Europees Parlement
2019-2024

Commissie economische en monetaire zaken

2023/0112(COD)

6.11.2023

AMENDEMENTEN
250 - 489

Ontwerpverslag
Luděk Niedermayer
(PE753.712v01-00)

Wijziging van Richtlijn 2014/59/EU wat betreft vroegtijdige-interventiemaatregelen, de voorwaarden voor afwikkeling en de financiering van afwikkelingsmaatregelen

Voorstel voor een richtlijn
(COM(2023)0227 – C9-0135/2023 – 2023/0112(COD))

Amendement 250
Markus Ferber

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) gezien de timing***, de noodzaak om de afwikkelingsstrategie effectief uit te voeren*** en andere relevante omstandigheden valt het redelijkerwijs niet te verwachten dat ten aanzien van de instelling genomen alternatieve maatregelen van de particuliere sector, met inbegrip van maatregelen door een institutioneel protectiestelsel, maatregelen van een toezichthouder, vroegtijdige-interventiemaatregelen of de afschrijving of omzetting van relevante kapitaalinstrumenten en in aanmerking komende passiva, als bedoeld in artikel 59, lid 2, het falen van de instelling binnen een redelijk tijdsbestek zou voorkomen;	b) gezien de timing en andere relevante omstandigheden valt het redelijkerwijs niet te verwachten dat ten aanzien van de instelling genomen alternatieve maatregelen van de particuliere sector, met inbegrip van maatregelen door een institutioneel protectiestelsel, maatregelen van een toezichthouder, vroegtijdige-interventiemaatregelen of de afschrijving of omzetting van relevante kapitaalinstrumenten en in aanmerking komende passiva, als bedoeld in artikel 59, lid 2, het falen van de instelling binnen een redelijk tijdsbestek zou voorkomen;

Or. en

Motivering

Het tijdbestek voor de uitvoering van alternatieve particuliere maatregelen moet niet kunstmatig worden beperkt.

Amendement 251
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) gezien de timing***, de noodzaak om de afwikkelingsstrategie effectief uit te voeren*** en andere relevante	b) ***niettegenstaande punt a) van dit lid en*** gezien de timing en andere relevante omstandigheden valt het redelijkerwijs niet

omstandigheden valt het redelijkerwijs niet te verwachten dat ten aanzien van de instelling genomen alternatieve maatregelen van de particuliere sector, met inbegrip van maatregelen door een institutioneel protectiestelsel, maatregelen van een toezichthouder, vroegtijdige-interventiemaatregelen of de afschrijving of omzetting van relevante kapitaalinstrumenten en in aanmerking komende passiva, als bedoeld in artikel 59, lid 2, het falen van de instelling binnen een redelijk tijdsbestek zou voorkomen;

te verwachten dat ten aanzien van de instelling genomen alternatieve maatregelen van de particuliere sector, met inbegrip van maatregelen door een institutioneel protectiestelsel, maatregelen van een toezichthouder, vroegtijdige-interventiemaatregelen of de afschrijving of omzetting van relevante kapitaalinstrumenten en in aanmerking komende passiva, als bedoeld in artikel 59, lid 2, het falen van de instelling binnen een redelijk tijdsbestek zou voorkomen;

Or. en

Motivering

Preventieve maatregelen door een institutioneel protectiestelsel moeten altijd op holistische wijze worden overwogen. De nadruk moet hierbij liggen op de "going concern" van de instelling, zonder rekening te houden met de door de afwikkelingsautoriteit voorgestelde afwikkelingsstrategie. Door de uitvoering van de afwikkelingsstrategie op te nemen als nieuwe paramater kan het institutioneel protectiestelsel worden gedwongen een bijdrage te leveren aan de strategie, hetgeen buiten zijn mandaat valt.

Amendement 252
Joachim Schuster

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) gezien de timing***, de noodzaak om de afwikkelingsstrategie effectief uit te voeren*** en andere relevante omstandigheden valt het redelijkerwijs niet te verwachten dat ten aanzien van de instelling genomen alternatieve maatregelen van de particuliere sector, met inbegrip van maatregelen door een institutioneel protectiestelsel, maatregelen van een toezichthouder, vroegtijdige-interventiemaatregelen of de afschrijving of omzetting van relevante	b) gezien de timing en andere relevante omstandigheden valt het redelijkerwijs niet te verwachten dat ten aanzien van de instelling genomen alternatieve maatregelen van de particuliere sector, met inbegrip van maatregelen door een institutioneel protectiestelsel, maatregelen van een toezichthouder, vroegtijdige-interventiemaatregelen of de afschrijving of omzetting van relevante kapitaalinstrumenten en in aanmerking

kapitaalinstrumenten en in aanmerking komende passiva, als bedoeld in artikel 59, lid 2, het falen van de instelling binnen een redelijk tijdsbestek zou voorkomen;	komende passiva, als bedoeld in artikel 59, lid 2, het falen van de instelling binnen een redelijk tijdsbestek zou voorkomen;

Or. en

Amendement 253
Herbert Dorfmann, Othmar Karas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) gezien de timing***, de noodzaak om de afwikkelingsstrategie effectief uit te voeren*** en andere relevante omstandigheden valt het redelijkerwijs niet te verwachten dat ten aanzien van de instelling genomen alternatieve maatregelen van de particuliere sector, met inbegrip van maatregelen door een institutioneel protectiestelsel, maatregelen van een toezichthouder, vroegtijdige-interventiemaatregelen of de afschrijving of omzetting van relevante kapitaalinstrumenten en in aanmerking komende passiva, als bedoeld in artikel 59, lid 2, het falen van de instelling binnen een redelijk tijdsbestek zou voorkomen;	b) gezien de timing en andere relevante omstandigheden valt het***, niettegenstaande punt a) van dit lid,*** redelijkerwijs niet te verwachten dat ten aanzien van de instelling genomen alternatieve maatregelen van de particuliere sector, met inbegrip van maatregelen door een institutioneel protectiestelsel, maatregelen van een toezichthouder, vroegtijdige-interventiemaatregelen of de afschrijving of omzetting van relevante kapitaalinstrumenten en in aanmerking komende passiva, als bedoeld in artikel 59, lid 2, het falen van de instelling binnen een redelijk tijdsbestek zou voorkomen;

Or. en

Motivering

Preventieve maatregelen door een institutioneel protectiestelsel moeten altijd op holistische wijze worden overwogen. De nadruk moet hierbij liggen op de blijvende levensvatbaarheid van de instelling, zonder rekening te houden met de door de afwikkelingsautoriteit voorgestelde afwikkelingsstrategie. Door de uitvoering van de afwikkelingsstrategie op te nemen als nieuwe paramater kan het institutioneel protectiestelsel worden gedwongen een bijdrage te leveren aan de strategie, hetgeen buiten zijn mandaat valt.

Amendement 254
Joachim Schuster

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 1 – punt b bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	b bis) rekening houdend met het feit dat preventieve maatregelen die worden uitgevoerd door een institutioneel protectiestelsel dat onder artikel 1, lid 2, punt c), van Richtlijn 2014/49/EU valt, echter niet leiden tot de vaststelling dat de kredietinstelling faalt of waarschijnlijk zal falen overeenkomstig dit artikel of artikel 18, lid 1, van Verordening (EU) nr. 806/2014 indien aan de bepalingen van artikel 11 septies (nieuw) van Richtlijn 2014/49/EU is voldaan;

Or. en

Amendement 255
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 2 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten dragen er zorg voor dat de ***bevoegde*** autoriteit, ***na raadpleging*** van de ***afwikkelingsautoriteit***, een ***beoordeling maakt van*** de ***in lid 1***, ***punt a) genoemde voorwaarde***.	***Alvorens wordt vastgesteld of een instelling faalt of waarschijnlijk zal falen, onderzoekt*** de ***in artikel 32, lid 1, punt a), bedoelde relevante*** autoriteit ***of er maatregelen bestaan***, ***met inbegrip van alternatieve maatregelen*** van de ***particuliere sector***, ***maatregelen van*** een ***toezichthouder of vroegtijdige-interventiemaatregelen, waardoor de vaststelling dat*** de ***instelling faalt of waarschijnlijk zal falen***, ***kan worden***

voorkomen.

Or. en

Amendement 256
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 2 – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De beoordeling van de in lid 1, ***punt*** b) genoemde ***voorwaarde*** wordt gemaakt door de ***afwikkelingsautoriteit in nauwe samenwerking met de bevoegde autoriteit. De bevoegde autoriteit verstrekt de afwikkelingsautoriteit onverwijld alle*** relevante ***informatie waarom de afwikkelingsautoriteit vraagt om haar beoordeling te kunnen maken. De bevoegde autoriteit kan de afwikkelingsautoriteit ook meedelen dat zij van mening is dat aan de in de lid 1, punt b), vastgelegde voorwaarde is voldaan.;***	De beoordeling van de in lid 1, ***punten a) en*** b)***,*** genoemde ***voorwaarden*** wordt ***alleen*** gemaakt door de relevante autoriteit ***na raadpleging*** van ***een institutioneel protectiestelsel waarvan*** de ***instelling*** lid is.

Or. en

Amendement 257
Herbert Dorfmann, Othmar Karas, Markus Ferber

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 2 – alinea 3 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	De beoordeling van de in lid 1, punten a) en b), genoemde voorwaarden wordt alleen gemaakt door de relevante autoriteit na raadpleging van een

	institutioneel protectiestelsel waarvan de instelling lid is.

Or. en

Motivering

De voorgestelde wijzigingen van artikel 11 van Richtlijn 2014/49/EU doen vermoeden dat een depositogarantiestelsel geen preventieve maatregelen kan nemen als een instelling wordt geacht te falen of waarschijnlijk te zullen falen op grond van artikel 32, lid 4, van Richtlijn 2014/59/EU. Als een depositogarantiestelsel wordt erkend als een institutioneel protectiestelsel zou dit zijn kerntaak ondermijnen en een belemmering vormen voor de naleving van artikel 113, lid 7, van de VKV, met mogelijk verlies van zijn status als depositogarantiestelsel tot gevolg. Een instelling moet dus alleen worden beschouwd als een instelling die faalt of waarschijnlijk zal falen als een institutioneel protectiestelsel het falen niet heeft kunnen voorkomen of verhelpen. Om te voorkomen dat dergelijke maatregelen over het hoofd worden gezien, moet het institutioneel protectiestelsel vooraf worden geraadpleegd.

Amendement 258
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – b – -i (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 4 – alinea 1 – inleidende formule

Bestaande tekst	*Amendement*
	-i) in de eerste alinea wordt het inleidende gedeelte vervangen door:
Voor de toepassing van lid 1, ***onder*** a), wordt een instelling geacht te falen of waarschijnlijk te zullen falen onder ten minste ***één*** van de volgende omstandigheden:	*Voor de toepassing van lid 1,* ***punt*** *a), wordt een instelling geacht te falen of waarschijnlijk te zullen falen onder ten minste* ***een*** *van de volgende omstandigheden* ***en, indien de instelling lid is van een institutioneel protectiestelsel, als door alternatieve maatregelen van het institutioneel protectiestelsel een waarschijnlijk falen niet kan worden voorkomen of het falen van de instelling dat zich reeds heeft voorgedaan, niet binnen een redelijk tijdbestek kan worden verholpen****:*

Or. en

Motivering

De voorgestelde wijzigingen van artikel 11 van Richtlijn 2014/49/EU doen vermoeden dat een depositogarantiestelsel geen preventieve maatregelen kan nemen als een instelling wordt geacht te falen of waarschijnlijk te zullen falen op grond van artikel 32, lid 4, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken. Als een depositogarantiestelsel wordt erkend als een institutioneel protectiestelsel zou dit zijn kernmandaat ondermijnen en een belemmering vormen voor de naleving van artikel 113, lid 7, van de VKV, met mogelijk verlies van zijn status als depositogarantiestelsel tot gevolg. Een instelling moet dus alleen worden beschouwd als een instelling die faalt of waarschijnlijk zal falen als een institutioneel protectiestelsel het falen niet heeft kunnen voorkomen of verhelpen. Om te voorkomen dat dergelijke maatregelen over het hoofd worden gezien, moet het institutioneel protectiestelsel vooraf worden geraadpleegd.

Amendement 259
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – b – -i (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 4 – alinea 1 – punten a, b en c

Bestaande tekst	*Amendement*
	-i) in de eerste alinea worden de punten a), b) en c) vervangen door:
a) de instelling overtreedt de voor het behouden van de vergunning in acht te nemen vereisten, of er bestaan objectieve elementen ter ondersteuning van de vaststelling dat de instelling in de ***nabije toekomst*** deze op zodanige wijze zal overtreden, op zodanige wijze dat intrekking van de vergunning door de bevoegde autoriteit gerechtvaardigd zou zijn onder meer, doch niet uitsluitend omdat de instelling verliezen heeft geleden of waarschijnlijk verliezen zal lijden die haar eigen vermogen geheel of aanmerkelijk uitputten;	a) de instelling overtreedt de voor het behouden van de vergunning in acht te nemen vereisten, of er bestaan objectieve elementen ter ondersteuning van de vaststelling dat de instelling in de ***komende twaalf maanden*** deze op zodanige wijze zal overtreden, op zodanige wijze dat intrekking van de vergunning door de bevoegde autoriteit gerechtvaardigd zou zijn onder meer, doch niet uitsluitend omdat de instelling verliezen heeft geleden of waarschijnlijk verliezen zal lijden die haar eigen vermogen ***gedeeltelijk,*** geheel of aanmerkelijk uitputten;
b) de activa van de instelling zijn geringer, of er bestaan objectieve elementen ter ondersteuning van de vaststelling dat de activa van de instelling in de ***nabije***	b) de activa van de instelling zijn geringer, of er bestaan objectieve elementen ter ondersteuning van de vaststelling dat de activa van de instelling in de ***komende twaalf maanden*** waarschijnlijk geringer

toekomst waarschijnlijk geringer zullen zijn dan haar passiva;	zullen zijn dan haar passiva;
c) de instelling is niet in staat of er bestaan objectieve elementen ter ondersteuning van de vaststelling dat de instelling in de ***nabije toekomst*** niet in staat zal zijn haar schulden of andere passiva te betalen wanneer deze opeisbaar worden;	c) de instelling is niet in staat of er bestaan objectieve elementen ter ondersteuning van de vaststelling dat de instelling in de ***komende twaalf maanden*** niet in staat zal zijn haar schulden of andere passiva te betalen wanneer deze opeisbaar worden;

Or. en

Amendement 260
Martin Schirdewan

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – b – i
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 4 – punt d

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
d) er is buitengewone openbare financiële steun nodig, tenzij deze steun wordt verleend in een van de in artikel 32 quater bedoelde vormen***;***	d) er is buitengewone openbare financiële steun nodig, tenzij deze steun wordt verleend in een van de in artikel 32 quater bedoelde vormen ***of in de vorm van een overname van de gehele instelling of een gedeelte daarvan in overheidseigendom.***

Or. en

Amendement 261
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 5 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Voor de toepassing van lid 1, punt c), is een afwikkelingsmaatregel in het algemeen	Voor de toepassing van lid 1, punt c), is een afwikkelingsmaatregel in het algemeen

belang indien die afwikkelingsmaatregel noodzakelijk is om ***een of meer van*** de in artikel ***31*** genoemde afwikkelingsdoelstellingen te verwezenlijken en daarmee evenredig is, en indien deze doelstellingen met een liquidatie van de instelling volgens een normale insolventieprocedure niet in dezelfde mate zouden worden bereikt.

belang indien***, overeenkomstig de tweede alinea van artikel 31, lid 3,*** die afwikkelingsmaatregel noodzakelijk is om de in ***dat*** artikel genoemde afwikkelingsdoelstellingen te verwezenlijken en daarmee evenredig is, en indien deze doelstellingen met een liquidatie van de instelling volgens een normale insolventieprocedure niet in dezelfde mate zouden worden bereikt. ***De lidstaten zorgen ervoor dat de afwikkelingsautoriteit bij het uitvoeren van de in de eerste alinea bedoelde beoordeling, overeenkomstig de artikelen 10, lid 1, en 45 quater, lid 2, bij het beoordelen van de gepastheid van de afwikkeling voor de instelling rekening houdt met de volgende elementen:***

a) het overwicht van deposito's en het ontbreken van schuldinstrumenten in het financieringsmodel;

b) de toegang tot de kapitaalmarkten voor in aanmerking komende passiva;

c) de mate waarin de instelling beroep moet doen op tier 1-kernkapitaal om aan haar kapitaalvereisten te voldoen.

Or. en

Amendement 262
Othmar Karas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 5 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Voor de toepassing van lid 1, punt c), is een afwikkelingsmaatregel in het algemeen belang indien die afwikkelingsmaatregel noodzakelijk is om een of meer van de in artikel 31 genoemde afwikkelingsdoelstellingen te	Voor de toepassing van lid 1, punt c), is ***voor entiteiten die onderworpen zijn aan vereenvoudigde verplichtingen met betrekking tot herstel- en afwikkelingsplannen overeenkomstig artikel 4 een afwikkelingsmaatregel niet***

verwezenlijken en daarmee evenredig is, en indien deze doelstellingen met een liquidatie van de instelling volgens een normale insolventieprocedure niet ***in dezelfde mate*** zouden worden bereikt.	***in het algemeen belang, tenzij de afwikkelingsautoriteit vaststelt dat het falen en de daaropvolgende liquidatie volgens een normale insolventieprocedure waarschijnlijk een aanzienlijk negatief effect zou hebben op de financiële markten, op andere instellingen, op de financieringsvoorwaarden of op de economie in ruimere zin. Voor entiteiten die niet onderworpen zijn aan vereenvoudigde verplichtingen met betrekking tot herstel- en afwikkelingsplannen overeenkomstig artikel 4 is*** een afwikkelingsmaatregel in het algemeen belang indien die afwikkelingsmaatregel noodzakelijk is om een of meer van de in artikel 31 genoemde afwikkelingsdoelstellingen te verwezenlijken en daarmee evenredig is, en indien deze doelstellingen met een liquidatie van de instelling volgens een normale insolventieprocedure niet ***op doeltreffender wijze*** zouden worden bereikt.

Or. en

Motivering

In het voorstel van de Europese Commissie wordt het toepassingsgebied van de afwikkeling uitgebreid ten opzichte van de huidige richtlijn herstel en afwikkeling van banken. Om de noodzakelijke mate van evenredigheid te waarborgen, is dit amendement erop gericht de beoordelingen van het algemeen belang van entiteiten die onderworpen zijn aan vereenvoudigde verplichtingen standaard als negatief te beschouwen. De entiteiten zouden echter ook positief kunnen worden beoordeeld als de afwikkelingsautoriteiten vergaande risico's vaststelt.

Amendement 263
Markus Ferber

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 5 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Voor de toepassing van lid 1, punt c), is een afwikkelingsmaatregel in het algemeen belang indien die afwikkelingsmaatregel noodzakelijk is om een of meer van de in artikel 31 genoemde afwikkelingsdoelstellingen te verwezenlijken en daarmee evenredig is, en indien deze doelstellingen met een liquidatie van de instelling volgens een normale insolventieprocedure niet in dezelfde mate zouden worden bereikt.	Voor de toepassing van lid 1, punt c), is een afwikkelingsmaatregel in het algemeen belang indien die afwikkelingsmaatregel noodzakelijk is om een of meer van de in artikel 31 genoemde afwikkelingsdoelstellingen te verwezenlijken en daarmee evenredig is, en indien deze doelstellingen met een liquidatie van de instelling volgens een normale insolventieprocedure niet in dezelfde mate zouden worden bereikt. ***Voor entiteiten die overeenkomstig artikel 6, lid 4, van Verordening (EU) nr. 1024/2013 als belangrijk zijn aangemerkt, wordt ervan uitgegaan dat de afwikkelingsdoelstellingen met een liquidatie volgens een insolventieprocedure niet in dezelfde mate zouden worden bereikt.***

Or. en

Motivering

Afwikkelingsmaatregelen moeten alleen worden toegepast als insolventieprocedures minder doeltreffend zijn.

Amendement 264
Fabio Massimo Castaldo

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 5 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Voor de toepassing van lid 1, punt c), is een afwikkelingsmaatregel in het algemeen belang indien die afwikkelingsmaatregel noodzakelijk is om een of meer van de in artikel 31 genoemde afwikkelingsdoelstellingen te verwezenlijken en daarmee evenredig is,	Voor de toepassing van lid 1, punt c), is een afwikkelingsmaatregel in het algemeen belang indien die afwikkelingsmaatregel noodzakelijk is om een of meer van de in artikel 31 genoemde afwikkelingsdoelstellingen ***vanuit een holistisch perspectief gezien*** te

en indien deze doelstellingen met een liquidatie van de instelling volgens een normale insolventieprocedure niet in dezelfde mate zouden worden bereikt.	verwezenlijken en daarmee evenredig is, en indien deze doelstellingen met een liquidatie van de instelling volgens een normale insolventieprocedure niet in dezelfde mate zouden worden bereikt.

Or. en

Amendement 265
Herbert Dorfmann, Othmar Karas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 5 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Voor de toepassing van lid 1, punt c), is een afwikkelingsmaatregel in het algemeen belang indien die afwikkelingsmaatregel noodzakelijk is om een of meer van de in artikel 31 genoemde afwikkelingsdoelstellingen te verwezenlijken en daarmee evenredig is, en indien deze doelstellingen met een liquidatie van de instelling volgens een normale insolventieprocedure niet in dezelfde mate zouden worden bereikt.	*(Niet van toepassing op de Nederlandse versie)*

Or. en

Amendement 266
Irene Tinagli

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 5 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Voor de toepassing van lid 1, punt c), is een afwikkelingsmaatregel in het algemeen belang indien die afwikkelingsmaatregel	Voor de toepassing van lid 1, punt c), is een afwikkelingsmaatregel in het algemeen belang indien***, overeenkomstig artikel 31,***

noodzakelijk is om ***een of meer van*** de in artikel 31 genoemde afwikkelingsdoelstellingen te verwezenlijken en daarmee evenredig is, en indien deze doelstellingen met een liquidatie van de instelling volgens een normale insolventieprocedure niet in dezelfde mate zouden worden bereikt.	***lid 3,*** die afwikkelingsmaatregel noodzakelijk is om de in artikel 31 genoemde afwikkelingsdoelstellingen te verwezenlijken en daarmee evenredig is, en indien deze doelstellingen met een liquidatie van de instelling volgens een normale insolventieprocedure niet in dezelfde mate zouden worden bereikt.

Or. en

Amendement 267
Joachim Schuster

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 5 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Voor de toepassing van lid 1, punt c), is een afwikkelingsmaatregel in het algemeen belang indien die afwikkelingsmaatregel noodzakelijk is om een of meer van de in artikel 31 genoemde afwikkelingsdoelstellingen te verwezenlijken en daarmee evenredig is, en indien deze doelstellingen met een liquidatie van de instelling volgens een normale insolventieprocedure niet in dezelfde mate zouden worden bereikt.	*(Niet van toepassing op de Nederlandse versie)*

Or. en

Amendement 268
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 5 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Voor de toepassing van lid 1, punt c), is een afwikkelingsmaatregel in het algemeen belang indien die afwikkelingsmaatregel noodzakelijk is om een of meer van de in artikel 31 genoemde afwikkelingsdoelstellingen te verwezenlijken en daarmee evenredig is, en indien deze doelstellingen met een liquidatie van de instelling volgens een normale insolventieprocedure niet in dezelfde mate zouden worden bereikt.	*(Niet van toepassing op de Nederlandse versie)*

Or. en

Motivering

Vanuit een juridisch oogpunt, waarmee een wetgever rekening moet houden, lijkt dit arbitrair.

Amendement 269
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 5 – alinea 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Afwikkelingsmaatregelen worden verondersteld in het algemeen belang te zijn voor de toepassing van lid 1, punt c), van dit artikel indien de instelling kan worden aangemerkt als een kleine en niet-complexe instelling in de zin van artikel 4, lid 1, punt (145), van Verordening (EU) nr. 575/2013. De veronderstelling is niet van toepassing indien de afwikkelingsautoriteit oordeelt dat een of meerdere afwikkelingsdoelstellingen in het gedrang zouden komen.

Or. en

Motivering

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.

Amendement 270
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 5 – alinea 1 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Afwikkelingsmaatregelen worden verondersteld in het algemeen belang te zijn voor de toepassing van lid 1, punt c), van dit artikel indien de instelling kan worden aangemerkt als een grote instelling in de zin van artikel 4, lid 1, punt (146), van Verordening (EU) nr. 575/2013. De veronderstelling is niet van toepassing indien de afwikkelingsautoriteit oordeelt dat er geen afwikkelingsdoelstelling in het gedrang zou komen.

Or. en

Motivering

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.

Amendement 271
Herbert Dorfmann, Othmar Karas, Markus Ferber

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 5 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten dragen er zorg voor dat de afwikkelingsautoriteit, bij de uitvoering van de in de eerste alinea bedoelde beoordeling, op basis van de informatie waarover zij op het moment van die beoordeling beschikt, alle buitengewone openbare financiële steun overweegt en vergelijkt waarvan redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze aan de instelling zal worden verleend, zowel in geval van afwikkeling als in geval van liquidatie overeenkomstig het toepasselijke nationale recht.;	***Schrappen***

Or. en

Amendement 272
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 5 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten dragen er zorg voor dat de afwikkelingsautoriteit, bij de uitvoering van de in de eerste alinea bedoelde beoordeling, op basis van de informatie waarover zij op het moment van die	***Schrappen***

beoordeling beschikt, alle buitengewone openbare financiële steun overweegt en vergelijkt waarvan redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze aan de instelling zal worden verleend, zowel in geval van afwikkeling als in geval van liquidatie overeenkomstig het toepasselijke nationale recht.;

Or. en

Motivering

Door alleen de buitengewone openbare financiële steun in overweging te nemen, wordt er geen rekening gehouden met de hogere kosten in verband met het plannen van het afwikkelingsmechanisme en ontstaat er een vertekend beeld van liquidatie bij insolventie. Kostenaspecten moeten niet in overweging worden genomen bij de beoordeling van het openbaar belang.

Amendement 273
Eero Heinäluoma

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 5 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten dragen er zorg voor dat de afwikkelingsautoriteit, bij de uitvoering van de in de eerste alinea bedoelde beoordeling, op basis van de informatie waarover zij op het moment van die beoordeling beschikt, alle buitengewone openbare financiële steun overweegt en vergelijkt waarvan redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze aan de instelling zal worden verleend, zowel in geval van afwikkeling als in geval van liquidatie overeenkomstig het toepasselijke nationale recht.***;**	De lidstaten dragen er zorg voor dat de afwikkelingsautoriteit, bij de uitvoering van de in de eerste alinea bedoelde beoordeling, op basis van de informatie waarover zij op het moment van die beoordeling beschikt, alle buitengewone openbare financiële steun overweegt en vergelijkt waarvan redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze aan de instelling zal worden verleend, zowel in geval van afwikkeling als in geval van liquidatie overeenkomstig het toepasselijke nationale recht. ***Indien bij de liquidatie van de instelling naar verwachting liquidatiesteun zal worden verleend overeenkomstig het nationale recht, wordt de afwikkelingsmaatregel geacht in het algemeen belang te zijn.***

Or. en

Amendement 274
Irene Tinagli

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 5 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten dragen er zorg voor dat de afwikkelingsautoriteit, bij de uitvoering van de in de eerste alinea bedoelde beoordeling, ***op basis van*** de ***informatie waarover zij op het moment van die beoordeling beschikt***, ***alle buitengewone openbare financiële steun overweegt*** en ***vergelijkt waarvan redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze aan*** de ***instelling zal worden verleend, zowel in geval van*** afwikkeling ***als in geval van liquidatie overeenkomstig het toepasselijke nationale recht.;***	De lidstaten dragen er zorg voor dat de afwikkelingsautoriteit, bij de uitvoering van de in de eerste alinea bedoelde beoordeling, ***overeenkomstig*** de ***artikelen 10***, ***lid 1,*** en ***45 quater, lid 2, bij het beoordelen van de gepastheid van*** de afwikkeling ***voor de instelling rekening houdt met de volgende elementen:***
	a) het overwicht van deposito's en het ontbreken van schuldinstrumenten in het financieringsmodel;
	b) de toegang tot de kapitaalmarkten voor in aanmerking komende passiva;
	c) de mate waarin de instelling beroep moet doen op tier 1-kernkapitaal om aan haar kapitaalvereisten te voldoen.

Or. en

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 5 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten dragen er zorg voor dat de afwikkelingsautoriteit, bij de uitvoering van de in de eerste alinea bedoelde beoordeling, op basis van de informatie waarover zij op ***het*** moment ***van die beoordeling*** beschikt, alle buitengewone openbare financiële steun overweegt en vergelijkt ***waarvan redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze*** aan de instelling ***zal worden*** verleend, zowel in geval van afwikkeling als in geval van liquidatie overeenkomstig het toepasselijke nationale recht.;	De lidstaten dragen er zorg voor dat de afwikkelingsautoriteit, bij de uitvoering van de in de eerste alinea bedoelde beoordeling, op basis van de informatie waarover zij op ***dat*** moment beschikt, alle buitengewone openbare financiële steun overweegt en vergelijkt ***die*** aan de instelling ***wordt*** verleend, zowel in geval van afwikkeling als in geval van liquidatie overeenkomstig het toepasselijke nationale recht***, in voorkomend geval met inbegrip van de kosten in verband met de compensatie van deposanten***.;

Or. en

Amendement 276
Fabio Massimo Castaldo

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 5 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten dragen er zorg voor dat de afwikkelingsautoriteit, bij de uitvoering van de in de eerste alinea bedoelde beoordeling, op basis van de informatie waarover zij op het moment van die beoordeling beschikt, alle ***buitengewone*** openbare financiële steun overweegt en vergelijkt waarvan redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze aan de instelling zal worden verleend, zowel in geval van afwikkeling als in geval van liquidatie overeenkomstig het toepasselijke nationale recht.;	De lidstaten dragen er zorg voor dat de afwikkelingsautoriteit, bij de uitvoering van de in de eerste alinea bedoelde beoordeling, op basis van de informatie waarover zij op het moment van die beoordeling beschikt, alle openbare financiële steun overweegt en vergelijkt waarvan redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze aan de instelling zal worden verleend, zowel in geval van afwikkeling als in geval van liquidatie overeenkomstig het toepasselijke nationale recht.;

Or. en

Amendement 277
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 5 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten dragen er zorg voor dat de afwikkelingsautoriteit, bij de uitvoering van de in de eerste alinea bedoelde beoordeling, op basis van de informatie waarover zij op het moment van die beoordeling beschikt, alle ***buitengewone*** openbare financiële steun overweegt en vergelijkt waarvan redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze aan de instelling zal worden verleend, zowel in geval van afwikkeling als in geval van liquidatie overeenkomstig het toepasselijke nationale recht.;	De lidstaten dragen er zorg voor dat de afwikkelingsautoriteit, bij de uitvoering van de in de eerste alinea bedoelde beoordeling, op basis van de informatie waarover zij op het moment van die beoordeling beschikt, alle openbare financiële steun overweegt en vergelijkt waarvan redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze aan de instelling zal worden verleend, zowel in geval van afwikkeling als in geval van liquidatie overeenkomstig het toepasselijke nationale recht.;

Or. en

Amendement 278
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 5 – alinea 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Bovendien neemt de afwikkelingsautoriteit in het afwikkelingsplan haar redenering op met betrekking tot de beste praktijken om de afwikkelingsdoelstellingen te verwezenlijken voor elk van de in artikel 31 vastgelegde afwikkelingsdoelstellingen.
	Ten einde een doeltreffende en consistente harmonisatie van dit artikel te

waarborgen, stelt de EBA ontwerpen op van technische regelgevingsnormen.

De EBA dient die ontwerpen van technische reguleringsnormen uiterlijk ... [PB: gelieve de datum in te voegen = 12 maanden na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] bij de Commissie in.

Aan de Commissie wordt de bevoegdheid gedelegeerd om deze richtlijn aan te vullen door de in de eerste alinea bedoelde ontwerpen van technische reguleringsnormen vast te stellen overeenkomstig de artikelen 10 tot en met 14 van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

Uiterlijk [48 maanden na de inwerkingtreding van deze richtlijn] publiceert de EBA een verslag over de praktijken van de afwikkelingsautoriteiten met betrekking tot de in de eerste alinea bedoelde beoordeling.";

Or. en

Motivering

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.

Amendement 279
Herbert Dorfmann, Othmar Karas, Markus Ferber

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 5 – alinea 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Het lidmaatschap van een instelling van een institutioneel protectiestelsel wordt over het algemeen beschouwd als een voldoende garantie voor de in artikel 31 bedoelde afwikkelingsdoelstellingen.

Or. en

Motivering

Een uitbreiding van het afwikkelingsmechanisme tot instellingen die lid zijn van een institutioneel protectiestelsel is niet noodzakelijk, aangezien preventieve maatregelen van een institutioneel protectiestelsel gewoonlijk de beste manier zijn om falen te voorkomen of om met het onwaarschijnlijke geval van een daadwerkelijk falen om te gaan, waardoor de afwikkelingsdoelstellingen voldoende worden gewaarborgd.

Amendement 280
Luděk Niedermayer

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 5 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	5 bis. De EBA draagt bij tot het monitoren en bevorderen van de doeltreffende en consistente toepassing van de in lid 5 bedoelde beoordeling van het algemeen belang.
	Uiterlijk … [drie jaar na de datum van inwerkingtreding van deze wijzigingsrichtlijn] brengt de EBA verslag uit over het toepassingsgebied en de toepassing van lid 5 in de gehele Unie. Dat verslag wordt met de Commissie gedeeld om de doeltreffendheid van de in lid 5 bedoelde maatregelen en het effect ervan op het gelijke speelveld te beoordelen.
	Op basis van de resultaten van de evaluatie kunnen voorstellen of

richtsnoeren worden ontwikkeld om praktijken onderling af te stemmen en een gelijk speelveld tussen de lidstaten tot stand te brengen.

Or. en

Amendement 281
Fabio Massimo Castaldo

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 5 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	5 bis. Uiterlijk … [drie jaar na de datum van inwerkingtreding van deze wijzigingsrichtlijn] brengt de EBA verslag uit over het toepassingsgebied en de toepassing van lid 5 in de gehele Unie. Dat verslag wordt met de Commissie gedeeld om de doeltreffendheid van de in lid 5 bedoelde maatregelen en het effect ervan op het gelijke speelveld te beoordelen.
	Op basis van de resultaten van de evaluatie kunnen voorstellen of richtsnoeren worden ontwikkeld om de marktefficiëntie te vergroten en een gelijk speelveld tussen de lidstaten tot stand te brengen."

Or. en

Amendement 282
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 17 – c bis (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 – lid 5 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	c bis) Het volgende lid 5 bis wordt toegevoegd:
	5 bis. De EBA draagt bij tot het monitoren en bevorderen van de doeltreffende en consistente toepassing van de in lid 5 bedoelde beoordeling van het algemeen belang.
	Uiterlijk … [twee jaar na de datum van inwerkingtreding van deze wijzigingsrichtlijn] brengt de EBA verslag uit over het toepassingsgebied en de toepassing van lid 5 in de gehele Unie om de doeltreffendheid van de in lid 5 beschreven maatregelen en het effect ervan op het gelijke speelveld te beoordelen.
	Op basis van de resultaten van de evaluatie kan de EBA voorstellen of richtsnoeren ontwikkelen om praktijken onderling af te stemmen en een gelijk speelveld tussen de lidstaten tot stand te brengen.

Or. en

Amendement 283
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 18
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 bis – titel

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Afwikkelingsvoorwaarden ten aanzien van een centraal orgaan en ***kredietinstellingen die*** blijvend aangesloten ***zijn*** bij een centraal orgaan	Afwikkelingsvoorwaarden ten aanzien van een centraal orgaan en blijvend aangesloten ***entiteiten*** bij een centraal orgaan

Or. en

Motivering

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).

Amendement 284
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 18
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 bis – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten dragen er zorg voor dat de afwikkelingsautoriteiten een afwikkelingsmaatregel vaststellen met betrekking tot een centraal orgaan en alle blijvend aangesloten ***kredietinstellingen*** die deel uitmaken van dezelfde af te wikkelen groep, het centraal orgaan en alle blijvend aangesloten ***kredietinstellingen***, of de af te wikkelen groep waartoe zij behoren, als geheel aan de in artikel 32, lid 1 bedoelde voorwaarden voldoen.	***Indien een afwikkelingsmaatregel wordt geacht in het algemeen belang te zijn,*** dragen ***de lidstaten*** er zorg voor dat de afwikkelingsautoriteiten een afwikkelingsmaatregel vaststellen met betrekking tot een centraal orgaan en alle ***daarbij*** blijvend aangesloten ***entiteiten*** die deel uitmaken van dezelfde af te wikkelen groep, het centraal orgaan en alle ***daarbij*** blijvend aangesloten ***entiteiten***, of de af te wikkelen groep waartoe zij behoren, als geheel aan de in artikel 32, lid 1***,*** bedoelde voorwaarden voldoen. ***De beoordeling van de in artikel 32, lid 1, bedoelde voorwaarden wordt uitsluitend verricht voor het centraal orgaan en de daarbij blijvend aangesloten entiteiten als geheel.***

Or. en

Motivering

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).

Amendement 285
Fabio Massimo Castaldo

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 18
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 ter – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten dragen er zorg voor dat, wanneer een afwikkelingsautoriteit bepaalt dat een instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d), voldoet aan de in artikel 32, lid 1, punten a) en b) bedoelde voorwaarden, maar niet aan de voorwaarde in artikel 32, lid 1, punt c), de bevoegde nationale bestuursrechtelijke of gerechtelijke autoriteit de bevoegdheid heeft om onverwijld de procedure op te starten om de instelling of entiteit op ordelijke wijze te liquideren overeenkomstig het toepasselijk nationaal recht.	1. De lidstaten dragen er zorg voor dat, wanneer een afwikkelingsautoriteit bepaalt dat een instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d), voldoet aan de in artikel 32, lid 1, punten a) en b)***,*** bedoelde voorwaarden, maar niet aan de voorwaarde in artikel 32, lid 1, punt c), de bevoegde nationale bestuursrechtelijke of gerechtelijke autoriteit de bevoegdheid heeft om onverwijld de procedure op te starten om de instelling of entiteit op ordelijke wijze te liquideren overeenkomstig het toepasselijk nationaal recht. ***De EBA vaardigt richtsnoeren uit ter verduidelijking van de voorwaarden die aan die ordelijke wijze zijn verbonden.***

Or. en

Amendement 286
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 18
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 ter – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. De lidstaten dragen er zorg voor dat wanneer een afwikkelingsautoriteit vaststelt dat een instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d), voldoet aan de voorwaarden in artikel 32, lid 1, punten a) en b), maar niet aan de voorwaarden in artikel 32, lid 1, punt c), de vaststelling dat de instelling of entiteit falend is of waarschijnlijk zal falen krachtens artikel 32, lid 1, punt a) een voorwaarde is ***voor de intrekking van*** de toelating door de bevoegde autoriteit krachtens artikel 18 van Richtlijn 2013/36/EU.	3. De lidstaten dragen er zorg voor dat wanneer een afwikkelingsautoriteit vaststelt dat een instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d), voldoet aan de voorwaarden in artikel 32, lid 1, punten a) en b), maar niet aan de voorwaarden in artikel 32, lid 1, punt c), de vaststelling dat de instelling of entiteit falend is of waarschijnlijk zal falen krachtens artikel 32, lid 1, punt a)***,*** een ***voldoende*** voorwaarde is ***om*** de toelating door de bevoegde autoriteit ***in te trekken*** krachtens artikel 18 van Richtlijn 2013/36/EU.

Or. en

Amendement 287
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 18
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 ter – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De lidstaten dragen er zorg voor dat de intrekking van de toestemming van de instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d), een voldoende voorwaarde is voor een bevoegde nationale bestuursrechtelijke of gerechtelijke autoriteit om onverwijld de procedure op te kunnen starten om de instelling of entiteit op ordelijke wijze te liquideren overeenkomstig het toepasselijk nationaal recht.”:	4. De lidstaten dragen er zorg voor dat de intrekking van de toestemming van de instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d), ***die wordt verleend wanneer er aan de voorwaarden van alinea 3 wordt voldaan*** een voldoende voorwaarde is voor een bevoegde nationale bestuursrechtelijke of gerechtelijke autoriteit om onverwijld de procedure op te kunnen starten om de instelling of entiteit op ordelijke wijze te liquideren overeenkomstig het toepasselijk nationaal recht.”:

Or. en

Amendement 288
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 18
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 ter – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De lidstaten dragen er zorg voor dat de intrekking van de toestemming van de instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d), een voldoende voorwaarde is voor een bevoegde nationale bestuursrechtelijke of gerechtelijke autoriteit om onverwijld de procedure op te ***kunnen*** starten om de instelling of entiteit op ordelijke wijze te liquideren overeenkomstig het toepasselijk nationaal recht.”:	4. De lidstaten dragen er zorg voor dat de intrekking van de toestemming van de instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d), een voldoende voorwaarde is voor een bevoegde nationale bestuursrechtelijke of gerechtelijke autoriteit om onverwijld de procedure op te starten om de instelling of entiteit op ordelijke wijze te liquideren overeenkomstig het toepasselijk nationaal recht.”:

Or. en

Amendement 289
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – titel

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Buitengewone ***openbare*** financiële steun	Buitengewone financiële steun

Or. en

Amendement 290
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19

Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – titel

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Buitengewone openbare financiële steun	Openbare financiële steun

Or. en

Amendement 291
Fabio Massimo Castaldo

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – titel

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Buitengewone openbare financiële steun	Openbare financiële steun

Or. en

Amendement 292
Martin Schirdewan

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten dragen er zorg voor dat buitengewone openbare financiële steun buiten afwikkelingsmaatregelen om alleen bij uitzondering in een van de volgende gevallen aan een instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d), kan worden verleend ***mits de buitengewone openbare financiële steun voldoet aan de voorwaarden en vereisten die in de staatssteunregels van de Unie zijn vastgelegd***:	1. ***De lidstaten overwegen de betrokken instelling geheel of gedeeltelijk in overheidseigendom te nemen alvorens openbare financiële steun te verlenen. Als de lidstaat besluit openbare financiële steun te verlenen in plaats van de betrokken instelling geheel of gedeeltelijk in overheidseigendom te nemen, verstrekt hij een schriftelijke openbare verklaring aan het nationale parlement waarin de redenen voor zijn besluit worden toegelicht.***

	De lidstaten dragen er zorg voor dat buitengewone openbare financiële steun buiten afwikkelingsmaatregelen om alleen bij uitzondering in een van de volgende gevallen aan een instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d), kan worden verleend:

Or. en

Amendement 293
Fabio Massimo Castaldo

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten dragen er zorg voor dat ***buitengewone*** openbare financiële steun buiten afwikkelingsmaatregelen om alleen ***bij uitzondering*** in een van de volgende gevallen aan een instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d), kan worden verleend mits de ***buitengewone*** openbare financiële steun voldoet aan de voorwaarden en vereisten die in de staatssteunregels van de Unie zijn vastgelegd:	1. De lidstaten dragen er zorg voor dat openbare financiële steun buiten afwikkelingsmaatregelen ***of buiten de liquidatie overeenkomstig de toepasselijke procedures*** om alleen in een van de volgende gevallen aan een instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d), kan worden verleend mits de openbare financiële steun voldoet aan de voorwaarden en vereisten die in de staatssteunregels van de Unie zijn vastgelegd:

Or. en

Amendement 294
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten dragen er zorg voor dat ***buitengewone*** openbare financiële steun buiten afwikkelingsmaatregelen om alleen ***bij uitzondering*** in een van de volgende gevallen aan een instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d), kan worden verleend mits de ***buitengewone*** openbare financiële steun voldoet aan de voorwaarden en vereisten die in de staatssteunregels van de Unie zijn vastgelegd:	1. De lidstaten dragen er zorg voor dat openbare financiële steun buiten afwikkelingsmaatregelen ***of de liquidatie overeenkomstig de toepasselijke procedures*** om alleen in een van de volgende gevallen aan een instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d), kan worden verleend mits de openbare financiële steun voldoet aan de voorwaarden en vereisten die in de staatssteunregels van de Unie zijn vastgelegd:

Or. en

Amendement 295
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten dragen er zorg voor dat buitengewone ***openbare*** financiële steun buiten afwikkelingsmaatregelen om alleen bij uitzondering in een van de volgende gevallen aan een instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d), kan worden verleend mits de buitengewone openbare financiële steun voldoet aan de voorwaarden en vereisten die in de staatssteunregels van de Unie zijn vastgelegd:	1. De lidstaten dragen er zorg voor dat buitengewone financiële steun buiten afwikkelingsmaatregelen om alleen bij uitzondering in een van de volgende gevallen aan een instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d), kan worden verleend mits de buitengewone openbare financiële steun voldoet aan de voorwaarden en vereisten die in de staatssteunregels van de Unie zijn vastgelegd:

Or. en

Amendement 296
Ernest Urtasun

namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 1 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) wanneer de buitengewone openbare financiële steun, teneinde een ernstige verstoring in de economie van een lidstaat te verhelpen of de financiële stabiliteit te vrijwaren, één van de volgende vormen aanneemt:	***Schrappen***
i) een staatsgarantie ter dekking van liquiditeitsfaciliteiten die door centrale banken tegen de voor centrale banken geldende voorwaarden worden verschaft;	
ii) een staatsgarantie met betrekking tot nieuwe verplichtingen;	
iii) een verwerving van andere eigenvermogensinstrumenten dan tier 1-kernkapitaalinstrumenten of van andere kapitaalinstrumenten, of een gebruik van maatregelen voor probleemactiva tegen prijzen, looptijd en andere voorwaarden die de betrokken instelling of entiteit geen onrechtmatig voordeel opleveren, waarbij geen van de omstandigheden als bedoeld in artikel 32, lid 4, punten a), b) of c), noch de omstandigheden als bedoeld in artikel 59, lid 3, zich voordoen op het tijdstip waarop de openbare steun wordt verleend;	

Or. en

Amendement 297
Fabio Massimo Castaldo

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 1 – punt a – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) wanneer de ***buitengewone*** openbare financiële steun, teneinde een ***ernstige*** verstoring in de economie van een lidstaat te verhelpen of de financiële stabiliteit te vrijwaren, ***één*** van de volgende vormen aanneemt:	a) wanneer de openbare financiële steun, teneinde een verstoring ***op zeer grote schaal*** in de economie van een lidstaat te verhelpen of de financiële stabiliteit te vrijwaren ***wanneer die negatief wordt beïnvloed door zeer grootschalige systeemgebeurtenissen***, ***een*** van de volgende vormen aanneemt:

Or. en

Amendement 298
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 1 – punt a – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) wanneer de ***buitengewone*** openbare financiële steun, teneinde een ernstige verstoring in de economie van een lidstaat te verhelpen of de financiële stabiliteit te vrijwaren, ***één*** van de volgende ***vormen*** aanneemt:	a) wanneer de openbare financiële steun, teneinde een ernstige verstoring in de economie van een lidstaat te verhelpen of de financiële stabiliteit te vrijwaren, ***de vorm van een*** van de volgende ***buitengewone steunmaatregelen*** aanneemt:

Or. en

Amendement 299
Eero Heinäluoma

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 1 – punt a – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) wanneer de buitengewone openbare	a) wanneer de buitengewone openbare

financiële steun, teneinde een ernstige verstoring in de economie van een lidstaat te verhelpen ***of*** de financiële stabiliteit te vrijwaren, ***één*** van de volgende vormen aanneemt:	financiële steun, teneinde een ernstige verstoring in de economie van een lidstaat te verhelpen ***en*** de financiële stabiliteit te vrijwaren, ***een*** van de volgende vormen aanneemt:

Or. en

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 1 – punt a – iii

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
iii) een verwerving van ***andere*** eigenvermogensinstrumenten ***dan tier 1-kernkapitaalinstrumenten of van andere kapitaalinstrumenten,*** of een gebruik van maatregelen voor probleemactiva ***tegen prijzen, looptijd en andere voorwaarden die de betrokken instelling of entiteit geen onrechtmatig voordeel opleveren, waarbij*** geen van de omstandigheden als bedoeld in artikel 32, lid 4, punten a), b) of c), noch de omstandigheden als bedoeld in artikel 59, lid 3, zich voordoen op het tijdstip waarop de openbare steun wordt verleend;	iii) een verwerving van eigenvermogensinstrumenten of een gebruik van maatregelen voor probleemactiva ***mits*** geen van de omstandigheden als bedoeld in artikel 32, lid 4, punten a), b) of c), noch de omstandigheden als bedoeld in artikel 59, lid 3, zich voordoen op het tijdstip waarop de openbare steun wordt verleend;

Or. en

Amendement 301
Markus Ferber

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) wanneer de buitengewone openbare financiële steun de vorm aanneemt van een interventie door een depositogarantiestelsel om de financiële soliditeit en de levensvatbaarheid op lange termijn van de kredietinstelling in stand te houden overeenkomstig de voorwaarden van de artikelen 11 bis en 11 ter van Richtlijn 2014/49/EU, mits geen van de in artikel 32, lid 4, bedoelde omstandigheden zich voordoet;	***Schrappen***

Or. en

Motivering

Middelen van een depositogarantiestelsel worden particulier geïnd. Het gebruik ervan mag daarom niet worden onderworpen aan staatssteuntoezicht.

Amendement 302
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) wanneer ***de buitengewone openbare financiële steun de vorm aanneemt van*** een interventie door een depositogarantiestelsel om de financiële soliditeit en de levensvatbaarheid op lange termijn van de kredietinstelling ***in stand*** te ***houden overeenkomstig*** de ***voorwaarden*** van ***de artikelen 11 bis en 11 ter*** van Richtlijn 2014/49/EU, mits ***geen van de in artikel 32, lid 4, bedoelde omstandigheden zich voordoet;***	b) wanneer een interventie door een depositogarantiestelsel om de financiële soliditeit en de levensvatbaarheid op lange termijn van de kredietinstelling te ***waarborgen*** de ***vorm aanneemt*** van ***buitengewone openbare financiële steun overeenkomstig de voorwaarden*** van Richtlijn 2014/49/EU, mits ***i) onder voorbehoud van de in punt ii) bedoelde gevallen, geen van de in artikel 32, lid 4, bedoelde omstandigheden***

zich voordoet;

ii) in het geval van een depositogarantiestelsel dat als institutioneel protectiestelsel wordt erkend, de afwikkelingsautoriteit geen afwikkelingsmaatregel uit hoofde van artikel 32 heeft genomen;

Or. en

Motivering

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.

Amendement 303
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) wanneer de ***buitengewone*** openbare financiële steun de vorm aanneemt van een interventie door een depositogarantiestelsel ***om de financiële soliditeit en de levensvatbaarheid op lange termijn van de kredietinstelling in stand te houden*** overeenkomstig de voorwaarden van de artikelen 11 bis en 11 ter van Richtlijn 2014/49/EU, mits geen van de in artikel 32, lid 4, bedoelde omstandigheden zich voordoet;	b) wanneer de openbare financiële steun de vorm aanneemt van een interventie door een depositogarantiestelsel overeenkomstig de voorwaarden van de artikelen 11 bis en 11 ter van Richtlijn 2014/49/EU, mits geen van de in artikel 32, lid 4, bedoelde omstandigheden zich voordoet;

Or. en

Amendement 304
Herbert Dorfmann, Othmar Karas

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) wanneer ***de buitengewone openbare financiële steun de vorm aanneemt van*** een interventie door een depositogarantiestelsel om de financiële soliditeit en de levensvatbaarheid op lange termijn van de kredietinstelling in stand te houden ***overeenkomstig*** de ***voorwaarden*** van ***de artikelen 11 bis en 11 ter*** van Richtlijn 2014/49/EU***, mits geen van de in artikel 32, lid 4, bedoelde omstandigheden zich voordoet;***	b) wanneer een interventie door een depositogarantiestelsel om de financiële soliditeit en de levensvatbaarheid op lange termijn van de kredietinstelling in stand te houden de ***vorm aanneemt*** van ***buitengewone openbare financiële steun overeenkomstig de voorwaarden*** van Richtlijn 2014/49/EU***:***

Or. en

Motivering

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.

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) wanneer de buitengewone openbare financiële steun de vorm aanneemt van een interventie door een depositogarantiestelsel ***om de financiële soliditeit en de levensvatbaarheid op lange termijn van de kredietinstelling in stand te houden*** overeenkomstig de voorwaarden van de artikelen 11 bis en 11 ter van Richtlijn 2014/49/EU, mits geen van de in artikel 32, lid 4, bedoelde omstandigheden zich voordoet;	b) wanneer de buitengewone openbare financiële steun de vorm aanneemt van een interventie door een depositogarantiestelsel overeenkomstig de voorwaarden van de artikelen 11 bis en 11 ter van Richtlijn 2014/49/EU, mits geen van de in artikel 32, lid 4, bedoelde omstandigheden zich voordoet;

Or. en

Amendement 306
Fabio Massimo Castaldo

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) wanneer de buitengewone openbare financiële steun de vorm aanneemt van een interventie door een depositogarantiestelsel om de financiële soliditeit en de levensvatbaarheid op lange termijn van de kredietinstelling in stand te houden overeenkomstig de voorwaarden van de artikelen 11 bis en 11 ter van Richtlijn 2014/49/EU, mits geen van de in artikel 32, lid 4, bedoelde omstandigheden zich voordoet;	b) wanneer de openbare financiële steun de vorm aanneemt van een interventie door een depositogarantiestelsel om de financiële soliditeit en de levensvatbaarheid op lange termijn van de kredietinstelling in stand te houden overeenkomstig de voorwaarden van de artikelen 11 bis en 11 ter van Richtlijn 2014/49/EU, mits geen van de in artikel 32, lid 4, bedoelde omstandigheden zich voordoet;

Or. en

Amendement 307
Herbert Dorfmann, Othmar Karas, Markus Ferber

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 1 – punt b bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	b bis) onder voorbehoud van de in punt b ter) bedoelde gevallen, geen van de in artikel 32, lid 4, bedoelde omstandigheden zich voordoet;

Or. en

Amendement 308
Herbert Dorfmann, Othmar Karas, Markus Ferber

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 1 – punt b ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	b ter) in het geval van een depositogarantiestelsel dat als institutioneel protectiestelsel wordt erkend, de afwikkelingsautoriteit geen afwikkelingsmaatregel uit hoofde van artikel 32 heeft genomen;

Or. en

Amendement 309
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 1 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
c) wanneer de buitengewone openbare financiële steun de vorm aanneemt van een	c) wanneer de buitengewone openbare financiële steun de vorm aanneemt van een

interventie door een depositogarantiestelsel in het kader van de liquidatie van een ***instelling*** overeenkomstig artikel 32 ter en overeenkomstig de voorwaarden van artikel 11, lid 5, van Richtlijn 2014/49/EU;	interventie door een depositogarantiestelsel in het kader van de liquidatie van een ***kredietinstelling*** overeenkomstig artikel 32 ter en overeenkomstig de voorwaarden van artikel 11, lid 5, van Richtlijn 2014/49/EU;

Or. en

Amendement 310
Fabio Massimo Castaldo

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 1 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
c) wanneer de ***buitengewone*** openbare financiële steun de vorm aanneemt van een interventie door een depositogarantiestelsel in het kader van de liquidatie van een instelling overeenkomstig artikel 32 ter en overeenkomstig de voorwaarden van artikel 11, lid 5, van Richtlijn 2014/49/EU;	c) wanneer de openbare financiële steun de vorm aanneemt van een interventie door een depositogarantiestelsel in het kader van de liquidatie van een instelling overeenkomstig artikel 32 ter en overeenkomstig de voorwaarden van artikel 11, lid 5, van Richtlijn 2014/49/EU;

Or. en

Amendement 311
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 1 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
c) wanneer de ***buitengewone*** openbare financiële steun de vorm aanneemt van een interventie door een depositogarantiestelsel in het kader van de liquidatie van een instelling overeenkomstig artikel 32 ter en overeenkomstig de voorwaarden van	c) wanneer de openbare financiële steun de vorm aanneemt van een interventie door een depositogarantiestelsel in het kader van de liquidatie van een instelling overeenkomstig artikel 32 ter en overeenkomstig de voorwaarden van

artikel 11, lid 5, van Richtlijn 2014/49/EU;	artikel 11, lid 5, van Richtlijn 2014/49/EU;

Or. en

Amendement 312
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 1 – punt d

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
d) wanneer de buitengewone openbare financiële steun de vorm aanneemt van staatssteun in de zin van artikel 107, lid 1, VWEU die wordt verleend in het kader van de liquidatie van de instelling of entiteit overeenkomstig artikel 32 ter van deze Richtlijn, met uitzondering van de steun die wordt verleend door een depositogarantiestelsel overeenkomstig artikel 11, lid 5, van Richtlijn 2014/49/EU.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 313
Fabio Massimo Castaldo

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 1 – punt d

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
d) wanneer de buitengewone openbare financiële steun de vorm aanneemt van staatssteun in de zin van artikel 107, lid 1, VWEU die wordt verleend in het kader van de liquidatie van de instelling of entiteit	d) wanneer de buitengewone openbare financiële steun ***in reactie op een actuele of potentiële grootschalige systeemrelevante bedreiging van de financiële stabiliteit*** de vorm aanneemt van

overeenkomstig artikel 32 ter van deze Richtlijn, met uitzondering van de steun die wordt verleend door een depositogarantiestelsel overeenkomstig artikel 11, lid 5, van Richtlijn 2014/49/EU.	staatssteun in de zin van artikel 107, lid 1, VWEU die wordt verleend in het kader van de liquidatie van de instelling of entiteit overeenkomstig artikel 32 ter van deze richtlijn, met uitzondering van de steun die wordt verleend door een depositogarantiestelsel overeenkomstig artikel 11, lid 5, van Richtlijn 2014/49/EU.

Or. en

Amendement 314
Martin Schirdewan

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 2 – alinea 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De in lid 1, punt a), bedoelde steunmaatregelen ***moeten*** aan alle onderstaande voorwaarden voldoen:	***De lidstaten dragen er zorg voor dat de steunmaatregelen voor de betrokken instelling afhankelijk worden gesteld van gedragsmatige of structurele maatregelen ter bevordering van het algemeen belang, met inbegrip van de vermindering van de risico's in verband met de complexiteit, de verwevenheid en de omvang van instellingen in de banksector. Bovendien moeten*** de in lid 1, punt a), bedoelde steunmaatregelen aan alle onderstaande voorwaarden voldoen:

Or. en

Amendement 315
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 2 – alinea 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De in lid 1, ***punt*** a), bedoelde steunmaatregelen moeten aan alle onderstaande voorwaarden voldoen:	De in lid 1, ***punten*** a***) en b***), bedoelde steunmaatregelen moeten aan alle onderstaande voorwaarden voldoen:

Or. en

Motivering

Preventieve vormen van steun moeten op gelijke voet worden behandeld om een gelijk speelveld te behouden, ongeacht of zij afkomstig zijn van overheidsmiddelen of van een particulier depositogarantiestelsel. Bij preventieve herkapitalisatie is het van belang om ervoor te zorgen dat de meest geschikte waardering wordt gebruikt.

Amendement 316
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 2 – alinea 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De in lid 1, punt ***a***), bedoelde steunmaatregelen moeten aan alle onderstaande voorwaarden voldoen:	De in lid 1, punt ***b***), bedoelde steunmaatregelen moeten aan alle onderstaande voorwaarden voldoen:

Or. en

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 2 – alinea 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) de maatregelen hebben een preventief en tijdelijk karakter en zijn	b) de maatregelen hebben een preventief en tijdelijk karakter en zijn

gebaseerd op een vooraf door of de bevoegde autoriteit goedgekeurde exitstrategie***, met inbegrip van een duidelijk gespecificeerde einddatum, verkoopdatum of terugbetalingsschema voor de verstrekte maatregelen***;	gebaseerd op een vooraf door of de bevoegde autoriteit goedgekeurde exitstrategie;

Or. en

Amendement 318
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 2 – alinea 1 – punt d

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
d) de maatregelen worden niet gebruikt ter compensatie van verliezen die de instelling of entiteit heeft geleden of in de ***nabije toekomst*** waarschijnlijk zal lijden.	d) de maatregelen worden niet gebruikt ter compensatie van verliezen die de instelling of entiteit heeft geleden of in de ***komende twaalf maanden*** waarschijnlijk zal lijden.

Or. en

Amendement 319
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 2 – alinea 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	In afwijking van lid 2, punt d), kunnen de in lid 1, punt a), bedoelde steunmaatregelen worden gebruikt om verliezen te compenseren die de instelling of entiteit in de nabije toekomst waarschijnlijk zal lijden, wanneer op grond van de staatssteunregels van de

Unie een uitzondering op het vereiste inzake lastendeling wordt gemaakt.

Or. en

Amendement 320
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 2 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Voor de toepassing van de eerste alinea, punt a), wordt een instelling of entiteit geacht solvabel te zijn indien de bevoegde autoriteit heeft geconcludeerd dat er geen sprake is ***of kan zijn*** van een schending***, in de twaalf volgende maanden,*** van een van de vereisten bedoeld in artikel 92, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, artikel 104 bis van Richtlijn 2013/36/EU, artikel 11, lid 1, van Verordening (EU) 2019/2033, artikel 40 van Richtlijn (EU) 2019/2034 of de relevante toepasselijke vereisten krachtens nationaal of Unierecht.	Voor de toepassing van de eerste alinea, punt a), wordt een instelling of entiteit geacht solvabel te zijn indien de bevoegde autoriteit heeft geconcludeerd dat er geen sprake is van een schending van een van de vereisten bedoeld in artikel 92, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, artikel 104 bis van Richtlijn 2013/36/EU, artikel 11, lid 1, van Verordening (EU) 2019/2033, artikel 40 van Richtlijn (EU) 2019/2034 of de relevante toepasselijke vereisten krachtens nationaal of Unierecht. ***De bevoegde autoriteit kan een instelling of entiteit als solvabel beschouwen indien zij vaststelt dat een inbreuk op deze vereisten van tijdelijke aard is, rekening houdend met de specifieke omstandigheden van elk geval, en mits de instelling of de entiteit een redelijk plan kan voorleggen om de inbreuk binnen een passende termijn, zoals bepaald door de bevoegde autoriteit, te verhelpen.***

Or. en

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 2 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Voor de toepassing van de eerste alinea, punt a), wordt een instelling of entiteit geacht solvabel te zijn indien de bevoegde autoriteit heeft geconcludeerd dat er geen sprake is ***of kan zijn*** van een schending***, in de twaalf volgende maanden,*** van een van de vereisten bedoeld in artikel 92, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, artikel 104 bis van Richtlijn 2013/36/EU, artikel 11, lid 1, van Verordening (EU) 2019/2033, artikel 40 van Richtlijn (EU) 2019/2034 of de relevante toepasselijke vereisten krachtens nationaal of Unierecht.	Voor de toepassing van de eerste alinea, punt a), wordt een instelling of entiteit geacht solvabel te zijn indien de bevoegde autoriteit heeft geconcludeerd dat er geen sprake is van een schending van een van de vereisten bedoeld in artikel 92, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, artikel 104 bis van Richtlijn 2013/36/EU, artikel 11, lid 1, van Verordening (EU) 2019/2033, artikel 40 van Richtlijn (EU) 2019/2034 of de relevante toepasselijke vereisten krachtens nationaal of Unierecht.

Or. en

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 2 – alinea 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	De bevoegde autoriteit kan een instelling of entiteit als solvabel beschouwen indien zij vaststelt dat een inbreuk op deze vereisten van tijdelijke aard is, rekening houdend met de specifieke omstandigheden van elk geval, en mits de instelling of de entiteit een redelijk plan kan voorleggen om de inbreuk binnen een passende termijn, zoals bepaald door de bevoegde autoriteit, te verhelpen.

Or. en

Amendement 323
Luděk Niedermayer

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 2 – alinea 3 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	De bevoegde autoriteit stelt alles in het werk om ervoor te zorgen dat de kwantificering gebaseerd is op de marktwaarde van de activa, passiva en posten buiten de balanstelling van de instelling of de entiteit.

Or. en

Amendement 324
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 2 – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Voor de toepassing van de eerste alinea, punt d), kwantificeert de betrokken bevoegde autoriteit de verliezen die de instelling of entiteit heeft geleden of waarschijnlijk zal lijden. Die kwantificering is ten minste gebaseerd op de balans van de instelling of entiteit, mits de balans voldoet aan de toepasselijke boekhoudregels en -normen, zoals bevestigd door een onafhankelijke externe accountant ***en, indien beschikbaar, op door de Europese Centrale Bank, de EBA of*** de ***nationale autoriteiten verrichte beoordelingen van*** de ***kwaliteit*** van de activa ***of, in voorkomend geval, op door de bevoegde autoriteit verrichte inspecties ter***	Voor de toepassing van de eerste alinea, punt d), kwantificeert de betrokken bevoegde autoriteit de verliezen die de instelling of entiteit heeft geleden of waarschijnlijk zal lijden. Die kwantificering is ten minste gebaseerd op ***door de Europese Centrale Bank, de EBA of de nationale autoriteiten verrichte beoordeling van de kwaliteit van de activa of, in voorkomend geval, op de door de bevoegde autoriteit verrichte inspecties ter plaatse. Indien dergelijke exercities niet tijdig kunnen worden uitgevoerd, kan de bevoegde nationale autoriteit haar beoordeling baseren op*** de balans van de instelling of entiteit, mits de balans voldoet

plaatse.	aan de toepasselijke boekhoudregels en -normen, zoals bevestigd door een onafhankelijke externe accountant***. De bevoegde autoriteit stelt alles in het werk om ervoor te zorgen dat*** de ***kwantificering gebaseerd is op*** de ***marktwaarde*** van de activa, ***passiva en posten buiten de balanstelling van de instelling of de entiteit***.

Or. en

Motivering

Preventieve vormen van steun moeten op gelijke voet worden behandeld om een gelijk speelveld te behouden, ongeacht of zij afkomstig zijn van overheidsmiddelen of van een particulier depositogarantiestelsel. Bij preventieve herkapitalisatie is het van belang om ervoor te zorgen dat de meest geschikte waardering wordt gebruikt.

Amendement 325
Eero Heinäluoma

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 2 – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Voor de toepassing van de eerste alinea, punt d), kwantificeert de betrokken bevoegde autoriteit de verliezen die de instelling of entiteit heeft geleden of waarschijnlijk zal lijden. Die kwantificering is ten minste gebaseerd op de ***balans van*** de ***instelling*** of ***entiteit, mits de balans voldoet aan*** de ***toepasselijke boekhoudregels en -normen***, ***zoals bevestigd*** door ***een onafhankelijke externe accountant en, indien beschikbaar, op door de Europese Centrale Bank, de EBA of*** de nationale ***autoriteiten verrichte beoordelingen van*** de ***kwaliteit*** van de ***activa*** of, ***in voorkomend geval, op door*** de ***bevoegde autoriteit verrichte inspecties ter plaatse***.	Voor de toepassing van de eerste alinea, punt d), kwantificeert de betrokken bevoegde autoriteit de verliezen die de instelling of entiteit heeft geleden of waarschijnlijk zal lijden. Die kwantificering is ten minste gebaseerd op ***door*** de ***Europese Centrale Bank,*** de ***EBA*** of ***de nationale autoriteiten verrichte beoordeling van de kwaliteit van*** de ***activa of, in voorkomend geval***, ***op de*** door ***de bevoegde autoriteit verrichte inspecties ter plaatse. Indien dergelijke exercities niet tijdig kunnen worden uitgevoerd, kan*** de ***bevoegde*** nationale ***autoriteit haar beoordeling baseren op*** de ***balans*** van de ***instelling*** of ***entiteit***, ***mits de balans voldoet aan*** de ***toepasselijke boekhoudregels en -normen, zoals***

bevestigd door een onafhankelijke externe accountant.

Or. en

Amendement 326
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 2 – alinea 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De ***in lid 1, punt a), iii), bedoelde*** steunmaatregelen ***blijven beperkt tot maatregelen die door de bevoegde autoriteit noodzakelijk worden geacht om de solvabiliteit van de instelling of entiteit te handhaven door het aanpakken van haar kapitaaltekort dat is vastgesteld in het ongunstige scenario van nationale***, ***Unie- of GTM-brede stresstests of gelijkwaardige exercities die door de Europese Centrale Bank***, de ***EBA of nationale autoriteiten zijn uitgevoerd***, ***indien van toepassing, en die door*** de ***bevoegde autoriteit zijn bevestigd.***	De steunmaatregelen ***kunnen een verwerving omvatten van andere eigenvermogensinstrumenten dan tier 1-kernkapitaalinstrumenten of van andere kapitaalinstrumenten, of een gebruik van maatregelen voor probleemactiva tegen prijzen, looptijd en andere voorwaarden die de betrokken instelling of entiteit geen onrechtmatig voordeel opleveren***, ***waarbij geen van de omstandigheden als bedoeld in artikel 32, lid 4, punten a), b) of c)***, ***noch*** de ***omstandigheden als bedoeld in artikel 59, lid 3***, ***zich voordoen op het tijdstip waarop*** de ***openbare steun wordt verleend;*** ***De steun blijft beperkt tot maatregelen die door de bevoegde autoriteit noodzakelijk worden geacht om de solvabiliteit van de instelling of entiteit te handhaven door het aanpakken van haar kapitaaltekort dat is vastgesteld in het ongunstige scenario van nationale, Unie- of GTM-brede stresstests of gelijkwaardige exercities die door de Europese Centrale Bank, de EBA of nationale autoriteiten zijn uitgevoerd, indien van toepassing, en die door de bevoegde autoriteit zijn bevestigd. Dergelijke steun wordt niet ingezet om een kapitaaltekort aan te pakken dat is vastgesteld in het***

basisscenario van nationale, Unie- of SSM-brede stresstests of gelijkwaardige oefeningen die door de Europese Centrale Bank, de EBA of de nationale autoriteiten worden uitgevoerd.

Or. en

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 2 – alinea 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
In afwijking van lid 1, punt a), iii), is de verwerving van tier 1-kernkapitaalinstrumenten ***bij wijze van uitzondering*** toegestaan wanneer het vastgestelde tekort van dien aard is dat de verwerving van andere eigenvermogensinstrumenten of andere kapitaalinstrumenten de betrokken instelling of entiteit niet in staat zou stellen haar in het ongunstige scenario van de desbetreffende stresstest of soortgelijke exercitie vastgestelde kapitaaltekort aan te pakken. ***Het bedrag van de verworven tier 1-kernkapitaalinstrumenten mag niet hoger zijn dan 2 % van het totale risicobedrag van de betrokken instelling of entiteit, berekend overeenkomstig artikel 92, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.***	De verwerving van tier 1-kernkapitaalinstrumenten ***is*** toegestaan wanneer het vastgestelde tekort van dien aard is dat de verwerving van andere eigenvermogensinstrumenten of andere kapitaalinstrumenten de betrokken instelling of entiteit niet in staat zou stellen haar in het ongunstige scenario van de desbetreffende stresstest of soortgelijke exercitie vastgestelde kapitaaltekort aan te pakken.

Or. en

Amendement 328
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19

Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 2 – alinea 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
In afwijking van lid 1, punt a), iii), is de verwerving van tier 1-kernkapitaalinstrumenten ***bij wijze van uitzondering*** toegestaan wanneer het vastgestelde tekort van dien aard is dat de verwerving van andere eigenvermogensinstrumenten of andere kapitaalinstrumenten de betrokken instelling of entiteit niet in staat zou stellen haar in het ongunstige scenario van de desbetreffende stresstest of soortgelijke exercitie vastgestelde kapitaaltekort aan te pakken. ***Het bedrag van de verworven tier 1-kernkapitaalinstrumenten mag niet hoger zijn dan 2 % van het totale risicobedrag van de betrokken instelling of entiteit, berekend overeenkomstig artikel 92, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.***	In afwijking van lid 1, punt a), iii), is de verwerving van tier 1-kernkapitaalinstrumenten toegestaan wanneer het vastgestelde tekort van dien aard is dat de verwerving van andere eigenvermogensinstrumenten of andere kapitaalinstrumenten de betrokken instelling of entiteit niet in staat zou stellen haar in het ongunstige scenario van de desbetreffende stresstest of soortgelijke exercitie vastgestelde kapitaaltekort aan te pakken.

Or. en

Amendement 329
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 2 – alinea 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
In afwijking van ***lid 1, punt a), iii),*** is de verwerving van tier 1-kernkapitaalinstrumenten bij wijze van uitzondering toegestaan wanneer het vastgestelde tekort van dien aard is dat de verwerving van andere eigenvermogensinstrumenten of andere kapitaalinstrumenten de betrokken instelling of entiteit niet in staat zou stellen	In afwijking van ***de vierde alinea*** is de verwerving van tier 1-kernkapitaalinstrumenten bij wijze van uitzondering toegestaan wanneer het vastgestelde tekort van dien aard is dat de verwerving van andere eigenvermogensinstrumenten of andere kapitaalinstrumenten de betrokken instelling of entiteit niet in staat zou stellen

haar in het ongunstige scenario van de desbetreffende stresstest of soortgelijke exercitie vastgestelde kapitaaltekort aan te pakken. Het bedrag van de verworven tier 1-kernkapitaalinstrumenten mag niet hoger zijn dan 2 % van het totale risicobedrag van de betrokken instelling of entiteit, berekend overeenkomstig artikel 92, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.	haar in het ongunstige scenario van de desbetreffende stresstest of soortgelijke exercitie vastgestelde kapitaaltekort aan te pakken. Het bedrag van de verworven tier 1-kernkapitaalinstrumenten mag niet hoger zijn dan 2 % van het totale risicobedrag van de betrokken instelling of entiteit, berekend overeenkomstig artikel 92, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013.

Or. en

Amendement 330
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 2 – alinea 6

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Ingeval een van de in lid 1, punt a), bedoelde steunmaatregelen niet wordt afgelost, terugbetaald of anderszins beëindigd overeenkomstig de voorwaarden van de bij de toekenning van een dergelijke maatregel vastgestelde exitstrategie, concludeert de bevoegde autoriteit dat met betrekking tot de instelling of entiteit die deze steunmaatregelen heeft ontvangen, is voldaan aan de in artikel 32, lid 1, punt a), vastgelegde voorwaarde en deelt zij die beoordeling mee aan de betrokken afwikkelingsautoriteit.	***Schrappen***

Or. en

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19

Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 2 – alinea 6

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Ingeval een van de in lid 1, punt a), bedoelde steunmaatregelen niet wordt afgelost, terugbetaald of anderszins beëindigd overeenkomstig de voorwaarden van de bij de toekenning van een dergelijke maatregel vastgestelde exitstrategie, ***concludeert*** de bevoegde autoriteit ***dat met betrekking tot de instelling of entiteit die deze steunmaatregelen heeft ontvangen, is voldaan aan*** de ***in artikel 32***, ***lid 1, punt a), vastgelegde voorwaarde*** en ***deelt zij die beoordeling mee aan de betrokken afwikkelingsautoriteit***.	Ingeval een van de in lid 1, punt a), bedoelde steunmaatregelen niet wordt afgelost, terugbetaald of anderszins beëindigd overeenkomstig de voorwaarden van de bij de toekenning van een dergelijke maatregel vastgestelde exitstrategie, ***verzoekt*** de bevoegde autoriteit ***de instelling of entiteit een saneringsplan in te dienen waarin wordt beschreven welke stappen moeten worden genomen om de naleving van*** de ***toezichtvereisten te waarborgen of te herstellen***, ***haar levensvatbaarheid op lange termijn te verzekeren*** en ***het verstrekte bedrag terug te betalen, alsook het bijbehorende tijdskader***.

Or. en

Amendement 332
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 2 – alinea 6

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Ingeval een van de in lid 1, ***punt*** a), bedoelde steunmaatregelen niet wordt afgelost, terugbetaald of anderszins beëindigd overeenkomstig de voorwaarden van de bij de toekenning van een dergelijke maatregel vastgestelde exitstrategie, concludeert de bevoegde autoriteit dat met betrekking tot de instelling of entiteit die deze steunmaatregelen heeft ontvangen, is voldaan aan de in artikel 32, lid 1, punt a), vastgelegde voorwaarde en deelt zij die beoordeling mee aan de betrokken	Ingeval een van de in lid 1, ***punten*** a***) en b***), bedoelde steunmaatregelen niet wordt afgelost, terugbetaald of anderszins beëindigd overeenkomstig de voorwaarden van de bij de toekenning van een dergelijke maatregel vastgestelde exitstrategie, concludeert de bevoegde autoriteit dat met betrekking tot de instelling of entiteit die deze steunmaatregelen heeft ontvangen, is voldaan aan de in artikel 32, lid 1, punt a), vastgelegde voorwaarde en deelt zij die beoordeling mee aan de betrokken

afwikkelingsautoriteit.	afwikkelingsautoriteit.

Or. en

Motivering

Preventieve vormen van steun moeten op gelijke voet worden behandeld om een gelijk speelveld te behouden, ongeacht of zij afkomstig zijn van overheidsmiddelen of van een particulier depositogarantiestelsel.Bij preventieve herkapitalisatie is het van belang om ervoor te zorgen dat de meest geschikte waardering wordt gebruikt.

Amendement 333
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 2 – alinea 6

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Ingeval een van de in lid 1***, punt a),*** bedoelde steunmaatregelen niet wordt afgelost, terugbetaald of anderszins beëindigd overeenkomstig de voorwaarden van de bij de toekenning van een dergelijke maatregel vastgestelde exitstrategie, concludeert de bevoegde autoriteit dat met betrekking tot de instelling of entiteit die deze steunmaatregelen heeft ontvangen, is voldaan aan de in artikel 32, lid 1, punt a), vastgelegde voorwaarde en deelt zij die beoordeling mee aan de betrokken afwikkelingsautoriteit.	Ingeval een van de in lid 1 bedoelde steunmaatregelen niet wordt afgelost, terugbetaald of anderszins beëindigd overeenkomstig de voorwaarden van de bij de toekenning van een dergelijke maatregel vastgestelde exitstrategie, concludeert de bevoegde autoriteit dat met betrekking tot de instelling of entiteit die deze steunmaatregelen heeft ontvangen, is voldaan aan de in artikel 32, lid 1, punt a), vastgelegde voorwaarde en deelt zij die beoordeling mee aan de betrokken afwikkelingsautoriteit.

Or. en

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 19
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 32 quater – lid 2 – alinea 6 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Indien de relevante nationale bevoegde autoriteit het saneringsplan niet geloofwaardig of haalbaar acht, of indien de instelling of entiteit het saneringsplan niet naleeft, wordt overeenkomstig artikel 32 beoordeeld of de instelling of entiteit faalt of waarschijnlijk zal falen.

Or. en

Amendement 335
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 20
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 33 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
20) In artikel 33 wordt lid 2 vervangen door:	***Schrappen***
“	
2.	
De lidstaten dragen er zorg voor dat afwikkelingsautoriteiten een afwikkelingsmaatregel kunnen nemen ten aanzien van een entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten c) of d), indien die entiteit voldoet aan de in artikel 32, lid 1, gestelde voorwaarden.	
Daartoe wordt een entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten c) en d), als falend of waarschijnlijk falend beschouwd in een van de volgende omstandigheden:	
a) de entiteit voldoet aan een of meer van de voorwaarden van artikel 32, lid 4, punten b), c) of d);	
b) de entiteit maakt wezenlijk inbreuk, of er zijn objectieve elementen waaruit blijkt dat de entiteit in de nabije	

toekomst wezenlijk inbreuk zal maken op de toepasselijke voorschriften van Verordening (EU) nr. 575/2013 of in Richtlijn 2013/36/EU.;

”

Or. en

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 21 – -a (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 33 bis – lid 4

Bestaande tekst	*Amendement*
	-a) lid 4 wordt vervangen door:
De periode van opschorting overeenkomstig lid 1 is zo kort mogelijk en niet langer dan de minimumperiode die door de afwikkelingsautoriteit noodzakelijk wordt geacht voor de in lid 1, punten c) en d), genoemde doeleinden, en duurt in ieder geval niet langer dan ***de tijdspanne vanaf de bekendmaking van een bericht tot opschorting uit hoofde van lid 8 tot middernacht in de lidstaat van de afwikkelingsautoriteit van de instelling of entiteit aan het eind van de werkdag die volgt op de dag van de bekendmaking. Na afloop van de in de eerste alinea genoemde periode van opschorting, is de opschorting niet langer van kracht.***	***“De*** periode van opschorting overeenkomstig lid 1 is zo kort mogelijk en niet langer dan de minimumperiode die door de afwikkelingsautoriteit noodzakelijk wordt geacht voor de in lid 1, punten c) en d), genoemde doeleinden, en duurt in ieder geval niet langer dan***:***
	a) indien het bericht tot opschorting uit hoofde van lid 8 buiten de normale handelsuren wordt bekendgemaakt, de tijdspanne vanaf de bekendmaking van het bericht tot middernacht in de lidstaat van de instelling of entiteit aan het eind van de tweede werkdag die volgt op de dag van de bekendmaking;
	b) indien het bericht tot opschorting uit hoofde van lid 8 binnen de normale

handelsuren wordt bekengemaakt, de tijdspanne vanaf de bekendmaking van het bericht tot middernacht in de lidstaat van de instelling of entiteit aan het eind van de werkdag die volgt op de dag van de bekendmaking.

In uitzonderlijke gevallen en indien het noodzakelijk is om de passende afwikkelingsmaatregelen te kiezen of om de doeltreffende toepassing van een of meer afwikkelingsinstrumenten te waarborgen, kan de afwikkelingsautoriteit een langere periode van opschorting vaststellen.

Deze periode van opschorting is in geen enkel geval langer dan de tijdspanne vanaf de bekendmaking van een bericht tot opschorting uit hoofde van lid 8 tot middernacht in de lidstaat van de instelling of entiteit aan het eind van de derde werkdag die volgt op de dag van de bekendmaking.

Na afloop van de in de eerste alinea genoemde periode van opschorting, is de opschorting niet langer van kracht.
”

Or. en

(Richtlijn 2014/59/EU)

Amendement 337
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 22
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 35

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
22) Artikel 35 wordt als volgt gewijzigd:	***Schrappen***
a) lid 1 wordt vervangen door:	
“	

1.

De lidstaten dragen er zorg voor dat de afwikkelingsautoriteiten een speciale bestuurder kunnen aanstellen om het bestuursorgaan te vervangen van de instelling in afwikkeling of de overbruggingsinstelling of ermee samen te werken. De afwikkelingsautoriteiten maken de aanstelling van een bijzonder bestuurder openbaar. Afwikkelingsautoriteiten waarborgen dat de bijzonder bestuurder de vereiste kwalificaties, vaardigheden en kennis heeft om zijn of haar functies uit te oefenen.

Artikel 91 van Richtlijn 2013/36/EU geldt niet voor de aanstelling van bijzondere bestuurders.;

”

b) in lid 2 wordt de eerste zin vervangen door:

“

De bijzonder bestuurder heeft alle bevoegdheden van de aandeelhouders en het leidinggevend orgaan van de instelling.;

”

c) lid 5 wordt vervangen door:

“

5. De lidstaten eisen dat een bijzonder bestuurder met regelmatige tussenpozen die door de afwikkelingsautoriteit worden vastgesteld en aan het begin en einde van zijn mandaat verslagen ten behoeve van de aanstellende afwikkelingsautoriteit opstelt over de economische en financiële positie van de instelling in afwikkeling of de overbruggingsinstelling. instelling en over de handelingen die hij bij de uitoefening van zijn taken heeft verricht.;

”

Or. en

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 22 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 35 – lid 2 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De ***bijzonder bestuurder*** heeft alle bevoegdheden van de aandeelhouders en het leidinggevend orgaan van de instelling.;	***Behalve als door*** de ***relevante afwikkelingsautoriteit duidelijk een vereiste voor voorafgaande toestemming is vastgelegd,*** heeft ***de bijzonder bestuurder*** alle bevoegdheden van de aandeelhouders en het leidinggevend orgaan van de instelling.;

Or. en

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 22 – b bis (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 35 – lid 3 – alinea 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	b bis) de volgende alinea wordt toegevoegd aan het eind van lid 3:
	De lidstaten dragen er zorg voor dat de aansprakelijkheid van de bijzonder bestuurder voor handelingen of omissies bij de uitoefening van zijn of haar taken overeenkomstig dit artikel beperkt blijft tot gevallen van opzettelijke fouten of grove nalatigheid.

Or. en

Amendement 340
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 23 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 36 – lid 1 – zin 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Alvorens ***te bepalen of aan de afwikkelingsvoorwaarden*** of de ***voorwaarden voor*** afschrijving of omzetting van relevante kapitaalinstrumenten en in aanmerking komende passiva ***als bedoeld in*** artikel 59 ***is voldaan***, dragen de afwikkelingsautoriteiten er zorg voor dat een eerlijke, prudente en realistische waardering van de activa en passiva van de instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1 punten b), c) of d), wordt uitgevoerd door een persoon die onafhankelijk is van enige overheidsinstantie, daaronder begrepen de afwikkelingsautoriteit en de instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1 punten b), c) of d).***;***	1. Alvorens ***een afwikkelingsmaatregel te nemen*** of de ***bevoegdheid tot*** afschrijving of omzetting van relevante kapitaalinstrumenten en in aanmerking komende passiva ***uit te oefenen overeenkomstig*** artikel 59, dragen de afwikkelingsautoriteiten er zorg voor dat een eerlijke, prudente en realistische waardering van de activa en passiva van de instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1**,** punten b), c) of d), wordt uitgevoerd door een persoon die onafhankelijk is van enige overheidsinstantie, daaronder begrepen de afwikkelingsautoriteit en de instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1**,** punten b), c) of d).

Or. en

Motivering

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.

Amendement 341
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 23 – a

Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 36 – lid 1 – zin 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Alvorens ***te bepalen of aan de afwikkelingsvoorwaarden*** of de ***voorwaarden voor*** afschrijving of omzetting van relevante kapitaalinstrumenten en in aanmerking komende passiva ***als bedoeld in*** artikel 59 ***is voldaan***, dragen de afwikkelingsautoriteiten er zorg voor dat een eerlijke, prudente en realistische waardering van de activa en passiva van de instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1 punten b), c) of d), wordt uitgevoerd door een persoon die onafhankelijk is van enige overheidsinstantie, daaronder begrepen de afwikkelingsautoriteit en de instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1 punten b), c) of d).;	1. Alvorens ***een afwikkelingsmaatregel te nemen*** of de ***bevoegdheid tot*** afschrijving of omzetting van relevante kapitaalinstrumenten en in aanmerking komende passiva ***uit te oefenen overeenkomstig*** artikel 59, dragen de afwikkelingsautoriteiten er zorg voor dat een eerlijke, prudente en realistische waardering van de activa en passiva van de instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1**,** punten b), c) of d), wordt uitgevoerd door een persoon die onafhankelijk is van enige overheidsinstantie, daaronder begrepen de afwikkelingsautoriteit en de instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1**,** punten b), c) of d).;

Or. en

Motivering

De waardering is alleen relevant wanneer afwikkelingsmaatregelen op handen zijn.

Amendement 342
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 23 – b bis (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 36 – lid 13 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	b bis) het volgende lid 13 bis wordt ingevoegd:
	“13 bis. De onafhankelijke taxateur heeft geen verplichting of verantwoordelijkheid jegens de aandeelhouders of schuldeisers van de instelling in afwikkeling en is jegens deze aandeelhouders of

schuldeisers niet aansprakelijk voor handelingen of omissies bij de uitvoering van de waardering, tenzij de handelingen of omissies overeenkomstig het nationale recht neerkomen op een grove nalatigheid of een bewuste fout die rechtstreeks van invloed is op de rechten van deze aandeelhouders of schuldeisers."

Or. en

Amendement 343
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 23 bis (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 37 – lid 4 – alinea 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	23 bis) Aan artikel 37, lid 4, wordt de volgende alinea toegevoegd:
	"In het afwikkelingsplan wordt rekening gehouden met de combinatie van afwikkelingsinstrumenten die het meest geschikt is om de afwikkelingsdoelstellingen te verwezenlijken."

Or. en

Motivering

Dit amendement heeft tot doel afwikkelingsautoriteiten te stimuleren om het gelijktijdige gebruik van meerdere afwikkelingsinstrumenten te overwegen als onderdeel van de voorkeursafwikkelingsstrategie, aangezien overdrachtsinstrumenten een nuttige aanvulling kunnen vormen op een bail-in en kunnen bijdragen aan een betere verwezenlijking van de afwikkelingsdoelstellingen terwijl waardevernietiging tot een minimum wordt beperkt.

Amendement 344
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 24

Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 37 – lid 11

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
24) Aan artikel 37 wordt het volgende lid 11 toegevoegd:	***Schrappen***
“	
11.	
De EBA controleert de maatregelen en voorbereiding van afwikkelingsautoriteiten om een effectieve uitvoering van de afwikkelingsinstrumenten en -bevoegdheden in geval van afwikkeling te verzekeren. De EBA brengt uiterlijk … [PB in te voegen datum = 2 jaar na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] verslag uit aan de Commissie over de stand van zaken van bestaande praktijken en mogelijke verschillen tussen lidstaten en controleert indien nodig de uitvoering van elke in dat verslag vermelde aanbeveling.	
Het in de eerste alinea bedoelde verslag omvat ten minste het volgende:	
a) de regelingen die zijn getroffen om het instrument van bail-in uit te voeren en het niveau van betrokkenheid bij de infrastructuur op de financiële markten en autoriteiten in derde landen indien dat relevant is;	
b) de regelingen die zijn getroffen om het gebruik van andere afwikkelingsinstrumenten te operationaliseren;	
c) het niveau van transparantie ten aanzien van relevante belanghebbenden wat betreft de in punten a) en b) genoemde regelingen.;	
”	

Or. en

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 25 bis (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 41 – lid 2

Bestaande tekst	*Amendement*
	25 bis) Artikel 41, lid 2, wordt vervangen door:
Behoudens alle beperkingen die overeenkomstig de mededingingsvoorschriften op het niveau van de Unie en op nationaal niveau worden opgelegd, leidt het bestuur van de overbruggingsinstelling die instelling met als doel de toegang tot kritieke functies in stand te houden en de ***instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, onder b), c) of d)***, haar activa, rechten of passiva, aan een of meer verkrijgers uit de particuliere sector te verkopen, indien de voorwaarden passend zijn en binnen de in lid ***4*** van dit artikel of, waar van toepassing, lid 6 van dit artikel vermelde termijn.	***"Behoudens*** alle beperkingen die overeenkomstig de mededingingsvoorschriften op het niveau van de Unie en op nationaal niveau worden opgelegd, leidt het bestuur van de overbruggingsinstelling die instelling met als doel de toegang tot kritieke functies in stand te houden en de ***afwikkelingsautoriteit toe te staan de overbruggingsinstelling***, haar activa, rechten of passiva, aan een of meer verkrijgers uit de particuliere sector te verkopen, indien de voorwaarden passend zijn en binnen de in lid ***5*** van dit artikel of, waar van toepassing, lid 6 van dit artikel vermelde termijn. ***"***

Or. en

(Richtlijn 2014/59/EU)

Amendement 346
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 27 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 44 – lid 5 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) een bijdrage tot verliesabsorptie en herkapitalisatie ten belope van een bedrag van niet minder dan 8 % van de totale	a) een bijdrage tot verliesabsorptie en herkapitalisatie ten belope van een bedrag van niet minder dan 8 % van de totale

passiva inclusief eigen vermogen van de instelling in afwikkeling, gemeten overeenkomstig de in artikel 36 bedoelde waardering, is geleverd door de aandeelhouders en de houders van andere instrumenten van eigendom, de houders van relevante kapitaalinstrumenten en andere bail-inbare passiva door middel van vermindering, afschrijving of omzetting overeenkomstig artikel 48, lid 1, en artikel 60, lid 1***, en door het depositogarantiestelsel overeenkomstig artikel 109, indien van toepassing***;	passiva inclusief eigen vermogen van de instelling in afwikkeling, gemeten overeenkomstig de in artikel 36 bedoelde waardering, is geleverd door de aandeelhouders en de houders van andere instrumenten van eigendom, de houders van relevante kapitaalinstrumenten en andere bail-inbare passiva door middel van vermindering, afschrijving of omzetting overeenkomstig artikel 48, lid 1, en artikel 60, lid 1;

Or. en

Amendement 347
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 27 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 44 – lid 5 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) een bijdrage tot verliesabsorptie en herkapitalisatie ten belope van een bedrag van niet minder dan 8 % van de totale passiva inclusief eigen vermogen van de instelling in afwikkeling, gemeten overeenkomstig de in artikel 36 bedoelde waardering, is geleverd door de aandeelhouders en de houders van andere instrumenten van eigendom, de houders van relevante kapitaalinstrumenten en andere bail-inbare passiva door middel van vermindering, afschrijving of omzetting overeenkomstig artikel 48, lid 1, en artikel 60, lid 1***, en door het depositogarantiestelsel overeenkomstig artikel 109, indien van toepassing***;	a) een bijdrage tot verliesabsorptie en herkapitalisatie ten belope van een bedrag van niet minder dan 8 % van de totale passiva inclusief eigen vermogen van de instelling in afwikkeling, gemeten overeenkomstig de in artikel 36 bedoelde waardering, is geleverd door de aandeelhouders en de houders van andere instrumenten van eigendom, de houders van relevante kapitaalinstrumenten en andere bail-inbare passiva door middel van vermindering, afschrijving of omzetting overeenkomstig artikel 48, lid 1, en artikel 60, lid 1;

Or. en

Motivering

Vervolgamendement in verband met wijzigingen in artikel 109, zie hieronder.

Amendement 348
Martin Schirdewan

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 27 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 44 – lid 5 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) een bijdrage tot verliesabsorptie en herkapitalisatie ten belope van een bedrag van niet minder dan 8 % van de totale passiva inclusief eigen vermogen van de instelling in afwikkeling, gemeten overeenkomstig de in artikel 36 bedoelde waardering, is geleverd door de aandeelhouders en de houders van andere instrumenten van eigendom, de houders van relevante kapitaalinstrumenten en andere bail-inbare passiva door middel van vermindering, afschrijving of omzetting overeenkomstig artikel 48, lid 1, en artikel 60, lid 1***, en door het depositogarantiestelsel overeenkomstig artikel 109, indien van toepassing***;	a) een bijdrage tot verliesabsorptie en herkapitalisatie ten belope van een bedrag van niet minder dan 8 % van de totale passiva inclusief eigen vermogen van de instelling in afwikkeling, gemeten overeenkomstig de in artikel 36 bedoelde waardering, is geleverd door de aandeelhouders en de houders van andere instrumenten van eigendom, de houders van relevante kapitaalinstrumenten en andere bail-inbare passiva door middel van vermindering, afschrijving of omzetting overeenkomstig artikel 48, lid 1, en artikel 60, lid 1;

Or. en

Amendement 349
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 27 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 44 – lid 5 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) een bijdrage tot verliesabsorptie en	a) een bijdrage tot verliesabsorptie en

herkapitalisatie ten belope van een bedrag van niet minder dan 8 % van de totale passiva inclusief eigen vermogen van de instelling in afwikkeling, gemeten overeenkomstig de in artikel 36 bedoelde waardering, is geleverd door de aandeelhouders en de houders van andere instrumenten van eigendom, de houders van relevante kapitaalinstrumenten en andere bail-inbare passiva door middel van vermindering, afschrijving of omzetting overeenkomstig artikel 48, lid 1, en artikel 60, lid 1, ***en door het depositogarantiestelsel overeenkomstig artikel 109,*** indien van toepassing;

herkapitalisatie ten belope van een bedrag van niet minder dan 8 % van de totale passiva inclusief eigen vermogen van de instelling in afwikkeling, gemeten overeenkomstig de in artikel 36 bedoelde waardering, is geleverd door de aandeelhouders en de houders van andere instrumenten van eigendom, de houders van relevante kapitaalinstrumenten en andere bail-inbare passiva door middel van vermindering, afschrijving of omzetting overeenkomstig artikel 48, lid 1, en artikel 60, lid 1, indien van toepassing;

Or. en

Amendement 350
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 27 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 44 – lid 5 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) een bijdrage tot verliesabsorptie en herkapitalisatie ten belope van een bedrag van niet minder dan 8 % van de totale passiva inclusief eigen vermogen van de instelling in afwikkeling, gemeten overeenkomstig de in artikel 36 bedoelde waardering, is geleverd door de aandeelhouders en de houders van andere instrumenten van eigendom, de houders van relevante kapitaalinstrumenten en andere bail-inbare passiva door middel van vermindering, afschrijving of omzetting overeenkomstig artikel 48, lid 1, en artikel 60, lid 1, en door het depositogarantiestelsel overeenkomstig artikel 109***, indien van toepassing***;	a) een bijdrage tot verliesabsorptie en herkapitalisatie ten belope van een bedrag van niet minder dan 8 % van de totale passiva inclusief eigen vermogen van de instelling in afwikkeling, gemeten overeenkomstig de in artikel 36 bedoelde waardering, is geleverd door de aandeelhouders en de houders van andere instrumenten van eigendom, de houders van relevante kapitaalinstrumenten en andere bail-inbare passiva door middel van vermindering, afschrijving of omzetting overeenkomstig artikel 48, lid 1, en artikel 60, lid 1, en***, in voorkomend geval,*** door het depositogarantiestelsel overeenkomstig artikel 109;

Or. en

Motivering

Afhankelijk van de vorm van de overbrugging die zal worden overeengekomen, moet in dit artikel worden erkend dat de overbrugging aan bepaalde voorwaarden zal worden onderworpen.

Amendement 351
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 27 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 44 – lid 7

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
c) lid 7 wordt vervangen door:	***Schrappen***
“	
7.	
De financieringsregeling voor de afwikkeling kan een bijdrage leveren uit middelen die zijn bijeengebracht via in artikel 100, lid 6 en artikel 103 bedoelde vooraf te betalen bijdragen en die nog niet zijn gebruikt, mits aan alle onderstaande voorwaarden is voldaan:	
a) de financieringsregeling voor de afwikkeling heeft een bijdrage geleverd overeenkomstig lid 4 en de in lid 5, punt b), bedoelde limiet van 5 % is bereikt;	
b) alle passiva met een lagere rangorde dan deposito’s en die niet zijn uitgesloten van bail-in overeenkomstig de artikelen 44, lid 2 en 44, lid 3, zijn volledig afgeschreven of omgezet.	
In buitengewone omstandigheden kan de afwikkelingsautoriteit, als alternatief afkomstig van in aanvulling op de eerste alinea bedoelde bijdrage van de financieringsregeling voor de afwikkeling, indien aan de voorwaarden van de eerste alinea is voldaan, verdere financiering uit alternatieve financieringsbronnen trachten te	

verkrijgen.;

”

Or. en

Motivering

Dit leidt tot een verdere stijging van de potentiële resolutiefinanciering buiten uitzonderlijke omstandigheden. Dit is niet wat nodig is om de overbrugging mogelijk te maken. Dit is niet in overeenstemming met de hiërarchie van deposanten in het geval dat de afzonderlijke niveaus niet worden gehandhaafd.

Amendement 352
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 27 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 44 – lid 7 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) alle ***passiva met een lagere rangorde dan deposito's en die niet zijn uitgesloten van bail-in overeenkomstig de artikelen 44***, ***lid 2 en 44, lid 3***, zijn volledig afgeschreven of omgezet.	b) alle ***concurrente, niet-preferente passiva***, ***met uitzondering van deposito's***, zijn volledig afgeschreven of omgezet.

Or. en

Amendement 353
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 27 – c
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 44 – lid 7 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) alle ***passiva met een lagere rangorde dan deposito's en die niet zijn uitgesloten van bail-in overeenkomstig de artikelen 44***, ***lid 2 en 44, lid 3***, zijn	b) alle ***concurrente, niet-preferente passiva***, ***met uitzondering van deposito's***, zijn volledig afgeschreven of omgezet.

volledig afgeschreven of omgezet.

Or. en

Amendement 354
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 28 bis (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 44 bis

Bestaande tekst	*Amendement*
	28 bis) Artikel 44 bis wordt vervangen door:
Artikel 44 bis	***"Artikel*** 44 bis
Verkoop van ***achtergestelde*** in aanmerking komende ***passiva*** aan niet-professionele cliënten	Verkoop van ***voor het MREL*** in aanmerking komende ***instrumenten*** aan niet-professionele cliënten
1. De lidstaten zorgen ervoor dat een verkoper van in aanmerking komende ***passiva*** die ***voldoen aan alle voorwaarden, bedoeld in artikel 72 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013, met uitzondering van artikel 72 bis, lid 1, punt b), en artikel 72 ter, leden 3, 4, en 5, van die verordening,*** zulke ***passiva*** alleen aan een niet-professionele cliënt als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 11, van Richtlijn 2014/65/EU verkoopt, indien aan alle volgende voorwaarden is voldaan:	1. De lidstaten zorgen ervoor dat een verkoper van ***voor het MREL*** in aanmerking komende ***instrumenten*** die ***zijn aangemerkt als eigen vermogen of in aanmerking komende passiva*** zulke ***instrumenten*** alleen aan een niet-professionele cliënt als gedefinieerd in artikel 4, lid 1, punt 11, van Richtlijn 2014/65/EU verkoopt, indien aan alle volgende voorwaarden is voldaan:
a) de verkoper heeft een geschiktheidstest overeenkomstig artikel 25, lid 2, van Richtlijn 2014/65/EU verricht;	a) de verkoper heeft een geschiktheidstest overeenkomstig artikel 25, lid 2, van Richtlijn 2014/65/EU verricht;
b) de verkoper heeft er zich op basis van de in punt a) bedoelde test van vergewist dat dergelijke ***in aanmerking komende passiva*** geschikt zijn voor die niet-professionele cliënt;	b) de verkoper heeft er zich op basis van de in punt a) bedoelde test van vergewist dat dergelijke ***instrumenten*** geschikt zijn voor die niet-professionele cliënt;
c) de verkoper documenteert de geschiktheid overeenkomstig artikel 25, lid 6, van Richtlijn 2014/65/EU.	c) de verkoper documenteert de geschiktheid overeenkomstig artikel 25, lid 6, van Richtlijn 2014/65/EU.

Niettegenstaande de eerste alinea kunnen de lidstaten bepalen dat de in de punten a), b), en c), van die alinea gestelde voorwaarden van toepassing zijn op verkopers van andere instrumenten die als ***eigen vermogen of*** bail-inbare passiva zijn aangemerkt.

Niettegenstaande de eerste alinea kunnen de lidstaten bepalen dat de in de punten a), b), en c), van die alinea gestelde voorwaarden van toepassing zijn op verkopers van andere instrumenten die als bail-inbare passiva zijn aangemerkt.

Niettegenstaande de eerste alinea kunnen de lidstaten bepalen dat de in de punten a), b), en c), van die alinea gestelde voorwaarden van toepassing zijn op verkopers van andere instrumenten die als bail-inbare passiva zijn aangemerkt.

2. Indien aan de in lid 1 gestelde voorwaarden is voldaan en de portefeuille van financiële instrumenten van die niet-professionele cliënt op het tijdstip van aankoop niet meer dan 500 000 EUR bedraagt, zorgt de verkoper er op basis van de overeenkomstig lid 3 door de niet-professionele cliënt verstrekte informatie voor dat ***op*** het ***tijdstip van aankoop aan beide onderstaande voorwaarden is voldaan:***

2. Indien aan de in lid 1 gestelde voorwaarden is voldaan en de portefeuille van financiële instrumenten van die niet-professionele cliënt op het tijdstip van aankoop niet meer dan 500 000 EUR bedraagt, zorgt de verkoper er op basis van de overeenkomstig lid 3 door de niet-professionele cliënt verstrekte informatie voor dat het ***initiële beleggingsbedrag dat wordt belegd in een of meer instrumenten als bedoeld in lid 1, ten minste 50 000 EUR beloopt.***

a) de niet-professionele cliënt belegt niet meer dan een totaalbedrag van 10 % van zijn portefeuille van financiële instrumenten in de in lid 1 bedoelde passiva;

b) dat initiële beleggingsbedrag dat wordt belegd in een of meer passiva-instrumenten als bedoeld in lid 1, beloopt ten minste 10 000 EUR.

3. De niet-professionele cliënt verstrekt de verkoper accurate informatie over zijn portefeuille van financiële instrumenten, met inbegrip van beleggingen in lid 1 bedoelde ***passiva***.

3. De niet-professionele cliënt verstrekt de verkoper accurate informatie over zijn portefeuille van financiële instrumenten, met inbegrip van beleggingen in lid 1 bedoelde ***instrumenten***.

4. Voor de toepassing van de leden 2 en 3 vallen kasdeposito's en financiële instrumenten binnen de portefeuille van financiële instrumenten van de niet-professionele cliënt, maar vallen in onderpand gegeven financiële instrumenten daarbuiten.

4. Voor de toepassing van de leden 2 en 3 vallen kasdeposito's en financiële instrumenten binnen de portefeuille van financiële instrumenten van de niet-professionele cliënt, maar vallen in onderpand gegeven financiële instrumenten daarbuiten.

5. ***Onverminderd artikel 25 van Richtlijn 2014/65/EU, en in afwijking van de vereisten van de leden 1 tot en met 4 van dit artikel, kunnen de lidstaten een minimumdenominatiebedrag van ten minste 50 000 EUR bepalen voor in lid 1 bedoelde passiva, rekening houdend met de marktvoorwaarden en -praktijken van die lidstaat en met bestaande maatregelen ter bescherming van de consument binnen het rechtsgebied van die lidstaat.***

6. Indien de waarde van de totale activa van in artikel 1, lid 1, bedoelde entiteiten die in een lidstaat zijn gevestigd en waarvoor het in artikel 45 sexies bedoelde vereiste geldt, niet meer dan 50 miljard EUR bedraagt, kan die lidstaat, in afwijking van de in de leden 1 tot en met 5 van dit artikel bedoelde vereisten, alleen het in lid 2, punt b), van dit artikel, bedoelde vereiste toepassen.

7. De lidstaten zijn niet verplicht dit artikel toe te passen op in lid 1 bedoelde passiva die zijn uitgegeven vóór 28 december 2020.

7. De lidstaten zijn niet verplicht dit artikel toe te passen op in lid 1 bedoelde passiva die zijn uitgegeven vóór 28 december 2020.

7 bis. Voor het MREL in aanmerking komende instrumenten die worden verkocht zonder te voldoen aan de voorwaarden van de leden 1 en 2 van dit artikel, tellen niet mee voor de vereisten van de artikelen 45 tot en met 45 septies van deze richtlijn.

7 ter. In het kader van de beoordeling van de afwikkelbaarheid overeenkomstig de artikelen 15 tot en met 18 monitoren de afwikkelingsautoriteiten de mate waarin niet-professionele beleggers in het bezit zijn van voor het MREL in aanmerking komende instrumenten en rapporteren zij de resultaten ten minste eenmaal per jaar aan de EBA.

7 quater. De EBA maakt jaarlijks op groeps- of, in voorkomend geval, instellingsspecifieke basis de bedragen openbaar van door niet-professionele beleggers aangehouden instrumenten die

in aanmerking komen voor het MREL.

Indien de EBA het op grond van deze informatie het nodig acht, geeft zij waarschuwingen of verstrekt aanbevelingen voor remediërende maatregelen.

7 quinquies. Uiterlijk … [PB in te voegen datum = 18 maanden na de datum van inwerkingtreding van deze wijziging van richtlijn] brengt de EBA aan de Commissie verslag uit over de toepassing van dit artikel. In dat verslag worden de maatregelen die door de lidstaten zijn aangenomen om dit artikel na te leven, vergeleken, wordt hun doeltreffendheid bij de bescherming van niet-professionele beleggers geanalyseerd en wordt hun impact op grensoverschrijdende verrichtingen beoordeeld.

Op grond van dat verslag kan de Commissie een wetgevingsvoorstel tot wijziging van deze richtlijn indienen.

”

Or. en

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

Amendement 355
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 29 bis (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	29 bis) in artikel 45 wordt het volgende lid 1 bis ingevoegd:
	1 bis. Binnen een af te wikkelen groep zijn dochterondernemingen die instellingen of entiteiten als bedoeld in artikel 1, lid 1, punt b), c) en d), maar geen af te wikkelen entiteiten zijn, waarvan de totale activa niet 5 miljard EUR overschrijden en die

niet een drempel van 2 % van het totaal van de risicoposten of de hefboomblootstelling van de af te wikkelen groep bereiken, niet onderworpen aan het in lid 1 van dit artikel bedoelde vereiste.

Or. en

Motivering

In de tekst van niveau 1 moet een materialiteitsdrempel voor het overwegen van besluiten over het interne MREL voor dochterondernemingen binnen af te wikkelen groepen worden opgenomen die als ondergrens zal dienen voor het MREL-beleid van de afwikkelingsautoriteiten. De huidige MREL-beleidsdrempel moet worden gebruikt om deze ondergrens in de tekst van niveau 1 te kalibreren.

Amendement 356
Joachim Schuster

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 29 bis (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	29 bis) in artikel 45 wordt het volgende lid 1 bis ingevoegd:
	Bij de berekening van de in lid 1 van dit artikel en artikel 12, lid 4, van Verordening (EU) nr. 806/2014 bedoelde minimumvereiste worden, in geval van instellingen die stimuleringsleningen verstrekken, de verplichtingen van de bemiddelende instelling jegens de initiërende of een andere ontwikkelingsbank, dan wel een andere bemiddelende instelling, en de verplichtingen van de oorspronkelijke ontwikkelingsbank jegens de partijen die haar financieren buiten beschouwing gelaten, voor zover tegenover het bedrag van die verplichtingen stimuleringsleningen van de instelling in kwestie staan.

Or. en

(Zie de formulering van artikel 5, lid 1, punt f), van Verordening (EU) 2015/63)

Amendement 357
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 29 bis (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 bis

Bestaande tekst	*Amendement*
	29 bis) Artikel 45 bis wordt vervangen door:
Artikel 45 bis	***"Artikel*** 45 bis
Vrijstelling van het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva	Vrijstelling van het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva
1. Niettegenstaande artikel 45 stellen afwikkelingsautoriteiten door gedekte obligaties gefinancierde ***instellingen voor hypothecair krediet*** die volgens het nationaal recht geen deposito's mogen ontvangen***,*** vrij van het vereiste in artikel 45, lid 1***, mits aan elk van de volgende voorwaarden is voldaan:***	Niettegenstaande artikel 45 stellen afwikkelingsautoriteiten door gedekte obligaties gefinancierde ***kredietinstellingen*** die volgens het nationaal recht geen deposito's mogen ontvangen vrij van het vereiste in artikel 45, lid 1**.**
a) die instellingen worden geliquideerd in nationale insolventieprocedures of in andere, voor die instellingen vastgestelde soorten procedures die overeenkomstig artikel 38, 40 of 42 worden uitgevoerd; alsmede	
b) de in punt a) bedoelde procedures zorgen ervoor dat schuldeisers van deze instellingen, met inbegrip van, in voorkomend geval, houders van gedekte obligaties, verliezen lijden op een wijze die in overeenstemming is met de afwikkelingsdoelstellingen.	
2. Instellingen die van het in artikel 45, lid 1, neergelegde vereiste zijn vrijgesteld, mogen geen deel uitmaken van de in artikel 45 sexies, lid 1, bedoelde	***"***

consolidatie.

Or. en

(Richtlijn 2014/59/EU)

Motivering

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.

Amendement 358
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 31 – -a (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater – lid 2 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	-a) lid 2, tweede alinea, wordt vervangen door:
	"Indien in het afwikkelingsplan is bepaald dat de entiteit volgens een normale insolventieprocedure of andere gelijkwaardige nationale procedures moet worden geliquideerd, beperkt de afwikkelingsautoriteit het in artikel 45, lid 1, bedoelde vereiste voor die entiteit zodat het niet hoger ligt dan een bedrag dat volstaat om verliezen te absorberen in

overeenstemming met punt a) van de eerste alinea, behalve in de uitzonderlijke gevallen waarin een aanvullende buffer nodig is. De buffer is in ieder geval lager dan het in lid 3 bedoelde herkapitalisatiebedrag."

Or. en

Amendement 359
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 31 – -a (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater– lid 3 – alinea 5

Bestaande tekst	*Amendement*
	-a) in lid 3 wordt de vijfde alinea vervangen door:
Bij het vaststellen van de in de voorgaande alinea's bedoelde herkapitalisatiebedragen,	***"Bij*** het vaststellen van de in de voorgaande alinea's bedoelde herkapitalisatiebedragen,
a) maakt de afwikkelingsautoriteit gebruik van de meest recentelijk gerapporteerde waarden voor het betrokken totaal van de risicoposten of de totale blootstellingsmaatstaf, aangepast om rekening te houden met eventuele wijzigingen die voortvloeien uit in het afwikkelingsplan vastgestelde afwikkelingsmaatregelen***; alsmede***	a) maakt de afwikkelingsautoriteit gebruik van de meest recentelijk gerapporteerde waarden voor het betrokken totaal van de risicoposten of de totale blootstellingsmaatstaf, aangepast om rekening te houden met eventuele wijzigingen die voortvloeien uit in het afwikkelingsplan vastgestelde afwikkelingsmaatregelen***, met inbegrip van de verminderde omvang en het risicoprofiel van de af te wikkelen groep als gevolg van afwikkeling, met name wanneer de voorkeursafwikkelingsstrategie als bedoeld in artikel 37, lid 3, punten a), b) of c), omvat, alsook voor alle wijzigingen die voortvloeien uit de in het herstelplan opgenomen herstelopties die naar verwachting uiterlijk op het tijdstip van afwikkeling of kort daarna zullen worden uitgevoerd;***

b) stelt de afwikkelingsautoriteit, na raadpleging van de bevoegde autoriteit, het bedrag dat overeenkomt met het geldende in artikel 104 bis van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde vereiste naar beneden ***of naar boven*** bij om het vereiste te bepalen dat na de uitvoering van de voorkeursafwikkelingsstrategie van toepassing is op de af te wikkelen entiteit***.***	b) stelt de afwikkelingsautoriteit, na raadpleging van de bevoegde autoriteit, het bedrag dat overeenkomt met het geldende in artikel 104 bis van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde vereiste naar beneden bij om het vereiste te bepalen dat na de uitvoering van de voorkeursafwikkelingsstrategie van toepassing is op de af te wikkelen entiteit***, rekening houdend met de in punt a) van deze alinea bedoelde wijzigingen;***
	b bis) past de afwikkelingsautoriteit, na raadpleging van de bevoegde autoriteit, voor af te wikkelen entiteiten waarop het vereiste van artikel 131 van Richtlijn 2013/36/EU van toepassing is, het op de af te wikkelen groep toepasselijke gecombineerde buffervereiste aan, rekening houdend met de in punt a) van deze alinea bedoelde wijzigingen.
	”

Or. en

(Richtlijn 2014/59/EU)

Motivering

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.

Amendement 360
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 31 – -a bis (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater– lid 3 – alinea 6

Bestaande tekst	*Amendement*
	-a bis) in lid 3 wordt de zesde alinea vervangen door:
De afwikkelingsautoriteit heeft de mogelijkheid het in de eerste alinea, punt a), ii), bedoelde vereiste te verhogen met een passend bedrag dat nodig is om te waarborgen dat, na afwikkeling, de entiteit voldoende marktvertrouwen kan behouden voor een toereikende periode van ten hoogste één jaar.	"De afwikkelingsautoriteit heeft de mogelijkheid het in de eerste alinea, punt a), ii), bedoelde vereiste te verhogen met een passend bedrag dat nodig is om te waarborgen dat, na afwikkeling, de entiteit voldoende marktvertrouwen kan behouden voor een toereikende periode van ten hoogste één jaar, tenzij haar voorkeursafwikkelingsstrategie in de eerste plaats voorziet in het gebruik van het instrument van verkoop van de onderneming of het instrument van de overbruggingsinstelling en haar uittreding uit de markt.
	De afwikkelingsautoriteit stelt de af te wikkelen entiteit in kennis van de redenen voor de in de vijfde alinea, punt a), b) en c), genoemde aanpassingen.
	De EBA ontwikkelt ontwerpen van technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de methode die de afwikkelingsautoriteiten gebruiken om de in dit lid bedoelde aanpassingen uit te voeren.
	De EBA dient uiterlijk … [PB in te voegen datum = 12 maanden na de datum van inwerkingtreding van deze wijziging van richtlijn] die ontwerpen van technische reguleringsnormen bij de Commissie in.
	Aan de Commissie wordt de bevoegdheid toegekend om de in de vorige alinea bedoelde technische reguleringsnormen overeenkomstig de artikelen 10 tot en met 14 van Verordening (EU)

nr. 1093/2010 vast te stellen.

”

Or. en

(Richtlijn 2014/59/EU)

Motivering

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.

Amendement 361
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 31 – a bis (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater – lid 3 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	a bis) het volgende lid wordt ingevoegd:
	3 bis. De EBA ontwikkelt ontwerpen van technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de beoordelingsmethodologie aan de hand waarvan de bevoegde autoriteiten de in lid 3 bedoelde verificatie uitvoeren.
	De EBA dient uiterlijk … [PB in te voegen datum = 12 maanden na de datum van inwerkingtreding van deze wijziging van richtlijn] die ontwerpen van technische reguleringsnormen bij de Commissie in.
	Aan de Commissie wordt de bevoegdheid

	toegekend om de in de eerste alinea bedoelde technische reguleringsnormen overeenkomstig de artikelen 10 tot en met 14 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 vast te stellen.

Or. en

Motivering

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.

Amendement 362
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 31 – -a (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater – lid 3 – alinea 1 – inleidende formule

Bestaande tekst	*Amendement*
	-a) in lid 3 wordt het inleidende deel van de eerste alinea vervangen door:
Voor af te wikkelen entiteiten is het in lid 2, eerste alinea, bedoelde bedrag het volgende:	***"Voor*** af te wikkelen entiteiten is het in lid 2, eerste alinea, bedoelde bedrag ***ten minste*** het volgende: ***"***

Or. en

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

Amendement 363
Fabio Massimo Castaldo

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 31 – -a (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater – lid 2 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	-a) lid 2, tweede alinea, wordt vervangen door:
	"Indien in het afwikkelingsplan is bepaald dat de entiteit volgens een normale insolventieprocedure of andere gelijkwaardige nationale procedures moet worden geliquideerd, beperkt de afwikkelingsautoriteit het in artikel 45, lid 1, bedoelde vereiste voor die entiteit zodat het niet hoger ligt dan een bedrag dat volstaat om verliezen te absorberen in overeenstemming met punt a) van de eerste alinea, behalve in de uitzonderlijke gevallen waarin een aanvullende buffer nodig is. De buffer is in ieder geval lager dan het in lid 3 bedoelde herkapitalisatiebedrag."

Or. en

Amendement 364
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 31 – -a (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater – lid 3 – alinea 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	-a) In lid 3 wordt na de tweede alinea de volgende alinea ingevoegd:
	"De afwikkelingsautoriteit kan het in punt a), i), van de eerste alinea bedoelde vereiste aanpassen, rekening houdend met

de informatie die met betrekking tot het bedrijfsmodel, het financieringsmodel en het risicoprofiel van de instelling van de bevoegde autoriteit is ontvangen, en om een belemmering voor de afwikkelbaarheid te verminderen of op te heffen of verliezen op door andere groepsentiteiten uitgegeven aangehouden MREL-instrumenten te absorberen en wanneer de gecombineerde-buffervereiste niet relevant wordt geacht voor de verliesabsorptiecapaciteit bij de afwikkeling.

”

Or. en

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

Amendement 365
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
32) het volgende artikel 45 quater bis wordt ingevoegd:	***Schrappen***
“	
Artikel 45 quater bis	
Vaststelling van het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva voor overdrachtsstrategieën die tot terugtrekking uit de markt leiden	
1. Bij de toepassing van artikel 45 quater op een af te wikkelen entiteit waarvan de voorkeursafwikkelingsstrategie hoofdzakelijk voorziet in het gebruik van het instrument van verkoop van de onderneming of het instrument van de overbruggingsinstelling en het verlaten	

van de markt, stelt de afwikkelingsautoriteit het in artikel 45 quater, lid 3, bedoelde herkapitalisatiebedrag op evenredige wijze vast op basis van de volgende criteria, al naargelang het geval:

a) de omvang, het bedrijfsmodel, het financieringsmodel en het risicoprofiel van de af te wikkelen entiteit, en de diepte van de markt waarop de af te wikkelen entiteit actief is;

b) de aandelen, andere eigendomsinstrumenten, activa, rechten of passiva die moeten worden overgedragen aan een ontvanger zoals aangegeven in het afwikkelingsplan, rekening houdend met:

i) de kernactiviteiten en kritieke functies van de af te wikkelen entiteit;

ii) de van bail-in uitgesloten passiva overeenkomstig artikel 44, lid 2;

iii) de in de artikelen 73 tot en met 80 bedoelde vrijwaringsmaatregelen;

c) de verwachte waarde en verhandelbaarheid van de in punt b) bedoelde aandelen, andere eigendomsinstrumenten, activa, rechten of passiva van de afwikkelingsentiteit, rekening houdend met:

i) alle door de afwikkelingsautoriteit vastgestelde materiële belemmeringen voor de afwikkelbaarheid die rechtstreeks verband houden met de toepassing van het instrument van verkoop van de onderneming of het instrument van de overbruggingsinstelling;

ii) de verliezen die voortvloeien uit de activa, rechten of passiva die in de resterende instelling zijn achtergebleven;

d) of de voorkeursafwikkelingsstrategie voorziet in de overdracht van door de af te wikkelen entiteit uitgegeven aandelen of andere eigendomsinstrumenten, dan wel van alle of een deel van de activa, rechten en

passiva van de af te wikkelen entiteit;

e) of de voorkeursafwikkelingsstrategie voorziet in de toepassing van het instrument van afsplitsing van activa.

2. Indien het afwikkelingsplan bepaalt dat de entiteit volgens een normale insolventieprocedure of een andere gelijkwaardige nationale procedure zal worden geliquideerd en voorziet in het gebruik van het depositogarantiestelsel overeenkomstig artikel 11, lid 5, van Richtlijn 2014/49/EU, houdt de afwikkelingsautoriteit bij het uitvoeren van de in artikel 45 quater, lid 2 bis, tweede alinea, van deze Richtlijn bedoelde beoordeling ook rekening met lid 1 van dit artikel.

3. De toepassing van lid 1 mag niet leiden tot een bedrag dat hoger is dan het bedrag dat voortvloeit uit de toepassing van artikel 45 quater, lid 3.;

”

Or. en

Motivering

Het eerste lid heeft tot doel MREL-vereisten vast te stellen wanneer voor een afwikkeling de voorkeur wordt gegeven aan een overdrachtsstrategie. Dit geldt met name voor kleine en middelgrote instellingen, die vaak moeite hebben om MREL-passiva uit te geven en vrijgesteld moeten blijven. Een eenvoudige versoepeling van de vereisten is hiervoor niet voldoende. De tweede alinea heeft betrekking op gevallen waarin insolventieprocedures als voorkeursstrategie worden gekozen. In dergelijke gevallen mogen er geen verdergaande MREL-vereisten op regelmatige basis worden afgegeven. Bijgevolg is een overeenkomstige toepassing van lid 1 regelmatig irrelevant.

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Bij de toepassing van artikel 45 quater op een af te wikkelen entiteit waarvan de voorkeursafwikkelingsstrategie hoofdzakelijk voorziet in het gebruik van het instrument van verkoop van de onderneming of het instrument van de overbruggingsinstelling en het verlaten van de markt, stelt de afwikkelingsautoriteit het in artikel 45 quater, lid 3, bedoelde herkapitalisatiebedrag op evenredige wijze vast op basis van de volgende criteria, al naargelang het geval:	1. Bij de toepassing van artikel 45 quater op een af te wikkelen entiteit waarvan de voorkeursafwikkelingsstrategie hoofdzakelijk voorziet in het gebruik van het instrument van verkoop van de onderneming of het instrument van de overbruggingsinstelling en het verlaten van de markt, ***en wanneer haar omvang en haar vermogen om toegang te krijgen tot de kapitaalmarkten waar zij actief is dit rechtvaardigen in het licht van het evenredigheidsbeginsel,*** stelt de afwikkelingsautoriteit het in artikel 45 quater, lid 3, bedoelde herkapitalisatiebedrag op evenredige wijze vast op basis van de volgende criteria, al naargelang het geval:

Or. en

Amendement 367
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Bij de toepassing van artikel 45 quater op een af te wikkelen entiteit waarvan de voorkeursafwikkelingsstrategie hoofdzakelijk voorziet in het gebruik van het instrument van verkoop van de onderneming of het instrument van de overbruggingsinstelling en het verlaten van de markt, stelt de afwikkelingsautoriteit het in artikel 45 quater, lid 3, bedoelde herkapitalisatiebedrag op evenredige wijze vast op basis van de volgende criteria, al	1. Bij de toepassing van artikel 45 quater op een af te wikkelen entiteit waarvan de voorkeursafwikkelingsstrategie hoofdzakelijk voorziet in het gebruik van het instrument van verkoop van de onderneming of het instrument van de overbruggingsinstelling en het verlaten van de markt, stelt de afwikkelingsautoriteit het in artikel 45 quater, lid 3, bedoelde herkapitalisatiebedrag op ***een*** evenredige wijze ***waarbij ervoor wordt gezorgd dat de af te wikkelen groep in alle mogelijke***

naargelang het geval:	***scenario's kan worden afgewikkeld zonder dat daarvoor externe financiering nodig is,*** vast op basis van de volgende criteria, al naargelang het geval:

Or. en

Amendement 368
Markus Ferber

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Bij de toepassing van artikel 45 quater op een af te wikkelen entiteit waarvan de voorkeursafwikkelingsstrategie hoofdzakelijk voorziet in het gebruik van het instrument van verkoop van de onderneming of het instrument van de overbruggingsinstelling en het verlaten van de markt, stelt de afwikkelingsautoriteit het in artikel 45 quater, lid 3, bedoelde herkapitalisatiebedrag op evenredige wijze vast op basis van de volgende criteria, al naargelang het geval:	1. Bij de toepassing van artikel 45 quater op een af te wikkelen entiteit waarvan de voorkeursafwikkelingsstrategie hoofdzakelijk voorziet in het gebruik van het instrument van verkoop van de onderneming of het instrument van de overbruggingsinstelling en het verlaten van de markt, stelt de afwikkelingsautoriteit het in artikel 45 quater, lid 3, bedoelde herkapitalisatiebedrag op ***een*** evenredige wijze ***waarbij ervoor wordt gezorgd dat de af te wikkelen groep in alle mogelijke scenario's kan worden afgewikkeld zonder dat daarvoor externe financiering nodig is,*** vast op basis van de volgende criteria, al naargelang het geval:

Or. en

Motivering

Om de geloofwaardigheid van het afwikkelingssysteem te waarborgen, zijn MREL-niveaus van een voldoende hoogte nodig.

Amendement 369
Fabio Massimo Castaldo

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Bij de toepassing van artikel 45 quater op een af te wikkelen entiteit waarvan de voorkeursafwikkelingsstrategie hoofdzakelijk voorziet in het gebruik van het instrument van verkoop van de onderneming of het instrument van de overbruggingsinstelling en het verlaten van de markt, ***stelt*** de afwikkelingsautoriteit ***het*** in artikel 45 quater, lid 3, bedoelde herkapitalisatiebedrag op evenredige wijze ***vast*** op basis van de volgende criteria, al naargelang het geval:	1. Bij de toepassing van artikel 45 quater op een af te wikkelen entiteit waarvan de voorkeursafwikkelingsstrategie hoofdzakelijk voorziet in het gebruik van het instrument van verkoop van de onderneming of het instrument van de overbruggingsinstelling en het verlaten van de markt, ***kan*** de afwikkelingsautoriteit ***een*** in artikel 45 quater, lid 3, bedoelde herkapitalisatiebedrag***, dat gelijk of hoger dan nul kan zijn,*** op evenredige wijze ***vaststellen*** op basis van de volgende criteria, al naargelang het geval:

Or. en

Amendement 370
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Bij de toepassing van artikel 45 quater op een af te wikkelen entiteit waarvan de voorkeursafwikkelingsstrategie hoofdzakelijk voorziet in het gebruik van het instrument van verkoop van de onderneming of het instrument van de overbruggingsinstelling en het verlaten van de markt, ***stelt*** de afwikkelingsautoriteit ***het*** in artikel 45 quater, lid 3, bedoelde herkapitalisatiebedrag op evenredige wijze ***vast*** op basis van de volgende criteria, al	1. Bij de toepassing van artikel 45 quater op een af te wikkelen entiteit waarvan de voorkeursafwikkelingsstrategie hoofdzakelijk voorziet in het gebruik van het instrument van verkoop van de onderneming of het instrument van de overbruggingsinstelling en het verlaten van de markt, ***kan*** de afwikkelingsautoriteit ***een*** in artikel 45 quater, lid 3, bedoelde herkapitalisatiebedrag***, dat gelijk of hoger dan nul kan zijn,*** op evenredige wijze ***vaststellen*** op basis van de volgende

naargelang het geval:

criteria, al naargelang het geval:

Or. en

Amendement 371
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Bij de toepassing van artikel 45 quater op een af te wikkelen entiteit waarvan de voorkeursafwikkelingsstrategie ***hoofdzakelijk*** voorziet in het gebruik van het instrument van verkoop van de onderneming of het instrument van de overbruggingsinstelling en het verlaten van de markt, stelt de afwikkelingsautoriteit het in artikel 45 quater, lid 3, bedoelde herkapitalisatiebedrag op evenredige wijze vast op basis van de volgende criteria, al naargelang het geval:	1. Bij de toepassing van artikel 45 quater op een af te wikkelen entiteit waarvan de voorkeursafwikkelingsstrategie ***uitsluitend*** voorziet in het gebruik van het instrument van verkoop van de onderneming of het instrument van de overbruggingsinstelling en het verlaten van de markt, stelt de afwikkelingsautoriteit het in artikel 45 quater, lid 3, bedoelde herkapitalisatiebedrag op evenredige wijze vast op basis van de volgende criteria, al naargelang het geval:

Or. en

Amendement 372
Fabio Massimo Castaldo

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) de omvang, het bedrijfsmodel, het financieringsmodel en het risicoprofiel van de af te wikkelen entiteit, en de diepte van de markt waarop de af te wikkelen entiteit	a) de omvang, ***de mogelijkheid van de entiteit om toegang te krijgen tot de financiële markt en DGS-middelen,*** het bedrijfsmodel, het financieringsmodel en

actief is;	het risicoprofiel van de af te wikkelen entiteit, en de diepte van de markt waarop de af te wikkelen entiteit actief is;

Or. en

Amendement 373
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) de omvang, het bedrijfsmodel, het financieringsmodel en het risicoprofiel van de af te wikkelen entiteit***, en de diepte van de markt waarop de af te wikkelen entiteit actief is***;	a) de omvang, het bedrijfsmodel, het financieringsmodel en het risicoprofiel van de af te wikkelen entiteit;

Or. en

Motivering

Om de geloofwaardigheid van het afwikkelingssysteem te waarborgen, zijn MREL-niveaus van een voldoende hoogte nodig.

Amendement 374
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) de omvang, het bedrijfsmodel, het financieringsmodel en het risicoprofiel van de af te wikkelen entiteit***, en de diepte van de markt waarop de af te wikkelen entiteit actief is***;	a) de omvang, het bedrijfsmodel, het financieringsmodel en het risicoprofiel van de af te wikkelen entiteit;

Or. en

Amendement 375
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) de omvang, het bedrijfsmodel, het financieringsmodel en het risicoprofiel van de af te wikkelen entiteit***, en de diepte van de markt waarop de af te wikkelen entiteit actief is***;	a) de omvang, het bedrijfsmodel, het financieringsmodel en het risicoprofiel van de af te wikkelen entiteit;

Or. en

Motivering

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.

Amendement 376
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) de omvang, het bedrijfsmodel, het financieringsmodel en het risicoprofiel ***van*** de ***af*** te ***wikkelen entiteit, en*** de ***diepte van de markt waarop*** de af te wikkelen entiteit ***actief is***;	a) de omvang, het bedrijfsmodel, het financieringsmodel en het risicoprofiel***, en*** de ***mogelijkheid om toegang*** te ***krijgen tot*** de ***kapitaalmarkten voor in aanmerking komende passiva van*** de af te wikkelen entiteit;

Or. en

Amendement 377
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – punt b – ii

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
ii) de van bail-in uitgesloten passiva overeenkomstig artikel 44, lid 2;	ii) de van bail-in uitgesloten passiva overeenkomstig artikel 44, lid 2***, of bail-inbare passiva indien artikel 44, lid 3, van toepassing is met betrekking tot deze passiva***;

Or. en

Motivering

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.

Amendement 378
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – punt b – iii bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	iii bis) verwachte eigenvermogensvereisten voor elke overbruggingsinstelling die nodig kan zijn om de marktexitstrategie uit te voeren, om ervoor te zorgen dat deze voldoet aan Verordening (EU) nr. 575/2013, Richtlijn 2013/36/EU en Richtlijn 2014/65/EU, naargelang het geval;

Or. en

Motivering

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.

Amendement 379
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – punt b – iii bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	iii bis) eventuele risico's voor de succesvolle uitvoering van de voorkeursafwikkelingsstrategie, met name als gevolg van een ongunstig marktklimaat op het moment van

afwikkeling;

Or. en

Amendement 380
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – punt b – iii bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	iii bis) eventuele risico's voor de succesvolle uitvoering van de voorkeursafwikkelingsstrategie, met name als gevolg van een ongunstig marktklimaat op het moment van afwikkeling;

Or. en

Amendement 381
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – punt b – iii ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	iii ter) de verwachte vraag van de ontvanger dat de transactie kapitaalneutraal moet zijn ten aanzien van de vereisten die van toepassing zijn op de overnemende entiteit.

Or. en

Motivering

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.

Amendement 382
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – punt c – i

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
i) alle door de afwikkelingsautoriteit vastgestelde ***materiële*** belemmeringen voor de afwikkelbaarheid die ***rechtstreeks*** verband houden met de toepassing van het instrument van verkoop van de onderneming of het instrument van de overbruggingsinstelling;	i) alle door de afwikkelingsautoriteit vastgestelde belemmeringen voor de afwikkelbaarheid die verband houden met de toepassing van het instrument van verkoop van de onderneming of het instrument van de overbruggingsinstelling;

Or. en

Amendement 383
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – punt c – i

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
i) alle door de afwikkelingsautoriteit vastgestelde ***materiële*** belemmeringen voor de afwikkelbaarheid die ***rechtstreeks*** verband houden met de toepassing van het instrument van verkoop van de onderneming of het instrument van de	i) alle door de afwikkelingsautoriteit vastgestelde belemmeringen voor de afwikkelbaarheid die verband houden met de toepassing van het instrument van verkoop van de onderneming of het instrument van de overbruggingsinstelling;

overbruggingsinstelling;

Or. en

Amendement 384
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – punt c – ii bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	ii bis) een potentieel ongunstig marktklimaat op het moment van afwikkeling;

Or. en

Amendement 385
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – punt c – ii bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	ii bis) een potentieel ongunstig marktklimaat op het moment van afwikkeling;

Or. en

Amendement 386
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – punt e bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	e bis) of een bijdrage van een depositogarantiestelsel wordt verwacht overeenkomstig artikel 109."

Or. en

Amendement 387
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – punt e bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	e bis) het potentiële herkapitalisatiebedrag dat vereist is in het kader van een alternatieve afwikkelingsstrategie.

Or. en

Amendement 388
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 – punt e bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	e bis) het potentiële herkapitalisatiebedrag dat vereist is in het kader van een alternatieve afwikkelingsstrategie;

Or. en

Amendement 389
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – leden 1 bis en 1 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	1 bis. Voor af te wikkelen entiteiten waarop de evenredigheidsregels van lid 1 van dit artikel van toepassing zijn, is het niveau van het in artikel 45 quater, lid 3, bedoelde vereiste ten minste gelijk aan:
	a) 16 % indien berekend volgens artikel 45, lid 2, punt a); alsmede
	b) 5,5 % indien berekend volgens artikel 45, lid 2, punt b).
	Af te wikkelen entiteiten die deel uitmaken van een af te wikkelen groep waarvan de totale activa meer dan 5 miljard EUR bedragen en af te wikkelen entiteiten met geconsolideerde totale activa van meer dan 5 miljard EUR voldoen aan een niveau van het in de eerste alinea van dit lid bedoelde vereiste dat gelijk is aan 4,5 % indien berekend volgens artikel 45, lid 2, punt a), en aan 1,5 % indien berekend volgens artikel 45, lid 2, punt b), waarbij er gebruikgemaakt wordt van tier 2-instrumenten en in aanmerking komende passiva."
	1 ter. De EBA ontwikkelt ontwerpen van technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de methode die de afwikkelingsautoriteiten gebruiken om de in dit artikel bedoelde aanpassingen uit te voeren.
	De EBA dient die ontwerpen van technische reguleringsnormen uiterlijk ... [PB: gelieve de datum in te voegen = 12 maanden na de datum van inwerkingtreding van deze wijzigingsrichtlijn] bij de Commissie in.
	Aan de Commissie wordt de bevoegdheid

gedelegeerd om deze richtlijn aan te vullen door de in de eerste alinea bedoelde ontwerpen van technische reguleringsnormen vast te stellen overeenkomstig de artikelen 10 tot en met 14 van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

Or. en

Amendement 390
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	1 bis. Artikel 1 is niet van toepassing op instellingen die zijn aangemerkt als "kleine en niet-complexe instellingen" overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013.

Or. en

Motivering

Met het oog op de evenredigheid moeten de nieuwe MREL-vereisten niet van toepassing zijn op kleine en niet-complexe instellingen.

Amendement 391
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Indien het afwikkelingsplan bepaalt dat de entiteit volgens een	***Schrappen***

normale insolventieprocedure of een andere gelijkwaardige nationale procedure zal worden geliquideerd en voorziet in het gebruik van het depositogarantiestelsel overeenkomstig artikel 11, lid 5, van Richtlijn 2014/49/EU, houdt de afwikkelingsautoriteit bij het uitvoeren van de in artikel 45 quater, lid 2 bis, tweede alinea, van deze Richtlijn bedoelde beoordeling ook rekening met lid 1 van dit artikel.

Or. en

Amendement 392
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Indien het afwikkelingsplan bepaalt dat de entiteit volgens een normale insolventieprocedure of een andere gelijkwaardige nationale procedure zal worden geliquideerd en voorziet in het gebruik van het depositogarantiestelsel overeenkomstig artikel 11, lid 5, van Richtlijn 2014/49/EU, houdt de afwikkelingsautoriteit bij het uitvoeren van de in artikel 45 quater, lid 2 bis, tweede alinea, van deze Richtlijn bedoelde beoordeling ook rekening met lid 1 van dit artikel.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 393
Fabio Massimo Castaldo

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Indien het afwikkelingsplan bepaalt dat de entiteit volgens een normale insolventieprocedure of een andere gelijkwaardige nationale procedure zal worden geliquideerd en voorziet in het gebruik van het depositogarantiestelsel overeenkomstig artikel 11, lid 5, van Richtlijn 2014/49/EU, houdt de afwikkelingsautoriteit bij het uitvoeren van de in artikel 45 quater, lid 2 bis, tweede alinea, van deze Richtlijn bedoelde beoordeling ook rekening met lid 1 van dit artikel.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 394
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Indien het afwikkelingsplan bepaalt dat de entiteit volgens een normale insolventieprocedure of een andere gelijkwaardige nationale procedure zal worden geliquideerd en voorziet in het gebruik van het depositogarantiestelsel overeenkomstig artikel 11, lid 5, van Richtlijn 2014/49/EU, houdt de afwikkelingsautoriteit bij het uitvoeren van de in artikel 45 quater, lid 2 bis, tweede alinea, van deze Richtlijn bedoelde beoordeling ook rekening met lid 1 van dit	***Schrappen***

artikel.

Or. en

Amendement 395
Irene Tinagli

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Indien het afwikkelingsplan bepaalt dat de entiteit volgens een normale insolventieprocedure of een andere gelijkwaardige nationale procedure zal worden geliquideerd en voorziet in het gebruik van het depositogarantiestelsel overeenkomstig artikel 11, lid 5, van Richtlijn 2014/49/EU, houdt de afwikkelingsautoriteit bij het uitvoeren van de in artikel 45 quater, lid 2 bis, tweede alinea, van deze Richtlijn bedoelde beoordeling ook rekening met lid 1 van dit artikel.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 396
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Indien het afwikkelingsplan bepaalt dat de entiteit volgens een normale insolventieprocedure of een andere gelijkwaardige nationale procedure zal	2. Indien het afwikkelingsplan bepaalt dat de entiteit volgens een normale insolventieprocedure of een andere gelijkwaardige nationale procedure zal

worden geliquideerd en voorziet in het gebruik van het depositogarantiestelsel overeenkomstig artikel 11, lid 5, van Richtlijn 2014/49/EU, ***houdt*** de afwikkelingsautoriteit ***bij het uitvoeren van de in*** artikel 45 quater, lid ***2 bis***, ***tweede alinea, van deze Richtlijn bedoelde beoordeling ook rekening met*** lid 1 ***van dit artikel***.	worden geliquideerd en voorziet in het gebruik van het depositogarantiestelsel overeenkomstig artikel 11, lid 5, van Richtlijn 2014/49/EU, ***in afwijking van artikel 45 quater, lid 2 bis, stelt*** de afwikkelingsautoriteit ***een herkapitalisatiebedrag vast overeenkomstig*** artikel 45 quater, lid ***3***, ***op een evenredige wijze op basis van de in*** lid 1 ***bedoelde criteria***.

Or. en

Amendement 397
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 32
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater bis – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. De toepassing van lid 1 mag niet leiden tot een bedrag dat ***hoger*** is dan het bedrag dat voortvloeit uit de toepassing van artikel 45 quater, lid 3.;	3. De toepassing van lid 1 mag niet leiden tot een bedrag dat ***lager*** is dan ***90 % van*** het bedrag dat voortvloeit uit de toepassing van artikel 45 quater, lid 3.;

Or. en

Amendement 398
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 33
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quinquies – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Het in artikel 45, lid 1, bedoelde vereiste voor een af te wikkelen entiteit die een	Het in artikel 45, lid 1, bedoelde vereiste voor een af te wikkelen entiteit die een MSI-entiteit is, bestaat ***ten minste*** uit het

MSI-entiteit is, bestaat uit het volgende:;	volgende:;

Or. en

Amendement 399
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 35 bis (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 45 quater decies – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	35 bis) in artikel 45 quater decies wordt het volgende lid 1 bis ingevoegd:
	"1 bis. Met betrekking tot af te wikkelen entiteiten die geen onderdeel zijn van een af te wikkelen groep vóór [datum van inwerkingtreden van deze richtlijn] bepalen de afwikkelingsautoriteiten geschikte overgangsperiodes voor instellingen of entiteiten als bedoeld in punten b), c) en d) van artikel 1, lid 1, om te voldoen aan de vereisten in artikel 45 sexies of artikel 45 septies, of aan de vereisten die uit de toepassing van artikel 45 ter, lid 4, lid 5, of lid 7, naar gelang het geval, voortvloeien. Deze overgangsperiodes lopen in ieder geval uiterlijk op 1 januari 2030 af."

Or. en

Motivering

De vaststelling van een overgangsperiode om te voldoen aan de nieuwe MREL-vereisten voor instellingen die pas binnen het toepassingsgebied van de afwikkeling zullen vallen, is redelijk, maar deze overgangsperiode mag niet te lang zijn. Een overgang van [5] jaar lijkt redelijk. De overgang zou dan eind 2029 eindigen als het herziene kader voor crisisbeheer en depositoverzekering in 2025 in werking treedt.

Amendement 400
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 41 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 55 – lid 1 – alinea 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) in lid 1 wordt punt b) vervangen door:	***Schrappen***
“	
b) de aansprakelijkheid is geen deposito als bedoeld in artikel 108, lid 1, punten a) of b);	
”	

Or. en

Amendement 401
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 41 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 55 – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) de aansprakelijkheid is geen deposito als bedoeld in artikel 108, lid 1, ***punten*** a***) of b***);	b) de aansprakelijkheid is geen deposito als bedoeld in artikel 108, lid 1, ***punt*** a);

Or. en

Motivering

Amendementen in verband met de voorkeur van deposanten overeenkomstig artikel 108, lid 1, worden verworpen. Bijgevolg moet ook het amendement op artikel 55, lid 1, punt b), worden geschrapt (d.w.z. alleen een verwijzing naar artikel 108, lid 1, punt a), bevatten).

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 41 – a bis (nieuw)

Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 55 – lid 1

Bestaande tekst	*Amendement*
	a bis) lid 1 wordt vervangen door:
1. De lidstaten verplichten de in artikel 1, lid 1, punt b), c) of d), bedoelde instellingen en entiteiten om een contractuele bepaling op te nemen waarin de schuldeiser of partij bij de overeenkomst of het instrument waarmee passiva tot stand komen, erkent dat die passiva aan de afschrijvings- en omzettingsbevoegdheden kunnen worden onderworpen, en ermee instemt gebonden te zijn aan elke verlaging van de hoofdsom of het uitstaande verschuldigde bedrag, omzetting of intrekking die resulteert uit de uitoefening van deze bevoegdheden door een afwikkelingsautoriteit, mits die passiva aan elk van de volgende voorwaarden voldoen:	***"1.*** De lidstaten verplichten de in artikel 1, lid 1, punt b), c) of d), bedoelde instellingen en entiteiten om een contractuele bepaling op te nemen waarin de schuldeiser of partij bij de overeenkomst of het instrument waarmee ***bail-inbare*** passiva tot stand komen, erkent dat die passiva aan de afschrijvings- en omzettingsbevoegdheden kunnen worden onderworpen, en ermee instemt gebonden te zijn aan elke verlaging van de hoofdsom of het uitstaande verschuldigde bedrag, omzetting of intrekking die resulteert uit de uitoefening van deze bevoegdheden door een afwikkelingsautoriteit, mits die passiva aan elk van de volgende voorwaarden voldoen:
a) ***de passiva zijn niet uitgesloten op grond van artikel 44, lid 2;***	a) ***[schrappen]***
b) de aansprakelijkheid is geen deposito als bedoeld in artikel 108, lid 1, punten a) of b);	b) de aansprakelijkheid is geen deposito als bedoeld in artikel 108, lid 1, punten a) of b);
c) de passiva vallen onder het recht van een derde land;	c) de passiva vallen onder het recht van een derde land;
d) de passiva zijn uitgegeven of aangegaan na de datum waarop een lidstaat de bepalingen ter omzetting van deze afdeling toepast.	d) de passiva zijn uitgegeven of aangegaan na de datum waarop een lidstaat de bepalingen ter omzetting van deze afdeling toepast.
	De eerste alinea is niet van toepassing op liquidatie-entiteiten waarvoor de afwikkelingsautoriteit het in artikel 45, lid 1, van deze richtlijn bedoelde vereiste niet heeft bepaald.
De afwikkelingsautoriteiten kunnen besluiten dat de verplichting bedoeld in de eerste alinea van dit lid niet van toepassing is op instellingen of entiteiten ***waarvoor het vereiste op grond van artikel 45, lid 1, gelijk is aan het verliesabsorptiebedrag als gedefinieerd in artikel 45 quater, lid 2,***	De afwikkelingsautoriteiten kunnen besluiten dat de verplichting bedoeld in de eerste alinea van dit lid niet van toepassing is op ***de volgende*** instellingen of entiteiten, mits passiva die voldoen aan de in de eerste alinea, punten a) tot en met d) bedoelde voorwaarden, en ten aanzien

punt a), mits passiva die voldoen aan de in de eerste alinea, punten a) tot en met d) bedoelde voorwaarden, en ten aanzien waarvan het in die alinea bedoelde contractuele beding niet is opgenomen, niet voor ***dit*** vereiste worden meegerekend***.***	waarvan het in die alinea bedoelde contractuele beding niet is opgenomen, niet voor ***de in artikel 45, lid 1, bedoelde*** vereiste worden meegerekend***:***
	a) instellingen of entiteiten die dochterondernemingen van een af te wikkelen entiteit of een entiteit van een derde land zijn, maar zelf geen af te wikkelen entiteiten zijn;
	b) liquidatie-entiteiten waarvoor de afwikkelingsautoriteit het in artikel 45, lid 1, bedoelde vereiste heeft bepaald, overeenkomstig artikel 45 quater, lid 2, punt a), tweede alinea.
De eerste alinea is niet van toepassing indien de afwikkelingsautoriteit van een lidstaat vaststelt dat de in de eerste alinea bedoelde verplichtingen of instrumenten onderworpen kunnen zijn aan de afschrijvings- en omzettingsbevoegdheden van de afwikkelingsautoriteit van een lidstaat krachtens het recht van het derde land of een met dat derde land gesloten bindende overeenkomst.	De eerste alinea is niet van toepassing indien de afwikkelingsautoriteit van een lidstaat vaststelt dat de in de eerste alinea bedoelde verplichtingen of instrumenten onderworpen kunnen zijn aan de afschrijvings- en omzettingsbevoegdheden van de afwikkelingsautoriteit van een lidstaat krachtens het recht van het derde land of een met dat derde land gesloten bindende overeenkomst. ***”***

Or. en

(Richtlijn 2014/59/EU)

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 41 – b bis (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 55 – lid 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	b bis) het volgende lid 2 bis wordt ingevoegd:
	2 bis. Instellingen of entiteiten als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d),

brengen jaarlijks verslag uit aan de afwikkelingsautoriteit over het volgende:

a) het totale uitstaande bedrag van alle passiva die onder het recht van een derde land vallen;

b) voor de in de punt a) bedoelde bestanddelen:

i) hun samenstelling, waaronder hun looptijdprofiel;

ii) de rang ervan in normale insolventieprocedures;

iii) of de passiva uitgesloten is op grond van artikel 44, lid 2;

iv) of zij het overeenkomstig lid 1 vereiste beding in de contractuele bepalingen opnemen;

v) indien is vastgesteld dat het juridisch of anderszins onuitvoerbaar is om de contractuele erkenning van de bail-inclausule overeenkomstig lid 2 op te nemen, de categorie van de passiva overeenkomstig lid 7.

Indien instellingen en entiteiten deel uitmaken van een af te wikkelen groep, zal de af te wikkelen entiteit het verslag opstellen met betrekking tot de af te wikkelen groep, voor zover vereist op grond van lid 1, tweede en derde alinea.

Or. en

Amendement 404
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 41 – b bis (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 55 – lid 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	b bis) Het volgende lid 2 bis wordt

ingevoegd:

2 bis. Instellingen of entiteiten als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d), brengen jaarlijks verslag uit aan de afwikkelingsautoriteit over het volgende:

a) het totale uitstaande bedrag van alle passiva die onder het recht van een derde land vallen;

b) voor de in de punt a) bedoelde bestanddelen:

i) hun samenstelling, waaronder hun looptijdprofiel;

ii) de rang ervan in normale insolventieprocedures;

iii) of de passiva uitgesloten is op grond van artikel 44, lid 2;

iv) of zij het overeenkomstig lid 1 vereiste beding in de contractuele bepalingen opnemen;

v) indien is vastgesteld dat het juridisch of anderszins onuitvoerbaar is om de contractuele erkenning van de bail-inclausule overeenkomstig lid 2 op te nemen, de categorie van de passiva overeenkomstig lid 7.

Indien instellingen en entiteiten deel uitmaken van een afwikkelingsgroep, zal de af te wikkelen entiteit het verslag opstellen met betrekking tot de afwikkelingsgroep, voor zover vereist op grond van lid 1, tweede en derde alinea.

Or. en

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 41 – b ter (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 55 – lid 8 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	b ter) het volgende lid 8 bis wordt ingevoegd:
	8 bis. De EBA stelt ontwerpen van technische uitvoeringsnormen op tot nadere bepaling van eenvormige formats en modellen voor de kennisgeving aan de afwikkelingsautoriteiten zoals bedoeld in lid 2 bis.
	De EBA dient die ontwerpen van technische uitvoeringsnormen uiterlijk [PB: in te voegen datum = 1 jaar de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] bij de Commissie in.
	De Commissie wordt de bevoegdheid verleend om de in de eerste alinea van dit lid bedoelde technische uitvoeringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 15 van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

Or. en

Amendement 406
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 41 – b ter (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 55 – lid 8 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	b ter) Het volgende lid 8 bis wordt toegevoegd:
	De EBA stelt ontwerpen van technische uitvoeringsnormen op tot nadere bepaling van eenvormige formats en modellen voor de kennisgeving aan de afwikkelingsautoreiten zoals bedoeld in lid 2 bis.

De EBA dient die ontwerpen van technische uitvoeringsnormen uiterlijk [PB: in te voegen datum = 1 jaar de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn] bij de Commissie in.

De Commissie wordt de bevoegdheid verleend om de in de eerste alinea van dit lid bedoelde technische uitvoeringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 15 van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

Or. en

Amendement 407
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 42 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 59 – lid 4 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) gezien het tijdsbestek***, de noodzaak om de bevoegdheden tot afschrijving en omzetting of de afwikkelingsstrategie voor de af te wikkelen groep effectief uit te voeren*** en andere ter zake doende omstandigheden, valt redelijkerwijze niet te verwachten dat een andere maatregel, inclusief alternatieve maatregelen van de particuliere sector, maatregelen van een toezichthouder of vroegtijdige-interventiemaatregelen, dan de afschrijving of omzetting van de kapitaalinstrumenten en in aanmerking komende passiva als bedoeld in lid 1 bis, het falen van de in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d), genoemde instelling of entiteit binnen een redelijk tijdsbestek zou voorkomen.;	b) gezien het tijdsbestek en andere ter zake doende omstandigheden, valt redelijkerwijze niet te verwachten dat een andere maatregel, inclusief alternatieve maatregelen van de particuliere sector, maatregelen van een toezichthouder of vroegtijdige-interventiemaatregelen, dan de afschrijving of omzetting van de kapitaalinstrumenten en in aanmerking komende passiva als bedoeld in lid 1 bis, het falen van de in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d), genoemde instelling of entiteit binnen een redelijk tijdsbestek zou voorkomen.;

Or. en

Motivering

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.

Amendement 408
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 45
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 74 – lid 3 – punt d

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
d) bij het bepalen van de verliezen die het depositogarantiestelsel zou hebben geleden indien de instelling volgens een normale insolventieprocedure zou zijn geliquideerd, worden de criteria en methodologie toegepast als bedoeld in artikel 11 sexies van Richtlijn 2014/49/EU en in elke gedelegeerde handeling die overeenkomstig dat artikel is vastgesteld**.**;	d) bij het bepalen van de verliezen die het depositogarantiestelsel***, indien het niet is aangemerkt als een institutioneel protectiestelsel,*** zou hebben geleden indien de instelling volgens een normale insolventieprocedure zou zijn geliquideerd, worden de criteria en methodologie toegepast als bedoeld in artikel 11 sexies van Richtlijn 2014/49/EU en in elke gedelegeerde handeling die overeenkomstig dat artikel is vastgesteld;

Or. en

Motivering

Het ontwerp van artikel 11 sexies van de richtlijn depositogarantiestelsels wordt verworpen, althans voor zover deze bepaling ook betrekking heeft op depositogarantiestelsels die als institutioneel protectiestelsels zijn aangemerkt. De bepalingen in de artikelen 11 bis tot en met 11 sexies van de richtlijn depositogarantiestelsels vormen een bedreiging voor hun functionaliteit. Daarom worden ook alle onderling samenhangende amendementen verworpen.

Amendement 409
Herbert Dorfmann, Othmar Karas, Markus Ferber

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 45
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 74 – lid 3 – punt d

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
d) bij het bepalen van de verliezen die het depositogarantiestelsel zou hebben geleden indien de instelling volgens een normale insolventieprocedure zou zijn geliquideerd, worden de criteria en methodologie toegepast als bedoeld in artikel 11 sexies van Richtlijn 2014/49/EU en in elke gedelegeerde handeling die overeenkomstig dat artikel is vastgesteld.;	d) bij het bepalen van de verliezen die het depositogarantiestelsel***, indien het niet is aangemerkt als een institutioneel protectiestelsel,*** zou hebben geleden indien de instelling volgens een normale insolventieprocedure zou zijn geliquideerd, worden de criteria en methodologie toegepast als bedoeld in artikel 11 sexies van Richtlijn 2014/49/EU en in elke gedelegeerde handeling die overeenkomstig dat artikel is vastgesteld.;

Or. en

Motivering

Het ontwerp van artikel 11 sexies van de richtlijn depositogarantiestelsels wordt verworpen, althans voor zover deze bepaling ook betrekking heeft op depositogarantiestelsels die als institutioneel protectiestelsels zijn aangemerkt. De bepalingen in de artikelen 11 bis tot en met 11 sexies van de richtlijn depositogarantiestelsels tasten deze systemen aanzienlijk aan en vormen een bedreiging voor hun functionaliteit. Daarom moeten ook alle onderling samenhangende amendementen worden verworpen of beperkt.

Amendement 410
René Repasi, Ernest Urtasun, Andreas Schwab

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 45 bis (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 84 – lid 6 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	45 bis) In artikel 84 wordt het volgende lid 6 bis ingevoegd:
	Dit artikel vormt geen beletsel voor de uitwisseling van informatie tussen de

afwikkelingsautoriteiten en de belastingautoriteiten van dezelfde lidstaat, voor zover de nationale wetgeving van de lidstaten in die uitwisseling voorziet. Indien deze informatie afkomstig is van een andere lidstaat, wordt deze alleen bekendgemaakt met de uitdrukkelijke instemming van de betrokken autoriteit die de informatie heeft verstrekt.

Or. en

Motivering

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.

Amendement 411
René Repasi, Ernest Urtasun, Andreas Schwab

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 46 bis (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 90 – lid 4 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	46 bis) Aan artikel 90 wordt het volgende lid toegevoegd:
	4 bis. Artikel 84 vormt geen beletsel voor de uitwisseling van informatie tussen de afwikkelingsautoriteiten en de belastingautoriteiten van dezelfde lidstaat, voor zover de nationale wetgeving van de lidstaten in die uitwisseling voorziet. Indien deze informatie afkomstig is van een andere lidstaat, wordt deze alleen bekendgemaakt met de uitdrukkelijke instemming van de betrokken autoriteit die de informatie heeft verstrekt.

Or. en

Motivering

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.

Amendement 412
Pedro Marques, René Repasi, Aurore Lalucq

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 49
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 97 – lid 4 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De bevoegde autoriteiten sluiten indien passend niet-bindende samenwerkingsregelingen met de in lid 2 genoemde bevoegde autoriteiten in derde landen. Die regelingen stemmen overeen met de EBA-kaderovereenkomst en waarborgen dat de informatie die aan de autoriteiten in derde landen openbaar worden gemaakt, onderworpen is aan een garantie dat vereisten inzake het beroepsgeheim worden nagekomen die ten minste gelijkwaardig zijn met de vereisten als bedoeld in artikel ***53, lid 1,*** van Richtlijn ***2013/36/EU***.	De bevoegde autoriteiten sluiten indien passend niet-bindende samenwerkingsregelingen met de in lid 2 genoemde bevoegde autoriteiten in derde landen. Die regelingen stemmen overeen met de EBA-kaderovereenkomst en waarborgen dat de informatie die aan de autoriteiten in derde landen openbaar worden gemaakt, onderworpen is aan een garantie dat vereisten inzake het beroepsgeheim worden nagekomen die ten minste gelijkwaardig zijn met de vereisten als bedoeld in artikel ***84*** van ***deze*** richtlijn.

Or. en

Amendement 413
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 50 bis (nieuw)

Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 101 – lid 1 – alinea 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	50 bis) Aan artikel 101, lid 1, wordt de volgende alinea toegevoegd:
	"Indien het depositogarantiestelsel overeenkomstig artikel 109, lid 1, een bijdrage levert aan het bedrag dat nodig is om het resterende financieringstekort na de DGS-bijdrage voor de 8 % totale passiva en eigen vermogen te dichten, en indien aan de toepasselijke voorwaarden is voldaan, moet de bijdrage van de afwikkelingsfinancieringsregeling uiterlijk binnen 6 jaar volledig door het depositogarantiestelsel worden terugbetaald."

Or. en

Motivering

OPTIE 1: Overbrugging in liquiditeitssteun aan het depositogarantiestelsel: (Laag ambitieniveau in het CMDI-pakket om crisisbeheersing te harmoniseren): Afhankelijk van het ontwerp van de overbrugging moet in dit artikel duidelijk worden verwezen naar het nieuwe gebruiksgeval van de afwikkelingsfinancieringsregeling. Ook moeten de regels voor bijdragen worden herzien om ervoor te zorgen dat het beginsel "de vervuiler betaalt" na de inwerkingtreding van de CMDI-hervorming nog steeds van kracht is.

Amendement 414
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 50 ter (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 101 – lid 1 – alinea 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	50 ter) Aan artikel 101, lid 1, wordt de volgende alinea toegevoegd:
	Indien het depositogarantiestelsel overeenkomstig artikel 109, lid 1, een bijdrage levert aan het bedrag dat nodig is

om het resterende financieringstekort na de DGS-bijdrage voor de 8 % totale passiva en eigen vermogen te dichten, en indien aan de toepasselijke voorwaarden is voldaan;

Or. en

Motivering

OPTIE 2: Overbrugging in verliesdeling tussen depositogarantiestelsels en afwikkelingsfondsen/gemeenschappelijk afwikkelingsfondsen: (Hoog ambitieniveau in het CMDI-pakket om crisisbeheersing te harmoniseren): Afhankelijk van het ontwerp van de overbrugging moet in dit artikel duidelijk worden verwezen naar het nieuwe gebruiksgeval van de afwikkelingsfinancieringsregeling. Ook moeten de regels voor bijdragen worden herzien om ervoor te zorgen dat het beginsel "de vervuiler betaalt" na de inwerkingtreding van de CMDI-hervorming nog steeds van kracht is.

Amendement 415
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 51 bis (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 101 – lid 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	51 bis) In artikel 101 wordt het volgende lid toegevoegd:
	"2 bis. De Commissie brengt uiterlijk op 31 december 2028 verslag uit aan het Europees Parlement en de Raad over de geschiktheid van de regels voor de bijdragen aan de afwikkelingsfinancieringsregelingen, zowel op het niveau van de lidstaten als op het niveau van de bankenunie.
	In dat verslag wordt de balans opgemaakt van de hervormingen van het kader voor crisisbeheersing en wordt beoordeeld of deze wijzigingen een herziening van de regels voor de bijdragen aan de afwikkelingsfinancieringsregeling vereisen om de doeltreffendheid van de stimulansen van het beginsel "de

vervuiler betaalt" te behouden.

In voorkomend geval dient de Commissie een wetgevingsvoorstel in. "

Or. en

Motivering

Bij OPTIE 1 en 2 moeten de regels voor bijdragen worden herzien om ervoor te zorgen dat het beginsel "de vervuiler betaalt" na de inwerkingtreding van de CMDI-hervorming nog steeds van kracht is.

Amendement 416
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 51 ter (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 102 – lid 1 – alinea 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	51 ter) Aan artikel 102, lid 1, wordt de volgende alinea toegevoegd:
	"Indien de beschikbare financiële middelen het streefbedrag voor een tweede achtereenvolgende jaar aanzienlijk hebben overschreden, beoordeelt de Commissie de situatie en brengt zij verslag uit over de wenselijkheid van de invoering van een mogelijkheid om een deel van de beschikbare financiële middelen terug te betalen."

Or. en

Motivering

Deze hervorming zou van invloed kunnen zijn op de waarschijnlijkheid dat kleine en middelgrote banken zich tot depositogarantiestelsels c.q. afwikkelingsfinancieringsregelingen wenden. Deze waarschijnlijkheid moet tot uitdrukking komen in de regels voor bijdragen, teneinde voor de juiste prikkels te zorgen voor een model op basis van het beginsel "de vervuiler betaalt". Totdat dit wordt herzien, moet er een pauze in de bijdragen worden opgenomen, met inachtneming van een voorzichtige ondergrens.

Amendement 417
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 52
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 102 – lid 3 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Indien de beschikbare financiële middelen na de in lid 1 van dit artikel bedoelde initiële termijn dalen tot onder het in dat lid vermelde streefbedrag, worden opnieuw overeenkomstig artikel 103 normale bijdragen geïnd totdat het streefbedrag is bereikt. Afwikkelingsautoriteiten kunnen de inning van de overeenkomstig artikel 103 geïnde regelmatige bijdragen gedurende één of meer jaren uitstellen indien het te innen bedrag een bedrag bereikt dat in verhouding staat tot de kosten van het inningsproces, mits dit uitstel geen wezenlijke gevolgen heeft voor het vermogen van de afwikkelingsautoriteit om de financieringsregelingen voor de afwikkeling overeenkomstig artikel 101 te gebruiken. Deze bijdragen worden vastgesteld op een niveau waarbij het mogelijk wordt gemaakt dat het streefbedrag binnen zes jaar kan worden ***bereikt nadat het streefbedrag voor het eerst is bereikt en indien*** de ***beschikbare financiële middelen vervolgens zijn teruggebracht tot minder dan twee derde van het streefbedrag.";***	***Nadat*** het streefbedrag ***voor*** het ***eerst*** is bereikt***, gelden voor*** de inning van de ***reguliere*** bijdragen ***die*** overeenkomstig artikel ***103*** worden ***geïnd*** de ***volgende modulaties:***
	a) totdat de beschikbare financiële middelen, uitbetalingen niet meegerekend, afnemen tot minder dan 85 % van het streefbedrag, stellen de afwikkelingsautoriteiten de inning van de reguliere bijdragen uit;
	b) indien het te innen bedrag een hoogte bereikt die in verhouding staat tot de kosten van het inningsproces, stellen de afwikkelingsautoriteiten de inning van de reguliere bijdragen uit.
	Voorts wordt de hervatting van de reguliere bijdragen na het in de vorige

alinea's bedoelde uitstel vastgesteld op een niveau waarbij het mogelijk wordt gemaakt dat het streefbedrag binnen drie jaar kan worden bereikt.";

Or. en

Motivering

Deze hervorming zou van invloed kunnen zijn op de waarschijnlijkheid dat kleine en middelgrote banken zich tot depositogarantiestelsels c.q. afwikkelingsfinancieringsregelingen wenden. Deze waarschijnlijkheid moet tot uitdrukking komen in de regels voor bijdragen, teneinde voor de juiste prikkels te zorgen voor een model op basis van het beginsel "de vervuiler betaalt". Totdat dit wordt herzien, moet er een pauze in de bijdragen worden opgenomen, met inachtneming van een voorzichtige ondergrens.

Amendement 418
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 52
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 102 – lid 3 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Indien de beschikbare financiële middelen na de in lid 1 van dit artikel bedoelde initiële termijn dalen tot onder het in dat lid vermelde streefbedrag, worden opnieuw overeenkomstig artikel 103 normale bijdragen geïnd totdat het streefbedrag is bereikt. Afwikkelingsautoriteiten kunnen de inning van de overeenkomstig artikel 103 geïnde regelmatige bijdragen gedurende één of meer jaren uitstellen indien het te innen bedrag een bedrag bereikt dat in verhouding staat tot de kosten van het inningsproces, mits dit uitstel geen wezenlijke gevolgen heeft voor het vermogen van de afwikkelingsautoriteit om de financieringsregelingen voor de afwikkeling overeenkomstig artikel 101 te gebruiken. Deze bijdragen worden vastgesteld op een niveau waarbij het mogelijk wordt gemaakt dat het streefbedrag binnen zes jaar kan worden	Indien de beschikbare financiële middelen na de in lid 1 van dit artikel bedoelde initiële termijn dalen tot onder het in dat lid vermelde streefbedrag, worden opnieuw overeenkomstig artikel 103 normale bijdragen geïnd totdat het ***in lid 1 van dit artikel bedoelde*** streefbedrag is bereikt. Afwikkelingsautoriteiten kunnen de inning van de overeenkomstig artikel 103 geïnde regelmatige bijdragen gedurende één of meer jaren uitstellen indien het te innen bedrag een bedrag bereikt dat in verhouding staat tot de kosten van het inningsproces, mits dit uitstel geen wezenlijke gevolgen heeft voor het vermogen van de afwikkelingsautoriteit om de financieringsregelingen voor de afwikkeling overeenkomstig artikel 101 te gebruiken. Deze bijdragen worden vastgesteld op een niveau waarbij het mogelijk wordt gemaakt dat het

bereikt nadat het streefbedrag voor het eerst is bereikt en indien de beschikbare financiële middelen vervolgens zijn teruggebracht tot minder dan twee derde van het streefbedrag.;

streefbedrag binnen zes jaar kan worden bereikt nadat het streefbedrag voor het eerst is bereikt en indien de beschikbare financiële middelen vervolgens zijn teruggebracht tot minder dan twee derde van het streefbedrag.;

Or. en

Amendement 419
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 52
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 102 – lid 3 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Indien de beschikbare financiële middelen na de in lid 1 van dit artikel bedoelde initiële termijn dalen tot onder het in dat lid vermelde streefbedrag, worden opnieuw overeenkomstig artikel 103 normale bijdragen geïnd totdat het streefbedrag is bereikt. Afwikkelingsautoriteiten kunnen de inning van de overeenkomstig artikel 103 geïnde regelmatige bijdragen gedurende één ***of meer jaren*** uitstellen indien het te innen bedrag een bedrag bereikt dat in verhouding staat tot de kosten van het inningsproces, mits dit uitstel geen wezenlijke gevolgen heeft voor het vermogen van de afwikkelingsautoriteit om de financieringsregelingen voor de afwikkeling overeenkomstig artikel 101 te gebruiken. Deze bijdragen worden vastgesteld op een niveau waarbij het mogelijk wordt gemaakt dat het streefbedrag binnen zes jaar kan worden bereikt nadat het streefbedrag voor het eerst is bereikt en indien de beschikbare financiële middelen vervolgens zijn teruggebracht tot minder dan twee derde van het streefbedrag.;	Indien de beschikbare financiële middelen na de in lid 1 van dit artikel bedoelde initiële termijn dalen tot onder het in dat lid vermelde streefbedrag, worden opnieuw overeenkomstig artikel 103 normale bijdragen geïnd totdat het streefbedrag is bereikt. Afwikkelingsautoriteiten kunnen de inning van de overeenkomstig artikel 103 geïnde regelmatige bijdragen gedurende één ***jaar*** uitstellen indien het te innen bedrag een bedrag bereikt dat in verhouding staat tot de kosten van het inningsproces, mits dit uitstel geen wezenlijke gevolgen heeft voor het vermogen van de afwikkelingsautoriteit om de financieringsregelingen voor de afwikkeling overeenkomstig artikel 101 te gebruiken. Deze bijdragen worden vastgesteld op een niveau waarbij het mogelijk wordt gemaakt dat het streefbedrag binnen zes jaar kan worden bereikt nadat het streefbedrag voor het eerst is bereikt en indien de beschikbare financiële middelen vervolgens zijn teruggebracht tot minder dan twee derde van het streefbedrag.;

Or. en

Amendement 420
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 53 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 103 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. De in aanmerking te nemen beschikbare financiële middelen om het in artikel 102 vermelde streefbedrag te bereiken, kunnen ook niet-herroepbare betalingstoezeggingen omvatten die volledig zijn gedekt door zekerheden of activa met een laag risico die niet met rechten van derden zijn bezwaard, waarover vrij kan worden beschikt en waarvan uitsluitend gebruik kan worden gemaakt door de afwikkelingsautoriteiten voor de in artikel 101, lid 1, genoemde doeleinden. Het aandeel van onherroepelijke betalingstoezeggingen is ***niet hoger dan*** 50 % van het totaalbedrag dat overeenkomstig dit artikel wordt geïnd. ***Binnen dat maximum*** bepaalt ***de afwikkelingsautoriteit*** jaarlijks het aandeel van de onherroepelijke betalingstoezeggingen in het totale bedrag van de overeenkomstig dit artikel te heffen bijdragen.***;***	3. De in aanmerking te nemen beschikbare financiële middelen om het in artikel 102 vermelde streefbedrag te bereiken, kunnen ook niet-herroepbare betalingstoezeggingen omvatten die volledig zijn gedekt door zekerheden of activa met een laag risico die niet met rechten van derden zijn bezwaard, waarover vrij kan worden beschikt en waarvan uitsluitend gebruik kan worden gemaakt door de afwikkelingsautoriteiten voor de in artikel 101, lid 1, genoemde doeleinden. Het aandeel van onherroepelijke betalingstoezeggingen is 50 % van het totaalbedrag dat overeenkomstig dit artikel wordt geïnd. ***De afwikkelingsautoriteit*** bepaalt jaarlijks het aandeel van de onherroepelijke betalingstoezeggingen in het totale bedrag van de overeenkomstig dit artikel te heffen bijdragen.

Or. en

Motivering

Het voorstel van de Europese Commissie om het aandeel van de onherroepelijke betalingstoezeggingen te verhogen, is in principe een goed idee. Het voorstel om het toe te kennen en het bedrag van het aandeel moet daarentegen onder de discretionaire bevoegdheid van de afwikkelingsautoriteiten vallen. Om de planningscapaciteit te verbeteren moeten instellingen altijd de mogelijkheid hebben om voor maximaal 50 % onherroepelijke betalingstoezeggingen te gebruiken.

Amendement 421
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 53 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 103 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. De in aanmerking te nemen beschikbare financiële middelen om het in artikel 102 vermelde streefbedrag te bereiken, kunnen ook niet-herroepbare betalingstoezeggingen omvatten die volledig zijn gedekt door zekerheden of activa met een laag risico die niet met rechten van derden zijn bezwaard, waarover vrij kan worden beschikt en waarvan uitsluitend gebruik kan worden gemaakt door de afwikkelingsautoriteiten voor de in artikel 101, lid 1, genoemde doeleinden. Het aandeel van ***die*** onherroepelijke betalingstoezeggingen is niet hoger dan ***50*** % van het totaalbedrag ***van de bijdragen*** dat overeenkomstig dit artikel wordt geïnd. Binnen dat maximum bepaalt de afwikkelingsautoriteit jaarlijks het aandeel van de onherroepelijke betalingstoezeggingen in het totale bedrag van de overeenkomstig dit artikel te heffen bijdragen.;	3. De in aanmerking te nemen beschikbare financiële middelen om het in artikel 102 vermelde streefbedrag te bereiken, kunnen ook niet-herroepbare betalingstoezeggingen omvatten die volledig zijn gedekt door zekerheden of activa met een laag risico die niet met rechten van derden zijn bezwaard, waarover vrij kan worden beschikt en waarvan uitsluitend gebruik kan worden gemaakt door de afwikkelingsautoriteiten voor de in artikel 101, lid 1, genoemde doeleinden. Het aandeel van onherroepelijke betalingstoezeggingen is niet hoger dan ***20*** % van het totaalbedrag dat overeenkomstig dit artikel wordt geïnd. Binnen dat maximum bepaalt de afwikkelingsautoriteit jaarlijks het aandeel van de onherroepelijke betalingstoezeggingen in het totale bedrag van de overeenkomstig dit artikel te heffen bijdragen.;

Or. en

Amendement 422
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 53 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 103 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. De in aanmerking te nemen	3. De in aanmerking te nemen

beschikbare financiële middelen om het in artikel 102 vermelde streefbedrag te bereiken, kunnen ook niet-herroepbare betalingstoezeggingen omvatten die volledig zijn gedekt door zekerheden of activa met een laag risico die niet met rechten van derden zijn bezwaard, waarover vrij kan worden beschikt en waarvan uitsluitend gebruik kan worden gemaakt door de afwikkelingsautoriteiten voor de in artikel 101, lid 1, genoemde doeleinden. Het aandeel van die onherroepelijke betalingstoezeggingen is niet hoger dan ***50*** % van het totaalbedrag van de bijdragen dat overeenkomstig dit artikel wordt geïnd. Binnen dat maximum bepaalt de afwikkelingsautoriteit jaarlijks het aandeel van de onherroepelijke betalingstoezeggingen in het totale bedrag van de overeenkomstig dit artikel te heffen bijdragen.;	beschikbare financiële middelen om het in artikel 102 vermelde streefbedrag te bereiken, kunnen ook niet-herroepbare betalingstoezeggingen omvatten die volledig zijn gedekt door zekerheden of activa met een laag risico die niet met rechten van derden zijn bezwaard, waarover vrij kan worden beschikt en waarvan uitsluitend gebruik kan worden gemaakt door de afwikkelingsautoriteiten voor de in artikel 101, lid 1, genoemde doeleinden. Het aandeel van die onherroepelijke betalingstoezeggingen is niet hoger dan ***30*** % van het totaalbedrag van de bijdragen dat overeenkomstig dit artikel wordt geïnd. Binnen dat maximum bepaalt de afwikkelingsautoriteit jaarlijks het aandeel van de onherroepelijke betalingstoezeggingen in het totale bedrag van de overeenkomstig dit artikel te heffen bijdragen.;

Or. en

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 53 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 103 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. De in aanmerking te nemen beschikbare financiële middelen om het in artikel 102 vermelde streefbedrag te bereiken, kunnen ook niet-herroepbare betalingstoezeggingen omvatten die volledig zijn gedekt door zekerheden of activa met een laag risico die niet met rechten van derden zijn bezwaard, waarover vrij kan worden beschikt en waarvan uitsluitend gebruik kan worden gemaakt door de afwikkelingsautoriteiten voor de in artikel 101, lid 1, genoemde doeleinden. Het aandeel van die	3. De in aanmerking te nemen beschikbare financiële middelen om het in artikel 102 vermelde streefbedrag te bereiken, kunnen ook niet-herroepbare betalingstoezeggingen omvatten die volledig zijn gedekt door zekerheden of activa met een laag risico die niet met rechten van derden zijn bezwaard, waarover vrij kan worden beschikt en waarvan uitsluitend gebruik kan worden gemaakt door de afwikkelingsautoriteiten voor de in artikel 101, lid 1, genoemde doeleinden. Het aandeel van die

onherroepelijke betalingstoezeggingen is niet hoger dan ***50*** % van het totaalbedrag van de bijdragen dat overeenkomstig dit artikel wordt geïnd. Binnen dat maximum bepaalt de afwikkelingsautoriteit jaarlijks het aandeel van de onherroepelijke betalingstoezeggingen in het totale bedrag van de overeenkomstig dit artikel te heffen bijdragen.;	onherroepelijke betalingstoezeggingen is niet hoger dan ***30*** % van het totaalbedrag van de bijdragen dat overeenkomstig dit artikel wordt geïnd. Binnen dat maximum bepaalt de afwikkelingsautoriteit jaarlijks het aandeel van de onherroepelijke betalingstoezeggingen in het totale bedrag van de overeenkomstig dit artikel te heffen bijdragen.;

Or. en

Amendement 424
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 53 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 103 – lid 3 bis – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De afwikkelingsautoriteit vraagt de overeenkomstig lid 3 van dit artikel gedane onherroepelijke betalingstoezeggingen op wanneer het gebruik van de financieringsregelingen voor de afwikkeling overeenkomstig artikel 101 noodzakelijk is.	De afwikkelingsautoriteit vraagt de overeenkomstig lid 3 van dit artikel gedane onherroepelijke betalingstoezeggingen op wanneer het gebruik van de financieringsregelingen voor de afwikkeling overeenkomstig artikel 101 noodzakelijk is. ***Indien een entiteit ophoudt onder het toepassingsgebied van artikel 1 te vallen en niet langer verplicht is bijdragen te betalen overeenkomstig lid 1 van dit artikel, vraagt de afwikkelingsautoriteit de onherroepelijke betalingsverplichtingen die krachtens lid 3 zijn gedaan zodra de daaropvolgende reguliere bijdrageronde overeenkomstig lid 1 van dit artikel de afwikkelingsfinancieringsregelingen heeft aangevuld tot het streefbedrag.***

Or. en

Motivering

Dit amendement heeft tot doel ervoor te zorgen dat de aanpassing van het kader voor onherroepelijke betalingstoezeggingen (bijvoorbeeld met betrekking tot de teruggave van

onherroepelijke betalingstoezeggingen) de huidige boekhoudkundige behandeling ervan niet wijzigt.

Amendement 425
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 53 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 103 – lid 3 bis – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Indien een entiteit ophoudt onder het ***toepassingsgebied*** van ***artikel 1 te vallen en niet langer verplicht is bijdragen*** te ***betalen overeenkomstig lid 1 van dit artikel***, ***vraagt de afwikkelingsautoriteit*** de onherroepelijke betalingsverplichtingen ***die krachtens lid 3 zijn gedaan*** en ***nog steeds verschuldigd zijn, op. Indien de aan de onherroepelijke betalingstoezegging verbonden bijdrage op eerste verzoek naar behoren*** wordt ***betaald, annuleert*** de ***afwikkelingsautoriteit de verplichting en geeft hij de zekerheid terug. Indien de bijdrage bij*** de ***eerste afroep*** niet ***naar behoren wordt betaald, legt de afwikkelingsautoriteit beslag op de zekerheid en annuleert hij de toezegging.***;	Indien een entiteit ophoudt onder het ***toepassingsgebied*** van ***deze richtlijn*** te ***vallen***, ***worden*** de onherroepelijke betalingsverplichtingen ***geannuleerd*** en wordt de ***zekerheid ter dekking van deze toezeggingen uiterlijk twee jaar nadat*** de ***entiteit*** niet ***meer onder het toepassingsgebied van deze richtlijn valt, terugbetaald***;

Or. en

Motivering

Door het afwikkelingsfonds tijd te geven om nieuwebijdragen te heffen om het tekort op te vullen, kan de teruggave van de zekerheid niet leiden tot een vermindering van de beschikbare financiële middelen van het afwikkelingsfonds. Een dergelijke verduidelijking zal ook het specifieke karakter van de onherroepelijke betalingsverplichtingen behouden, volgens welke deze niet als een uitgave mag worden behandeld in het P&L van de banken.

Amendement 426
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 54 bis (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 104 – lid 3

Bestaande tekst	*Amendement*
	54 bis) artikel 104, lid 3, wordt vervangen door:
3. De afwikkelingsautoriteit kan een betaling door een instelling van buitengewone achteraf te betalen bijdragen aan de afwikkelingsfinancieringsregeling geheel of gedeeltelijk opschorten als de bijdragen de liquiditeit of de solvabiliteit van de instelling zouden bedreigen. Een zodanige opschorting wordt niet verleend voor een periode langer dan zes maanden maar kan op verzoek van de instelling worden verlengd. De uit hoofde van dit lid opgeschorte bijdragen worden betaald op het moment dat de betaling niet langer de liquiditeit of solvabiliteit van de instelling bedreigt.	***"3.*** De afwikkelingsautoriteit kan een betaling door een instelling van buitengewone achteraf te betalen bijdragen aan de afwikkelingsfinancieringsregeling geheel of gedeeltelijk opschorten als de bijdragen de liquiditeit of de solvabiliteit van de instelling zouden bedreigen. Een zodanige opschorting wordt niet verleend voor een periode langer dan zes maanden maar kan op verzoek van de instelling ***eenmalig*** worden verlengd. De uit hoofde van dit lid opgeschorte bijdragen worden betaald op het moment dat de betaling niet langer de liquiditeit of solvabiliteit van de instelling bedreigt. ***"***

Or. en

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

Amendement 427
Martin Schirdewan

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) lid 1 wordt vervangen door:	***Schrappen***
"	
1. 'De lidstaten dragen er zorg voor dat in hun nationale wetgeving inzake normale insolventieprocedures de volgende onderdelen dezelfde rangorde	

hebben die hoger is dan de rangorde van vorderingen van gewone concurrente schuldeisers:

a) depositoʼs;

b) depositoʼs gedaan via dochterondernemingen gelegen buiten de Unie van instellingen die gevestigd zijn in de Unie;

c) depositogarantiestelsels die middels subrogatie in de rechten en verplichtingen van de gedekte deposanten getreden zijn, bij insolventie.;

”

Or. en

Amendement 428
Markus Ferber, Othmar Karas, Herbert Dorfmann

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) lid 1 wordt vervangen door:	***Schrappen***
“	
1. De lidstaten dragen er zorg voor dat in hun nationale wetgeving inzake normale insolventieprocedures de volgende onderdelen dezelfde rangorde hebben die hoger is dan de rangorde van vorderingen van gewone concurrente schuldeisers:	
a) depositoʼs;	
b) depositoʼs gedaan via dochterondernemingen gelegen buiten de Unie van instellingen die gevestigd zijn in de Unie;	
c) depositogarantiestelsels die middels subrogatie in de rechten en verplichtingen van de gedekte deposanten	

getreden zijn, bij insolventie.;

”

Or. en

Motivering

Hoewel gedekte deposito's beschermd zijn tegen verliezen bij afwikkeling, zijn andere in aanmerking komende deposito's potentieel beschikbaar voor verliesabsorptiedoeleinden. Om een bepaald niveau van bescherming te bieden aan natuurlijke personen en kleinere ondernemingen die in aanmerking komende deposito's aanhouden boven het niveau van gedekte deposito's, moeten dergelijke deposito's krachtens het nationale insolventierecht een hogere randorde hebben dan de vorderingen van gewone ongedekte, niet-preferente schuldeisers. De vordering van het depositogarantiestelsel moet krachtens dat nationale recht zelfs een nog hogere prioriteit krijgen dan de voormelde categorieën van in aanmerking komende deposito's.

Amendement 429
Enikő Győri

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten dragen er zorg voor dat in hun nationale wetgeving inzake normale insolventieprocedures de volgende onderdelen dezelfde rangorde hebben die hoger is dan de rangorde van vorderingen van gewone concurrente schuldeisers:	***Schrappen***
a) deposito's;	
b) deposito's gedaan via dochterondernemingen gelegen buiten de Unie van instellingen die gevestigd zijn in de Unie;	
c) depositogarantiestelsels die middels subrogatie in de rechten en verplichtingen van de gedekte deposanten getreden zijn, bij insolventie.;	

Or. en

Amendement 430
Eero Heinäluoma

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten dragen er zorg voor dat in hun nationale wetgeving inzake normale insolventieprocedures ***de volgende onderdelen dezelfde rangorde hebben die hoger is dan de rangorde van vorderingen van gewone concurrente schuldeisers***:	1. De lidstaten dragen er zorg voor dat in hun nationale wetgeving inzake normale insolventieprocedures:

Or. en

Amendement 431
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten dragen er zorg voor dat in hun nationale wetgeving inzake normale insolventieprocedures ***de volgende onderdelen dezelfde rangorde hebben die hoger is dan de rangorde van vorderingen van gewone concurrente schuldeisers***:	1. De lidstaten dragen er zorg voor dat in hun nationale wetgeving inzake normale insolventieprocedures:

Or. en

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a

Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten ***dragen er zorg voor dat*** in ***hun nationale wetgeving inzake normale insolventieprocedures de volgende onderdelen dezelfde*** rangorde hebben die hoger is dan de ***rangorde van*** vorderingen van gewone concurrente schuldeisers***:***	1. De lidstaten ***voorzien*** in ***een algemene preferentie voor deposanten, zodat alle deposanten een*** rangorde hebben die hoger is dan de vorderingen van gewone concurrente schuldeisers***.***
	Niettemin wordt de hoogste prioriteit uitsluitend gedeeld door de volgende deposito's:

Or. en

Amendement 433
Irene Tinagli

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten dragen er zorg voor dat in hun nationale wetgeving inzake normale insolventieprocedures de volgende onderdelen dezelfde rangorde hebben die hoger is dan de rangorde van vorderingen van gewone concurrente schuldeisers:	1. De lidstaten dragen er zorg voor dat in hun nationale wetgeving inzake normale insolventieprocedures de ***vorderingen die voortkomen uit de*** volgende onderdelen dezelfde rangorde hebben die hoger is dan de rangorde van vorderingen van gewone concurrente schuldeisers:

Or. en

Amendement 434
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a

Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten dragen er zorg voor dat in hun nationale wetgeving inzake normale insolventieprocedures de volgende onderdelen ***dezelfde*** rangorde hebben ***die hoger is*** dan de rangorde van vorderingen van gewone concurrente schuldeisers:	1. De lidstaten dragen er zorg voor dat in hun nationale wetgeving inzake normale insolventieprocedures de volgende onderdelen ***een hogere*** rangorde hebben dan de rangorde van vorderingen van gewone concurrente schuldeisers:

Or. en

Amendement 435
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) ***deposito's;***	a) ***de volgende onderdelen dezelfde rang hebben die hoger is dan de rang van vorderingen van gewone concurrente schuldeisers:*** ***i) het gedeelte van in aanmerking komende deposito's afkomstig van natuurlijke personen en van kleine, middelgrote en micro-ondernemingen dat het in artikel 6 van Richtlijn 2014/49/EU bepaalde dekkingsniveau overschrijdt;*** ***ii) deposito's afkomstig van natuurlijke personen en van kleine, middelgrote en micro-ondernemingen die in aanmerking komende deposito's zouden zijn indien zij niet waren verricht in zich buiten de Unie bevindende bijkantoren van in de Unie gevestigde instellingen;***

Or. en

Motivering

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.

Amendement 436
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) deposito's;	a) ***de volgende vorderingen die een hogere rangorde hebben dan de rangorde van de in punt b) bedoelde vorderingen: depositogarantiestelsels die gesubrogeerd zijn in de rechten en verplichtingen van gedekte deposanten bij insolventie, in aanmerking komende*** deposito's***, voor betalings- en afwikkelingsdoeleinden aangehouden bedrijfsdeposito's, deposito's via buiten de Unie gevestigde bijkantoren van in de Unie gevestigde instellingen***;

Or. en

Amendement 437
Luděk Niedermayer

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) deposito's;	a) ***i)*** deposito's die zijn uitgesloten van dekking krachtens van artikel 5 van Richtlijn 2014/49/EU; ***alsmede***
	ii) deposito's van juridische entiteiten die geen micro-, kleine en middelgrote ondernemingen zijn en die voor in aanmerking komende passiva kunnen worden aangemerkt voor de toepassing van het in artikel 45, lid 1, bedoelde vereiste;

Or. en

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) deposito's;	a) ***gedekte*** deposito's ***als bedoeld in Richtlijn 2014/49/EU***;

Or. en

Amendement 439
Esther de Lange

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a

Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) ***deposito's***;	a) ***in aanmerking komende retaildeposito's***;

Or. en

Amendement 440
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) deposito's;	a) ***gedekte*** deposito's;

Or. en

Motivering

Wat de afwikkelingsdoelstellingen betreft, mogen de deposito's van grotere ondernemingen geen voorkeursbehandeling krijgen ten opzichte van andere ongedekte niet-achtergestelde schulden.

Amendement 441
Irene Tinagli

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) deposito's;	a) ***alle*** deposito's;

Or. en

Amendement 442
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – punt a bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	a bis) het gedeelte van in aanmerking komende deposito's afkomstig van natuurlijke personen en van kleine, middelgrote en micro-ondernemingen dat het in artikel 6 van Richtlijn 2014/49/EU bepaalde dekkingsniveau overschrijdt;

Or. en

Motivering

Wat de afwikkelingsdoelstellingen betreft, mogen de deposito's van grotere ondernemingen geen voorkeursbehandeling krijgen ten opzichte van andere ongedekte niet-achtergestelde schulden.

Amendement 443
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – punt a ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	a ter) deposito's afkomstig van natuurlijke personen en van kleine, middelgrote en micro-ondernemingen die in aanmerking komende deposito's zouden zijn indien zij niet waren verricht in zich buiten de Unie bevindende bijkantoren van in de Unie gevestigde instellingen;

Or. en

Motivering

Wat de afwikkelingsdoelstellingen betreft, mogen de deposito's van grotere ondernemingen geen voorkeursbehandeling krijgen ten opzichte van andere ongedekte niet-achtergestelde schulden.

Amendement 444
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) deposito's gedaan via dochterondernemingen gelegen buiten de Unie van instellingen die gevestigd zijn in de Unie;	***Schrappen***

Or. en

Motivering

Wat de afwikkelingsdoelstellingen betreft, mogen de deposito's van grotere ondernemingen geen voorkeursbehandeling krijgen ten opzichte van andere ongedekte niet-achtergestelde schulden.

Amendement 445
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) ***deposito's gedaan via dochterondernemingen gelegen buiten de Unie van instellingen die gevestigd zijn in de Unie;***	b) ***de volgende onderdelen dezelfde rang hebben die hoger is dan de onder a) bepaalde rang:***
	i) gedekte deposito's;

ii) depositogarantiestelsels die middels subrogatie in de rechten en verplichtingen van de gedekte deposanten getreden zijn, bij insolventie.

Or. en

Motivering

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.

Amendement 446
Christophe Hansen

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) deposito's gedaan via dochterondernemingen gelegen buiten de Unie van instellingen die gevestigd zijn in de Unie;	b) ***gedekte*** deposito's***, of gedeelten van in aanmerking komende deposito's van natuurlijke personen en van micro-, kleine en middelgrote ondernemingen die het in artikel 6 van Richtlijn 2014/49/EU bepaalde dekkingsniveau overschrijden,*** gedaan via dochterondernemingen gelegen buiten de Unie van instellingen die gevestigd zijn in de Unie;

Or. en

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) ***deposito's gedaan via dochterondernemingen gelegen buiten de Unie*** van ***instellingen die gevestigd zijn in de Unie***;	b) ***in aanmerking komende deposito's, zoals bedoeld in Richtlijn 2014/49/EU,*** van ***natuurlijke personen en van micro-, kleine en middelgrote ondernemingen***;

Or. en

Amendement 448
Esther de Lange

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) ***deposito's*** gedaan via dochterondernemingen gelegen buiten de Unie van instellingen die gevestigd zijn in de Unie;	b) ***in aanmerking komende retaildeposito's*** gedaan via dochterondernemingen gelegen buiten de Unie van instellingen die gevestigd zijn in de Unie;

Or. en

Amendement 449
Irene Tinagli

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a

Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) deposito's gedaan via dochterondernemingen gelegen buiten de Unie van instellingen die gevestigd zijn in de Unie;	b) deposito's ***die*** gedaan ***zijn*** via dochterondernemingen gelegen buiten de Unie van instellingen die gevestigd zijn in de Unie;

Or. en

Amendement 450
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) ***deposito's gedaan via dochterondernemingen gelegen buiten de Unie van instellingen die gevestigd zijn*** in ***de Unie;***	b) ***andere dan in punt a) bedoelde bedrijfsdeposito's en niet*** in ***aanmerking komende deposito's***

Or. en

Amendement 451
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
c) depositogarantiestelsels die middels subrogatie in de rechten en verplichtingen van de gedekte deposanten getreden zijn, bij insolventie.;	***Schrappen***

Or. en

Motivering

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.

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
c) depositogarantiestelsels die middels subrogatie in de rechten en verplichtingen van de gedekte deposanten getreden zijn, bij insolventie.;	***Schrappen***

Or. en

Amendement 453
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
c) depositogarantiestelsels die middels subrogatie in de rechten en verplichtingen van de gedekte deposanten getreden zijn, bij insolventie.;	***Schrappen***

Or. en

Amendement 454
Esther de Lange

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
c) depositogarantiestelsels die middels subrogatie in de rechten en verplichtingen van de ***gedekte deposanten*** getreden zijn, bij insolventie.;	c) depositogarantiestelsels die middels subrogatie in de rechten en verplichtingen van de ***in aanmerking komende retaildeposanten*** getreden zijn, bij insolventie.;

Or. en

Amendement 455
Irene Tinagli

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
c) depositogarantiestelsels die middels subrogatie in de rechten en verplichtingen van de gedekte deposanten getreden zijn,	c) depositogarantiestelsels ***wanneer*** die middels subrogatie in de rechten en verplichtingen van de gedekte deposanten

bij insolventie.;

getreden zijn, bij insolventie.;

Or. en

Amendement 456
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	1 bis. De lidstaten dragen er zorg voor dat in hun nationale wetgeving inzake normale insolventieprocedures de volgende onderdelen dezelfde rangorde hebben die hoger is dan de rangorde van vorderingen van gewone concurrente schuldeisers als bepaald in lid 1:
	a) gedekte deposito's;
	b) depositogarantiestelsels die middels subrogatie in de rechten en verplichtingen van de gedekte deposanten getreden zijn, bij insolventie.;

Or. en

Amendement 457
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – a bis (nieuw)
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 2 – inleidende formule

Bestaande tekst	*Amendement*
	a bis) De inleidende formule van lid 2 wordt vervangen door:
2. De lidstaten dragen er zorg voor dat ten aanzien van de entiteiten bedoeld in artikel 1, lid 1, eerste alinea, ***onder*** a) tot	***"2.*** De lidstaten dragen er zorg voor dat ten aanzien van de entiteiten bedoeld in artikel 1, lid 1, eerste alinea, ***punten*** a) tot

en met d), gewone ongedekte vorderingen in hun nationale op gewone insolventieprocedures toepasselijke recht een hogere rang hebben dan die van ongedekte vorderingen die voortvloeien uit schuldinstrumenten welke aan de volgende voorwaarden voldoen:	en met d), gewone ongedekte vorderingen in hun nationale op gewone insolventieprocedures toepasselijke recht ***dezelfde rang hebben als andere deposito's die niet genoemd zijn in lid 1 van dit artikel en*** een hogere rang hebben dan die van ongedekte vorderingen die voortvloeien uit schuldinstrumenten welke aan de volgende voorwaarden voldoen:***";***

Or. en

Motivering

Wat de afwikkelingsdoelstellingen betreft, mogen de deposito's van grotere ondernemingen geen voorkeursbehandeling krijgen ten opzichte van andere ongedekte niet-achtergestelde schulden.

Amendement 458
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 8

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
8. Indien de in artikel 37, lid 3, punt a) of b), bedoelde afwikkelingsinstrumenten worden gebruikt om slechts een deel van de activa, rechten of passiva van de instelling in afwikkeling over te dragen, heeft de financieringsregeling voor de afwikkeling een vordering op de resterende instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d), voor alle kosten en verliezen die door de financieringsregeling voor de afwikkeling zijn gedragen als gevolg van eventuele bijdragen aan de afwikkeling overeenkomstig artikel 101, lid 1 in verband met verliezen die crediteuren anders zouden hebben gedragen.	***Schrappen***

Or. en

Motivering

De vorderingen van het hier ingestelde afwikkelingsfinancieringsmechanisme en hun bevoorrechte positie in insolventieprocedures zullen waarschijnlijk regelmatig leiden tot verliezen van de depositogarantiestelsels en tot de financiële uitputting ervan. Dit zal op zijn beurt leiden tot een verlies van vertrouwen van vertrouwen bij deposanten.

Amendement 459
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 8

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
8. Indien de in artikel 37, lid 3, punt a) of b), bedoelde afwikkelingsinstrumenten worden gebruikt om slechts een deel van de activa, rechten of passiva van de instelling in afwikkeling over te dragen, heeft de financieringsregeling voor de afwikkeling een vordering op de resterende instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d), voor alle kosten en verliezen die door de financieringsregeling voor de afwikkeling zijn gedragen als gevolg van eventuele bijdragen aan de afwikkeling overeenkomstig artikel 101, lid 1 ***in verband met verliezen die crediteuren anders zouden hebben gedragen***.	8. Indien de in artikel 37, lid 3, punt a) of b), bedoelde afwikkelingsinstrumenten worden gebruikt om slechts een deel van de activa, rechten of passiva van de instelling in afwikkeling over te dragen, heeft de financieringsregeling voor de afwikkeling een vordering op de resterende instelling of entiteit als bedoeld in artikel 1, lid 1, punten b), c) of d), voor alle kosten en verliezen die door de financieringsregeling voor de afwikkeling zijn gedragen als gevolg van eventuele bijdragen aan de afwikkeling overeenkomstig artikel 101, lid 1.

Or. en

Amendement 460
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 9

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
9. De lidstaten dragen er zorg voor dat de vorderingen van de financieringsregeling voor de afwikkeling als bedoeld in lid 8 van dit artikel en in artikel 37, lid 7, in hun nationale wetgeving inzake normale insolventieprocedures een voorkeursrangorde hebben die hoger is dan de rangorde die is voorzien voor de vorderingen van deposito's en van depositogarantiestelsels in hoofde van lid 1 van dit artikel.;	***Schrappen***

Or. en

Motivering

De vorderingen van het hier ingestelde afwikkelingsfinancieringsmechanisme en hun bevoorrechte positie in insolventieprocedures zullen waarschijnlijk regelmatig leiden tot verliezen van de depositogarantiestelsels en tot de financiële uitputting ervan. Dit zal op zijn beurt leiden tot een verlies van vertrouwen van vertrouwen bij deposanten.

Amendement 461
Christophe Hansen

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 9

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
9. De lidstaten dragen er zorg voor dat de vorderingen van de financieringsregeling voor de afwikkeling als bedoeld in lid 8 van dit artikel en in artikel 37, lid 7, in hun nationale wetgeving inzake normale insolventieprocedures een voorkeursrangorde hebben die hoger is dan de rangorde die is voorzien voor de vorderingen van deposito's en van depositogarantiestelsels in hoofde van lid 1 van dit artikel.;	***Schrappen***

Or. en

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

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 55 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 108 – lid 9

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
9. De lidstaten dragen er zorg voor dat de vorderingen van de financieringsregeling voor de afwikkeling als bedoeld in lid 8 van dit artikel en in artikel 37, lid 7, in hun nationale wetgeving inzake normale insolventieprocedures een voorkeursrangorde hebben die ***hoger*** is ***dan*** de rangorde die is voorzien voor de vorderingen van deposito's en van depositogarantiestelsels in hoofde van lid 1 van dit artikel.***;***	9. De lidstaten dragen er zorg voor dat de vorderingen van de financieringsregeling voor de afwikkeling als bedoeld in lid 8 van dit artikel en in artikel 37, lid 7, in hun nationale wetgeving inzake normale insolventieprocedures een voorkeursrangorde hebben die ***gelijk*** is ***aan*** de rangorde die is voorzien voor de vorderingen van deposito's en van depositogarantiestelsels in hoofde van lid 1 van dit artikel.

Or. en

Amendement 463
Eero Heinäluoma

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
56) [...]	***Schrappen***

Or. en

Amendement 464
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – leden 1 en 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) [...]	***Schrappen***

Or. en

Motivering

De "dicht de kloof"-aanpak ondermijnt het kernbeginsel dat verliezen in de eerste plaats moeten worden gedragen door aandeelhouders en vervolgens door crediteuren van een falende bank. Het "dichten van de kloof" is niet nodig omdat de MREL-vereisten zorgen voor voldoende afwikkelingsfinanciering.

Amendement 465
Joachim Schuster

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – leden 1 en 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) [...]	***Schrappen***

Or. en

Amendement 466
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten dragen er zorg voor dat, wanneer de afwikkelingsautoriteiten afwikkelingsmaatregelen met betrekking	***Schrappen***

tot een kredietinstelling nemen, en mits die maatregelen garanderen dat deposanten toegang blijven hebben tot hun deposito's, om te voorkomen dat deposanten verliezen dragen, het depositogarantiestelsel waarbij die kredietinstelling is aangesloten, de volgende bedragen bijdraagt:

a) indien het instrument van bail-in wordt toegepast, onafhankelijk of in combinatie met het instrument van afsplitsing van activa, het bedrag waarmee gedekte deposito's zouden zijn afgeschreven of omgezet om de verliezen te absorberen en de instelling in afwikkeling te herkapitaliseren in hoofde van artikel 46, lid 1, deposito's had gedekt die waren opgenomen in de reikwijdte van bail-in;

b) indien het instrument van verkoop van onderneming of het instrument van de overbruggingsinstelling worden toegepast, onafhankelijk of in combinatie met andere afwikkelingsinstrumenten:

i) het bedrag dat noodzakelijk is om het verschil te dekken tussen de waarde van de gedekte deposito's en van de passiva met dezelfde of een hogere voorkeursrangorde dan deposito's en de waarde van de activa van de instelling in afwikkeling die moeten worden overgedragen aan een ontvanger; alsmede

ii) indien van toepassing, een bedrag dat noodzakelijk is om de kapitaalneutraliteit van de ontvanger na de overdracht te waarborgen.

Or. en

Motivering

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.

Amendement 467
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – lid 1 – alinea 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten dragen er zorg voor dat, wanneer de afwikkelingsautoriteiten afwikkelingsmaatregelen met betrekking tot een kredietinstelling nemen, en mits die maatregelen garanderen dat ***deposanten*** toegang blijven hebben tot hun deposito's, om te voorkomen dat ***deposanten*** verliezen dragen, het depositogarantiestelsel waarbij die kredietinstelling is aangesloten, de volgende bedragen bijdraagt:	De lidstaten dragen er zorg voor dat, wanneer de afwikkelingsautoriteiten afwikkelingsmaatregelen met betrekking tot een kredietinstelling nemen, en mits die maatregelen garanderen dat ***natuurlijke personen en micro-, kleine en middelgrote ondernemingen*** toegang blijven hebben tot hun deposito's, om te voorkomen dat ***zij*** verliezen dragen, het depositogarantiestelsel waarbij die kredietinstelling is aangesloten, de volgende bedragen bijdraagt:

Or. en

Motivering

Wat afwikkelingsdoelstellingen betreft, mogen grotere ondernemingen niet beter worden behandeld dan andere cliënten van wie de middelen en activa reeds worden beschermd door artikel 31, lid 2, punt e). Er is een laagstekostentoets (zie artikel 109, lid 2) die er vooraf voor moet zorgen dat de verliezen voor het depositogarantiestelsel in liquidatie hoger zouden zijn geweest dan de kosten van de bijdrage bij afwikkeling.

Amendement 468
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – lid 1 – punt b – i

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
i) het bedrag dat noodzakelijk is om het verschil te dekken tussen de waarde van de gedekte deposito's en van de passiva met ***dezelfde of*** een hogere voorkeursrangorde dan deposito's en de waarde van de activa van de instelling in afwikkeling die moeten worden overgedragen aan een ontvanger; alsmede	i) het bedrag dat noodzakelijk is om het verschil te dekken tussen de waarde van de gedekte deposito's en van de passiva met een hogere voorkeursrangorde dan deposito's en de waarde van de activa van de instelling in afwikkeling die moeten worden overgedragen aan een ontvanger; alsmede

Or. en

Amendement 469
Christophe Hansen

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – lid 1 – alinea 1 – punt b – iii

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
ii) indien van toepassing, een bedrag dat noodzakelijk is om de kapitaalneutraliteit van de ontvanger na de overdracht te waarborgen.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 470
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – lid 1 – alinea's 2, 3, 4 en 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
In de gevallen genoemd in de eerste alinea, punt b), waarbij de overdracht naar de ontvanger deposito's omvat die geen gedekte deposito's of andere bail-	***Schrappen***

inbare passiva zijn en de afwikkelingsautoriteit beoordeelt dat omstandigheden als bedoeld in artikel 44, lid 3, van toepassing zijn op die deposito's of passiva, draagt het depositogarantiestelsel het volgende bij:

a) het bedrag dat noodzakelijk is om het verschil te dekken tussen de waarde van de deposito's, met inbegrip van deposito's die niet gedekt zijn, en van de passiva met dezelfde of een hogere voorkeursrangorde dan deposito's en de waarde van de activa van de instelling in afwikkeling die moeten worden overgedragen aan een ontvanger; alsmede

b) indien van toepassing, een bedrag dat noodzakelijk is om de kapitaalneutraliteit van de overdracht voor de ontvanger te waarborgen.

De lidstaten dragen er zorg voor dat, zodra het depositogarantiestelsel een bijdrage heeft gedaan in de gevallen als bedoeld in de tweede alinea, de instelling in afwikkeling zich onthoudt van het verwerven van belangen in andere ondernemingen alsmede uitkeringen in verband met tier 1-kapitaal of betalingen op aanvullende tier 1-instrumenten, of van andere activiteiten die kunnen leiden tot een uitstroom van fondsen.

In alle gevallen mogen de kosten van de bijdrage van het depositogarantiestelsel niet groter zijn dan de kosten van de terugbetaling van deposanten zoals berekend door het depositogarantiestelsel in hoofde van artikel 11 sexies van Richtlijn 2014/49/EU.

Indien bij een waardering uit hoofde van artikel 74 wordt vastgesteld dat de kosten van de bijdrage van het depositogarantiestelsel aan de afwikkeling groter was dan de verliezen die het zou hebben geleden, indien de instelling zou zijn afgewikkeld op grond van een normale insolventieprocedure, heeft het depositogarantiestelsel recht op de betaling van het verschil met de

financieringsregeling voor de afwikkeling overeenkomstig artikel 75.

Or. en

Amendement 471
Christophe Hansen

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – lid 1 – alinea 2 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) indien van toepassing, een bedrag dat noodzakelijk is om de kapitaalneutraliteit van de overdracht voor de ontvanger te waarborgen.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 472
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – lid 1 – alinea 2 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) indien van toepassing, een bedrag dat noodzakelijk is om de kapitaalneutraliteit van de overdracht voor de ontvanger te waarborgen.	b) indien van toepassing, een bedrag dat noodzakelijk is om de kapitaalneutraliteit van de overdracht voor de ontvanger te waarborgen. ***Het besluit van de afwikkelingsautoriteit om in aanmerking komende deposito's uit te sluiten van de toepassing van de afschrijvings- of omzettingsbevoegdheden geeft aanleiding tot een onweerlegbaar vermoeden dat een dergelijke uitsluiting voldoet aan de vereisten van artikel 44, lid 3. Lid 12 van artikel 44 is niet van***

toepassing op een dergelijke uitsluiting.

Or. en

Amendement 473
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – lid 1 – alinea 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
In alle gevallen mogen de kosten van de bijdrage van het depositogarantiestelsel niet groter zijn dan de kosten van de terugbetaling van deposanten zoals berekend door het depositogarantiestelsel in hoofde van artikel 11 sexies van Richtlijn 2014/49/EU.	In alle gevallen mogen de kosten van de bijdrage van het depositogarantiestelsel niet groter zijn dan de kosten van de terugbetaling van deposanten zoals berekend door het depositogarantiestelsel in hoofde van artikel 11 sexies van Richtlijn 2014/49/EU ***en dan het bedrag dat gelijk is aan 50 % van het streefcijfer overeenkomstig artikel 10 van Richtlijn 2014/49/EU. Rekening houdend met de specifieke kenmerken van hun nationale bankensector, mogen lidstaten een percentage vaststellen dat hoger is dan 50 %.***

Or. en

Amendement 474
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – lid 1 – alinea 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Indien bij een waardering uit hoofde van artikel 74 wordt vastgesteld dat de kosten van de bijdrage van het depositogarantiestelsel aan de afwikkeling	***Schrappen***

groter was dan de verliezen die het zou hebben geleden, indien de instelling zou zijn afgewikkeld op grond van een normale insolventieprocedure, heeft het depositogarantiestelsel recht op de betaling van het verschil met de financieringsregeling voor de afwikkeling overeenkomstig artikel 75.

Or. en

Motivering

Wat afwikkelingsdoelstellingen betreft, mogen grotere ondernemingen niet beter worden behandeld dan andere cliënten van wie de middelen en activa reeds worden beschermd door artikel 31, lid 2, punt e). Er is een laagstekostentoets(zie artikel 109, lid 2) die er vooraf voor moet zorgen dat de verliezen voor het depositogarantiestelsel in liquidatie hoger zouden zijn geweest dan de kosten van de bijdrage bij afwikkeling.

Amendement 475
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De lidstaten dragen er zorg voor dat de afwikkelingsautoriteit het bedrag van de bijdrage van het depositogarantiestelsel bepaalt in overeenstemming met lid 1 na raadpleging van het depositogarantiestelsel over de geraamde kosten van terugbetaling aan deposanten overeenkomstig artikel 11 sexies van Richtlijn 2014/49/EU en met inachtneming van de voorwaarden als bedoeld in artikel 36 van deze Richtlijn.	***Schrappen***
De afwikkelingsautoriteit deelt haar in de eerste alinea genoemde beslissing mee aan het depositogarantiestelsel waarbij de instelling is aangesloten. Het depositogarantiestelsel voert dat besluit	

onverwijld uit.";

Or. en

Motivering

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.

Amendement 476
Joachim Schuster

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – a
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De lidstaten dragen er zorg voor dat de afwikkelingsautoriteit het bedrag van de bijdrage van het depositogarantiestelsel bepaalt in overeenstemming met lid 1 na raadpleging van het depositogarantiestelsel over de geraamde kosten van terugbetaling aan deposanten overeenkomstig artikel 11 sexies van Richtlijn 2014/49/EU en met inachtneming van de voorwaarden als bedoeld in artikel 36 van deze Richtlijn.	***Schrappen***
De afwikkelingsautoriteit deelt haar in de eerste alinea genoemde beslissing mee aan het depositogarantiestelsel waarbij de instelling is aangesloten. Het depositogarantiestelsel voert dat besluit onverwijld uit.;	

Or. en

Amendement 477
Joachim Schuster

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – leden 2 bis en 2 ter

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) de volgende leden 2 bis en 2 ter worden ingevoegd:	***Schrappen***
“	
2 bis.	
Indien de fondsen van het depositogarantiestelsel worden gebruikt overeenkomstig lid 1, eerste alinea, punt a), om bij te dragen tot de herkapitalisatie van de instelling in afwikkeling, dragen de lidstaten er zorg voor dat het depositogarantiestelsel zijn deelnemingen van aandelen of andere kapitaalinstrumenten in de instelling in afwikkeling zo snel als de commerciële en financiële omstandigheden het toelaten, overdraagt aan de particuliere sector.	
De lidstaten dragen er zorg voor dat het depositogarantiestelsel de aandelen en andere in de eerste alinea genoemde kapitaalinstrumenten openlijk en op transparante wijze verkoopt en dat de verkoop ze niet verkeerd voorstelt of geen aanleiding geeft tot discriminatie tussen potentiële kopers. Een dergelijke verkoop vindt plaats onder commerciële voorwaarden.	
2 ter.	
De bijdrage van het depositogarantiestelsel krachtens lid 1, tweede alinea, telt mee voor de drempels die zijn vastgelegd in artikel 44, lid 5, punt a), en in artikel 44, lid 8, punt a).	
Indien het gebruik van het depositogarantiestelsel krachtens lid 1,	

tweede alinea, samen met de bijdrage tot verliesabsorptie en herkapitalisatie die wordt gedaan door de aandeelhouders en de houders van andere instrumenten van eigendom, de houders van relevante kapitaalinstrumenten en andere bail-inbare passiva, het gebruik van de financieringsregeling voor de afwikkeling mogelijk maakt, is de bijdrage van het depositogarantiestelsel beperkt tot het bedrag dat noodzakelijk is om de drempels te halen die zijn vastgelegd in artikel 44, lid 5, punt a), en in artikel 44, lid 8, punt a). Na de bijdrage van het depositogarantiestelsel wordt de financieringsregeling voor de afwikkeling gebruikt overeenkomstig de beginselen die van toepassing zijn op het gebruik van de financieringsregeling voor de afwikkeling als bedoeld in de artikelen 44 en 101.

De eerste en tweede alinea zullen evenwel niet van toepassing zijn op instellingen die zijn geïdentificeerd als entiteiten in liquidatie in het groepsafwikkelingsplan of in het afwikkelingsplan.;

”

Or. en

Amendement 478
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – lid 2 bis

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2 bis. Indien de fondsen van het depositogarantiestelsel worden gebruikt overeenkomstig lid 1, eerste alinea, punt a), om bij te dragen tot de herkapitalisatie van de instelling in afwikkeling, dragen de lidstaten er zorg voor dat het depositogarantiestelsel zijn	***Schrappen***

deelnemingen van aandelen of andere kapitaalinstrumenten in de instelling in afwikkeling zo snel als de commerciële en financiële omstandigheden het toelaten, overdraagt aan de particuliere sector.

De lidstaten dragen er zorg voor dat het depositogarantiestelsel de aandelen en andere in de eerste alinea genoemde kapitaalinstrumenten openlijk en op transparante wijze verkoopt en dat de verkoop ze niet verkeerd voorstelt of geen aanleiding geeft tot discriminatie tussen potentiële kopers. Een dergelijke verkoop vindt plaats onder commerciële voorwaarden.

Or. en

Motivering

De voorgestelde wijziging van het huidige gebruik van de depositogarantiestelsels in het kader van een afwikkeling moet worden verworpen. Anders zullen de financiële bijdragen van depositogarantiestelsels voor afwikkeling aanzienlijk worden verhoogd wat betreft de frequentie en het bedrag van de vereiste medefinanciering. Het gebruik van depositogarantiefondsen voor afwikkelingsmaatregelen moet gestandaardiseerd worden, ondanks het feit dat dit ongepast en onnodig is.

Amendement 479
Engin Eroglu

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – lid 2 ter

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2 ter. De bijdrage van het depositogarantiestelsel krachtens lid 1, tweede alinea, telt mee voor de drempels die zijn vastgelegd in artikel 44, lid 5, punt a), en in artikel 44, lid 8, punt a).	***Schrappen***
Indien het gebruik van het depositogarantiestelsel krachtens lid 1, tweede alinea, samen met de bijdrage tot verliesabsorptie en herkapitalisatie die	

wordt gedaan door de aandeelhouders en de houders van andere instrumenten van eigendom, de houders van relevante kapitaalinstrumenten en andere bail-inbare passiva, het gebruik van de financieringsregeling voor de afwikkeling mogelijk maakt, is de bijdrage van het depositogarantiestelsel beperkt tot het bedrag dat noodzakelijk is om de drempels te halen die zijn vastgelegd in artikel 44, lid 5, punt a), en in artikel 44, lid 8, punt a). Na de bijdrage van het depositogarantiestelsel wordt de financieringsregeling voor de afwikkeling gebruikt overeenkomstig de beginselen die van toepassing zijn op het gebruik van de financieringsregeling voor de afwikkeling als bedoeld in de artikelen 44 en 101.

De eerste en tweede alinea zullen evenwel niet van toepassing zijn op instellingen die zijn geïdentificeerd als entiteiten in liquidatie in het groepsafwikkelingsplan of in het afwikkelingsplan.;

Or. en

Motivering

De voorgestelde wijziging van het huidige gebruik van de depositogarantiestelsels in het kader van een afwikkeling moet worden verworpen. Anders zullen de financiële bijdragen van depositogarantiestelsels voor afwikkeling aanzienlijk worden verhoogd wat betreft de frequentie en het bedrag van de vereiste medefinanciering. Het gebruik van depositogarantiefondsen voor afwikkelingsmaatregelen moet gestandaardiseerd worden, ondanks het feit dat dit ongepast en onnodig is.

Amendement 480
Christophe Hansen

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – lid 2 ter

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2 ter. De bijdrage van het depositogarantiestelsel krachtens lid 1,	***Schrappen***

tweede alinea, telt mee voor de drempels die zijn vastgelegd in artikel 44, lid 5, punt a), en in artikel 44, lid 8, punt a).

Indien het gebruik van het depositogarantiestelsel krachtens lid 1, tweede alinea, samen met de bijdrage tot verliesabsorptie en herkapitalisatie die wordt gedaan door de aandeelhouders en de houders van andere instrumenten van eigendom, de houders van relevante kapitaalinstrumenten en andere bail-inbare passiva, het gebruik van de financieringsregeling voor de afwikkeling mogelijk maakt, is de bijdrage van het depositogarantiestelsel beperkt tot het bedrag dat noodzakelijk is om de drempels te halen die zijn vastgelegd in artikel 44, lid 5, punt a), en in artikel 44, lid 8, punt a). Na de bijdrage van het depositogarantiestelsel wordt de financieringsregeling voor de afwikkeling gebruikt overeenkomstig de beginselen die van toepassing zijn op het gebruik van de financieringsregeling voor de afwikkeling als bedoeld in de artikelen 44 en 101.

De eerste en tweede alinea zullen evenwel niet van toepassing zijn op instellingen die zijn geïdentificeerd als entiteiten in liquidatie in het groepsafwikkelingsplan of in het afwikkelingsplan.;

Or. en

Amendement 481
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – lid 2 ter – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De bijdrage van het depositogarantiestelsel krachtens lid 1, tweede alinea, telt mee	De bijdrage van het depositogarantiestelsel krachtens lid 1, tweede alinea, telt mee

voor de drempels die zijn vastgelegd in artikel 44, lid ***5, punt a), en in artikel 44, lid*** 8, punt a).	voor de drempels die zijn vastgelegd in artikel 44, lid 8, punt a).

Or. en

Amendement 482
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – lid 2 ter – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De bijdrage van het depositogarantiestelsel krachtens lid 1***, tweede alinea,*** telt mee voor de drempels die zijn vastgelegd in artikel 44, lid 5, punt a), en in artikel 44, lid 8, punt a).	De bijdrage van het depositogarantiestelsel krachtens lid 1 telt mee voor de drempels die zijn vastgelegd in artikel 44, lid 5, punt a), en in artikel 44, lid 8, punt a).

Or. en

Amendement 483
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – lid 2 ter – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Indien het gebruik van het depositogarantiestelsel krachtens lid 1, tweede alinea, samen met de bijdrage tot verliesabsorptie en herkapitalisatie die wordt gedaan door de aandeelhouders en de houders van andere instrumenten van eigendom, de houders van relevante kapitaalinstrumenten en andere bail-inbare passiva, het gebruik van de financieringsregeling voor de afwikkeling mogelijk maakt, ***is*** de ***bijdrage*** van het	Indien het gebruik van het depositogarantiestelsel krachtens lid 1, tweede alinea, samen met de bijdrage tot verliesabsorptie en herkapitalisatie die wordt gedaan door de aandeelhouders en de houders van andere instrumenten van eigendom, de houders van relevante kapitaalinstrumenten en andere bail-inbare passiva, het gebruik van de financieringsregeling voor de afwikkeling mogelijk maakt, ***en in het geval dat het***

depositogarantiestelsel ***beperkt*** tot het bedrag dat noodzakelijk is om de drempels te halen die zijn vastgelegd in artikel 44, lid 5, punt a), en in artikel 44, lid 8, punt a). ***Na de bijdrage van het depositogarantiestelsel*** wordt de financieringsregeling voor de afwikkeling gebruikt overeenkomstig de beginselen die van toepassing zijn op het gebruik van de financieringsregeling voor de afwikkeling als bedoeld in de artikelen 44 en 101.	***depositogarantiestelsel aan de afwikkelingsautoriteit meldt dat het een risico op een tekort aan liquiditeit verwacht, kan*** de ***afwikkelingsautoriteit besluiten de brutobijdrage*** van het depositogarantiestelsel ***te beperken*** tot het bedrag dat noodzakelijk is om de drempels te halen die zijn vastgelegd in artikel 44, lid 5, punt a), en in artikel 44, lid 8, punt a). ***In een dergelijke geval*** wordt de financieringsregeling voor de afwikkeling ***na de bijdrage van het depositogarantiestelsel*** gebruikt overeenkomstig de beginselen die van toepassing zijn op het gebruik van de financieringsregeling voor de afwikkeling als bedoeld in de artikelen 44 en 101 ***en wordt elk verlies dat de financieringsregeling voor de afwikkeling daardoor lijdt als gevolg van haar interventie door het depositogarantiestelsel uiterlijk over een periode van 6 jaar terugbetaald***.

Or. en

Motivering

OPTIE 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.

Amendement 484
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – lid 2 ter – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Indien het gebruik van het depositogarantiestelsel krachtens lid 1, tweede alinea, samen met de bijdrage tot verliesabsorptie en herkapitalisatie die wordt gedaan door de aandeelhouders en de houders van andere instrumenten van eigendom, de houders van relevante kapitaalinstrumenten en andere bail-inbare passiva, het gebruik van de financieringsregeling voor de afwikkeling mogelijk maakt, is de bijdrage van het depositogarantiestelsel ***beperkt tot*** het bedrag dat noodzakelijk is om de drempels te halen die zijn vastgelegd in artikel 44, lid 5, punt a), en in artikel 44, lid 8, punt a). Na de bijdrage van het depositogarantiestelsel wordt de financieringsregeling voor de afwikkeling gebruikt overeenkomstig de beginselen die van toepassing zijn op het gebruik van de financieringsregeling voor de afwikkeling als bedoeld in de artikelen 44 en 101.	Indien het gebruik van het depositogarantiestelsel krachtens lid 1, tweede alinea, samen met de bijdrage tot verliesabsorptie en herkapitalisatie die wordt gedaan door de aandeelhouders en de houders van andere instrumenten van eigendom, de houders van relevante kapitaalinstrumenten en andere bail-inbare passiva, het gebruik van de financieringsregeling voor de afwikkeling mogelijk maakt, is de bijdrage van het depositogarantiestelsel ***gelijk aan de som van*** het bedrag dat noodzakelijk is om de drempels te halen die zijn vastgelegd in artikel 44, lid 5, punt a), en in artikel 44, lid 8, punt a) ***en van het bedrag dat wordt bijgedragen door de afwikkelingsfinancieringsregeling, vermenigvuldigd met het aandeel van de gedekte deposito's dat deel uit maakt van de totale passiva die onder het toepassingsgebied van de overdracht vallen***. Na de bijdrage van het depositogarantiestelsel wordt de financieringsregeling voor de afwikkeling gebruikt overeenkomstig de beginselen die van toepassing zijn op het gebruik van de financieringsregeling voor de afwikkeling als bedoeld in de artikelen 44 en 101.

Or. en

Motivering

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.

Amendement 485
Ernest Urtasun
namens de Verts/ALE-Fractie

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – lid 2 ter – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Indien het gebruik van het depositogarantiestelsel krachtens lid 1, tweede alinea, samen met de bijdrage tot verliesabsorptie en herkapitalisatie die wordt gedaan door de aandeelhouders en de houders van andere instrumenten van eigendom, de houders van relevante kapitaalinstrumenten en andere bail-inbare passiva, het gebruik van de financieringsregeling voor de afwikkeling mogelijk maakt, is de bijdrage van het depositogarantiestelsel beperkt tot het bedrag dat noodzakelijk is om de drempels te halen die zijn vastgelegd in artikel 44, lid ***5, punt a), en in artikel 44, lid*** 8, punt a). Na de bijdrage van het depositogarantiestelsel wordt de financieringsregeling voor de afwikkeling gebruikt overeenkomstig de beginselen die van toepassing zijn op het gebruik van de financieringsregeling voor de afwikkeling als bedoeld in de artikelen 44 en 101.	Indien het gebruik van het depositogarantiestelsel krachtens lid 1, tweede alinea, samen met de bijdrage tot verliesabsorptie en herkapitalisatie die wordt gedaan door de aandeelhouders en de houders van andere instrumenten van eigendom, de houders van relevante kapitaalinstrumenten en andere bail-inbare passiva, het gebruik van de financieringsregeling voor de afwikkeling mogelijk maakt, is de bijdrage van het depositogarantiestelsel beperkt tot het bedrag dat noodzakelijk is om de drempels te halen die zijn vastgelegd in artikel 44, lid 8, punt a). Na de bijdrage van het depositogarantiestelsel wordt de financieringsregeling voor de afwikkeling gebruikt overeenkomstig de beginselen die van toepassing zijn op het gebruik van de financieringsregeling voor de afwikkeling als bedoeld in de artikelen 44 en 101.

Or. en

Amendement 486
Marco Zanni, Valentino Grant, Antonio Maria Rinaldi

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – lid 2 ter – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De eerste en tweede alinea zullen evenwel niet van toepassing zijn op instellingen die zijn geïdentificeerd als entiteiten in liquidatie in het groepsafwikkelingsplan of in het afwikkelingsplan.;	***Schrappen***

Or. en

Amendement 487
Gilles Boyer, Stéphanie Yon-Courtin

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – b
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – lid 2 ter – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De eerste en tweede alinea zullen evenwel niet van toepassing zijn op instellingen die ***zijn geïdentificeerd als entiteiten in liquidatie in het groepsafwikkelingsplan of in het afwikkelingsplan.;***	De eerste en tweede alinea zullen evenwel niet van toepassing zijn op instellingen die ***voldoen aan de volgende voorwaarden:***
	i) zij zijn geïdentificeerd als entiteiten in liquidatie in het groepsafwikkelingsplan of in het afwikkelingsplan;
	ii) zij hebben nooit voldaan aan hun volledig beladen MREL-vereisten sinds zij als af te wikkelen entiteiten zijn geïdentificeerd.

Or. en

Motivering

[OPTIE 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.

Amendement 488
Markus Ferber, Herbert Dorfmann

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 1 – alinea 1 – punt 56 – d
Richtlijn 2014/59/EU
Artikel 109 – lid 5 – alinea's 2 en 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
d) in lid 5 worden de tweede en de derde alinea geschrapt;	***Schrappen***

Or. en

Motivering

Herinstelling van de limieten voor de aansprakelijkheid van het depositogarantiestelsel.

Amendement 489
Irene Tinagli

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Artikel 2 bis
	Overgangsperiode
	1. In de punten b), c) en d) van artikel 1, lid 1, van Richtlijn 2014/59/EU bedoelde instellingen of entiteiten waarvan de voorkeursafwikkelingsstrategie zal veranderen afhankelijk van de inwerkingtreding van deze wijzigingsrichtlijn, voldoen binnen vijf jaar na de datum van goedkeuring van het afwikkelingsplan, met inbegrip van de nieuwe voorkeursafwikkelingsstrategie, aan de vereisten van de artikelen 45 sexies of

45 septies van Richtlijn 2014/59/EU of aan de vereisten die voortvloeien uit de toepassing van de leden 4, 5 en 7 van artikel 45 ter van Richtlijn 2014/59/EU, naargelang het geval.

2. Gedurende de overgangsperiode als bedoeld in de eerste alinea, in de gevallen bedoeld in artikel 109, lid 1, punt b), eerste alinea, van Richtlijn 2014/59/EU, zoals gewijzigd bij deze wijzigingsrichtlijn, draagt het depositogarantiestelsel indien de overdracht aan de ontvanger deposito's omvat die geen gedekte deposito's of andere bail-inbare passiva zijn, in afwijking van de tweede alinea van dat lid bij tot het bedrag dat nodig is om het verschil te dekken tussen de waarde van deposito's, met inbegrip van deposito's die niet gedekt zijn, van door niet-professionele cliënten aangehouden bail-inbare passiva in de zin van artikel 4, lid 1, punt (11) van Richtlijn 2014/65/EU, en van de passiva met dezelfde of een hogere rang dan deposito's en de waarde van de activa van de instelling in afwikkeling die aan de ontvanger moeten worden overgedragen.

Or. en