ekstraordinære finansielle støtte fra det offentlige tager form af statsstøtte som omhandlet i artikel 107, stk. 1, i TEUF, der ydes i forbindelse med	d) Den ekstraordinære finansielle støtte fra det offentlige ***som en løsning på en meget omfattende systemisk trussel for den finansielle stabilitet, uanset om denne***

afviklingen af instituttet eller enheden i henhold til artikel 32b i nærværende direktiv, bortset fra støtte ydet af en indskudsgarantiordning i henhold til artikel 11, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU.	***er igangværende eller potentiel,*** tager form af statsstøtte som omhandlet i artikel 107, stk. 1, i TEUF, der ydes i forbindelse med afviklingen af instituttet eller enheden i henhold til artikel 32b i nærværende direktiv, bortset fra støtte ydet af en indskudsgarantiordning i henhold til artikel 11, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU.

Or. en

Ændringsforslag 314
Martin Schirdewan

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 2 – afsnit 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
De støtteforanstaltninger, der er omhandlet i stk. 1, litra a), ***skal*** opfylde alle følgende betingelser:	***Medlemsstaterne sikrer, at støtteforanstaltningerne for det pågældende institut er betinget af adfærdsregulerende eller strukturelle foranstaltninger, som fremme af offentlighedens interesser, herunder mindskning af risici forbundet med kompleksiteten, sammenkoblingen og størrelsen af institutter i banksektoren. Desuden skal*** de støtteforanstaltninger, der er omhandlet i stk. 1, litra a), opfylde alle følgende betingelser:

Or. en

Ændringsforslag 315
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 2 – afsnit 1 - indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
De støtteforanstaltninger, der er omhandlet i stk. 1, litra a), skal opfylde alle følgende betingelser:	De støtteforanstaltninger, der er omhandlet i stk. 1, litra a) ***og b)***, skal opfylde alle følgende betingelser:

Or. en

Begrundelse

Forebyggende former for støtte bør betragtes som værende på lige fod for at bevare lige konkurrencevilkår, uanset om de stammer fra offentlige midler eller fra en privat indskudsgarantiordning. Ved forebyggende rekapitalisering er det vigtigt at sikre, at der anvendes den mest hensigtsmæssige værdiansættelse.

Ændringsforslag 316
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 2 – afsnit 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
De støtteforanstaltninger, der er omhandlet i stk. 1, litra ***a)***, skal opfylde alle følgende betingelser:	De støtteforanstaltninger, der er omhandlet i stk. 1, litra ***b)*** skal opfylde alle følgende betingelser:

Or. en

Ændringsforslag 317
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Irene Tinagli

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 2 – afsnit 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) Foranstaltningerne er af forebyggende og midlertidig karakter og er	b) Foranstaltningerne er af forebyggende og midlertidig karakter og er

baseret på en på forhånd fastlagt exitstrategi, der er godkendt af den kompetente myndighed***, herunder en klart angivet udløbsdato, salgsdato eller tilbagebetalingsplan for alle de foranstaltninger, der er truffet***.	baseret på en på forhånd fastlagt exitstrategi, der er godkendt af den kompetente myndighed.

Or. en

Ændringsforslag 318
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 2 – afsnit 1 – litra d

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
d) Foranstaltningerne anvendes ikke til at udligne tab, som instituttet eller enheden har lidt eller sandsynligvis vil lide i ***den nærmeste fremtid***.	d) Foranstaltningerne anvendes ikke til at udligne tab, som instituttet eller enheden har lidt eller sandsynligvis vil lide i ***de følgende 12 måneder***.

Or. en

Ændringsforslag 319
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 2 – afsnit 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	Uanset stk. 2, litra d), kan støtteforanstaltningerne, jf. stk. 1, litra a), anvendes til at udligne tab, som instituttet eller enheden sandsynligvis vil pådrage sig i den nærmeste fremtid, hvor der gøres en undtagelse fra kravet om byrdefordeling i henhold til Unionens

statsstøtteregler.

Or. en

Ændringsforslag 320
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 2 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Med henblik på første afsnit, litra a), anses et institut eller en enhed for at være solvent, hvis den kompetente myndighed har konkluderet, at der ikke er sket ***eller der i de 12 følgende måneder sandsynligvis ikke vil ske*** nogen overtrædelse af nogen af kravene i artikel 92, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 104a i direktiv 2013/36/EU, artikel 11, stk. 1, i forordning (EU) 2019/2033, artikel 40 i direktiv (EU) 2019/2034 eller de relevante gældende krav i EU-retten eller national lovgivning.	Med henblik på første afsnit, litra a), anses et institut eller en enhed for at være solvent, hvis den kompetente myndighed har konkluderet, at der ikke er sket nogen overtrædelse af nogen af kravene i artikel 92, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 104a i direktiv 2013/36/EU, artikel 11, stk. 1, i forordning (EU) 2019/2033, artikel 40 i direktiv (EU) 2019/2034 eller de relevante gældende krav i EU-retten eller national lovgivning. ***Den kompetente myndighed kan skønne, at et institut er solvent, hvis den fastslår, at en overtrædelse af disse krav er af midlertidig karakter, idet der tages hensyn til de særlige omstændigheder ved hvert enkelt tilfælde, og forudsat at instituttet eller enheden kan påvise en rimelig plan for afhjælpning af overtrædelsen inden for en passende tidsramme, som fastsat af den kompetente myndighed.***

Or. en

Ændringsforslag 321
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Irene Tinagli

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 2 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Med henblik på første afsnit, litra a), anses et institut eller en enhed for at være solvent, hvis den kompetente myndighed har konkluderet, at der ikke er sket ***eller der i de 12 følgende måneder sandsynligvis ikke vil ske*** nogen overtrædelse af nogen af kravene i artikel 92, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 104a i direktiv 2013/36/EU, artikel 11, stk. 1, i forordning (EU) 2019/2033, artikel 40 i direktiv (EU) 2019/2034 eller de relevante gældende krav i EU-retten eller national lovgivning.	Med henblik på første afsnit, litra a), anses et institut eller en enhed for at være solvent, hvis den kompetente myndighed har konkluderet, at der ikke er sket nogen overtrædelse af nogen af kravene i artikel 92, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, artikel 104a i direktiv 2013/36/EU, artikel 11, stk. 1, i forordning (EU) 2019/2033, artikel 40 i direktiv (EU) 2019/2034 eller de relevante gældende krav i EU-retten eller national lovgivning.

Or. en

Ændringsforslag 322
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Irene Tinagli, Jonás Fernández

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 2 – afsnit 2 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	Den kompetente myndighed kan skønne, at et institut er solvent, hvis den fastslår, at en overtrædelse af disse krav er af midlertidig karakter, idet der tages hensyn til de særlige omstændigheder ved hvert enkelt tilfælde, og forudsat at instituttet eller enheden kan påvise en rimelig plan for afhjælpning af overtrædelsen inden for en passende tidsramme, som fastsat af den kompetente myndighed.

Or. en

Ændringsforslag 323
Luděk Niedermayer

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 2 – afsnit 3 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	Den kompetente myndighed bør bestræbe sig bedst muligt på at sikre, at kvantificeringen er baseret på markedsværdien af instituttets eller enhedens aktiver, passiver og ikkebalanceførte poster.

Or. en

Ændringsforslag 324
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 2 – afsnit 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Med henblik på første afsnit, litra d), kvantificerer den relevante kompetente myndighed de tab, som instituttet eller enheden har lidt eller sandsynligvis vil lide. Denne kvantificering baseres som minimum på instituttets eller enhedens balance, forudsat at balancen er i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler og -standarder, som bekræftet af en uafhængig ekstern revisor***, og, hvis det er muligt, på kvalitetskontroller af aktiver foretaget af Den Europæiske Centralbank, EBA eller nationale myndigheder eller, hvor det er relevant, under kontrolbesøg på stedet foretaget af*** den kompetente myndighed.	Med henblik på første afsnit, litra d), kvantificerer den relevante kompetente myndighed de tab, som instituttet eller enheden har lidt eller sandsynligvis vil lide. Denne kvantificering baseres som minimum på ***kvalitetskontroller af aktiver foretaget af Den Europæiske Centralbank, EBA eller nationale myndigheder eller, hvor det er relevant, under kontrolbesøg på stedet foretaget af den kompetente myndighed. Hvis ovennævnte ikke kan udføres i rette tid, kan den kompetente myndighed basere sin vurdering på*** instituttets eller enhedens balance, forudsat at balancen er i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler og -standarder, som bekræftet af en uafhængig ekstern revisor**.** Den kompetente myndighed ***bør bestræbe sig bedst muligt på at sikre, at kvantificeringen er baseret på***

markedsværdien af instituttets eller enhedens aktiver, passiver og ikkebalanceførte poster.

Or. en

Begrundelse

Forebyggende former for støtte bør betragtes som værende på lige fod for at bevare lige konkurrencevilkår, uanset om de stammer fra offentlige midler eller en privat indskudsgarantiordning. Ved forebyggende rekapitalisering er det vigtigt at sikre, at der anvendes den mest hensigtsmæssige værdiansættelse.

Ændringsforslag 325
Eero Heinäluoma

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 2 – afsnit 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Med henblik på første afsnit, litra d), kvantificerer den relevante kompetente myndighed de tab, som instituttet eller enheden har lidt eller sandsynligvis vil lide. Denne kvantificering baseres som minimum på instituttets eller enhedens balance, forudsat at balancen er i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler og -standarder, som bekræftet af en uafhængig ekstern revisor***, og, hvis det er muligt, på kvalitetskontroller af aktiver foretaget af Den Europæiske Centralbank, EBA eller nationale myndigheder eller, hvor det er relevant, under kontrolbesøg på stedet foretaget af den kompetente myndighed***.	Med henblik på første afsnit, litra d), kvantificerer den relevante kompetente myndighed de tab, som instituttet eller enheden har lidt eller sandsynligvis vil lide. Denne kvantificering baseres som minimum på ***kvalitetskontroller af aktiver foretaget af Den Europæiske Centralbank, EBA eller nationale myndigheder eller, hvor det er relevant, under kontrolbesøg på stedet foretaget af den kompetente myndighed. Hvis ovennævnte ikke kan udføres i rette tid, kan den kompetente myndighed basere sin vurdering på*** instituttets eller enhedens balance, forudsat at balancen er i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler og -standarder, som bekræftet af en uafhængig ekstern revisor.

Or. en

Ændringsforslag 326
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 2 – afsnit 4

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
De støtteforanstaltninger, der er omhandlet i ***stk. 1, litra a), nr. iii)***, begrænses til foranstaltninger, der af den kompetente myndighed er blevet vurderet som nødvendige for at opretholde instituttets eller enhedens solvens ved at afhjælpe det kapitalunderskud, der er konstateret i det negative scenario med stresstest på nationalt plan, EU-plan eller SSM-plan eller tilsvarende øvelser, der gennemføres af Den Europæiske Centralbank, EBA eller nationale myndigheder, hvis det er relevant, og som er bekræftet af den kompetente myndighed.	Støtteforanstaltninger ***kan indebære en erhvervelse af andre kapitalgrundlagsinstrumenter end egentlige kernekapitalinstrumenter eller af andre kapitalinstrumenter eller anvendelse af foranstaltninger vedrørende værdiforringede aktiver med priser, varighed og andre vilkår, der ikke giver det pågældende institut eller den pågældende enhed en uberettiget fordel, når hverken de omstændigheder***, der er omhandlet i ***artikel 32, stk. 4, litra a), b) eller c), eller de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 59, stk. 3, er til stede på det tidspunkt, hvor støtten fra det offentlige ydes.*** ***Denne støtte*** begrænses til foranstaltninger, der af den kompetente myndighed er blevet vurderet som nødvendige for at opretholde instituttets eller enhedens solvens ved at afhjælpe det kapitalunderskud, der er konstateret i det negative scenario med stresstest på nationalt plan, EU-plan eller SSM-plan eller tilsvarende øvelser, der gennemføres af Den Europæiske Centralbank, EBA eller nationale myndigheder, hvis det er relevant, og som er bekræftet af den kompetente myndighed. ***Sådan støtte må ikke anvendes til at afhjælpe et kapitalunderskud, der er konstateret i baselinescenariet med stresstest på nationalt plan, EU-plan eller SSM-plan eller tilsvarende øvelser, der gennemføres af Den Europæiske Centralbank, EBA eller nationale myndigheder.***

Or. en

Ændringsforslag 327
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Irene Tinagli

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 2 – afsnit 5

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Uanset stk. 1, litra a), nr. iii), er erhvervelse af egentlige kernekapitalinstrumenter ***undtagelsesvis*** tilladt, hvis det konstaterede underskud er af en sådan art, at erhvervelsen af andre kapitalgrundlagsinstrumenter eller andre kapitalinstrumenter ikke ville gøre det muligt for det pågældende institut eller den pågældende enhed at afhjælpe sit kapitalunderskud, der er konstateret i det negative scenario med den relevante stresstest eller en tilsvarende øvelse. ***Værdien af erhvervede egentlige kernekapitalinstrumenter må ikke overstige 2 % af det pågældende instituts eller den pågældende enheds samlede risikoeksponeringsbeløb beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.***	Erhvervelse af egentlige kernekapitalinstrumenter ***er*** tilladt, hvis det konstaterede underskud er af en sådan art, at erhvervelsen af andre kapitalgrundlagsinstrumenter eller andre kapitalinstrumenter ikke ville gøre det muligt for det pågældende institut eller den pågældende enhed at afhjælpe sit kapitalunderskud, der er konstateret i det negative scenario med den relevante stresstest eller en tilsvarende øvelse.

Or. en

Ændringsforslag 328
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 2 – afsnit 5

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Uanset stk. 1, litra a), nr. iii), er erhvervelse	Uanset stk. 1, litra a), nr. iii), er erhvervelse

af egentlige kernekapitalinstrumenter ***undtagelsesvis*** tilladt, hvis det konstaterede underskud er af en sådan art, at erhvervelsen af andre kapitalgrundlagsinstrumenter eller andre kapitalinstrumenter ikke ville gøre det muligt for det pågældende institut eller den pågældende enhed at afhjælpe sit kapitalunderskud, der er konstateret i det negative scenario med den relevante stresstest eller en tilsvarende øvelse. ***Værdien af erhvervede egentlige kernekapitalinstrumenter må ikke overstige 2 % af det pågældende instituts eller den pågældende enheds samlede risikoeksponeringsbeløb beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.***

af egentlige kernekapitalinstrumenter tilladt, hvis det konstaterede underskud er af en sådan art, at erhvervelsen af andre kapitalgrundlagsinstrumenter eller andre kapitalinstrumenter ikke ville gøre det muligt for det pågældende institut eller den pågældende enhed at afhjælpe sit kapitalunderskud, der er konstateret i det negative scenario med den relevante stresstest eller en tilsvarende øvelse.

Or. en

Ændringsforslag 329
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 2 – afsnit 5

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Uanset ***stk. 1, litra a), nr. iii),*** er erhvervelse af egentlige kernekapitalinstrumenter undtagelsesvis tilladt, hvis det konstaterede underskud er af en sådan art, at erhvervelsen af andre kapitalgrundlagsinstrumenter eller andre kapitalinstrumenter ikke ville gøre det muligt for det pågældende institut eller den pågældende enhed at afhjælpe sit kapitalunderskud, der er konstateret i det negative scenario med den relevante stresstest eller en tilsvarende øvelse. Værdien af erhvervede egentlige kernekapitalinstrumenter må ikke overstige 2 % af det pågældende instituts eller den	Uanset ***fjerde afsnit*** er erhvervelse af egentlige kernekapitalinstrumenter undtagelsesvis tilladt, hvis det konstaterede underskud er af en sådan art, at erhvervelsen af andre kapitalgrundlagsinstrumenter eller andre kapitalinstrumenter ikke ville gøre det muligt for det pågældende institut eller den pågældende enhed at afhjælpe sit kapitalunderskud, der er konstateret i det negative scenario med den relevante stresstest eller en tilsvarende øvelse. Værdien af erhvervede egentlige kernekapitalinstrumenter må ikke overstige 2 % af det pågældende instituts eller den

pågældende enheds samlede risikoeksponeringsbeløb beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.	pågældende enheds samlede risikoeksponeringsbeløb beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.

Or. en

Ændringsforslag 330
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 2 – afsnit 6

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Hvis en af de støtteforanstaltninger, der er omhandlet i stk. 1, litra a), ikke indløses, tilbagebetales eller på anden måde bringes til ophør i overensstemmelse med betingelserne i den exitstrategi, der blev fastlagt på tidspunktet for indrømmelsen af en sådan foranstaltning, konkluderer den kompetente myndighed, at betingelsen i artikel 32, stk. 1, litra a), er opfyldt for det institut eller den enhed, der har modtaget støtteforanstaltningerne, og meddeler denne vurdering til den pågældende afviklingsmyndighed.	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 331
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Irene Tinagli, Jonás Fernández

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 2 – afsnit 6

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Hvis en af de støtteforanstaltninger, der er omhandlet i stk. 1, litra a), ikke indløses,	Hvis en af de støtteforanstaltninger, der er omhandlet i stk. 1, litra a), ikke indløses,

tilbagebetales eller på anden måde bringes til ophør i overensstemmelse med betingelserne i den exitstrategi, der blev fastlagt på tidspunktet for indrømmelsen af en sådan foranstaltning, ***konkluderer*** den kompetente myndighed***, at betingelsen i artikel 32, stk. 1, litra a), er opfyldt for det institut eller den enhed, der har modtaget støtteforanstaltningerne, og meddeler denne vurdering til den pågældende afviklingsmyndighed***.	tilbagebetales eller på anden måde bringes til ophør i overensstemmelse med betingelserne i den exitstrategi, der blev fastlagt på tidspunktet for indrømmelsen af en sådan foranstaltning, ***anmoder*** den kompetente myndighed ***instituttet eller enheden om at indgive en afhjælpningsplan, som beskriver de skridt, der skal tages for at sikre eller genoprette overensstemmelsen med overvågningskravene og dens langsigtede rentabilitet og tilbagebetale det ydede beløb, samt tidsrammen herfor***.
	Or. en

Ændringsforslag 332
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 2 – afsnit 6

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Hvis en af de støtteforanstaltninger, der er omhandlet i stk. 1, litra a), ikke indløses, tilbagebetales eller på anden måde bringes til ophør i overensstemmelse med betingelserne i den exitstrategi, der blev fastlagt på tidspunktet for indrømmelsen af en sådan foranstaltning, konkluderer den kompetente myndighed, at betingelsen i artikel 32, stk. 1, litra a), er opfyldt for det institut eller den enhed, der har modtaget støtteforanstaltningerne, og meddeler denne vurdering til den pågældende afviklingsmyndighed.	Hvis en af de støtteforanstaltninger, der er omhandlet i stk. 1, litra a) ***og b)***, ikke indløses, tilbagebetales eller på anden måde bringes til ophør i overensstemmelse med betingelserne i den exitstrategi, der blev fastlagt på tidspunktet for indrømmelsen af en sådan foranstaltning, konkluderer den kompetente myndighed, at betingelsen i artikel 32, stk. 1, litra a), er opfyldt for det institut eller den enhed, der har modtaget støtteforanstaltningerne, og meddeler denne vurdering til den pågældende afviklingsmyndighed.
	Or. en

Begrundelse

Forebyggende former for støtte bør betragtes som værende på lige fod for at bevare lige konkurrencevilkår, uanset om de stammer fra offentlige midler eller fra en privat indskudsgarantiordning.Ved forebyggende rekapitalisering er det vigtigt at sikre, at der

anvendes den mest hensigtsmæssige værdiansættelse.

Ændringsforslag 333
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 2 – afsnit 6

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Hvis en af de støtteforanstaltninger, der er omhandlet i stk. 1***, litra a)***, ikke indløses, tilbagebetales eller på anden måde bringes til ophør i overensstemmelse med betingelserne i den exitstrategi, der blev fastlagt på tidspunktet for indrømmelsen af en sådan foranstaltning, konkluderer den kompetente myndighed, at betingelsen i artikel 32, stk. 1, litra a), er opfyldt for det institut eller den enhed, der har modtaget støtteforanstaltningerne, og meddeler denne vurdering til den pågældende afviklingsmyndighed.	Hvis en af de støtteforanstaltninger, der er omhandlet i stk. 1, ikke indløses, tilbagebetales eller på anden måde bringes til ophør i overensstemmelse med betingelserne i den exitstrategi, der blev fastlagt på tidspunktet for indrømmelsen af en sådan foranstaltning, konkluderer den kompetente myndighed, at betingelsen i artikel 32, stk. 1, litra a), er opfyldt for det institut eller den enhed, der har modtaget støtteforanstaltningerne, og meddeler denne vurdering til den pågældende afviklingsmyndighed.

Or. en

Ændringsforslag 334
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Irene Tinagli, Jonás Fernández

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32 c – stk. 2 – afsnit 6 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	Hvis den relevante kompetente nationale myndighed ikke anerkender afhjælpningsplanen som troværdig eller gennemførlig, eller hvis instituttet eller enheden ikke overholder afhjælpningsplanen, foretages der en

vurdering af, om instituttet eller enheden er nødlidende eller forventeligt nødlidende, i overensstemmelse med artikel 32.

Or. en

Ændringsforslag 335
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 20
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 33 – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
20) Artikel 33, stk. 2, affattes således:	***udgår***
"	
2.	
Medlemsstaterne sikrer, at afviklingsmyndighederne træffer afviklingshandlinger over for en enhed som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra c) eller d), hvis den pågældende enhed opfylder betingelserne i artikel 32, stk. 1.	
Med henblik herpå anses en enhed som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra c) eller d), for at være nødlidende eller forventeligt nødlidende i en af følgende situationer:	
a) Enheden opfylder en eller flere af betingelserne i artikel 32, stk. 4, litra b), c) eller d).	
b) Enheden overtræder væsentlige bestemmelser, eller der er objektive elementer, der viser, at enheden i nær fremtid i væsentlig grad vil overtræde de gældende krav, der er fastsat i forordning (EU) nr. 575/2013 eller i direktiv 2013/36/EU."	
'	

Ændringsforslag 336
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Jonás Fernández

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 21 – litra -a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 33 a – stk. 4

Gældende ordlyd	*Ændringsforslag*
	-a) Stk. 4 affattes således:
Suspensionsperioden i stk. 1 skal være så kort som mulig og må ikke overskride den minimumsperiode, som afviklingsmyndigheden finder nødvendig til de formål, der er omhandlet i stk. 1, litra c) og d), og den kan under ingen omstændigheder vare længere end ***fra tidspunktet for offentliggørelsen af en meddelelse*** om suspension i henhold til stk. 8 frem til midnat i den medlemsstat, hvor ***afviklingsmyndigheden for*** instituttet eller enheden er beliggende, på den første hverdag efter dagen for offentliggørelsen. Ved udløbet af den i første afsnit omhandlede suspensionsperiode ophører suspensionen med at have virkning.	Suspensionsperioden i stk. 1 skal være så kort som mulig og må ikke overskride den minimumsperiode, som afviklingsmyndigheden finder nødvendig til de formål, der er omhandlet i stk. 1, litra c) og d), og den kan under ingen omstændigheder vare længere end***:***
	a) hvis meddelelsen om suspension i henhold til stk. 8 ***offentliggøres uden for normale børsåbningstider, vil det sige perioden fra offentliggørelse af meddelelsen*** frem til midnat i den medlemsstat, hvor ***instituttet eller enheden er beliggende, på den næste hverdag efter dagen for offentliggørelsen***
	b) hvis meddelelsen om suspension i henhold til stk. 8 offentliggøres på en hverdag inden for normale børsåbningstider, vil det sige perioden fra offentliggørelse af meddelelsen frem til midnat i den medlemsstat, hvor instituttet eller enheden er beliggende, på den første hverdag efter dagen for offentliggørelsen.

Hvis det er nødvendigt for at vælge de passende afviklingshandlinger eller for at sikre effektiv anvendelse af et eller flere afviklingsværktøjer, kan afviklingsmyndigheden undtagelsesvis fastsætte en længere suspensionsperiode.

Under alle omstændigheder er denne suspensionsperiode ikke længere end perioden fra offentliggørelse af meddelelsen i medfør af stk. 8 frem til midnat i den medlemsstat, hvor instituttet eller enheden er beliggende, på den tredje hverdag efter dagen for offentliggørelsen.

Ved udløbet af den i første afsnit omhandlede suspensionsperiode ophører suspensionen med at have virkning.

"

Or. en

(Direktiv 2014/59/EU)

Ændringsforslag 337
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 22
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 35

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
22) Artikel 35 affattes således:	***udgår***
a) Stk. 1 affattes således:	
"	
1.	
Medlemsstaterne sikrer, at afviklingsmyndighederne kan udpege en administrator til at overtage eller samarbejde med ledelsesorganet for det institut, der er under afvikling, eller broinstituttet. Afviklingsmyndighederne offentliggør udpegelsen af en administrator. Afviklingsmyndighederne sikrer, at administratoren har de	

nødvendige kvalifikationer og evner samt den fornødne viden til at kunne varetage sine opgaver.

Artikel 91 i direktiv 2013/36/EU finder ikke anvendelse på udpegelse af administratorer."

,

b) Stk. 2, første punktum, affattes således:

"

Administratoren har alle de beføjelser, der tillægges aktionærerne og ledelsesorganet for det institut, der er under afvikling, eller broinstituttet."

,

c) Stk. 5 affattes således:

"

5. Medlemsstaterne stiller krav om, at administratoren med jævne mellemrum, der fastsættes af afviklingsmyndigheden, og i begyndelsen og slutningen af sit mandat udarbejder rapporter til den udpegende afviklingsmyndighed om den økonomiske og finansielle situation for det institut, der er under afvikling, eller broinstituttet og om de handlinger, administratoren har udført i forbindelse med sine opgaver."

,

Or. en

Ændringsforslag 338
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Jonás Fernández

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 22 – litra b
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 35 – stk. 2 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Administratoren ***har*** alle de beføjelser, der tillægges aktionærerne og ledelsesorganet for det institut, der er under afvikling, eller broinstituttet."	***Medmindre den relevante afviklingsmyndighed klart har fastslået et krav om forudgående samtykke, har*** administratoren alle de beføjelser, der tillægges aktionærerne og ledelsesorganet for det institut, der er under afvikling, eller broinstituttet."

Or. en

Ændringsforslag 339
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Jonás Fernández

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 22 – litra b a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 35 – stk. 3 – afsnit 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	ba) I stk. 3 tilføjes følgende afsnit i slutningen:
	Medlemsstaterne sikrer, at administratorens ansvar for handlinger eller undladelser ved opfyldelsen af dennes opgaver i overensstemmelse med denne artikel er begrænset til tilfælde af bevidst forseelse eller grov uagtsomhed.

Or. en

Ændringsforslag 340
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 23 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 36 – stk. 1 – sætning 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Før afviklingsmyndighederne	1. Før afviklingsmyndighederne

afgør, om betingelserne for nedskrivning eller for nedskrivning eller konvertering af relevante kapitalinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver ***som omhandlet i*** artikel 59 ***er opfyldt***, sikrer de, at der foretages en rimelig, forsigtig og realistisk værdiansættelse af instituttets eller enhedens, jf. artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), aktiver og passiver af en person, som er uafhængig af alle offentlige myndigheder, herunder afviklingsmyndigheden, og instituttet eller enheden som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d).	***griber til afviklingshandling eller udøver deres beføjelser*** for nedskrivning eller konvertering af relevante kapitalinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver ***i overensstemmelse med*** artikel 59, sikrer de, at der foretages en rimelig, forsigtig og realistisk værdiansættelse af instituttets eller enhedens, jf. artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), aktiver og passiver af en person, som er uafhængig af alle offentlige myndigheder, herunder afviklingsmyndigheden, og instituttet eller enheden som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d).

Or. en

Begrundelse

According to the current version of Art. 36 (1), the resolution authority shall only obtain a valuation of the assets and liabilities by a third party if a write-down of capital instruments or a resolution takes place. Now, the valuation is to be obtained before it is determined that the conditions for resolution or write-down exist. It is therefore possible for the authority to obtain a valuation even though the corresponding measures are not subsequently taken because the conditions are not met. It is not clear why the timing of the assessment is brought forward. The burdens that regularly accompany such an assessment therefore do not appear to be justified at this stage yet.

Ændringsforslag 341
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 23 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 36 – stk. 1 – sætning 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Før afviklingsmyndighederne ***afgør, om betingelserne for nedskrivning eller*** for nedskrivning eller konvertering af relevante kapitalinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver ***som omhandlet i*** artikel 59 ***er opfyldt***, sikrer de, at der foretages en rimelig, forsigtig og realistisk værdiansættelse af instituttets	1. Før afviklingsmyndighederne ***griber til afviklingshandling eller udøver deres beføjelser*** for nedskrivning eller konvertering af relevante kapitalinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver ***i overensstemmelse med*** artikel 59, sikrer de, at der foretages en rimelig, forsigtig og

eller enhedens, jf. artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), aktiver og passiver af en person, som er uafhængig af alle offentlige myndigheder, herunder afviklingsmyndigheden, og instituttet eller enheden som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d).	realistisk værdiansættelse af instituttets eller enhedens, jf. artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), aktiver og passiver af en person, som er uafhængig af alle offentlige myndigheder, herunder afviklingsmyndigheden, og instituttet eller enheden som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d).

Or. en

Begrundelse

Denne værdiansættelse er kun relevant ved nært forestående afviklingshandling.

Ændringsforslag 342
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 23 – litra b a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 36 – stk. 13 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	ba) Som stk. 13a indsættes:
	"13a. Den uafhængige valuar har ikke pligter eller ansvar over for aktionærer eller kreditorer i det institut, der er under afvikling, og hæfter ikke over for aktionærerne eller kreditorerne som følge af de handlinger, de udfører eller undlader at udføre ved foretagelse af værdiansættelsen, medmindre handlingen eller undladelsen i henhold til national ret indebærer grov uagtsomhed eller en bevidst forseelse, som direkte påvirker aktionærernes eller kreditorernes rettigheder."

Or. en

Ændringsforslag 343
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 23 a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 37 – stk. 4 – afsnit 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	23a) I artikel 37, stk. 4, tilføjes følgende afsnit:
	"Afviklingsplanen tager højde for kombinationen af afviklingsværktøjer, som er bedst egnet til at nå afviklingsmålene."

Or. en

Begrundelse

Formålet med dette ændringsforslag er at tilskynde afviklingsmyndigheder til at overveje at anvende flere afviklingsværktøjer i kombination som led i den foretrukne afviklingsstrategi, fordi overførselsværktøjer kan være nyttige som supplement til bail-in for bedre at kunne nå afviklingsmålene og samtidig mindske værditabet.

Ændringsforslag 344
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 24
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 37 – stk. 11

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
24) I artikel 37 tilføjes følgende som stk. 11:	***udgår***
"	
11.	
EBA overvåger afviklingsmyndighedernes handlinger og forberedelse for at sikre en effektiv gennemførelse af afviklingsværktøjerne og -beføjelserne i tilfælde af afvikling. EBA aflægger rapport til Kommissionen om status for eksisterende praksis og mulige forskelle	

mellem medlemsstaterne senest den... [Publikationskontoret: Indsæt venligst datoen = to år efter datoen for dette direktivs ikrafttræden] og overvåger gennemførelsen af eventuelle henstillinger i rapporten, hvis det er relevant.

Den i første afsnit omhandlede rapport skal mindst dække følgende:

a) de ordninger, der er indført for at gennemføre bail-in-værktøjet, og graden af engagement med finansielle markedsinfrastrukturer og tredjelandsmyndigheder, hvor det er relevant

b) de ordninger, der er indført for at gøre anvendelsen af andre afviklingsværktøjer operationel

c) graden af gennemsigtighed over for relevante interessenter med hensyn til de ordninger, der er omhandlet i litra a) og b)."

,

Or. en

Ændringsforslag 345
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Jonás Fernández

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 25 a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 41 – stk. 2

Gældende ordlyd	*Ændringsforslag*
	25a) Artikel 41, stk. 2, affattes således:
Med forbehold af eventuelle restriktioner i henhold til Unionens eller medlemsstaternes konkurrenceregler driver broinstituttets ledelse broinstituttet med henblik på at opretholde adgangen til kritiske funktioner og ***sælge instituttet eller enheden som omhandlet i artikel 1, stk. 1,***	Med forbehold af eventuelle restriktioner i henhold til Unionens eller medlemsstaternes konkurrenceregler driver broinstituttets ledelse broinstituttet med henblik på at opretholde adgangen til kritiske funktioner og ***at gøre det muligt for afviklingsmyndigheden at forsøge at***

litra b), c) eller d), dets***/dens*** aktiver, rettigheder eller passiver til en eller flere købere i den private sektor, når de rette vilkår er til stede og inden for den i nærværende artikels stk. ***4***, eller i givet fald nærværende artikels stk. 6 anførte frist.	***sælge broinstituttet***, dets aktiver, rettigheder eller passiver til en eller flere købere i den private sektor, når de rette vilkår er til stede og inden for den i nærværende artikels stk. ***5***, eller i givet fald nærværende artikels stk. 6 anførte frist. ***"***

Or. en

(Direktiv 2014/59/EU)

Ændringsforslag 346
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 27 – litra b
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 44 – stk. 5 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) Der er ydet et bidrag med henblik på tabsabsorbering og rekapitalisering svarende til et beløb på mindst 8 % af de samlede passiver, herunder kapitalgrundlaget i instituttet under afvikling, målt i overensstemmelse med den værdiansættelse, der er omhandlet i artikel 36, af aktionærer og indehaverne af andre ejerskabsinstrumenter, indehavere af relevante kapitalinstrumenter og andre passiver, der er omfattet af bail-in, ved hjælp af reduktion, nedskrivning eller konvertering i henhold til artikel 48, stk. 1, og artikel 60, stk. 1***, og af indskudsgarantiordningen i henhold til artikel 109, hvor det er relevant***.	a) Der er ydet et bidrag med henblik på tabsabsorbering og rekapitalisering svarende til et beløb på mindst 8 % af de samlede passiver, herunder kapitalgrundlaget i instituttet under afvikling, målt i overensstemmelse med den værdiansættelse, der er omhandlet i artikel 36, af aktionærer og indehaverne af andre ejerskabsinstrumenter, indehavere af relevante kapitalinstrumenter og andre passiver, der er omfattet af bail-in, ved hjælp af reduktion, nedskrivning eller konvertering i henhold til artikel 48, stk. 1, og artikel 60, stk. 1.

Or. en

Ændringsforslag 347
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 27 – litra b
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 44 – stk. 5 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) Der er ydet et bidrag med henblik på tabsabsorbering og rekapitalisering svarende til et beløb på mindst 8 % af de samlede passiver, herunder kapitalgrundlaget i instituttet under afvikling, målt i overensstemmelse med den værdiansættelse, der er omhandlet i artikel 36, af aktionærer og indehaverne af andre ejerskabsinstrumenter, indehavere af relevante kapitalinstrumenter og andre passiver, der er omfattet af bail-in, ved hjælp af reduktion, nedskrivning eller konvertering i henhold til artikel 48, stk. 1, og artikel 60, stk. 1***, og af indskudsgarantiordningen i henhold til artikel 109, hvor det er relevant***.	a) Der er ydet et bidrag med henblik på tabsabsorbering og rekapitalisering svarende til et beløb på mindst 8 % af de samlede passiver, herunder kapitalgrundlaget i instituttet under afvikling, målt i overensstemmelse med den værdiansættelse, der er omhandlet i artikel 36, af aktionærer og indehaverne af andre ejerskabsinstrumenter, indehavere af relevante kapitalinstrumenter og andre passiver, der er omfattet af bail-in, ved hjælp af reduktion, nedskrivning eller konvertering i henhold til artikel 48, stk. 1, og artikel 60, stk. 1.

Or. en

Begrundelse

Opfølgende ændringsforslag relateret til ændringer af artikel 109 (se nedenfor).

Ændringsforslag 348
Martin Schirdewan

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 27 – litra b
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 44 – stk. 5 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) Der er ydet et bidrag med henblik på tabsabsorbering og rekapitalisering svarende til et beløb på mindst 8 % af de samlede passiver, herunder kapitalgrundlaget i instituttet under afvikling, målt i overensstemmelse med den værdiansættelse, der er omhandlet i	a) Der er ydet et bidrag med henblik på tabsabsorbering og rekapitalisering svarende til et beløb på mindst 8 % af de samlede passiver, herunder kapitalgrundlaget i instituttet under afvikling, målt i overensstemmelse med den værdiansættelse, der er omhandlet i

artikel 36, af aktionærer og indehaverne af andre ejerskabsinstrumenter, indehavere af relevante kapitalinstrumenter og andre passiver, der er omfattet af bail-in, ved hjælp af reduktion, nedskrivning eller konvertering i henhold til artikel 48, stk. 1, og artikel 60, stk. 1***, og af indskudsgarantiordningen i henhold til artikel 109, hvor det er relevant***.	artikel 36, af aktionærer og indehaverne af andre ejerskabsinstrumenter, indehavere af relevante kapitalinstrumenter og andre passiver, der er omfattet af bail-in, ved hjælp af reduktion, nedskrivning eller konvertering i henhold til artikel 48, stk. 1, og artikel 60, stk. 1.

Or. en

Ændringsforslag 349
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 27 – litra b
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 44 – stk. 5 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) Der er ydet et bidrag med henblik på tabsabsorbering og rekapitalisering svarende til et beløb på mindst 8 % af de samlede passiver, herunder kapitalgrundlaget i instituttet under afvikling, målt i overensstemmelse med den værdiansættelse, der er omhandlet i artikel 36, af aktionærer og indehaverne af andre ejerskabsinstrumenter, indehavere af relevante kapitalinstrumenter og andre passiver, der er omfattet af bail-in, ved hjælp af reduktion, nedskrivning eller konvertering i henhold til artikel 48, stk. 1, og artikel 60, stk. 1***, og af indskudsgarantiordningen i henhold til artikel 109***, hvor det er relevant.	a) Der er ydet et bidrag med henblik på tabsabsorbering og rekapitalisering svarende til et beløb på mindst 8 % af de samlede passiver, herunder kapitalgrundlaget i instituttet under afvikling, målt i overensstemmelse med den værdiansættelse, der er omhandlet i artikel 36, af aktionærer og indehaverne af andre ejerskabsinstrumenter, indehavere af relevante kapitalinstrumenter og andre passiver, der er omfattet af bail-in, ved hjælp af reduktion, nedskrivning eller konvertering i henhold til artikel 48, stk. 1, og artikel 60, stk. 1, hvor det er relevant.

Or. en

Ændringsforslag 350
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 27 – litra b
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 44 – stk. 5 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) Der er ydet et bidrag med henblik på tabsabsorbering og rekapitalisering svarende til et beløb på mindst 8 % af de samlede passiver, herunder kapitalgrundlaget i instituttet under afvikling, målt i overensstemmelse med den værdiansættelse, der er omhandlet i artikel 36, af aktionærer og indehaverne af andre ejerskabsinstrumenter, indehavere af relevante kapitalinstrumenter og andre passiver, der er omfattet af bail-in, ved hjælp af reduktion, nedskrivning eller konvertering i henhold til artikel 48, stk. 1, og artikel 60, stk. 1, og af indskudsgarantiordningen i henhold til artikel 109, hvor det er ***relevant***.	a) Der er ydet et bidrag med henblik på tabsabsorbering og rekapitalisering svarende til et beløb på mindst 8 % af de samlede passiver, herunder kapitalgrundlaget i instituttet under afvikling, målt i overensstemmelse med den værdiansættelse, der er omhandlet i artikel 36, af aktionærer og indehaverne af andre ejerskabsinstrumenter, indehavere af relevante kapitalinstrumenter og andre passiver, der er omfattet af bail-in, ved hjælp af reduktion, nedskrivning eller konvertering i henhold til artikel 48, stk. 1, og artikel 60, stk. 1, og af indskudsgarantiordningen i henhold til artikel 109, hvor det er ***anvendeligt***.

Or. en

Begrundelse

Afhængigt af den form for brokobling, der vedtages, skal denne artikel anerkende, at brokoblingen er underlagt bestemte betingelser.

Ændringsforslag 351
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 27 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 44 – stk. 7

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
c) Stk. 7 affattes således:	***udgår***
"	
7.	
Afviklingsfinansieringsordningen kan yde et bidrag fra midler, der er rejst gennem	

ex ante-bidrag som omhandlet i artikel 100, stk. 6, og artikel 103, og som endnu ikke er blevet anvendt, forudsat at alle følgende betingelser er opfyldt:

a) Afviklingsfinansieringsordningen har ydet et bidrag i henhold til stk. 4, og grænsen på 5 % som omhandlet i stk. 5, litra b), er nået.

b) Alle passiver, der rangerer lavere end indskud, og som ikke er udelukket fra bail-in i henhold til artikel 44, stk. 2, og artikel 44 (3), er blevet nedskrevet eller konverteret fuldt ud.

Under ekstraordinære omstændigheder, som et alternativ eller som supplement til bidraget fra afviklingsfinansieringsordningen som omhandlet i første afsnit, kan afviklingsmyndigheden, hvis betingelserne i første afsnit er opfyldt, søge yderligere finansiering fra alternative finansieringskilder."

,

Or. en

Begrundelse

Dette øger de mulige omkostninger til RF yderligere ud over særlige omstændigheder. Det er ikke nødvendigt for at få broen til at fungere.Det er ikke i overensstemmelse med indskyderhierarkiet, hvis en enkelt prioritetsrækkefølge ikke opretholdes.

Ændringsforslag 352
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 27 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 44 – stk. 7 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) Alle passiver***, der rangerer lavere end*** indskud***, og som ikke er udelukket fra bail-in i henhold til artikel 44, stk. 2, og***	b) Alle ***usikrede, ikkeprivilegerede*** passiver ***bortset fra*** indskud er blevet nedskrevet eller konverteret fuldt ud.

artikel 44 (3), er blevet nedskrevet eller konverteret fuldt ud.

Or. en

Ændringsforslag 353
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 27 – litra c
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 44 – stk. 7 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) Alle passiver***, der rangerer lavere end*** indskud***, og som ikke er udelukket fra bail-in i henhold til artikel 44, stk. 2, og artikel 44 (3),*** er blevet nedskrevet eller konverteret fuldt ud.	b) Alle ***usikrede, ikkeprivilegerede*** passiver ***bortset fra*** indskud er blevet nedskrevet eller konverteret fuldt ud.

Or. en

Ændringsforslag 354
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 28 a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 44 a

Gældende ordlyd	*Ændringsforslag*
	28a) Artikel 44a affattes således:
Artikel 44a	Artikel 44a
Salg af ***efterstillede*** nedskrivningsrelevante ***passiver*** til detailkunder	Salg af nedskrivningsrelevante ***instrumenter med henblik på MREL*** til detailkunder
1. Medlemsstaterne sikrer, at en sælger af nedskrivningsrelevante passiver***, der opfylder alle betingelserne i artikel 72a i forordning (EU) nr. 575/2013 med undtagelse af artikel 72a, stk. 1, litra b),***	1. Medlemsstaterne sikrer, at en sælger af nedskrivningsrelevante ***instrumenter med henblik på MREL, der kan betragtes som kapitalgrundlag, eller nedskrivningsrelevante*** passiver kun

og artikel 72b, stk. 3-5, i nævnte forordning, kun sælger sådanne ***passiver*** til en detailkunde, jf. definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 11, i direktiv 2014/65/EU, hvis alle følgende betingelser er opfyldt:

a) sælgeren har udført en egnethedstest i overensstemmelse med artikel 25, stk. 2, i direktiv 2014/65/EU

b) sælgeren finder det på grundlag af den test, der er omhandlet i litra a), godtgjort, at sådanne ***nedskrivningsrelevante passiver*** er egnede for den pågældende detailkunde

c) sælgeren dokumenterer egnetheden i overensstemmelse med artikel 25, stk. 6, i direktiv 2014/65/EU. Uanset første afsnit kan medlemsstaterne fastsætte, at betingelserne i litra a)-c) i det afsnit skal finde anvendelse på sælgere af andre instrumenter, der kan betragtes som ***kapitalgrundlag eller*** passiver, der er omfattet af bail-in.

2. Hvis betingelserne i stk. 1 er opfyldt, og den pågældende detailkundes portefølje af finansielle instrumenter på købstidspunktet ikke overstiger 500 000 EUR, sikrer sælgeren på grundlag af de oplysninger, som detailkunden har afgivet i overensstemmelse med stk. 3, at ***begge følgende betingelser er opfyldt på købstidspunktet:***

a) detailkunden investerer ikke et samlet beløb, der overstiger 10 % af den pågældende kundes portefølje af finansielle instrumenter, i passiver som omhandlet i stk. 1

b) det oprindelige investeringsbeløb, der er investeret i et eller flere passivinstrumenter, som omhandlet i stk.

sælger sådanne ***instrumenter*** til en detailkunde, jf. definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 11, i direktiv 2014/65/EU, hvis alle følgende betingelser er opfyldt:

a) sælgeren har udført en egnethedstest i overensstemmelse med artikel 25, stk. 2, i direktiv 2014/65/EU

b) sælgeren finder det på grundlag af den test, der er omhandlet i litra a), godtgjort, at sådanne ***instrumenter*** er egnede for den pågældende detailkunde

c) sælgeren dokumenterer egnetheden i overensstemmelse med artikel 25, stk. 6, i direktiv 2014/65/EU. Uanset første afsnit kan medlemsstaterne fastsætte, at betingelserne i litra a)-c) i det afsnit skal finde anvendelse på sælgere af andre instrumenter, der kan betragtes som ***passiver, der er omfattet af bail-in***.

Uanset første afsnit kan medlemsstaterne fastsætte, at betingelserne i litra a)-c) i dette afsnit skal finde anvendelse på sælgere af andre instrumenter, der kan betragtes som passiver, der er omfattet af bail-in.

2. Hvis betingelserne i stk. 1 er opfyldt, og den pågældende detailkundes portefølje af finansielle instrumenter på købstidspunktet ikke overstiger 500 000 EUR, sikrer sælgeren på grundlag af de oplysninger, som detailkunden har afgivet i overensstemmelse med stk. 3, at ***det oprindelige investeringsbeløb, der er investeret i et eller flere instrumenter, som omhandlet i stk. 1, er på mindst 50 000 EUR***.

1, er på mindst 10 000 EUR.

3. Detailkunden skal give sælgeren nøjagtige oplysninger om sin portefølje af finansielle instrumenter, herunder eventuelle investeringer i ***passiver*** som omhandlet i stk. 1.

3. Detailkunden skal give sælgeren nøjagtige oplysninger om sin portefølje af finansielle instrumenter, herunder eventuelle investeringer i ***instrumenter*** som omhandlet i stk. 1.

4. Med henblik på stk. 2 og 3 skal detailkundens portefølje af finansielle instrumenter omfatte kontantbeholdninger og finansielle instrumenter, men ikke eventuelle finansielle instrumenter, der er blevet stillet som sikkerhed.

4. Med henblik på stk. 2 og 3 skal detailkundens portefølje af finansielle instrumenter omfatte kontantbeholdninger og finansielle instrumenter, men ikke eventuelle finansielle instrumenter, der er blevet stillet som sikkerhed.

5. ***Med forbehold af artikel 25 i direktiv 2014/65/EU og uanset kravene i stk. 1-4 i denne artikel kan medlemsstaterne fastsætte en mindste pålydende værdi på mindst 50 000 EUR for passiver omhandlet i stk. 1, idet der tages hensyn til medlemsstatens markedsvilkår og praksis samt eksisterende forbrugerbeskyttelsesforanstaltninger inden for medlemsstatens jurisdiktion.***

6. Hvis værdien af de samlede aktiver i de enheder, der er omhandlet i artikel 1, stk. 1, og som er etableret i en medlemsstat og er omfattet af kravet i artikel 45e, ikke overstiger 50 mia. EUR, må denne medlemsstat uanset kravene i nærværende artikels stk. 1-5 udelukkende anvende det krav, der er omhandlet i nærværende artikels stk. 2, litra b).

7. Det kan ikke kræves af medlemsstaterne, at de anvender denne artikel på passiver omhandlet i stk. 1, der er udstedt før den 28. december 2020.

7. Det kan ikke kræves af medlemsstaterne, at de anvender denne artikel på passiver omhandlet i stk. 1, der er udstedt før den 28. december 2020.

7a. Nedskrivningsrelevante instrumenter med henblik på MREL, som er solgt uden at opfylde betingelserne i stk. 1 og 2 i denne artikel, medregnes ikke for kravene i artikel 45-45f i dette direktiv.

7b. Som led i vurderingen af afviklingsmulighederne overvåger afviklingsmyndighederne i overensstemmelse med artikel 15-18 det omfang, hvori nedskrivningsrelevante instrumenter med henblik på MREL er i

detailinvestorers besiddelse, og indberetter resultaterne til EBA mindst én gang om året.

7c. EBA rapporterer årligt på et koncerngrundlag eller, i relevant omfang, et institutspecifikt grundlag om beløbene for nedskrivningsrelevante instrumenter med henblik på MREL i detailinvestorers besiddelse.

Når EBA på grundlag af disse oplysninger finder det nødvendigt, skal den udstede advarsler eller anbefalinger med henblik på afhjælpende foranstaltninger.

7d. Senest den … [Publikationskontoret: Indsæt datoen = 18 måneder efter dette direktivs ikrafttræden] aflægger EBA rapport til Kommissionen om anvendelsen af nærværende artikel. I denne rapport sammenlignes de foranstaltninger, som medlemsstaterne har truffet for at overholde nærværende artikel, analyseres deres effektivitet med hensyn til at beskytte detailinvestorer og vurderes deres indvirkning på grænseoverskridende transaktioner.

På grundlag af denne rapport kan Kommissionen fremsætte et lovforslag til ændring af nærværende direktiv

"

Or. en

(https://eur-lex.europa.eu/legal-content/da/TXT/?uri=CELEX%3A02014L0059-20221114)

Ændringsforslag 355
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 29 a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 – stk. 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	29a) I artikel 45 indsættes som stk. 1a:
	1a. I en afviklingskoncern er datterselskaber, som er institutter eller enheder, jf. litra b), c) og d) i artikel 1, stk. 1, men ikke er afviklingsenheder, hvis samlede aktiver ikke overstiger 5 mia. EUR, og som ikke når en tærskel på 2 % af afviklingskoncernens samlede risikoeksponeringsbeløb, eller gearede eksponering, ikke omfattet af kravet, som er omhandlet i denne artikels stk. 1.

Or. en

Begrundelse

Der bør indføres en væsentlighedstærskel for at tage højde for MREL-beslutninger for datterselskaber i afviklingskoncerner i teksten på niveau 1 som en bundgrænse for afviklingsmyndighedernes MREL-politik. Den nuværende tærskel for MREL-politik bør anvendes til at kalibrere denne bundgrænse i teksten på niveau 1.

Ændringsforslag 356
Joachim Schuster

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 29 a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 – stk. 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	29a) I artikel 45 indsættes som stk. 1a:
	Beregningen af minimumskravet, jf. denne artikels stk. 1 og artikel 12, stk. 4, i forordning (EU) 806/2014, med hensyn til institutters driftsmæssige støttelån, udelukker det formidlende instituts passiver over for den oprindelige eller anden erhvervsfremmende bank eller et andet formidlende institut samt den oprindelige erhvervsfremmende banks passiver over for dens finansieringsparter, såfremt beløbet for disse passiver matches

af dette instituts støttelån.

Or. en

(se ordlyden i artikel 5, stk. 1, litra f), i forordning (EU) 2015/63)

Ændringsforslag 357
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 29 a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 a

Gældende ordlyd	*Ændringsforslag*
	29a) Artikel 45a affattes således:
Artikel 45a	Artikel 45a
Undtagelse fra minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver	Undtagelse fra minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver
1. Uanset artikel 45 skal afviklingsmyndighederne undtage ***realkreditinstitutter***, som finansieres med dækkede obligationer, og som i henhold til national ret ikke må modtage indskud***, fra kravet fastlagt i artikel 45, stk. 1, forudsat at alle følgende betingelser er opfyldt:***	Uanset artikel 45 skal afviklingsmyndighederne undtage ***kreditinstitutter***, som finansieres med dækkede obligationer, og som i henhold til national ret ikke må modtage indskud, fra kravet fastlagt i artikel 45, stk. 1.
a) disse institutter vil blive likvideret under national insolvensbehandling eller under andre typer af behandling, der er fastlagt for disse institutter, og som gennemføres i overensstemmelse med artikel 38, 40 eller 42, og	
b) behandlingen omhandlet i litra a) sikrer, at disse institutters kreditorer, herunder indehavere af dækkede obligationer, hvor det er relevant, bærer tabet på en måde, som er i overensstemmelse med afviklingsmålene.	
2. Institutter, der er undtaget fra kravet fastsat i artikel 45, stk. 1***, er ikke omfattet af konsolideringen som omhandlet i artikel 45e, stk. 1***.	***"***

Or. en

(DIREKTIV 2014/59/EU)

Begrundelse

Article 45a(2) currently provides that credit institutions financed by covered bonds which are not allowed to receive deposits under national law are exempted from MREL providing that (i) they would be wound up under NIPs or transfer measures in case of failure and (ii) NIP (or equivalent) for these institutions ensure that resolution objectives are met. In this case, these institutions shall not be part of the consolidation referred to in Article 45e(1).These provisions should be improved in order to better take into account that such institutions are structurally designed to mainly issue covered bonds, and not MREL eligible liabilities.The specific guarantees of holders of covered bonds ensure they would not bear losses in NIPs or in resolution (see Directive (EU) 2019/2162). Therefore, credit institutions financed by covered bonds which are not allowed to receive deposits under national law do not need an additional loss-absorption capacity based on MREL and should be per se exempted of MREL.In addition, the exclusion of the consolidation perimeter has resulted in unforeseen consequences. In some cases, this exclusion leads to an unwarranted increase of the TREA used in the calculation of the group's external MREL (and thus an increase in external MREL). Credit institutions financed by covered bonds which are not allowed to receive deposits under national law are simply pass-through vehicles and their deconsolidation should not result in a increase of risks.

Ændringsforslag 358
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 31 – litra -a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c – stk. 2 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	-a) Stk. 2, andet afsnit, affattes således:
	"Hvis enheden ifølge afviklingsplanen skal likvideres ved almindelig insolvensbehandling eller andre tilsvarende nationale procedurer, begrænser afviklingsmyndigheden det i artikel 45, stk. 1, omhandlede krav for den pågældende enhed, så det ikke overstiger et beløb, der er tilstrækkeligt til at absorbere tab i henhold til første afsnit, litra a), bortset fra i ekstraordinære tilfælde af behov for en yderligere buffer. Denne buffer skal under alle

omstændigheder være mindre end rekapitaliseringsbeløbet, jf. stk. 3."

Or. en

Ændringsforslag 359
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 31 – litra -a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c – stk. 3 – afsnit 5

Gældende ordlyd	*Ændringsforslag*
	-a) Stk. 3, femte afsnit, affattes således:
Ved fastsættelsen af de rekapitaliseringsbeløb, der er omhandlet i de foregående afsnit:	***"***Ved fastsættelsen af de rekapitaliseringsbeløb, der er omhandlet i de foregående afsnit:
a) anvender Afviklingsinstansen de senest indberettede værdier for den relevante samlede risikoeksponering eller samlede eksponeringsmål, justeret for eventuelle ændringer som følge af afviklingsforanstaltninger, der er fastlagt i afviklingsplanen, ***og***	a) anvender Afviklingsinstansen de senest indberettede værdier for den relevante samlede risikoeksponering eller samlede eksponeringsmål, justeret for eventuelle ændringer som følge af afviklingsforanstaltninger, der er fastlagt i afviklingsplanen, ***herunder afviklingskoncernens mindre størrelse og risikoprofil på grund af afvikling, navnlig hvis den foretrukne afviklingsstrategi omfatter anvendelse af afviklingsværktøjer, jf. artikel 37, stk. 3, litra a), b) eller c), samt for eventuelle ændringer på grund af de afviklingsløsninger, som indgår i afviklingsplanen, der forventes at blive gennemført på afviklingstidspunktet eller kort derefter***
b) ***ned- eller opjusterer*** afviklingsmyndigheden efter høring af den kompetente myndighed, det beløb, som svarer til det gældende krav i artikel 104a i direktiv 2013/36/EU, med henblik på at fastlægge det krav, der skal være gældende for afviklingsenheden efter gennemførelsen	b) ***nedjusterer*** afviklingsmyndigheden efter høring af den kompetente myndighed, det beløb, som svarer til det gældende krav i artikel 104a i direktiv 2013/36/EU, med henblik på at fastlægge det krav, der skal være gældende for afviklingsenheden efter gennemførelsen af den foretrukne

af den foretrukne afviklingsstrategi.	afviklingsstrategi***, idet der tages højde for ændringer, jf. dette afsnits litra a)***.
	ba) justerer, efter høring af den kompetente myndighed vedrørende afviklingsenheder, der er omfattet af kravet i artikel 131 i direktiv 2013/36/EU, det kombinerede bufferkrav, som er gældende for afviklingskoncernen, idet der tages højde for de i dette afsnits litra a) omhandlede ændringer. .
	"

Or. en

(Direktiv 2014/59/EU)

Begrundelse

Concerns paragraph 3 subparaphs 5&6 :The current Article 45c(3) is focused on setting the appropriate level of the MREL with the assumption of the bail-in tool as the preferred resolution strategy. On the other hand, Article 45ca is only focused on setting MREL requirements where the PRS envisages primarily a market exit with the use of the sale of business tool or bridge institution tool (with the asset separation tool as a secondary tool).Where the resolution strategy envisages primarily the use of open bank bail-in combined with the use of any transfer tool, the recapitalisation needs of the entity concerned may be smaller after resolution than in the case of resolution strategies that only rely only on the bail-in tool.Article 45c(3) should therefore foresee the specific case of PRS envisaging the combination of bail-in as the primary resolution tool with transfer tools as secondary tools, and take into account the reduced post-resolution size and risk profile of the resolution group that can be expected as a result.This is consistent with the principle that MREL should equal funding needs in resolution which justifies the proportionalization introduced in article 45ca.Moreover, adjustements to the group profile post-resolution can also come from recovery options comprised in the recovery plan, should these be credible enough and implementable in a coherent timeframe, so they can be taken into account at the resolution planning stage.

Ændringsforslag 360
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 31 – litra -a a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c – stk. 3 – afsnit 6

Gældende ordlyd	*Ændringsforslag*
	-aa) Stk. 3 sjette afsnit, affattes således:
Afviklingsmyndigheden skal være i stand til at øge kravet i første afsnit, litra a), nr. ii), med et passende beløb, der er nødvendigt for at sikre, at enheden efter afvikling er i stand til at opretholde tilstrækkelig markedstillid i en passende periode på højst et år.	***"***Afviklingsmyndigheden skal være i stand til at øge kravet i første afsnit, litra a), nr. ii), med et passende beløb, der er nødvendigt for at sikre, at enheden efter afvikling er i stand til at opretholde tilstrækkelig markedstillid i en passende periode på højst et år***, bortset fra hvis dens foretrukne afviklingsstrategi primært omfatter anvendelse af virksomhedssalgsværktøjet eller broinstitutværktøjet og dens udtræden af markedet***. ***Afviklingsmyndigheden oplyser afviklingsenheden om begrundelsen for de nævnte justeringer i femte afsnits litra a), b) og c).*** ***EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, der præciserer den metode, som afviklingsmyndighederne skal anvende til at foretage de nævnte justeringer i dette stykke.*** ***EBA forelægger senest den [Publikationskontoret: Indsæt datoen = 12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden] disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen.*** ***Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de i foregående afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010."*** ***"***

Or. en

(Direktiv 2014/59/EU)

Begrundelse

Concerns paragraph 3 subparaphs 5&6 : Likewise, adjustements to the group profile post-resolution also warrant considering adaptations to the G-SIB buffer post-resolution when applicable.As regards the market confidence charge (MCC) increasing the RCA, it is needed in case of open bank bail-in in order for the institution to maintain access to market funding. This equally applies to a bridge institution should it need to access wholesale market for funding and liquidity. In contrast, under the sale of business tool in market exit, the liquidity and funding provision will be assumed by the purchaser and the MCC might therefore not be needed.So far, all of the adjustments mentioned in the level 1 text have not been fully applied by resolution authorities, probably also due to a lack of methodology to assess the profile of the group post-resolution and its implication on prudential requirements. Therefore it is suggested to include a mandate for the EBA to draft a RTS.

Ændringsforslag 361
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 31 – litra a a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c – stk. 3 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	aa) Følgende stykke indsættes:
	3a. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, der præciserer den metode, som afviklingsmyndighederne skal anvende til at foretage de omhandlede justeringer i stk. 3.
	EBA forelægger senest den [Publikationskontoret: Indsæt datoen = 12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden] disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen.
	Kommissionen tillægges beføjelser til at vedtage de reguleringsmæssige tekniske standarder, der er omhandlet i første afsnit, i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010."

Or. en

Begrundelse

Concerns paragraph 3 subparaphs 5&6 : Likewise, adjustements to the group profile post-resolution also warrant considering adaptations to the G-SIB buffer post-resolution when applicable.As regards the market confidence charge (MCC) increasing the RCA, it is needed in case of open bank bail-in in order for the institution to maintain access to market funding. This equally applies to a bridge institution should it need to access wholesale market for funding and liquidity. In contrast, under the sale of business tool in market exit, the liquidity and funding provision will be assumed by the purchaser and the MCC might therefore not be needed.So far, all of the adjustments mentioned in the level 1 text have not been fully applied by resolution authorities, probably also due to a lack of methodology to assess the profile of the group post-resolution and its implication on prudential requirements. Therefore it is suggested to include a mandate for the EBA to draft a RTS.

Ændringsforslag 362
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 31 – litra -a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c – stk. 3 – afsnit 1 – indledning

Gældende ordlyd	*Ændringsforslag*
	-a) I stk. 3, første afsnit, affattes indledningen således:
Det beløb, der henvises til i stk. 2, første afsnit, er for afviklingsenheder følgende:	Det beløb, der henvises til i stk. 2, første afsnit, er for afviklingsenheder ***mindst*** følgende:
	"

Or. en

(https://eur-lex.europa.eu/legal-content/da/TXT/?uri=CELEX%3A02014L0059-20221114)

Ændringsforslag 363
Fabio Massimo Castaldo

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 31 – litra -a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c – stk. 2 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	-a) Stk. 2, andet afsnit, affattes således:
	Hvis enheden ifølge afviklingsplanen skal likvideres ved almindelig insolvensbehandling eller andre tilsvarende nationale procedurer, begrænser afviklingsmyndigheden det i artikel 45, stk. 1, omhandlede krav for den pågældende enhed, så det ikke overstiger et beløb, der er tilstrækkeligt til at absorbere tab i henhold til første afsnit, litra a), bortset fra i ekstraordinære tilfælde af behov for en yderligere buffer. Denne buffer skal under alle omstændigheder være mindre end rekapitaliseringsbeløbet, jf. stk. 3.

Or. en

Ændringsforslag 364
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 31 – litra -a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c – stk. 3 – afsnit 2 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	-a) I stk. 3 indsættes følgende afsnit efter andet afsnit:
	"Afviklingsmyndigheden skal kunne justere kravet i første afsnits litra a), nr. i), under hensyntagen til de oplysninger, som den kompetente myndighed har udbedt om instituttets forretningsmodel, finansieringsmodel og risikoprofil og for at reducere eller fjerne en hindring for afviklingsmuligheder eller absorbere tab på beholdninger af MREL-instrumenter udstedt af andre koncernenheder, samt når det kombinerede bufferkrav anses for

at være irrelevant for at sikre, at tab kan absorberes ved afvikling.

"

Or. en

(https://eur-lex.europa.eu/legal-content/da/TXT/?uri=CELEX%3A02014L0059-20221114)

Ændringsforslag 365
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
32) Følgende indsættes som artikel 45ca:	***udgår***
"	
Artikel 45ca	
Fastsættelse af minimumskravet til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver for overførselsstrategier, der fører til udtræden af markedet	
1. Ved anvendelsen af artikel 45c på en afviklingsenhed, hvis foretrukne afviklingsstrategi primært omfatter anvendelse af virksomhedssalgsværktøjet eller broinstitutværktøjet og dets udtræden af markedet, fastsætter afviklingsmyndigheden det rekapitaliseringsbeløb, der er omhandlet i artikel 45c, stk. 3, på en forholdsmæssig måde på grundlag af følgende kriterier, alt efter hvad der er relevant:	
a) afviklingsenhedens størrelse, forretningsmodel, finansieringsmodel og risikoprofil samt dybden af det marked, hvor afviklingsenheden opererer	
b) de aktier, andre ejerskabsinstrumenter, aktiver, rettigheder eller passiver, der skal	

overføres til en modtager som identificeret i afviklingsplanen, under hensyntagen til:

i) afviklingsenhedens centrale forretningsområder og kritiske funktioner

ii) de passiver, der er udelukket fra bail-in i henhold til artikel 44, stk. 2

iii) de sikkerhedsforanstaltninger, der er omhandlet i artikel 73-80

c) den forventede værdi og omsættelighed af afviklingsenhedens aktier, andre ejerskabsinstrumenter, aktiver, rettigheder eller passiver, jf. litra b), under hensyntagen til:

i) eventuelle væsentlige hindringer for afvikling, der er identificeret af afviklingsmyndigheden, og som er direkte forbundet med anvendelsen af virksomhedssalgsværktøjet eller broinstitutværktøjet

ii) tab som følge af de aktiver, rettigheder eller passiver, der er tilbage i den resterende del af instituttet

d) om den foretrukne afviklingsstrategi omfatter overførsel af aktier eller andre ejerskabsinstrumenter udstedt af afviklingsenheden eller af alle eller en del af afviklingsenhedens aktiver, rettigheder og passiver

e) om den foretrukne afviklingsstrategi omfatter anvendelse af værktøjet til adskillelse af aktiver.

2. Hvis det i afviklingsplanen fastsættes, at enheden skal likvideres ved almindelig insolvensbehandling eller andre tilsvarende nationale procedurer, og det påtænkes at anvende indskudsgarantiordningen i henhold til artikel 11, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU, tager afviklingsmyndigheden også hensyn til nærværende artikels stk. 1, når den foretager den vurdering, der er omhandlet i nærværende direktivs artikel 45c, stk. 2a, andet afsnit.

3. Anvendelsen af stk. 1 må ikke

resultere i et beløb, der er højere end det beløb, der fremkommer ved anvendelse af artikel 45c, stk. 3."
'

Or. en

Begrundelse

Formålet med det første stykke er at fastsætte kravene til MREL, når der foretrækkes en overførselsstrategi i stedet for afvikling. Dette gælder navnlig for små og mellemstore institutter, som ofte kæmper med at udstede passiver med henblik på MREL og bør fortsat være fritaget. En lempelse af kravene er simpelthen ikke nok.Andet afsnit vedrører tilfælde, hvor der vælges insolvensbehandling som den foretrukne strategi. I sådanne tilfælde bør der ikke udstedes flere videregående krav til MREL regelmæssigt. Derfor er en tilsvarende anvendelse af stk. 1 jævnligt irrelevant.

Ændringsforslag 366
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Irene Tinagli

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Ved anvendelsen af artikel 45c på en afviklingsenhed, hvis foretrukne afviklingsstrategi primært omfatter anvendelse af virksomhedssalgsværktøjet eller broinstitutværktøjet og dets udtræden af markedet, fastsætter afviklingsmyndigheden det rekapitaliseringsbeløb, der er omhandlet i artikel 45c, stk. 3, på en forholdsmæssig måde på grundlag af følgende kriterier, alt efter hvad der er relevant:	1. Ved anvendelsen af artikel 45c på en afviklingsenhed, hvis foretrukne afviklingsstrategi primært omfatter anvendelse af virksomhedssalgsværktøjet eller broinstitutværktøjet og dets udtræden af markedet, ***og hvis dens størrelse og mulighed for adgang til de kapitalmarkeder, hvor den opererer, begrunder det i lyset af proportionalitetsprincippet,*** fastsætter afviklingsmyndigheden det rekapitaliseringsbeløb, der er omhandlet i artikel 45c, stk. 3, på en forholdsmæssig måde på grundlag af følgende kriterier, alt efter hvad der er relevant:

Or. en

Ændringsforslag 367
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Ved anvendelsen af artikel 45c på en afviklingsenhed, hvis foretrukne afviklingsstrategi primært omfatter anvendelse af virksomhedssalgsværktøjet eller broinstitutværktøjet og dets udtræden af markedet, fastsætter afviklingsmyndigheden det rekapitaliseringsbeløb, der er omhandlet i artikel 45c, stk. 3, på en forholdsmæssig måde på grundlag af følgende kriterier, alt efter hvad der er relevant:	1. Ved anvendelsen af artikel 45c på en afviklingsenhed, hvis foretrukne afviklingsstrategi primært omfatter anvendelse af virksomhedssalgsværktøjet eller broinstitutværktøjet og dets udtræden af markedet, fastsætter afviklingsmyndigheden det rekapitaliseringsbeløb, der er omhandlet i artikel 45c, stk. 3, på en forholdsmæssig måde***, der sikrer, at afviklingskoncernen kan blive opløst i alle tænkelige situationer uden behov for ekstern finansiering*** på grundlag af følgende kriterier, alt efter hvad der er relevant:

Or. en

Ændringsforslag 368
Markus Ferber

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Ved anvendelsen af artikel 45c på en afviklingsenhed, hvis foretrukne afviklingsstrategi primært omfatter anvendelse af virksomhedssalgsværktøjet eller broinstitutværktøjet og dets udtræden af markedet, fastsætter afviklingsmyndigheden det rekapitaliseringsbeløb, der er omhandlet i artikel 45c, stk. 3, på en forholdsmæssig måde på grundlag af følgende kriterier, alt	1. Ved anvendelsen af artikel 45c på en afviklingsenhed, hvis foretrukne afviklingsstrategi primært omfatter anvendelse af virksomhedssalgsværktøjet eller broinstitutværktøjet og dets udtræden af markedet, fastsætter afviklingsmyndigheden det rekapitaliseringsbeløb, der er omhandlet i artikel 45c, stk. 3, på en forholdsmæssig måde***, der sikrer, at afviklingskoncernen***

efter hvad der er relevant:	***kan blive opløst i alle tænkelige situationer uden behov for ekstern finansiering*** på grundlag af følgende kriterier, alt efter hvad der er relevant:

Or. en

Begrundelse

Det er nødvendigt med tilstrækkeligt høje MREL-niveauer for at sikre afviklingssystemets troværdighed

Ændringsforslag 369
Fabio Massimo Castaldo

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Ved anvendelsen af artikel 45c på en afviklingsenhed, hvis foretrukne afviklingsstrategi primært omfatter anvendelse af virksomhedssalgsværktøjet eller broinstitutværktøjet og dets udtræden af markedet, ***fastsætter*** afviklingsmyndigheden det rekapitaliseringsbeløb, der er omhandlet i artikel 45c, stk. 3, på en forholdsmæssig måde på grundlag af følgende kriterier, alt efter hvad der er relevant:	1. Ved anvendelsen af artikel 45c på en afviklingsenhed, hvis foretrukne afviklingsstrategi primært omfatter anvendelse af virksomhedssalgsværktøjet eller broinstitutværktøjet og dets udtræden af markedet, ***kan*** afviklingsmyndigheden ***fastsætte*** det rekapitaliseringsbeløb, der er omhandlet i artikel 45c, stk. 3***, og som kan være større end eller lig med nul***, på en forholdsmæssig måde på grundlag af følgende kriterier, alt efter hvad der er relevant:

Or. en

Ændringsforslag 370
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Ved anvendelsen af artikel 45c på en afviklingsenhed, hvis foretrukne afviklingsstrategi primært omfatter anvendelse af virksomhedssalgsværktøjet eller broinstitutværktøjet og dets udtræden af markedet, ***fastsætter*** afviklingsmyndigheden det rekapitaliseringsbeløb, der er omhandlet i artikel 45c, stk. 3, på en forholdsmæssig måde på grundlag af følgende kriterier, alt efter hvad der er relevant:	1. Ved anvendelsen af artikel 45c på en afviklingsenhed, hvis foretrukne afviklingsstrategi primært omfatter anvendelse af virksomhedssalgsværktøjet eller broinstitutværktøjet og dets udtræden af markedet, ***kan*** afviklingsmyndigheden ***fastsætte*** det rekapitaliseringsbeløb, der er omhandlet i artikel 45c, stk. 3***, og som kan være større end eller lig med nul***, på en forholdsmæssig måde på grundlag af følgende kriterier, alt efter hvad der er relevant:

Or. en

Ændringsforslag 371
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Ved anvendelsen af artikel 45c på en afviklingsenhed, hvis foretrukne afviklingsstrategi ***primært*** omfatter anvendelse af virksomhedssalgsværktøjet eller broinstitutværktøjet og dets udtræden af markedet, fastsætter afviklingsmyndigheden det rekapitaliseringsbeløb, der er omhandlet i artikel 45c, stk. 3, på en forholdsmæssig måde på grundlag af følgende kriterier, alt efter hvad der er relevant:	1. Ved anvendelsen af artikel 45c på en afviklingsenhed, hvis foretrukne afviklingsstrategi ***udelukkende*** omfatter anvendelse af virksomhedssalgsværktøjet eller broinstitutværktøjet og dets udtræden af markedet, fastsætter afviklingsmyndigheden det rekapitaliseringsbeløb, der er omhandlet i artikel 45c, stk. 3, på en forholdsmæssig måde på grundlag af følgende kriterier, alt efter hvad der er relevant:

Or. en

Ændringsforslag 372
Fabio Massimo Castaldo

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) afviklingsenhedens størrelse, forretningsmodel, finansieringsmodel og risikoprofil samt dybden af det marked, hvor afviklingsenheden opererer	a) afviklingsenhedens størrelse***, afviklingsenhedens mulighed for adgang til finansielle markeder og midler fra indskudsgarantiordninger***, forretningsmodel, finansieringsmodel og risikoprofil samt dybden af det marked, hvor afviklingsenheden opererer

Or. en

Ændringsforslag 373
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) afviklingsenhedens størrelse, forretningsmodel, finansieringsmodel og risikoprofil ***samt dybden af det marked, hvor afviklingsenheden opererer***	a) afviklingsenhedens størrelse, forretningsmodel, finansieringsmodel og risikoprofil

Or. en

Begrundelse

Det er nødvendigt med tilstrækkeligt høje MREL-niveauer for at sikre afviklingssystemets troværdighed.

Ændringsforslag 374
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32

Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) afviklingsenhedens størrelse, forretningsmodel, finansieringsmodel og risikoprofil ***samt dybden af det marked, hvor afviklingsenheden opererer***	a) afviklingsenhedens størrelse, forretningsmodel, finansieringsmodel og risikoprofil

Or. en

Ændringsforslag 375
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) afviklingsenhedens størrelse, forretningsmodel, finansieringsmodel og risikoprofil ***samt dybden af det marked, hvor afviklingsenheden opererer***	a) afviklingsenhedens størrelse, forretningsmodel, finansieringsmodel og risikoprofil

Or. en

Begrundelse

Covers all ams to article 45ca :Currently, the depth of the market criteria only applies to the setting of MREL subordinated requirements in accordance with Article 45c(8) BRRD. As the entities that are subject to Article 45ca may not always be subject to MREL subordintated requirements, the inclusion of this criteria in Article 45ca is at odds with the current MREL framework. MREL overall requirements should remain based on intrinsic features of banks, regardless of the type of tools envisaged in the preferred resolution strategy.MREL requirements should not be met with non-covered non-preferred deposits, or other bail-inable liabilities when there is a significant likelihood that such deposits and liabilities would be discretionarily excluded under Article 44(3) in a resolution scenario. This specific risk could be reduced in resolution planning by taking into account MREL-eligible liabilities pursuant to Article 44(3), when setting the level of MREL. This would not replace but act as a complement to any deduction from the MREL capacity of these liabilities pursuant to Article 45c(8).A distinction should be made between the sale of business tool and the bridge institution tool.

Ændringsforslag 376
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) afviklingsenhedens størrelse, forretningsmodel, finansieringsmodel og risikoprofil samt ***dybden af det marked, hvor afviklingsenheden opererer***	a) afviklingsenhedens størrelse, forretningsmodel, finansieringsmodel og risikoprofil samt ***mulighed for adgang til kapitalmarkederne for nedskrivningsrelevante passiver***

Or. en

Ændringsforslag 377
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – litra b – nr. ii

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
ii) de passiver, der er udelukket fra bail-in i henhold til artikel 44, stk. 2	ii) de passiver, der er udelukket fra bail-in i henhold til artikel 44, stk. 2***, eller passiver, der er omfattet af bail-in, hvor artikel 44, stk. 3, formentlig vil være gældende for disse passiver***

Or. en

Begrundelse

Covers all ams to article 45ca : The recapitalisation amount should in principle be higher when the prefererred resolution strategy envisages primarly the use of the bridge institution tool as opposed to the sale of business tool, as this institution would need to be capitalised. In particular, if all assets and liabilities of the institution under resolution are transferred to a bridge bank under the bridge institution tool, the recapitalisation amount should theoretically be the same as in the case of an open bank bail-in under Article 45c(3).It is important that funding needs in resolution be evaluated in a coherent manner across Member States, for MREL requirements can in some cases weigh on banks' profitability. Diverging practices would therefore hinder the level playing field. Likewise, it is important to ensure that the

proportionnalization of MREL requirements when transfer tools are used does not lead to under/overestimate funding needs and MREL.

Ændringsforslag 378
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – litra b – nr. iii a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	iiia) forventede kapitalgrundlagskrav til broinstitutter, som kan være nødvendige for at gennemføre strategien for udtræden af markedet med henblik på at sikre, at de overholder forordning (EU) nr. 575/2013, direktiv 2013/36/EU og direktiv 2014/65/EU, alt efter hvad der er relevant

Or. en

Begrundelse

Covers all ams to article 45ca : The use of the deposit guarantee scheme pursuant to Article 11(5) of Directive 2014/49/EU would imply that measures taken in liquidation would be similar to the ones in resolution in case of transfer strategies, with the same economic outcome – namely, "market exit". These liquidation entities should therefore be subject to the same requirements as resolution entities subject to Article 45ca(1). Should that not be the case, liquidation with alternative measures from the DGS would most probably remain a way to arbitrate resolution while increasing the cost for other banks.

Ændringsforslag 379
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – litra b – nr. iii a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	iiia) eventuelle risici for vellykket

gennemførelse af den foretrukne afviklingsstrategi, navnlig på grund af et ugunstigt markedsklima på afviklingstidspunktet

Or. en

Ændringsforslag 380
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – litra b – nr. iii a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	iiia) eventuelle risici for gennemførelse af den foretrukne afviklingsstrategi, navnlig et potentielt ugunstigt markedsklima på afviklingstidspunktet

Or. en

Ændringsforslag 381
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – litra b – nr. iii b (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	iiib) forventet behov af modtageren, for at transaktionen kan være kapitalneutral med hensyn til de gældende krav for den overtagende enhed.

Or. en

Begrundelse

Covers all ams to article 45ca : To ensure that the revised framework remains based on internal loss-aborption not merely in theory but also in practice, the amendment introduces

minimum levels of external MREL for resolution entities with the new resolution strategy.Above a size threshold, such resolution entities would also be required to comply with their external MREL target by using a minimum share of instruments that do not include Common Equity Tier 1 instruments : Tier 2 instruments and other MREL-eligible instruments with a higher ranking in insolvency. This would avoid situations where an institution complies with its MREL target almost entirely with Common Equity Tier 1. Although CET1 is an essential safeguard to ensure loss-absorption capabilities in a going-concern, such resources are, due to their very nature, lacking when solvency issues lead an institution into resolution.

Ændringsforslag 382
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – litra c – nr. i

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
i) eventuelle ***væsentlige*** hindringer for afvikling, der er identificeret af afviklingsmyndigheden, og som er ***direkte*** forbundet med anvendelsen af virksomhedssalgsværktøjet eller broinstitutværktøjet	i) eventuelle hindringer for afvikling, der er identificeret af afviklingsmyndigheden, og som er forbundet med anvendelsen af virksomhedssalgsværktøjet eller broinstitutværktøjet

Or. en

Ændringsforslag 383
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – litra c – nr. i

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
i) eventuelle ***væsentlige*** hindringer for afvikling, der er identificeret af afviklingsmyndigheden, og som er ***direkte*** forbundet med anvendelsen af virksomhedssalgsværktøjet eller broinstitutværktøjet	i) eventuelle hindringer for afvikling, der er identificeret af afviklingsmyndigheden, og som er forbundet med anvendelsen af virksomhedssalgsværktøjet eller broinstitutværktøjet

Or. en

Ændringsforslag 384
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – litra c – nr. ii a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	iia) et potentielt ugunstigt markedsklima på afviklingstidspunktet

Or. en

Ændringsforslag 385
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – litra c – nr. ii a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	iia) et potentielt ugunstigt markedsklima på afviklingstidspunktet

Or. en

Ændringsforslag 386
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – litra e a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	ea) hvorvidt der forventes bidrag fra

en indskudsgarantiordning i medfør af artikel 109.

Or. en

Ændringsforslag 387
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – litra e a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	ea) det potentielle rekapitaliseringsbeløb som påkrævet ifølge en alternativ afviklingsstrategi.

Or. en

Ændringsforslag 388
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 – litra e a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	ea) det potentielle rekapitaliseringsbeløb som påkrævet ifølge en alternativ afviklingsstrategi

Or. en

Ændringsforslag 389
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32

Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 a og 1 b (nye)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	1a. For afviklingsenheder i henhold til reglerne for proportionalitet i denne artikels stk. 1 skal niveaukravet, jf. artikel 45c, stk. 3, være mindst lig med:
	a) 16 %, når beregnet i overensstemmelse med artikel 45, stk. 2, litra a) og
	b) 5,5 %, når beregnet i overensstemmelse med artikel 45, stk. 2, litra b).
	Afviklingsenheder, der indgår i en afviklingskoncern, hvis samlede aktiver overstiger 5 mia. EUR, og afviklingsenheder med konsoliderede samlede aktiver over 5 mia. EUR, skal overholde et niveaukrav, jf. dette stykkes første afsnit, der er lig med 4,5 %, når beregnet i overensstemmelse med artikel 45, stk. 2, litra a), og lig med 1,5 %, når beregnet i overensstemmelse med artikel 45, stk. 2, litra b), ved hjælp af hybride kernekapitalinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver.
	1b. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder, der præciserer den metode, som afviklingsmyndighederne skal anvende til at foretage de nævnte justeringer i denne artikel.
	EBA forelægger disse udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [OP: Indsæt datoen=12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].
	Kommissionen tillægges beføjelse til at supplere nærværende direktiv ved at vedtage de i første afsnit omhandlede reguleringsmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 10-14 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

Or. en

Ændringsforslag 390
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	1a. Stk. 1 gælder ikke institutter, der kategoriseres som "små og ikkekomplekse institutter" i overensstemmelse med forordning (EU) nr. 575/2013.

Or. en

Begrundelse

Af hensyn til proportionaliteten bør de nye krav til MREL ikke gælde små og ikkekomplekse institutter.

Ændringsforslag 391
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Hvis det i afviklingsplanen fastsættes, at enheden skal likvideres ved almindelig insolvensbehandling eller andre tilsvarende nationale procedurer, og det påtænkes at anvende indskudsgarantiordningen i henhold til artikel 11, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU, tager afviklingsmyndigheden også hensyn til nærværende artikels stk. 1, når den foretager den vurdering, der er omhandlet i nærværende direktivs artikel 45c, stk. 2a, andet afsnit.	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 392
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Hvis det i afviklingsplanen fastsættes, at enheden skal likvideres ved almindelig insolvensbehandling eller andre tilsvarende nationale procedurer, og det påtænkes at anvende indskudsgarantiordningen i henhold til artikel 11, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU, tager afviklingsmyndigheden også hensyn til nærværende artikels stk. 1, når den foretager den vurdering, der er omhandlet i nærværende direktivs artikel 45c, stk. 2a, andet afsnit.	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 393
Fabio Massimo Castaldo

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Hvis det i afviklingsplanen fastsættes, at enheden skal likvideres ved almindelig insolvensbehandling eller andre tilsvarende nationale procedurer, og det påtænkes at anvende indskudsgarantiordningen i henhold til artikel 11, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU, tager afviklingsmyndigheden også hensyn	***udgår***

til nærværende artikels stk. 1, når den foretager den vurdering, der er omhandlet i nærværende direktivs artikel 45c, stk. 2a, andet afsnit.

Or. en

Ændringsforslag 394
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Hvis det i afviklingsplanen fastsættes, at enheden skal likvideres ved almindelig insolvensbehandling eller andre tilsvarende nationale procedurer, og det påtænkes at anvende indskudsgarantiordningen i henhold til artikel 11, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU, tager afviklingsmyndigheden også hensyn til nærværende artikels stk. 1, når den foretager den vurdering, der er omhandlet i nærværende direktivs artikel 45c, stk. 2a, andet afsnit.	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 395
Irene Tinagli

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Hvis det i afviklingsplanen fastsættes, at enheden skal likvideres ved almindelig insolvensbehandling eller	***udgår***

andre tilsvarende nationale procedurer, og det påtænkes at anvende indskudsgarantiordningen i henhold til artikel 11, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU, tager afviklingsmyndigheden også hensyn til nærværende artikels stk. 1, når den foretager den vurdering, der er omhandlet i nærværende direktivs artikel 45c, stk. 2a, andet afsnit.

Or. en

Ændringsforslag 396
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Hvis det i afviklingsplanen fastsættes, at enheden skal likvideres ved almindelig insolvensbehandling eller andre tilsvarende nationale procedurer, og det påtænkes at anvende indskudsgarantiordningen i henhold til artikel 11, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU, ***tager*** afviklingsmyndigheden ***også hensyn til nærværende artikels stk. 1, når den foretager den vurdering, der er omhandlet i nærværende direktivs artikel 45c, stk. 2a, andet afsnit.***	2. Hvis det i afviklingsplanen fastsættes, at enheden skal likvideres ved almindelig insolvensbehandling eller andre tilsvarende nationale procedurer, og det påtænkes at anvende indskudsgarantiordningen i henhold til artikel 11, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU, ***uanset artikel 45c, stk. 2a, fastsætter*** afviklingsmyndigheden ***et rekapitaliseringsbeløb, som anført i artikel 45c, stk. 3, på en forholdsmæssig måde på grund af de omhandlede kriterier i stk. 1.***

Or. en

Ændringsforslag 397
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 32

Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 c a – stk. 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
3. Anvendelsen af stk. 1 må ikke resultere i et beløb, der er ***højere end*** det beløb, der fremkommer ved anvendelse af artikel 45c, stk. 3."	3. Anvendelsen af stk. 1 må ikke resultere i et beløb, der er ***lavere end 90 % af*** det beløb, der fremkommer ved anvendelse af artikel 45c, stk. 3."

Or. en

Ændringsforslag 398
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 33
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 d – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
"Kravet i artikel 45, stk. 1, for en afviklingsenhed, som er en G-SII-enhed, består af følgende:"	"Kravet i artikel 45, stk. 1, for en afviklingsenhed, som er en G-SII-enhed, i hvert fald består ***mindst*** af følgende:"

Or. en

Ændringsforslag 399
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 35 a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 45 m – stk. 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	35a) I artikel 45m indsættes som stk. 1a:
	"1a. Med hensyn til enheder, der ikke indgår i en afviklingskoncern før den [datoen for dette direktivs anvendelse], fastsætter afviklingsmyndighederne

passende overgangsperioder for institutter eller enheder, jf. artikel 1, stk. 1, litra b), c) og d), til at opfylde de fastsatte krav i artikel 45e eller 45f eller de krav, der hidrører fra anvendelsen af artikel 45b, stk. 4, 5 eller 7, alt efter hvad der er relevant. Disse overgangsperioder varer under ingen omstændigheder længere end til den 1. januar 2030."

Or. en

Begrundelse

Fastsættelsen af en overgangsperiode til at opfylde nye krav til MREL for institutter, der for nylig er blevet omfattet af afvikling, er rimelig, men bør ikke være for lang. En overgang på [5] år virker rimelig frem til udgangen af 2029, hvis gennemgangen af rammen for krisestyring og indskudsforsikring træder i kraft i 2025.

Ændringsforslag 400
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 41 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 55 – stk. 1 – afsnit 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) Stk. 1, litra b), affattes således:	***udgår***
"	
b) passivet er ikke et indskud som omhandlet i artikel 108, stk. 1, litra a) eller b)".	
,	

Or. en

Ændringsforslag 401
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 41 – litra a

Direktiv 2014/59/EU
Artikel 55 – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) passivet er ikke et indskud som omhandlet i artikel 108, stk. 1, litra a) ***eller b)***.	b) passivet er ikke et indskud som omhandlet i artikel 108, stk. 1, litra a).

Or. en

Begrundelse

Ændringer af indskyderpræference i overensstemmelse med artikel 108, stk. 1, afvises. Derfor bør ændringen af artikel 55, stk. 1, litra b), også slettes (dvs. kun bestå af en henvisning til artikel 108, stk. 1, litra a)).

Ændringsforslag 402
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Jonás Fernández

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 41 – litra a a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 55 – stk. 1

Gældende ordlyd	*Ændringsforslag*
	aa) Stk. 1 affattes således:
1. Medlemsstaterne pålægger institutter og enheder som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) og d), at indføre en kontraktbestemmelse, hvormed kreditor eller en part i aftalen eller instrumentet, i henhold til hvilket ***passivet*** oprettes, anerkender, at dette passiv kan gøres til genstand for nedskrivnings- og konverteringsbeføjelser, og indvilliger i at være bundet af enhver nedbringelse af hovedstolen eller det udestående beløb, konvertering eller opsigelse/mortificering, der sker som følge af afviklingsmyndighedens udøvelse af disse beføjelser, forudsat at dette passiv opfylder alle følgende betingelser:	***"***1. Medlemsstaterne pålægger institutter og enheder som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) og d), at indføre en kontraktbestemmelse, hvormed kreditor eller en part i aftalen eller instrumentet, i henhold til hvilket ***der*** oprettes ***et passiv, som er omfattet af bail-in***, anerkender, at dette passiv kan gøres til genstand for nedskrivnings- og konverteringsbeføjelser, og indvilliger i at være bundet af enhver nedbringelse af hovedstolen eller det udestående beløb, konvertering eller opsigelse/mortificering, der sker som følge af afviklingsmyndighedens udøvelse af disse beføjelser, forudsat at dette passiv opfylder alle følgende betingelser:
a) ***passivet er ikke udelukket efter artikel 44, stk. 2***	a) ***[udgår]***

b) ***"b)*** passivet er ikke et indskud som omhandlet i artikel 108, stk. 1, litra a) eller b)***"***.	b) ***"b)*** passivet er ikke et indskud som omhandlet i artikel 108, stk. 1, litra a) eller b)***"***.
c) passivet er omfattet af lovgivningen i et tredjeland	c) passivet er omfattet af lovgivningen i et tredjeland
d) passivet er udstedt eller indgået efter den dato, på hvilken medlemsstaterne anvender de med henblik på gennemførelse af denne afdeling vedtagne bestemmelser.	d) passivet er udstedt eller indgået efter den dato, på hvilken medlemsstaterne anvender de med henblik på gennemførelse af denne afdeling vedtagne bestemmelser.
	Første afsnit gælder ikke likvidationsenheder, for hvilke afviklingsmyndigheden ikke har fastsat kravet, jf. artikel 45, stk. 1.
Afviklingsmyndighederne kan beslutte, at forpligtelsen i dette stykkes første afsnit ikke finder anvendelse på institutter eller enheder***, for hvilke kravet i artikel 45, stk. 1, er lig med det i artikel 45c, stk. 2, litra a), definerede tabsabsorberingsbeløb***, forudsat at passiver, der opfylder betingelserne i første afsnit, litra a)-d), og som ikke er omfattet af en kontraktbestemmelse som omhandlet i nævnte afsnit, ikke medregnes i kravet.	Afviklingsmyndighederne kan beslutte, at forpligtelsen i dette stykkes første afsnit ikke finder anvendelse på ***følgende*** institutter eller enheder, forudsat at passiver, der opfylder betingelserne i første afsnit, litra a)-d), og som ikke er omfattet af en kontraktbestemmelse som omhandlet i nævnte afsnit, ikke medregnes i kravet***, jf. artikel 45, stk. 1:***
	a) institutter eller enheder, der er datterselskaber af en afviklingsenhed eller en tredjelandsenhed, men ikke selv er afviklingsenheder
	b) likvidationsenheder, for hvilke afviklingsmyndigheden har fastsat kravet, jf. artikel 45, stk. 1, i overensstemmelse med artikel 45c, stk. 2a, andet afsnit.
Første afsnit finder ikke anvendelse, hvis en medlemsstats afviklingsmyndighed bestemmer, at et tredjelands lovgivning eller en bindende aftale, der er indgået med det pågældende tredjeland, gør det muligt for de i første afsnit omhandlede passiver eller instrumenter at blive nedskrevet eller konverteret af afviklingsmyndigheden i en medlemsstat.	Første afsnit finder ikke anvendelse, hvis en medlemsstats afviklingsmyndighed bestemmer, at et tredjelands lovgivning eller en bindende aftale, der er indgået med det pågældende tredjeland, gør det muligt for de i første afsnit omhandlede passiver eller instrumenter at blive nedskrevet eller konverteret af afviklingsmyndigheden i en medlemsstat.
	"

Or. en

(Direktiv 2014/59/EU)

Ændringsforslag 403
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Jonás Fernández

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 41 – litra b a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 55 – stk. 2 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	ba) Følgende stk. 2a indsættes:
	2a. Institutter og enheder, jf. artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), indberetter til afviklingsmyndigheden på årlig basis om følgende:
	a) det samlede udestående beløb for alle passiver, der er omfattet af lovgivningen i et tredjeland
	b) for de punkter, der er omhandlet i litra a):
	i) deres sammensætning, herunder deres løbetidsprofil
	ii) deres prioritet ved almindelig insolvensbehandling
	iii) om passivet er udelukket efter artikel 44, stk. 2
	iv) om de indfører bestemmelsen som krævet i stk. 1 i kontraktbestemmelserne
	v) hvis det er konstateret, at det juridisk eller på anden måde i praksis er umuligt at indføre den kontraktmæssige anerkendelse af klausulen om bail-in i overensstemmelse med stk. 2, kategorien af passivet i medfør af stk. 7.
	Ved institutter og enheder, der indgår i en afviklingskoncern, skal rapporten udfærdiges af afviklingsenheden for afviklingskoncernen i det påkrævede omfang i stk. 1, andet og tredje afsnit.

Or. en

Ændringsforslag 404
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 41 – litra b a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 55 – stk. 2 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	ba) Følgende indsættes som stk. 2a:
	2a. Institutter og enheder, jf. artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), indberetter til afviklingsmyndigheden på årlig basis om følgende:
	a) det samlede udestående beløb for alle passiver, der er omfattet af lovgivningen i et tredjeland
	b) for de punkter, der er omhandlet i litra a):
	i) deres sammensætning, herunder deres løbetidsprofil
	ii) deres prioritet ved almindelig insolvensbehandling
	iii) om passivet er udelukket efter artikel 44, stk. 2
	iv) om de indfører bestemmelsen som krævet i stk. 1 i kontraktbestemmelserne
	v) hvis det er konstateret, at det juridisk eller på anden måde i praksis er umuligt at indføre den kontraktmæssige anerkendelse af klausulen om bail-in i overensstemmelse med stk. 2, kategorien af passivet i medfør af stk. 7.
	Ved institutter og enheder, der indgår i en afviklingskoncern, skal rapporten udfærdiges af afviklingsenheden for afviklingskoncernen i det påkrævede omfang i stk. 1, andet og tredje afsnit.

Or. en

Ændringsforslag 405
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Jonás Fernández

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 41 – litra b b (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 55 – stk. 8 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	bb) Følgende indsættes som stk. 8a:
	8a. EBA udarbejder udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder med henblik på at fastsætte procedurer og ensartede formater og skabeloner for indberetning til afviklingsmyndighederne, jf. stk. 2a.
	EBA forelægger disse udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt datoen = 1 år efter datoen for dette direktivs ikrafttræden].
	Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de i dette stykkes første afsnit omhandlede gennemførelsesmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 15 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

Or. en

Ændringsforslag 406
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 41 – litra b b (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 55 – stk. 8 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	bb) Følgende indsættes som stk. 8a:
	EBA udarbejder udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder med henblik på at fastsætte procedurer og ensartede formater og skabeloner for indberetning til afviklingsmyndighederne, jf. stk. 2a.
	EBA forelægger disse udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder for Kommissionen senest den [Publikationskontoret: Indsæt datoen = 1 år efter datoen for dette direktivs ikrafttræden].
	Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de i dette stykkes første afsnit omhandlede gennemførelsesmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 15 i forordning (EU) nr. 1093/2010.

Or. en

Ændringsforslag 407
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 42 – litra b
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 59 – stk. 4 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) under hensyntagen til tidsplanen***,*** ***behovet for effektivt at gennemføre nedskrivnings- og konverteringsbeføjelserne eller afviklingsstrategien for afviklingskoncernen*** og andre relevante omstændigheder er der ingen rimelig udsigt til, at nogen foranstaltning, herunder alternative foranstaltninger fra den private sektor, tilsynsforanstaltninger eller foranstaltninger til tidlig indgriben, bortset	b) under hensyntagen til tidsplanen og andre relevante omstændigheder er der ingen rimelig udsigt til, at nogen foranstaltning, herunder alternative foranstaltninger fra den private sektor, tilsynsforanstaltninger eller foranstaltninger til tidlig indgriben, bortset fra nedskrivning eller konvertering af kapitalinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver som omhandlet i stk. 1a, vil kunne forhindre, at

fra nedskrivning eller konvertering af kapitalinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver som omhandlet i stk. 1a, vil kunne forhindre, at instituttet eller enheden som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), eller koncernen inden for en rimelig tidsfrist bliver nødlidende.	instituttet eller enheden som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), eller koncernen inden for en rimelig tidsfrist bliver nødlidende.

Or. en

Begrundelse

According to current law, an institution can be considered no longer viable if (among other prerequisites) the failure cannot be averted within a reasonable timeframe by other measures, including alternative measures by the private sector or supervisory authorities, than a write-down carried out individually or together with a resolution measure. It is not clear why the feasibility of the wind-down strategy should play a role in this assessment in the future. When assessing whether a write-down or conversion of relevant capital instruments and eligible liabilities is necessary at all, the wind-down strategy should not be a criterion, as it becomes irrelevant in the event of a successful avoidance of default.

Ændringsforslag 408
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 45
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 74 – stk. 3 – litra d

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
d) ved fastsættelsen af de tab, som indskudsgarantiordningen ville have lidt, hvis instituttet var blevet likvideret ved almindelig insolvensbehandling, anvende de kriterier og den metode, der er omhandlet i artikel 11e i direktiv 2014/49/EU og i enhver delegeret retsakt vedtaget i henhold til nævnte artikel**.**	d) ved fastsættelsen af de tab, som indskudsgarantiordningen***, hvis den ikke kategoriseres som en institutionel beskyttelsesordning,*** ville have lidt, hvis instituttet var blevet likvideret ved almindelig insolvensbehandling, anvende de kriterier og den metode, der er omhandlet i artikel 11e i direktiv 2014/49/EU og i enhver delegeret retsakt vedtaget i henhold til nævnte artikel

Or. en

Begrundelse

Artikel 11e i udkastet til DGSD afvises, i det mindste for så vidt denne bestemmelse også vedrører indskudsgarantiordninger, der anerkendes som institutionelle beskyttelsesordninger. Bestemmelserne i artikel 11a til 11e i DGSD-E er en trussel mod funktionaliteten af dem. Derfor afvises alle indbyrdes forbundne ændringer også.

Ændringsforslag 409
Herbert Dorfmann, Othmar Karas, Markus Ferber

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 45
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 74 – stk. 3 – litra d

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
d) ved fastsættelsen af de tab, som indskudsgarantiordningen ville have lidt, hvis instituttet var blevet likvideret ved almindelig insolvensbehandling, anvende de kriterier og den metode, der er omhandlet i artikel 11e i direktiv 2014/49/EU og i enhver delegeret retsakt vedtaget i henhold til nævnte artikel.	d) ved fastsættelsen af de tab, som indskudsgarantiordningen***, hvis den ikke kategoriseres som en institutionel beskyttelsesordning,*** ville have lidt, hvis instituttet var blevet likvideret ved almindelig insolvensbehandling, anvende de kriterier og den metode, der er omhandlet i artikel 11e i direktiv 2014/49/EU og i enhver delegeret retsakt vedtaget i henhold til nævnte artikel.

Or. en

Begrundelse

Artikel 11e i udkastet til DGSD afvises, i det mindste for så vidt denne bestemmelse også vedrører indskudsgarantiordninger, der anerkendes som institutionelle beskyttelsesordninger. Bestemmelserne i artikel 11a til 11e i DGSD-E svækker disse systemer i betydeligt omfang og er en trussel mod funktionaliteten af dem. Derfor afvises alle ændringer, der nødvendiggøres af andre ændringer, også, eller de skal begrænses.

Ændringsforslag 410
René Repasi, Ernest Urtasun, Andreas Schwab

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 45 a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 84 – stk. 6 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	45a) I artikel 84 indsættes som stk. 6a:
	Denne artikel er ikke til hinder for udveksling af oplysninger mellem afviklingsmyndigheder og skattemyndigheder i samme medlemsstat, i det omfang at en sådan udveksling er fastsat i medlemsstaternes nationale ret. Hvis disse oplysninger stammer fra en anden medlemsstat, må de kun videregives med udtrykkelig accept fra den relevante myndighed, som har videregivet dem.

Or. en

Begrundelse

The proposed amendment wants to improve the exchange of information between resolution and tax authorities. Currently, the BRRD does not provide for a solid legal basis for this exchange of information. Against the background of experiences with fraudulent and illegal tax evading capital markets transactions (e.g. cum-ex or cum-cum schemes), it is necessary to improve the close cooperation of tax authorities with financial supervisory authorities and resolution authorities. The suggested amendment reflect the wording of recent amendments to the CRD and AIFMD which should also be included in the BRRD for reasons of consistency across the financial sector.

Ændringsforslag 411
René Repasi, Ernest Urtasun, Andreas Schwab

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 46 a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 90 – stk. 4 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	46a) I artikel 90 tilføjes følgende stykke:
	4a. Artikel 84 er ikke til hinder for udveksling af oplysninger mellem afviklingsmyndigheder og skattemyndigheder i samme medlemsstat, i det omfang at en sådan udveksling er

fastsat i medlemsstaternes nationale ret. Hvis disse oplysninger stammer fra en anden medlemsstat, må de kun videregives med udtrykkelig accept fra den relevante myndighed, som har videregivet dem.

Or. en

Begrundelse

The proposed amendment wants to improve the exchange of information between resolution and tax authorities. Currently, the BRRD does not provide for a solid legal basis for this exchange of information. Against the background of experiences with fraudulent and illegal tax evading capital markets transactions (e.g. cum-ex or cum-cum schemes), it is necessary to improve the close cooperation of tax authorities with financial supervisory authorities and resolution authorities. The suggested amendment reflect the wording of recent amendments to the CRD and AIFMD which should also be included in the BRRD for reasons of consistency across the financial sector.

Ændringsforslag 412
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 49
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 97 – stk. 4 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
De kompetente myndigheder indgår ikkebindende samarbejdsaftaler med de relevante tredjelandsmyndigheder, der er omhandlet i stk. 2, hvis det er relevant. Disse ordninger skal være i overensstemmelse med EBA's rammeaftale og skal sikre, at de oplysninger, der videregives til tredjelandets myndigheder, er underlagt en garanti for, at krav om tavshedspligt, der mindst svarer til dem, der er omhandlet i artikel ***53, stk. 1,*** i direktiv ***2013/36/EU***, overholdes.***"***	De kompetente myndigheder indgår ikkebindende samarbejdsaftaler med de relevante tredjelandsmyndigheder, der er omhandlet i stk. 2, hvis det er relevant. Disse ordninger skal være i overensstemmelse med EBA's rammeaftale og skal sikre, at de oplysninger, der videregives til tredjelandets myndigheder, er underlagt en garanti for, at krav om tavshedspligt, der mindst svarer til dem, der er omhandlet i artikel ***84*** i ***dette*** direktiv, overholdes.

Or. en

Ændringsforslag 413
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 50 a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 101 – stk. 1 – afsnit 2 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	50a) i artikel 101, stk. 1, tilføjes følgende afsnit:
	"Hvis indskudsgarantiordningen yder et bidrag i henhold til artikel 109, stk. 1, og hvor relevante betingelser er opfyldt, for at bidrage med det nødvendige beløb til at lukke det resterende finansieringsgab efter indskudsgarantiordningens bidrag til 8 % af de samlede passiver og kapitalgrundlaget, skal bidraget ydet af afviklingsfinansieringsordningen i dette tilfælde tilbagebetales fuldt ud af indskudsgarantiordningen inden for højst 6 år."

Or. en

Begrundelse

LØSNING 1: Bro i likviditetsstøtte til indskudsgarantiordningen: (Lavt ambitionsniveau i pakken for krisestyring og indskudsforsikring for at harmonisere krisestyring): Afhængigt af brokonstruktionen skal der være en klar reference til denne nye anvendelse af afviklingsfinansieringsordningen i denne artikel. Der er også behov for en revision af reglerne for bidrag for at sikre, at princippet om, at forureneren betaler, stadig er effektivt efter ikrafttrædelsen af reformen for krisestyring og indskudsforsikring.

Ændringsforslag 414
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – 50 b (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 101 – stk. 1 – afsnit 2 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	50b) i artikel 101, stk. 1, tilføjes

følgende afsnit:

Hvis indskudsgarantiordningen yder et bidrag i henhold til artikel 109, stk. 1, og hvor relevante betingelser er opfyldt, for at bidrage med det nødvendige beløb til at lukke det resterende finansieringsgab efter indskudsgarantiordningens bidrag til 8 % af de samlede passiver og kapitalgrundlaget

Or. en

Begrundelse

LØSNING 2: Bro i tabsdeling mellem indskudsgarantiordningen og RF/SRF: (Højt ambitionsniveau i pakken for krisestyring og indskudsforsikring for at harmonisere krisestyring): Afhængigt af brokonstruktionen skal der være en klar reference til denne nye anvendelse af afviklingsfinansieringsordningen i denne artikel. Der er også behov for en revision af reglerne for bidrag for at sikre, at princippet om, at forureneren betaler, stadig er effektivt efter ikrafttrædelsen af reformen for krisestyring og indskudsforsikring.

Ændringsforslag 415
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 51 a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 101 – stk. 2 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	51a) I artikel 101 tilføjes følgende stykke:
	"2a. Senest den 31. december 2028 aflægger Kommissionen rapport til Europa-Parlamentet og Rådet om hensigtsmæssigheden af reglerne for bidragene til afviklingsfinansieringsordningerne både på medlemsstats- og bankunionsplan.
	Denne rapport skal gøre status over reformerne af krisestyringsrammen og vurdere, om disse ændringer kræver en gennemgang af reglerne for bidragene til afviklingsfinansieringsordningen for at bevare effektiviteten af incitamenterne til

princippet om at "forureneren betaler".

Hvor det er relevant, forelægger Kommissionen et lovgivningsforslag. "

Or. en

Begrundelse

I LØSNING 1 og 2 er der behov for en gennemgang af reglerne for bidrag for at sikre, at forureneren betaler-princippet stadig er effektivt efter ikrafttrædelsen af reformen for krisestyring og indskudsforsikring.

Ændringsforslag 416
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 51 b (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 102 – stk. 1 – afsnit 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	51b) I artikel 102, stk. 1, tilføjes følgende afsnit:
	"Når de disponible finansielle midler har overskredet målniveauet væsentligt for andet år i træk, vurderer Kommissionen situationen og rapporterer om hensigtsmæssigheden af at indføre en mulighed for at tilbagebetale en del af de disponible finansielle midler."

Or. en

Begrundelse

Denne reform kan ændre sandsynligheden for, at små og mellemstore banker får adgang til indskudsgarantiordningen/RF. Denne sandsynlighed bør afspejles i bidragsreglerne for at sætte de rigtige incitamenter for en "forureneren-betaler"-model. Indtil dette er gennemgået, bør der være en pause i bidragene med forbehold for en forsigtig bund.

Ændringsforslag 417
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 52
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 102 – stk. 3 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Hvis de til rådighed stående finansielle midler efter den indledende periode, jf. nærværende artikels stk. 1, falder til under målniveauet i nævnte stykke, skal der foretages regelmæssige opkrævninger i overensstemmelse med artikel 103, indtil målniveauet er nået. Afviklingsmyndighederne kan udskyde opkrævningen af regelmæssige bidrag i overensstemmelse med artikel 103 i et år eller mere, hvis det beløb, der skal opkræves, når op på et beløb, der står i rimeligt forhold til omkostningerne ved opkrævningsprocessen, forudsat at en sådan udsættelse ikke i væsentlig grad påvirker afviklingsmyndighedernes kapacitet til at anvende afviklingsfinansieringsordninger i henhold til artikel 101. Efter at målet er nået første gang***, og de til rådighed stående finansielle midler efterfølgende er blevet reduceret til mindre end to tredjedele af målniveauet***, sættes ***disse bidrag*** til et niveau, der gør det muligt at nå målniveauet inden for ***seks*** år.	Efter at målet er nået første gang, ***er opkrævningen af de regelmæssige bidrag, der rejses i overensstemmelse med artikel 103, underlagt følgende graduering:***
	a) indtil de disponible finansielle midler, eksklusive eventuelle udbetalinger, falder til under 85 % af målniveauet, udsætter afviklingsmyndighederne opkrævningen af de regelmæssige bidrag
	b) hvis det beløb, der skal opkræves, når op på et beløb, der står i forhold til omkostningerne ved opkrævningsprocessen, udsætter afviklingsmyndighederne opkrævningen af de regelmæssige bidrag.
	Endvidere skal genoptagelsen af de regelmæssige bidrag efter udskydelsen nævnt i de foregående afsnit sættes til et niveau, der gør det muligt at nå målniveauet inden for ***3*** år."

Or. en

Begrundelse

Denne reform kan ændre sandsynligheden for, at små og mellemstore banker får adgang til indskudsgarantiordningen/RF. Denne sandsynlighed bør afspejles i bidragsreglerne for at sætte de rigtige incitamenter for en "forureneren-betaler"-model. Indtil dette er gennemgået, bør der være en pause i bidragene med forbehold for en forsigtig bund.

Ændringsforslag 418
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 52
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 102 – stk. 3 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Hvis de til rådighed stående finansielle midler efter den indledende periode, jf. nærværende artikels stk. 1, falder til under målniveauet i nævnte stykke, skal der foretages regelmæssige opkrævninger i overensstemmelse med artikel 103, indtil målniveauet er nået. Afviklingsmyndighederne kan udskyde opkrævningen af regelmæssige bidrag i overensstemmelse med artikel 103 i et år eller mere, hvis det beløb, der skal opkræves, når op på et beløb, der står i rimeligt forhold til omkostningerne ved opkrævningsprocessen, forudsat at en sådan udsættelse ikke i væsentlig grad påvirker afviklingsmyndighedernes kapacitet til at anvende afviklingsfinansieringsordninger i henhold til artikel 101. Efter at målet er nået første gang, og de til rådighed stående finansielle midler efterfølgende er blevet reduceret til mindre end to tredjedele af målniveauet, sættes disse bidrag til et niveau, der gør det muligt at nå målniveauet inden for seks år.	Hvis de til rådighed stående finansielle midler efter den indledende periode, jf. nærværende artikels stk. 1, falder til under målniveauet i nævnte stykke, skal der foretages regelmæssige opkrævninger i overensstemmelse med artikel 103, indtil målniveauet***, der er angivet i stk. 1 i denne artikel,*** er nået. Afviklingsmyndighederne kan udskyde opkrævningen af regelmæssige bidrag i overensstemmelse med artikel 103 i et år eller mere, hvis det beløb, der skal opkræves, når op på et beløb, der står i rimeligt forhold til omkostningerne ved opkrævningsprocessen, forudsat at en sådan udsættelse ikke i væsentlig grad påvirker afviklingsmyndighedernes kapacitet til at anvende afviklingsfinansieringsordninger i henhold til artikel 101. Efter at målet er nået første gang, og de til rådighed stående finansielle midler efterfølgende er blevet reduceret til mindre end to tredjedele af målniveauet, sættes disse bidrag til et niveau, der gør det muligt at nå målniveauet inden for seks år.

Or. en

Ændringsforslag 419
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 52
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 102 – stk. 3 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Hvis de til rådighed stående finansielle midler efter den indledende periode, jf. nærværende artikels stk. 1, falder til under målniveauet i nævnte stykke, skal der foretages regelmæssige opkrævninger i overensstemmelse med artikel 103, indtil målniveauet er nået. Afviklingsmyndighederne kan udskyde opkrævningen af regelmæssige bidrag i overensstemmelse med artikel 103 i et år ***eller mere***, hvis det beløb, der skal opkræves, når op på et beløb, der står i rimeligt forhold til omkostningerne ved opkrævningsprocessen, forudsat at en sådan udsættelse ikke i væsentlig grad påvirker afviklingsmyndighedernes kapacitet til at anvende afviklingsfinansieringsordninger i henhold til artikel 101. Efter at målet er nået første gang, og de til rådighed stående finansielle midler efterfølgende er blevet reduceret til mindre end to tredjedele af målniveauet, sættes disse bidrag til et niveau, der gør det muligt at nå målniveauet inden for seks år.	Hvis de til rådighed stående finansielle midler efter den indledende periode, jf. nærværende artikels stk. 1, falder til under målniveauet i nævnte stykke, skal der foretages regelmæssige opkrævninger i overensstemmelse med artikel 103, indtil målniveauet er nået. Afviklingsmyndighederne kan udskyde opkrævningen af regelmæssige bidrag i overensstemmelse med artikel 103 i et år, hvis det beløb, der skal opkræves, når op på et beløb, der står i rimeligt forhold til omkostningerne ved opkrævningsprocessen, forudsat at en sådan udsættelse ikke i væsentlig grad påvirker afviklingsmyndighedernes kapacitet til at anvende afviklingsfinansieringsordninger i henhold til artikel 101. Efter at målet er nået første gang, og de til rådighed stående finansielle midler efterfølgende er blevet reduceret til mindre end to tredjedele af målniveauet, sættes disse bidrag til et niveau, der gør det muligt at nå målniveauet inden for seks år.

Or. en

Ændringsforslag 420
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 53 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 103 – stk. 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
3. De disponible finansielle midler, der skal tages i betragtning med henblik på at nå det i artikel 102 fastsatte målniveau, kan også omfatte uigenkaldelige betalingsforpligtelser, som er fuldt dækket ind af sikkerhedsstillelse med aktiver med lav risiko, der ikke er behæftet med tredjemandsrettigheder, og som er til rådighed og øremærket til anvendelse af afviklingsmyndighederne til de i artikel 101, stk. 1, fastsatte formål. Andelen af uigenkaldelige betalingsforpligtelser må ikke overstige 50 % af de samlede bidrag, der opkræves i overensstemmelse med nærværende artikel. ***Inden for denne grænse fastsætter afviklingsmyndigheden*** årligt andelen af uigenkaldelige betalingsforpligtelser af de samlede bidrag, der skal opkræves i henhold til nærværende artikel.	3. De disponible finansielle midler, der skal tages i betragtning med henblik på at nå det i artikel 102 fastsatte målniveau, kan også omfatte uigenkaldelige betalingsforpligtelser, som er fuldt dækket ind af sikkerhedsstillelse med aktiver med lav risiko, der ikke er behæftet med tredjemandsrettigheder, og som er til rådighed og øremærket til anvendelse af afviklingsmyndighederne til de i artikel 101, stk. 1, fastsatte formål. Andelen af uigenkaldelige betalingsforpligtelser udgør 50 % af de samlede bidrag, der opkræves i overensstemmelse med nærværende artikel. ***Afviklingsmyndigheden fastsætter*** årligt andelen af uigenkaldelige betalingsforpligtelser af de samlede bidrag, der skal opkræves i henhold til nærværende artikel.

Or. en

Begrundelse

Kommissionens forslag om at øge andelen af uigenkaldelige betalingsforpligtelser er i princippet en god idé, men beslutningen om at tildele den og størrelsen af andelen uigenkaldelige betalingsforpligtelser er fortsat underlagt afviklingsmyndighedernes skøn. For at forbedre planlægningskapaciteten bør institutionerne altid have mulighed for at bruge uigenkaldelige betalingsforpligtelser til et beløb på 50 %.

Ændringsforslag 421
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 53 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 103 – stk. 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
3. De disponible finansielle midler, der skal tages i betragtning med henblik på	3. De disponible finansielle midler, der skal tages i betragtning med henblik på

at nå det i artikel 102 fastsatte målniveau, kan også omfatte uigenkaldelige betalingsforpligtelser, som er fuldt dækket ind af sikkerhedsstillelse med aktiver med lav risiko, der ikke er behæftet med tredjemandsrettigheder, og som er til rådighed og øremærket til anvendelse af afviklingsmyndighederne til de i artikel 101, stk. 1, fastsatte formål. Andelen af uigenkaldelige betalingsforpligtelser må ikke overstige ***50*** % af de samlede bidrag, der opkræves i overensstemmelse med nærværende artikel. Inden for denne grænse fastsætter afviklingsmyndigheden årligt andelen af uigenkaldelige betalingsforpligtelser af de samlede bidrag, der skal opkræves i henhold til nærværende artikel.	at nå det i artikel 102 fastsatte målniveau, kan også omfatte uigenkaldelige betalingsforpligtelser, som er fuldt dækket ind af sikkerhedsstillelse med aktiver med lav risiko, der ikke er behæftet med tredjemandsrettigheder, og som er til rådighed og øremærket til anvendelse af afviklingsmyndighederne til de i artikel 101, stk. 1, fastsatte formål. Andelen af uigenkaldelige betalingsforpligtelser må ikke overstige ***20*** % af de samlede bidrag, der opkræves i overensstemmelse med nærværende artikel. Inden for denne grænse fastsætter afviklingsmyndigheden årligt andelen af uigenkaldelige betalingsforpligtelser af de samlede bidrag, der skal opkræves i henhold til nærværende artikel.

Or. en

Ændringsforslag 422
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 53 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 103 – stk. 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
3. De disponible finansielle midler, der skal tages i betragtning med henblik på at nå det i artikel 102 fastsatte målniveau, kan også omfatte uigenkaldelige betalingsforpligtelser, som er fuldt dækket ind af sikkerhedsstillelse med aktiver med lav risiko, der ikke er behæftet med tredjemandsrettigheder, og som er til rådighed og øremærket til anvendelse af afviklingsmyndighederne til de i artikel 101, stk. 1, fastsatte formål. Andelen af uigenkaldelige betalingsforpligtelser må ikke overstige ***50*** % af de samlede bidrag, der opkræves i overensstemmelse med nærværende artikel. Inden for denne grænse fastsætter afviklingsmyndigheden	3. De disponible finansielle midler, der skal tages i betragtning med henblik på at nå det i artikel 102 fastsatte målniveau, kan også omfatte uigenkaldelige betalingsforpligtelser, som er fuldt dækket ind af sikkerhedsstillelse med aktiver med lav risiko, der ikke er behæftet med tredjemandsrettigheder, og som er til rådighed og øremærket til anvendelse af afviklingsmyndighederne til de i artikel 101, stk. 1, fastsatte formål. Andelen af uigenkaldelige betalingsforpligtelser må ikke overstige ***30*** % af de samlede bidrag, der opkræves i overensstemmelse med nærværende artikel. Inden for denne grænse fastsætter afviklingsmyndigheden

årligt andelen af uigenkaldelige betalingsforpligtelser af de samlede bidrag, der skal opkræves i henhold til nærværende artikel.	årligt andelen af uigenkaldelige betalingsforpligtelser af de samlede bidrag, der skal opkræves i henhold til nærværende artikel.

Or. en

Ændringsforslag 423
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Irene Tinagli, Jonás Fernández

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 53 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 103 – stk. 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
3. De disponible finansielle midler, der skal tages i betragtning med henblik på at nå det i artikel 102 fastsatte målniveau, kan også omfatte uigenkaldelige betalingsforpligtelser, som er fuldt dækket ind af sikkerhedsstillelse med aktiver med lav risiko, der ikke er behæftet med tredjemandsrettigheder, og som er til rådighed og øremærket til anvendelse af afviklingsmyndighederne til de i artikel 101, stk. 1, fastsatte formål. Andelen af uigenkaldelige betalingsforpligtelser må ikke overstige ***50*** % af de samlede bidrag, der opkræves i overensstemmelse med nærværende artikel. Inden for denne grænse fastsætter afviklingsmyndigheden årligt andelen af uigenkaldelige betalingsforpligtelser af de samlede bidrag, der skal opkræves i henhold til nærværende artikel.	3. De disponible finansielle midler, der skal tages i betragtning med henblik på at nå det i artikel 102 fastsatte målniveau, kan også omfatte uigenkaldelige betalingsforpligtelser, som er fuldt dækket ind af sikkerhedsstillelse med aktiver med lav risiko, der ikke er behæftet med tredjemandsrettigheder, og som er til rådighed og øremærket til anvendelse af afviklingsmyndighederne til de i artikel 101, stk. 1, fastsatte formål. Andelen af uigenkaldelige betalingsforpligtelser må ikke overstige ***30*** % af de samlede bidrag, der opkræves i overensstemmelse med nærværende artikel. Inden for denne grænse fastsætter afviklingsmyndigheden årligt andelen af uigenkaldelige betalingsforpligtelser af de samlede bidrag, der skal opkræves i henhold til nærværende artikel.

Or. en

Ændringsforslag 424
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 53 – litra b

Direktiv 2014/59/EU
Artikel 103 – stk. 3 a – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Afviklingsmyndigheden indkalder de uigenkaldelige betalingsforpligtelser, der er indgået i henhold til nærværende artikels stk. 3, når det er nødvendigt at anvende afviklingsfinansieringsordningerne i henhold til artikel 101.	Afviklingsmyndigheden indkalder de uigenkaldelige betalingsforpligtelser, der er indgået i henhold til nærværende artikels stk. 3, når det er nødvendigt at anvende afviklingsfinansieringsordningerne i henhold til artikel 101. ***Hvis en enhed ophører med at være omfattet af artikel 1 og ikke længere er omfattet af forpligtelsen til at betale bidrag i henhold til nærværende artikels stk. 1, indkalder afviklingsmyndigheden de uigenkaldelige betalingsforpligtelser, der er indgået i henhold til stk. 3, så snart den efterfølgende regelmæssige bidragsrunde i henhold til nærværende artikels stk. 1 har genopbygget afviklingsfinansieringsordningerne til målniveauet.***

Or. en

Begrundelse

Formålet med denne ændring er at sikre, at justering af rammerne for uigenkaldelige betalingsforpligtelser (f.eks. vedrørende indkaldelse af uigenkaldelige betalingsforpligtelser) ikke ændrer deres nuværende regnskabsmæssige behandling.

Ændringsforslag 425
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 53 – litra b
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 103 – stk. 3 a – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Hvis en enhed ophører med at være omfattet af artikel ***1 og ikke længere er omfattet af forpligtelsen til at betale bidrag i henhold til nærværende artikels stk. 1,*** indkalder afviklingsmyndigheden de	Hvis en enhed ophører med at være omfattet af ***det indeværende direktivs anvendelsesområde, annulleres*** de uigenkaldelige betalingsforpligtelser, ***og*** sikkerhedsstillelsen ***for disse forpligtelser***

uigenkaldelige betalingsforpligtelser***, der er indgået i henhold til stk. 3, og som stadig er forfaldne. Hvis det bidrag, der er knyttet til den uigenkaldelige betalingsforpligtelse, betales behørigt ved første indkaldelse, annullerer afviklingsmyndigheden forpligtelsen og tilbageleverer sikkerhedsstillelsen. Hvis bidraget ikke betales behørigt ved første indkaldelse, beslaglægger afviklingsmyndigheden*** sikkerhedsstillelsen ***og annullerer forpligtelsen.***	***tilbageleveres senest to år efter, at enheden har forladt dette direktivs anvendelsesområde***

Or. en

Begrundelse

Ved at give RF tid til at opkræve nye bidrag for at udfylde hullet, er det muligt for tilbageleveringen af sikkerhedsstillelsen ikke at medføre en reduktion af RF's disponible finansielle midler. En sådan præcisering vil også bevare uigenkaldelige betalingsforpligtelsers specificitet, hvorved den muligvis ikke kan behandles som en udgift i bankernes resultatopgørelse.

Ændringsforslag 426
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 54 a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 104 – stk. 3

Gældende ordlyd	*Ændringsforslag*
	54a) artikel 104, stk. 3, affattes således:
3. Afviklingsmyndigheden kan helt eller delvist udskyde et instituts betaling af ekstraordinære ex post-bidrag til afviklingsfinansieringsordningen, hvis betalingen af disse bidrag ville bringe instituttets likviditet eller solvens i fare. Sådan udskydelse tilstås ikke for en længere periode end seks måneder, men kan fornyes efter anmodning fra instituttet. Bidrag, der udskydes efter dette stykke, skal betales, når en sådan betaling ikke	***"***3. Afviklingsmyndigheden kan helt eller delvist udskyde et instituts betaling af ekstraordinære ex post-bidrag til afviklingsfinansieringsordningen, hvis betalingen af disse bidrag ville bringe instituttets likviditet eller solvens i fare. Sådan udskydelse tilstås ikke for en længere periode end seks måneder, men kan fornyes ***én gang*** efter anmodning fra instituttet. Bidrag, der udskydes efter dette stykke, skal betales, når en sådan betaling

længere er til fare for instituttets likviditet eller solvens.	ikke længere er til fare for instituttets likviditet eller solvens. *"*

Or. en

(https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=CELEX%3A32014L0059)

Ændringsforslag 427
Martin Schirdewan

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) Stk. 1 affattes således: ***"***	***udgår***
1. Medlemsstaterne sikrer, at følgende i deres nationale lovgivning om almindelig insolvensbehandling har samme prioritet, som er højere end den prioritet, der er fastsat for almindelige usikrede kreditorers fordringer:	
a) indskud	
b) indskud foretaget gennem filialer uden for Unionen af institutter, der er etableret i Unionen	
c) indskudsgarantiordninger, der indtræder i dækkede indskyderes rettigheder og forpligtelser ved insolvens. ***"***	

Or. en

Ændringsforslag 428
Markus Ferber, Othmar Karas, Herbert Dorfmann

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a

Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) Stk. 1 affattes således:	***udgår***
"	
1. Medlemsstaterne sikrer, at følgende i deres nationale lovgivning om almindelig insolvensbehandling har samme prioritet, som er højere end den prioritet, der er fastsat for almindelige usikrede kreditorers fordringer:	
a) indskud	
b) indskud foretaget gennem filialer uden for Unionen af institutter, der er etableret i Unionen	
c) indskudsgarantiordninger, der indtræder i dækkede indskyderes rettigheder og forpligtelser ved insolvens.	
"	

Or. en

Begrundelse

Dækkede indskud er beskyttet mod tab under afvikling, men andre berettigede indskud er potentielt til rådighed for tabsabsorbering. For at sikre en vis beskyttelse af fysiske personer og mindre virksomheder med berettigede indskud, der overstiger det dækkede beløb, bør sådanne indskud placeres højere i prioritetsrækkefølgen end almindelige usikrede, ikkeprioriterede kreditorer i henhold til de nationale bestemmelser om insolvens. Indskudsgarantiordningens krav bør have en endnu højere prioritet i henhold til sådanne nationale bestemmelser end førnævnte kategorier af berettigede indskud.

Ændringsforslag 429
Enikő Győri

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Medlemsstaterne sikrer, at følgende i deres nationale lovgivning om almindelig insolvensbehandling har samme prioritet, som er højere end den prioritet, der er fastsat for almindelige usikrede kreditorers fordringer:	***udgår***
a) indskud	
b) indskud foretaget gennem filialer uden for Unionen af institutter, der er etableret i Unionen	
c) indskudsgarantiordninger, der indtræder i dækkede indskyderes rettigheder og forpligtelser ved insolvens."	

Or. en

Ændringsforslag 430
Eero Heinäluoma

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Medlemsstaterne sikrer***, at følgende*** i deres nationale lovgivning om almindelig insolvensbehandling ***har samme prioritet, som er højere end den prioritet, der er fastsat for almindelige usikrede kreditorers fordringer***:	1. Medlemsstaterne sikrer i deres nationale lovgivning om almindelig insolvensbehandling:

Or. en

Ændringsforslag 431
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a

Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Medlemsstaterne sikrer***, at følgende*** i deres nationale lovgivning om almindelig insolvensbehandling ***har samme prioritet, som er højere end den prioritet, der er fastsat for almindelige usikrede kreditorers fordringer***:	1. Medlemsstaterne sikrer i deres nationale lovgivning om almindelig insolvensbehandling:

Or. en

Ændringsforslag 432
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Jonás Fernández

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Medlemsstaterne sikrer, at følgende i deres nationale lovgivning om almindelig insolvensbehandling har ***samme prioritet,*** som ***er*** højere ***end den*** prioritet***, der er fastsat for*** almindelige usikrede kreditorers fordringer:	1. Medlemsstaterne ***indfører en generel indskyderpræference***, som ***giver alle indskydere en*** højere prioritet end almindelige usikrede kreditorers fordringer**.** ***Uanset hvad, skal den højeste prioritetsrækkefølge udelukkende deles af følgende indskud:***

Or. en

Ændringsforslag 433
Irene Tinagli

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Medlemsstaterne sikrer, at følgende i deres nationale lovgivning om almindelig insolvensbehandling har samme prioritet, som er højere end den prioritet, der er fastsat for almindelige usikrede kreditorers fordringer:	1. Medlemsstaterne sikrer, at ***fordringer, der hidrører fra*** følgende i deres nationale lovgivning om almindelig insolvensbehandling har samme prioritet, som er højere end den prioritet, der er fastsat for almindelige usikrede kreditorers fordringer:

Or. en

Ændringsforslag 434
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Medlemsstaterne sikrer, at følgende i deres nationale lovgivning om almindelig insolvensbehandling har ***samme*** prioritet***, som er højere*** end den prioritet, der er fastsat for almindelige usikrede kreditorers fordringer:	1. Medlemsstaterne sikrer, at følgende i deres nationale lovgivning om almindelig insolvensbehandling har ***højere prioritet*** end den prioritet, der er fastsat for almindelige usikrede kreditorers fordringer:

Or. en

Ændringsforslag 435
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) indskud	a) ***følgende punkter har den samme prioritet, som er højere end den prioritet,***

der er fastsat for almindelige usikrede kreditorers fordringer:

i) den del af berettigede indskud ***fra fysiske personer og mikrovirksomheder, små og mellemstore virksomheder, som overstiger dækningsniveauet, der er fastsat i artikel 6 i direktiv 2014/49/EU***

ii) indskud, der ville være berettigede indskud fra fysiske personer og mikrovirksomheder, små og mellemstore virksomheder, hvis de ikke fandt sted gennem filialer uden for Unionen fra institutter, der er etableret i Unionen

Or. en

Begrundelse

The proposed modification of the existing super preference of deposit guarantee scheme (DGS) claims is to be rejected. The modification would artificially increase the costs for the DGS in order to achieve the result intended by the Commission – resolution is less costly than liquidation/insolvency with the consequence that a public interest in resolution would also have to be confirmed for LSIs.Until now, the super-preference had ensured that, in subsequent insolvency proceedings, preference was given to the deposit guarantee scheme in terms of depositor compensationpayments, meaning that losses were recovered in full comparatively quickly, and the deposit guarantee scheme generally incurred few or no losses.In addition, there is no reason to expand the resolution regime in the way the Commission has proposed. The largely harmonised European deposit guarantee schemes have proven their ability to function. For the majority of institutions, it is already possible to ensure an orderly exit from the market without endangering financial market stability through national insolvency/liquidation proceedings. Also, the report submitted by the SRB on resolution planning for Less Significant Institutions (LSIs) in 2021 and 2022 underlines that the current approach is appropriate: According to this report, the NRAs deemed that 96.3% of the LSIs have liquidation as a preferred strategy in case of failure. None of the resolvability assessments carried out by the national resolution authorities found any substantive impediments to resolvability.

Ændringsforslag 436
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) indskud	a) ***de følgende fordringer, som har en prioritetsrækkefølge, der er højere end den prioritet for fordringer, der henvises til i litra b): indskudsgarantiordninger, der er indtrådt i dækkede indskyderes rettigheder og forpligtelser ved insolvens, berettigede*** indskud***, indlån fra virksomheder med henblik på betaling og afviklingsformål, indskud fra filialer uden for Unionen fra institutter, der er etableret i Unionen***;

Or. en

Ændringsforslag 437
Luděk Niedermayer

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) indskud	a) ***i)*** indskud***, der er udelukket fra dækning i henhold til artikel 5 i direktiv 2014/49/EU og*** ***ii) indskud fra retlige enheder, der ikke er mikrovirksomheder, små og mellemstore virksomheder, som kan betegnes som nedskrivningsrelevante passiver med henblik på kravet, der er omhandlet i artikel 45, stk. 1***

Or. en

Ændringsforslag 438
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Jonás Fernández

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a

Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) indskud	a) ***dækkede*** indskud***, som defineret i direktiv 2014/49/EU***

Or. en

Ændringsforslag 439
Esther de Lange

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) ***indskud***	a) ***berettigede detailindskud***

Or. en

Ændringsforslag 440
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) indskud	a) ***dækkede*** indskud

Or. en

Begrundelse

Med hensyn til afviklingsmål skal større virksomheders indskud ikke behandles bedre end anden usikret foranstillet gæld.

Ændringsforslag 441
Irene Tinagli

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) indskud	a) ***alle*** indskud

Or. en

Ændringsforslag 442
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – litra a a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	aa) den del af berettigede indskud fra fysiske personer og mikrovirksomheder, små og mellemstore virksomheder, som overstiger dækningsniveauet, der er fastsat i artikel 6 i direktiv 2014/49/EU

Or. en

Begrundelse

Med hensyn til afviklingsmål skal større virksomheders indskud ikke behandles bedre end anden usikret foranstillet gæld.

Ændringsforslag 443
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – litra a b (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	ab) indskud, der ville være berettigede indskud fra fysiske personer og mikrovirksomheder, små og mellemstore virksomheder, hvis de ikke fandt sted gennem filialer uden for Unionen fra institutter, der er etableret i Unionen

Or. en

Begrundelse

Med hensyn til afviklingsmål skal større virksomheders indskud ikke behandles bedre end anden usikret foranstillet gæld.

Ændringsforslag 444
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) indskud foretaget gennem filialer uden for Unionen af institutter, der er etableret i Unionen	***udgår***

Or. en

Begrundelse

Med hensyn til afviklingsmål skal større virksomheders indskud ikke behandles bedre end anden usikret foranstillet gæld.

Ændringsforslag 445
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) indskud ***foretaget gennem filialer uden for Unionen af institutter, der er etableret i Unionen***	b) ***følgende punkter har den samme prioritet, som er højere end den prioritet, der er fastsat i litra a):***
	i) dækkede indskud
	ii) indskudsgarantiordninger, der er indtrådt i dækkede indskyderes rettigheder og forpligtelser ved insolvens.

Or. en

Begrundelse

The proposed modification of the existing super preference of deposit guarantee scheme (DGS) claims is to be rejected. The modification would artificially increase the costs for the DGS in order to achieve the result intended by the Commission – resolution is less costly than liquidation/insolvency with the consequence that a public interest in resolution would also have to be confirmed for LSIs.Until now, the super-preference had ensured that, in subsequent insolvency proceedings, preference was given to the deposit guarantee scheme in terms of depositor compensationpayments, meaning that losses were recovered in full comparatively quickly, and the deposit guarantee scheme generally incurred few or no losses.In addition, there is no reason to expand the resolution regime in the way the Commission has proposed. The largely harmonised European deposit guarantee schemes have proven their ability to function. For the majority of institutions, it is already possible to ensure an orderly exit from the market without endangering financial market stability through national insolvency/liquidation proceedings. Also, the report submitted by the SRB on resolution planning for Less Significant Institutions (LSIs) in 2021 and 2022 underlines that the current approach is appropriate: According to this report, the NRAs deemed that 96.3% of the LSIs have liquidation as a preferred strategy in case of failure. None of the resolvability assessments carried out by the national resolution authorities found any substantive impediments to resolvability.

Ændringsforslag 446
Christophe Hansen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) indskud foretaget gennem filialer uden for Unionen af institutter, der er	b) ***dækkede*** indskud ***eller dele af berettigede indskud fra fysiske personer***

etableret i Unionen	***og mikrovirksomheder, små og mellemstore virksomheder, som overstiger dækningsniveauet, der er fastsat i artikel 6 i direktiv 2014/49/EU*** foretaget gennem filialer uden for Unionen af institutter, der er etableret i Unionen

Or. en

Ændringsforslag 447
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Jonás Fernández

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) indskud ***foretaget gennem filialer uden for Unionen af institutter, der er etableret i Unionen***	b) ***berettigede*** indskud***, som defineret i direktiv 2014/49/EU, fra fysiske personer og mikrovirksomheder, små og mellemstore virksomheder***

Or. en

Ændringsforslag 448
Esther de Lange

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) ***indskud*** foretaget gennem filialer uden for Unionen af institutter, der er etableret i Unionen	b) ***berettigede detailindskud*** foretaget gennem filialer uden for Unionen af institutter, der er etableret i Unionen

Or. en

Ændringsforslag 449
Irene Tinagli

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) indskud foretaget gennem filialer uden for Unionen af institutter, der er etableret i Unionen	b) indskud***, der blev*** foretaget gennem filialer uden for Unionen af institutter, der er etableret i Unionen

Or. en

Ændringsforslag 450
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) ***indskud foretaget gennem filialer uden for Unionen af institutter, der er etableret i Unionen***	b) ***andre virksomhedsindskud end dem, der henvises til i litra a) og uberettigede indskud***

Or. en

Ændringsforslag 451
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – litra c

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
c) indskudsgarantiordninger, der indtræder i dækkede indskyderes	***udgår***

rettigheder og forpligtelser ved insolvens.

Or. en

Begrundelse

The proposed modification of the existing super preference of deposit guarantee scheme (DGS) claims is to be rejected. The modification would artificially increase the costs for the DGS in order to achieve the result intended by the Commission – resolution is less costly than liquidation/insolvency with the consequence that a public interest in resolution would also have to be confirmed for LSIs.Until now, the super-preference had ensured that, in subsequent insolvency proceedings, preference was given to the deposit guarantee scheme in terms of depositor compensationpayments, meaning that losses were recovered in full comparatively quickly, and the deposit guarantee scheme generally incurred few or no losses.In addition, there is no reason to expand the resolution regime in the way the Commission has proposed. The largely harmonised European deposit guarantee schemes have proven their ability to function. For the majority of institutions, it is already possible to ensure an orderly exit from the market without endangering financial market stability through national insolvency/liquidation proceedings. Also, the report submitted by the SRB on resolution planning for Less Significant Institutions (LSIs) in 2021 and 2022 underlines that the current approach is appropriate: According to this report, the NRAs deemed that 96.3% of the LSIs have liquidation as a preferred strategy in case of failure. None of the resolvability assessments carried out by the national resolution authorities found any substantive impediments to resolvability.

Ændringsforslag 452
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Jonás Fernández

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – litra c

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
c) indskudsgarantiordninger, der indtræder i dækkede indskyderes rettigheder og forpligtelser ved insolvens.	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 453
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – litra c

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
c) indskudsgarantiordninger, der indtræder i dækkede indskyderes rettigheder og forpligtelser ved insolvens.	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 454
Esther de Lange

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – litra c

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
c) indskudsgarantiordninger, der indtræder i ***dækkede indskyderes*** rettigheder og forpligtelser ved insolvens.	c) indskudsgarantiordninger, der indtræder i ***berettigede detailindskyderes*** rettigheder og forpligtelser ved insolvens.

Or. en

Ændringsforslag 455
Irene Tinagli

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 – litra c

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
c) indskudsgarantiordninger, der indtræder i dækkede indskyderes rettigheder og forpligtelser ved insolvens.	c) indskudsgarantiordninger, ***når de*** indtræder i dækkede indskyderes rettigheder og forpligtelser i forbindelse med insolvens.;

Or. en

Ændringsforslag 456
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	1a. Medlemsstaterne sikrer, at følgende punkter i deres nationale lovgivning om almindelig insolvensbehandling har den samme prioritet, som er højere end den prioritet, der er fastsat i stk. 1:
	a) dækkede indskud
	b) indskudsgarantiordninger, der indtræder i dækkede indskyderes rettigheder og forpligtelser ved insolvens.

Or. en

Ændringsforslag 457
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra a a (nyt)
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 2 – indledning

Gældende ordlyd	*Ændringsforslag*
	aa) Stk. 2, indledningen, affattes således:
2. Medlemsstaterne sikrer, at almindelige usikrede fordringer for enheder som omhandlet i artikel 1, stk. 1, første afsnit, litra a)-d), i henhold til de nationale bestemmelser om almindelig insolvensbehandling har en højere prioritet end usikrede fordringer vedrørende gældsinstrumenter, der opfylder følgende betingelser:	***"***2. Medlemsstaterne sikrer, at almindelige usikrede fordringer for enheder som omhandlet i artikel 1, stk. 1, første afsnit, litra a)-d), i henhold til de nationale bestemmelser om almindelig insolvensbehandling har ***den samme prioritetsrækkefølge som andre indskud, der ikke nævnes i stk. 1 i denne artikel, og*** en højere prioritet end usikrede fordringer

vedrørende gældsinstrumenter, der opfylder følgende betingelser:***";***

Or. en

Begrundelse

Med hensyn til afviklingsmål skal større virksomheders indskud ikke behandles bedre end anden usikret foranstillet gæld.

Ændringsforslag 458
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra b
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 8

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
8. Hvis de afviklingsværktøjer, der er omhandlet i artikel 37, stk. 3, litra a) eller b), kun anvendes til at overføre en del af aktiverne, rettighederne eller passiverne i instituttet under afvikling, har afviklingsfinansieringsordningen et krav over for den resterende del af instituttet eller den resterende del af enheden som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), for eventuelle udgifter og tab, som afviklingsfinansieringsordningen måtte have afholdt som følge af bidrag til afvikling i henhold til artikel 101, stk. 1, i forbindelse med tab, som kreditorer ellers ville have båret.	***udgår***

Or. en

Begrundelse

Fordringerne fra mekanismen for afviklingsfinansiering, som er etableret her, og deres særstatus i forbindelse med en insolvensbehandling, vil formentlig ofte føre til tab af indskudsgarantiordninger og til deres økonomiske udtømning. Dette vil til gengæld medføre et tab af tillid hos indskyderne.

Ændringsforslag 459
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra b
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 8

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
8. Hvis de afviklingsværktøjer, der er omhandlet i artikel 37, stk. 3, litra a) eller b), kun anvendes til at overføre en del af aktiverne, rettighederne eller passiverne i instituttet under afvikling, har afviklingsfinansieringsordningen et krav over for den resterende del af instituttet eller den resterende del af enheden som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), for eventuelle udgifter og tab, som afviklingsfinansieringsordningen måtte have afholdt som følge af bidrag til afvikling i henhold til artikel 101, stk. 1***, i forbindelse med tab, som kreditorer ellers ville have båret***.	8. Hvis de afviklingsværktøjer, der er omhandlet i artikel 37, stk. 3, litra a) eller b), kun anvendes til at overføre en del af aktiverne, rettighederne eller passiverne i instituttet under afvikling, har afviklingsfinansieringsordningen et krav over for den resterende del af instituttet eller den resterende del af enheden som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), for eventuelle udgifter og tab, som afviklingsfinansieringsordningen måtte have afholdt som følge af bidrag til afvikling i henhold til artikel 101, stk. 1.

Or. en

Ændringsforslag 460
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra b
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 9

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
9. Medlemsstaterne sikrer, at den afviklingsfinansieringsordnings fordringer, der er omhandlet i nærværende artikels stk. 8 og i artikel 37, stk. 7, i deres nationale lovgivning om almindelig insolvensbehandling har en placering i prioritetsrækkefølgen, som er højere end den prioritet, der er fastsat for	***udgår***

fordringer fra indskud og indskudsgarantiordninger i henhold til nærværende artikels stk. 1.

Or. en

Begrundelse

Fordringerne fra mekanismen for afviklingsfinansiering, som er etableret her og deres særstatus i forbindelse med en insolvensbehandling, vil formentlig ofte føre til tab af indskudsgarantiordninger og til deres økonomiske udtømning. Dette vil til gengæld medføre et tab af tillid hos indskyderne.

Ændringsforslag 461
Christophe Hansen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra b
2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 9

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
9. Medlemsstaterne sikrer, at den afviklingsfinansieringsordnings fordringer, der er omhandlet i nærværende artikels stk. 8 og i artikel 37, stk. 7, i deres nationale lovgivning om almindelig insolvensbehandling har en placering i prioritetsrækkefølgen, som er højere end den prioritet, der er fastsat for fordringer fra indskud og indskudsgarantiordninger i henhold til nærværende artikels stk. 1.	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 462
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq, Jonás Fernández

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 55 – litra b
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 108 – stk. 9

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
9. Medlemsstaterne sikrer, at den afviklingsfinansieringsordnings fordringer, der er omhandlet i nærværende artikels stk. 8 og i artikel 37, stk. 7, i deres nationale lovgivning om almindelig insolvensbehandling har en placering i prioritetsrækkefølgen, som er ***højere end*** den prioritet, der er fastsat for fordringer fra indskud og indskudsgarantiordninger i henhold til nærværende artikels stk. 1.	9. Medlemsstaterne sikrer, at den afviklingsfinansieringsordnings fordringer, der er omhandlet i nærværende artikels stk. 8 og i artikel 37, stk. 7, i deres nationale lovgivning om almindelig insolvensbehandling har en placering i prioritetsrækkefølgen, som er ***sideordnet med*** den prioritet, der er fastsat for fordringer fra indskud og indskudsgarantiordninger i henhold til nærværende artikels stk. 1.;

Or. en

Ændringsforslag 463
Eero Heinäluoma

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
56) [...]	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 464
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 1 og 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) [...]	***udgår***

Or. en

Begrundelse

"Bridge the gap"- tilgangen tilsidesætter det grundlæggende princip om, at tab primært skal bæres af aktionærer og efterfølgende af kreditorer i en konkursramt bank. "Bridge the gap" er ikke nødvendig, da MREL-krav sikrer tilstrækkelige afviklingsmidler.

Ændringsforslag 465
Joachim Schuster

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 1 og 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) [...]	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 466
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 1 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Medlemsstaterne sikrer, at hvis afviklingsmyndighederne for at forhindre indskydere i at bære tab træffer afviklingshandlinger over for et kreditinstitut, og forudsat at en sådan handling sikrer, at indskyderne fortsat har adgang til deres indskud, bidrager den indskudsgarantiordning, som kreditinstituttet er tilsluttet, med følgende beløb:	***udgår***
a) hvis bail-in-værktøjet anvendes uafhængigt eller i kombination med værktøjet til adskillelse af aktiver, det beløb, hvormed dækkede indskud ville være blevet nedskrevet eller konverteret	

med henblik på at absorbere tabene og rekapitalisere instituttet under afvikling i henhold til artikel 46, stk. 1, hvis dækkede indskud var omfattet af bail-in

b) hvis virksomhedssalgs- eller broinstitutværktøjerne anvendes uafhængigt eller i kombination med andre afviklingsværktøjer:

i) det beløb, der er nødvendigt for at dække forskellen mellem værdien af de dækkede indskud og af passiverne med samme eller højere prioritet end indskud og værdien af aktiverne i instituttet under afvikling, som skal overføres til en modtager, og

ii) hvis det er relevant, et beløb, der er nødvendigt for at sikre kapitalneutraliteten hos modtageren efter overførslen.

Or. en

Begrundelse

The proposed change of the current use of deposit guarantee schemes in the context of resolution is to be rejected. Otherwise, the financial contributions of deposit guarantee schemes for resolutions will be increased significantly in terms of frequency and amount of co-financing required. The use of deposit guarantee scheme funds for resolution measures is to be made standard, despite the fact that this is inappropriate and unnecessary.In addition, extending the scope of protection to include uncovered and unprotected deposits in resolution gives wholesale investors a free pass. This contradicts the mandate of the deposit protection scheme, which is to protect depositors in the event that a bank becomes insolvent by reimbursing up to 100,000 EUR of money deposited with the bank in question.

Ændringsforslag 467
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 1 – afsnit 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Medlemsstaterne sikrer, at hvis afviklingsmyndighederne for at forhindre	Medlemsstaterne sikrer, at hvis afviklingsmyndighederne for at forhindre

indskydere i at bære tab træffer afviklingshandlinger over for et kreditinstitut, og forudsat at en sådan handling sikrer, at ***indskyderne*** fortsat har adgang til deres indskud, bidrager den indskudsgarantiordning, som kreditinstituttet er tilsluttet, med følgende beløb:	***fysiske personer og mikrovirksomheder, små og mellemstore virksomheder*** i at bære tab træffer afviklingshandlinger over for et kreditinstitut, og forudsat at en sådan handling sikrer, at ***de*** fortsat har adgang til deres indskud, bidrager den indskudsgarantiordning, som kreditinstituttet er tilsluttet, med følgende beløb:

Or. en

Begrundelse

Hvad angår afviklingsmålsætninger, så skal større virksomheder ikke behandles bedre end andre kunder, hvis midler og aktiver allerede er beskyttet i artikel 31, stk. 2, litra e). Der er en omkostningsminimerende test (se forslag til ny artikel 109, stk. 2), der bør sikre forudgående, at tabene for indskudsgarantiordningen under likvidation ville have været højere end omkostningerne for dens bidrag i afvikling.

Ændringsforslag 468
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 1 – litra b – nr. i

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
i) det beløb, der er nødvendigt for at dække forskellen mellem værdien af de dækkede indskud og af passiverne med ***samme eller*** højere prioritet end indskud og værdien af aktiverne i instituttet under afvikling, som skal overføres til en modtager; og	i) det beløb, der er nødvendigt for at dække forskellen mellem værdien af de dækkede indskud og af passiverne med højere prioritet end indskud og værdien af aktiverne i instituttet under afvikling, som skal overføres til en modtager; og

Or. en

Ændringsforslag 469
Christophe Hansen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra a

Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 1 – afsnit 1 – litra b – nr. ii

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
ii) hvis det er relevant, et beløb, der er nødvendigt for at sikre kapitalneutraliteten hos modtageren efter overførslen.	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 470
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 1 – afsnit 2, 3, 4 og 5

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
I de tilfælde, der er omhandlet i første afsnit, litra b), hvor overførslen til modtageren omfatter indskud, der ikke er dækkede indskud eller andre passiver, der er omfattet af bail-in, og afviklingsmyndigheden vurderer, at de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 44, stk. 3, finder anvendelse på disse indskud eller passiver, skal indskudsgarantiordningen bidrage til:	***udgår***
a) det beløb, der er nødvendigt for at dække forskellen mellem værdien af indskud, herunder dækkede indskud, der ikke er dækkede indskud, og af passiverne med samme eller højere prioritet end indskud og værdien af aktiverne i instituttet under afvikling, som skal overføres til en modtager, og	
b) og hvis det er relevant, et beløb, der er nødvendigt for at sikre kapitalneutraliteten af overførslen for modtageren.	
Medlemsstaterne sikrer, at når indskudsgarantiordningen har ydet et	

bidrag i de tilfælde, der er omhandlet i andet afsnit, afholder instituttet under afvikling sig fra at erhverve andele i andre selskaber samt udlodninger i forbindelse med egentlig kernekapital eller betalinger i forbindelse med hybride kernekapitalinstrumenter eller fra andre aktiviteter, der kan føre til udgående pengestrømme.

I alle tilfælde må omkostningerne ved indskudsgarantiordningens bidrag ikke overstige omkostningerne ved tilbagebetaling til indskydere som beregnet af indskudsgarantiordningen i henhold til artikel 11e i direktiv 2014/49/EU.

Når det i form af en værdiansættelse i henhold til artikel 74 fastlægges, at omkostningerne ved indskudsgarantiordningens bidrag til afvikling var større end de tab, som den ville have lidt, hvis instituttet var blevet likvideret ved almindelig insolvensbehandling, er indskudsgarantiordningen berettiget til betaling af forskellen fra afviklingsfinansieringsordningen, jf. artikel 75.

Or. en

Ændringsforslag 471
Christophe Hansen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 1 – afsnit 2 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) og hvis det er relevant, et beløb, der er nødvendigt for at sikre kapitalneutraliteten af overførslen for modtageren.	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 472
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 1 – afsnit 2 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) og hvis det er relevant, et beløb, der er nødvendigt for at sikre kapitalneutraliteten af overførslen for modtageren.	b) og hvis det er relevant, et beløb, der er nødvendigt for at sikre kapitalneutraliteten af overførslen for modtageren. ***Afviklingsmyndighedens beslutning om at udelukke berettigede indskud fra anvendelsen af gældsnedskrivnings- eller konverteringsbeføjelser skal give anledning til en afkræftelig formodning om, at en sådan udelukkelse opfylder kravene i artikel 44, stk. 3. Artikel 44, stk. 12, finder ikke anvendelse på en sådan udelukkelse.***

Or. en

Ændringsforslag 473
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 1 – afsnit 4

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
I alle tilfælde må omkostningerne ved indskudsgarantiordningens bidrag ikke overstige omkostningerne ved tilbagebetaling til indskydere som beregnet af indskudsgarantiordningen i henhold til artikel 11e i direktiv 2014/49/EU.	I alle tilfælde må omkostningerne ved indskudsgarantiordningens bidrag ikke overstige omkostningerne ved tilbagebetaling til indskydere som beregnet af indskudsgarantiordningen i henhold til artikel 11e i direktiv 2014/49/EU ***og beløbet svarende til 50 % af målsætningen***

i henhold til artikel 10 i direktiv 2014/49/EU. Under hensyntagen til de særlige forhold for deres nationale banksektorer kan medlemsstaterne fastsætte en procentdel, som er højere end 50 %.

Or. en

Ændringsforslag 474
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 1 – afsnit 5

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Når det i form af en værdiansættelse i henhold til artikel 74 fastlægges, at omkostningerne ved indskudsgarantiordningens bidrag til afvikling var større end de tab, som den ville have lidt, hvis instituttet var blevet likvideret ved almindelig insolvensbehandling, er indskudsgarantiordningen berettiget til betaling af forskellen fra afviklingsfinansieringsordningen, jf. artikel 75.	***udgår***

Or. en

Begrundelse

Hvad angår afviklingsmålsætninger, så skal større virksomheder ikke behandles bedre end andre kunder, hvis midler og aktiver allerede er beskyttet i artikel 31, stk. 2, litra e). Der er en omkostningsminimerende test (se forslag til ny artikel 109, stk. 2), der bør sikre forudgående, at tabene for indskudsgarantiordningen under likvidation ville have været højere end omkostningerne for dens bidrag i afvikling.

Ændringsforslag 475
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Medlemsstaterne sikrer, at afviklingsmyndigheden fastsætter indskudsgarantiordningens bidrag i overensstemmelse med stk. 1 efter at have hørt indskudsgarantiordningen om de anslåede omkostninger ved tilbagebetaling til indskydere i henhold til artikel 11e i direktiv 2014/49/EU og i overensstemmelse med betingelserne i artikel 36 i nærværende direktiv.	***udgår***
Afviklingsmyndigheden underretter den indskudsgarantiordning, som instituttet er tilsluttet, om sin afgørelse som omhandlet i første afsnit. Indskudsgarantiordningen gennemfører uden ophold nævnte afgørelse.	

Or. en

Begrundelse

The proposed change of the current use of deposit guarantee schemes in the context of resolution is to be rejected. Otherwise, the financial contributions of deposit guarantee schemes for resolutions will be increased significantly in terms of frequency and amount of co-financing required. The use of deposit guarantee scheme funds for resolution measures is to be made standard, despite the fact that this is inappropriate and unnecessary.In addition, extending the scope of protection to include uncovered and unprotected deposits in resolution gives wholesale investors a free pass. This contradicts the mandate of the deposit protection scheme, which is to protect depositors in the event that a bank becomes insolvent by reimbursing up to 100,000 EUR of money deposited with the bank in question.

Ændringsforslag 476
Joachim Schuster

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra a
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Medlemsstaterne sikrer, at afviklingsmyndigheden fastsætter indskudsgarantiordningens bidrag i overensstemmelse med stk. 1 efter at have hørt indskudsgarantiordningen om de anslåede omkostninger ved tilbagebetaling til indskydere i henhold til artikel 11e i direktiv 2014/49/EU og i overensstemmelse med betingelserne i artikel 36 i nærværende direktiv.	***udgår***
Afviklingsmyndigheden underretter den indskudsgarantiordning, som instituttet er tilsluttet, om sin afgørelse som omhandlet i første afsnit. Indskudsgarantiordningen gennemfører uden ophold nævnte afgørelse.	

Or. en

Ændringsforslag 477
Joachim Schuster

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra b
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 2 a og 2b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) Som stk. 2a og 2b indsættes:	***udgår***
"	
2a.	
Anvendes indskudsgarantiordningens midler i overensstemmelse med stk. 1, første afsnit, litra a), til at bidrage til rekapitaliseringen af det institut, der er under afvikling, sikrer medlemsstaterne, at indskudsgarantiordningen overfører sine beholdninger af aktier eller andre kapitalinstrumenter i instituttet under afvikling til den private sektor, så snart de kommercielle og finansielle forhold	

tillader det.

Medlemsstaterne sikrer, at indskudsgarantiordningen markedsfører de aktier og andre kapitalinstrumenter, der er omhandlet i første afsnit, åbent og gennemsigtigt, og at salget ikke begunstiger eller forskelsbehandler potentielle købere. Et sådant salg skal ske på kommercielle vilkår.

2b.

Bidraget fra indskudsgarantiordningen i henhold til stk. 1, andet afsnit, medregnes i de tærskler, der er fastsat i artikel 44, stk. 5, litra a), og i artikel 44, stk. 8, litra a).

Hvis anvendelsen af indskudsgarantiordningen i henhold til stk. 1, andet afsnit, sammen med bidraget til tabsabsorbering og rekapitalisering fra aktionærerne og indehaverne af andre ejerskabsinstrumenter samt indehaverne af relevante kapitalinstrumenter og andre passiver, der er omfattet af bail-in, giver mulighed for at anvende afviklingsfinansieringsordningen, begrænses indskudsgarantiordningens bidrag til det beløb, der er nødvendigt for at nå de tærskler, der er fastsat i artikel 44, stk. 5, litra a), og i artikel 44, stk. 8, litra a). Efter indskudsgarantiordningens bidrag anvendes afviklingsfinansieringsordningen i overensstemmelse med de principper for anvendelse af afviklingsfinansieringsordningen, der er fastsat i artikel 44 og 101.

Første og andet afsnit finder dog ikke anvendelse på institutter, der er udpeget som likvidationsenheder i koncernafviklingsplanen eller i afviklingsplanen."

,

Or. en

Ændringsforslag 478
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra b
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 2 a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2a. Anvendes indskudsgarantiordningens midler i overensstemmelse med stk. 1, første afsnit, litra a), til at bidrage til rekapitaliseringen af det institut, der er under afvikling, sikrer medlemsstaterne, at indskudsgarantiordningen overfører sine beholdninger af aktier eller andre kapitalinstrumenter i instituttet under afvikling til den private sektor, så snart de kommercielle og finansielle forhold tillader det.	***udgår***
Medlemsstaterne sikrer, at indskudsgarantiordningen markedsfører de aktier og andre kapitalinstrumenter, der er omhandlet i første afsnit, åbent og gennemsigtigt, og at salget ikke begunstiger eller forskelsbehandler potentielle købere. Et sådant salg skal ske på kommercielle vilkår.	

Or. en

Begrundelse

Den foreslåede ændring af den nuværende brug af indskudsgarantiordningen i forbindelse med afvikling må afvises. Ellers vil de finansielle bidrag til indskudsgarantiordninger til afviklinger øges væsentligt med hensyn til hyppighed og beløb for den krævede medfinansiering. Anvendelsen af midler fra indskudsgarantiordninger til afviklingsforanstaltninger skal standardiseres, til trods for at dette er uhensigtsmæssigt og unødvendigt.

Ændringsforslag 479
Engin Eroglu

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra b

Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 2 b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2b. Bidraget fra indskudsgarantiordningen i henhold til stk. 1, andet afsnit, medregnes i de tærskler, der er fastsat i artikel 44, stk. 5, litra a), og i artikel 44, stk. 8, litra a).	***udgår***
Hvis anvendelsen af indskudsgarantiordningen i henhold til stk. 1, andet afsnit, sammen med bidraget til tabsabsorbering og rekapitalisering fra aktionærerne og indehaverne af andre ejerskabsinstrumenter samt indehaverne af relevante kapitalinstrumenter og andre passiver, der er omfattet af bail-in, giver mulighed for at anvende afviklingsfinansieringsordningen, begrænses indskudsgarantiordningens bidrag til det beløb, der er nødvendigt for at nå de tærskler, der er fastsat i artikel 44, stk. 5, litra a), og i artikel 44, stk. 8, litra a). Efter indskudsgarantiordningens bidrag anvendes afviklingsfinansieringsordningen i overensstemmelse med de principper for anvendelse af afviklingsfinansieringsordningen, der er fastsat i artikel 44 og 101.	
Første og andet afsnit finder dog ikke anvendelse på institutter, der er udpeget som likvidationsenheder i koncernafviklingsplanen eller i afviklingsplanen.	

Or. en

Begrundelse

Den foreslåede ændring af den nuværende brug af indskudsgarantiordningen i forbindelse med afvikling må afvises. Ellers vil de finansielle bidrag til indskudsgarantiordninger til afviklinger øges væsentligt med hensyn til hyppighed og beløb for den krævede medfinansiering. Anvendelsen af midler fra indskudsgarantiordninger til afviklingsforanstaltninger skal standardiseres, til trods for at dette er uhensigtsmæssigt og unødvendigt.

Ændringsforslag 480
Christophe Hansen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra b
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 2 b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2b. Bidraget fra indskudsgarantiordningen i henhold til stk. 1, andet afsnit, medregnes i de tærskler, der er fastsat i artikel 44, stk. 5, litra a), og i artikel 44, stk. 8, litra a).	***udgår***
Hvis anvendelsen af indskudsgarantiordningen i henhold til stk. 1, andet afsnit, sammen med bidraget til tabsabsorbering og rekapitalisering fra aktionærerne og indehaverne af andre ejerskabsinstrumenter samt indehaverne af relevante kapitalinstrumenter og andre passiver, der er omfattet af bail-in, giver mulighed for at anvende afviklingsfinansieringsordningen, begrænses indskudsgarantiordningens bidrag til det beløb, der er nødvendigt for at nå de tærskler, der er fastsat i artikel 44, stk. 5, litra a), og i artikel 44, stk. 8, litra a). Efter indskudsgarantiordningens bidrag anvendes afviklingsfinansieringsordningen i overensstemmelse med de principper for anvendelse af afviklingsfinansieringsordningen, der er fastsat i artikel 44 og 101.	
Første og andet afsnit finder dog ikke anvendelse på institutter, der er udpeget som likvidationsenheder i koncernafviklingsplanen eller i afviklingsplanen.	

Or. en

Ændringsforslag 481
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra b
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 2b – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Bidraget fra indskudsgarantiordningen i henhold til stk. 1, andet afsnit, medregnes i de tærskler, der er fastsat i artikel ***44, stk. 5, litra a), og i artikel*** 44, stk. 8, litra a).	Bidraget fra indskudsgarantiordningen i henhold til stk. 1, andet afsnit, medregnes i de tærskler, der er fastsat i artikel 44, stk. 8, litra a).

Or. en

Ændringsforslag 482
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra b
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 2b – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Bidraget fra indskudsgarantiordningen i henhold til stk. 1***, andet afsnit,*** medregnes i de tærskler, der er fastsat i artikel 44, stk. 5, litra a), og i artikel 44, stk. 8, litra a).	Bidraget fra indskudsgarantiordningen i henhold til stk. 1 medregnes i de tærskler, der er fastsat i artikel 44, stk. 5, litra a), og i artikel 44, stk. 8, litra a).

Or. en

Ændringsforslag 483
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra b
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 2b – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Hvis anvendelsen af indskudsgarantiordningen i henhold til stk. 1, andet afsnit, sammen med bidraget til tabsabsorbering og rekapitalisering fra aktionærerne og indehaverne af andre ejerskabsinstrumenter samt indehaverne af relevante kapitalinstrumenter og andre passiver, der er omfattet af bail-in, giver mulighed for at anvende afviklingsfinansieringsordningen, ***begrænses*** indskudsgarantiordningens ***bidrag*** til det beløb, der er nødvendigt for at nå de tærskler, der er fastsat i artikel 44, stk. 5, litra a), og i artikel 44, stk. 8, litra a). Efter indskudsgarantiordningens bidrag anvendes afviklingsfinansieringsordningen i overensstemmelse med de principper for anvendelse af afviklingsfinansieringsordningen, der er fastsat i artikel 44 og 101.	Hvis anvendelsen af indskudsgarantiordningen i henhold til stk. 1, andet afsnit, sammen med bidraget til tabsabsorbering og rekapitalisering fra aktionærerne og indehaverne af andre ejerskabsinstrumenter samt indehaverne af relevante kapitalinstrumenter og andre passiver, der er omfattet af bail-in, giver mulighed for at anvende afviklingsfinansieringsordningen, ***og hvis indskudsgarantiordningen meddeler afviklingsmyndigheden om, at den forventer en risiko for likviditetsmangel, kan afviklingsmyndigheden beslutte at begrænse*** indskudsgarantiordningens ***bruttobidrag*** til det beløb, der er nødvendigt for at nå de tærskler, der er fastsat i artikel 44, stk. 5, litra a), og i artikel 44, stk. 8, litra a). Efter indskudsgarantiordningens bidrag anvendes i en sådan situation afviklingsfinansieringsordningen i overensstemmelse med de principper for anvendelse af afviklingsfinansieringsordningen, der er fastsat i artikel 44 og 101***, og ethvert tab, som afviklingsfinansieringsordningen derved pådrager sig som et resultat af dennes intervention, skal tilbagebetales til den af indskudsgarantiordningen over en periode på højest 6 år***.

Or. en

Begrundelse

OPTION 1 : Bridge in liquidity support to the DGS: (Low level of ambition in CMDI package to harmonize crisis management) : The bridge needs to be negotiated hand in hand with the level of ambition on the rest of the review. If there is support for a material expansion of the scope of resolution, for a robust MREL requirement for new transfer tool with market exit, and further conditionalities on the alternative and preventive measures that have been used in the past to circumvent resolution, then it would be appropriate to introduce a loss sharing mechanism to offset part of the cost of the LC intervention of the DGS with the support of the resolution financing arrangement/SRF. If the level of ambition on the rest of the package is more limited, then the RF/SRF intervention under the "bridge" should be designed as a liquidity support for the concerned DGS, which would have to repay the RF/SRF after a

certain period of time.

Ændringsforslag 484
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra b
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 2b – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Hvis anvendelsen af indskudsgarantiordningen i henhold til stk. 1, andet afsnit, sammen med bidraget til tabsabsorbering og rekapitalisering fra aktionærerne og indehaverne af andre ejerskabsinstrumenter samt indehaverne af relevante kapitalinstrumenter og andre passiver, der er omfattet af bail-in, giver mulighed for at anvende afviklingsfinansieringsordningen, ***begrænses*** indskudsgarantiordningens bidrag til det beløb, der er nødvendigt for at nå de tærskler, der er fastsat i artikel 44, stk. 5, litra a), og i artikel 44, stk. 8, litra a). Efter indskudsgarantiordningens bidrag anvendes afviklingsfinansieringsordningen i overensstemmelse med de principper for anvendelse af afviklingsfinansieringsordningen, der er fastsat i artikel 44 og 101.	Hvis anvendelsen af indskudsgarantiordningen i henhold til stk. 1, andet afsnit, sammen med bidraget til tabsabsorbering og rekapitalisering fra aktionærerne og indehaverne af andre ejerskabsinstrumenter samt indehaverne af relevante kapitalinstrumenter og andre passiver, der er omfattet af bail-in, giver mulighed for at anvende afviklingsfinansieringsordningen, ***skal*** indskudsgarantiordningens bidrag ***svare*** til ***summen af*** det beløb, der er nødvendigt for at nå de tærskler, der er fastsat i artikel 44, stk. 5, litra a), og i artikel 44, stk. 8, litra a)***, og af det beløb, som afviklingsfinansieringsordningen bidrager med ganget med andelen af dækkede indskud som en del af den samlede mængde passiver, der er omfattet af overførslen***. Efter indskudsgarantiordningens bidrag anvendes afviklingsfinansieringsordningen i overensstemmelse med de principper for anvendelse af afviklingsfinansieringsordningen, der er fastsat i artikel 44 og 101.

Or. en

Begrundelse

OPTION 2 : Bridge in loss sharing between DGS and RF/SRF (High level of ambition in CMDI package to harmonize crisis management) : The bridge needs to be negotiated hand in hand with the level of ambition on the rest of the review. If there is support for a material expansion of the scope of resolution, for a robust MREL requirement for new transfer tool

with market exit, and further conditionalities on the alternative and preventive measures that have been used in the past to circumvent resolution, then it would be appropriate to introduce a loss sharing mechanism to offset part of the cost of the LC intervention of the DGS with the support of the resolution financing arrangement/SRF. If the level of ambition on the rest of the package is more limited, then the RF/SRF intervention under the "bridge" should be designed as a liquidity support for the concerned DGS, which would have to repay the RF/SRF after a certain period of time.

Ændringsforslag 485
Ernest Urtasun
for Verts/ALE-Gruppen

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra b
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 2b – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Hvis anvendelsen af indskudsgarantiordningen i henhold til stk. 1, andet afsnit, sammen med bidraget til tabsabsorbering og rekapitalisering fra aktionærerne og indehaverne af andre ejerskabsinstrumenter samt indehaverne af relevante kapitalinstrumenter og andre passiver, der er omfattet af bail-in, giver mulighed for at anvende afviklingsfinansieringsordningen, begrænses indskudsgarantiordningens bidrag til det beløb, der er nødvendigt for at nå de tærskler, der er fastsat i artikel ***44, stk. 5, litra a), og i artikel*** 44, stk. 8, litra a). Efter indskudsgarantiordningens bidrag anvendes afviklingsfinansieringsordningen i overensstemmelse med de principper for anvendelse af afviklingsfinansieringsordningen, der er fastsat i artikel 44 og 101.	Hvis anvendelsen af indskudsgarantiordningen i henhold til stk. 1, andet afsnit, sammen med bidraget til tabsabsorbering og rekapitalisering fra aktionærerne og indehaverne af andre ejerskabsinstrumenter samt indehaverne af relevante kapitalinstrumenter og andre passiver, der er omfattet af bail-in, giver mulighed for at anvende afviklingsfinansieringsordningen, begrænses indskudsgarantiordningens bidrag til det beløb, der er nødvendigt for at nå de tærskler, der er fastsat i artikel 44, stk. 8, litra a). Efter indskudsgarantiordningens bidrag anvendes afviklingsfinansieringsordningen i overensstemmelse med de principper for anvendelse af afviklingsfinansieringsordningen, der er fastsat i artikel 44 og 101.

Or. en

Ændringsforslag 486
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra b
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 2b – afsnit 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Første og andet afsnit finder dog ikke anvendelse på institutter, der er udpeget som likvidationsenheder i koncernafviklingsplanen eller i afviklingsplanen.	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 487
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra b
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 2b – afsnit 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Første og andet afsnit finder dog ikke anvendelse på institutter, der er udpeget som likvidationsenheder i koncernafviklingsplanen eller i afviklingsplanen***.**	Første og andet afsnit finder dog ikke anvendelse på institutter, der ***opfylder følgende betingelser:***
	i) de er blevet identificeret som likvidationsenheder koncernafviklingsplanen eller i afviklingsplanen
	ii) de har aldrig opfyldt deres fuldt ladede MREL-krav, siden de blev identificeret som afviklingsenheder.

Or. en

Begrundelse

OPTION 2 : Bridge in loss sharing between DGS and RF/SRF : (High level of ambition in CMDI package to harmonize crisis management) : The bridge needs to be negotiated hand in hand with the level of ambition on the rest of the review. If there is support for a material expansion of the scope of resolution, for a robust MREL requirement for new transfer tool

with market exit, and further conditionalities on the alternative and preventive measures that have been used in the past to circumvent resolution, then it would be appropriate to introduce a loss sharing mechanism to offset part of the cost of the LC intervention of the DGS with the support of the resolution financing arrangement/SRF. If the level of ambition on the rest of the package is more limited, then the RF/SRF intervention under the "bridge" should be designed as a liquidity support for the concerned DGS, which would have to repay the RF/SRF after a certain period of time.

Ændringsforslag 488
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 56 – litra d
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 109 – stk. 5 – afsnit 2 og 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
d) andet og tredje afsnit udgår i stk. 5	***udgår***

Or. en

Begrundelse

Genindfører grænser for gæld i forbindelse med indskudsgarantiordninger.

Ændringsforslag 489
Irene Tinagli

Forslag til direktiv
Artikel 2 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	Artikel 2a
	Overgangsperiode
	1. Institutioner eller enheder, som er omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) og d), i direktiv 2014/59/EU, hvis foretrukne afviklingsstrategi vil ændre sig alt efter ikrafttrædelsen af dette ændringsdirektiv, skal opfylde de krav, der er omhandlet i artikel 45e eller 45f i direktiv 2014/59/EU, eller krav, der er resultatet af anvendelsen af artikel 45b, stk. 4, 5 eller 7, i direktiv

2014/59/EU, hvor det er hensigtsmæssigt, inden for et tidsrum på fem år fra datoen for godkendelsen af afviklingsplanen, herunder den nye foretrukne afviklingsstrategi.

2. Under overgangsperioden, der nævnes i stk. 1, i tilfældene omhandlet i artikel 109, stk. 1, litra b), første afsnit, i direktiv 2014/59/EU, som ændret ved dette ændringsdirektiv, skal indskudsgarantiordningen, når overførslen til modtageren inkluderer indskud, som ikke er dækkede indskud eller andre passiver, der er omfattet af bail-in, uanset stykkets andet afsnit, bidrage til det beløb, der er nødvendigt for at dække forskellen mellem værdien af indskud, herunder indskud, der ikke er dækket, værdien af foranstillede passiver, der er omfattet af bail-in, som ejes af detailkunder, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 11), i direktiv 2014/65/EU, og værdien af passiver med samme eller højere prioritet end indskud og værdien af aktiverne i instituttet under afvikling, som skal overføres til modtageren.

Or. en