Europa-Parlamentet
2019-2024

Økonomi- og Valutaudvalget

2021/0341(COD)

23.5.2022

***I
UDKAST TIL BETÆNKNING

om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ændring af direktiv 2013/36/EU for så vidt angår tilsynsbeføjelser, sanktioner, tredjelandsfilialer og miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici og om ændring af direktiv 2014/59/EU
(COM(2021)0663 – C9-0395/2021 – 2021/0341(COD))

Økonomi- og Valutaudvalget

Ordfører: Jonás Fernández

Tegnforklaring

*	Høringsprocedure
***	Godkendelsesprocedure
***I	Almindelig lovgivningsprocedure (førstebehandling)
***II	Almindelig lovgivningsprocedure (andenbehandling)
***III	Almindelig lovgivningsprocedure (tredjebehandling)

(Proceduren afhænger af, hvilket retsgrundlag der er valgt i udkastet til retsakt)

Ændringsforslag til et udkast til retsakt

Ændringsforslag fra Parlamentet opstillet i to kolonner

Tekst, der udgår, er markeret med ***fede typer og kursiv*** i venstre kolonne.
Tekst, der udskiftes, er markeret med ***fede typer og kursiv*** i begge kolonner.
Ny tekst er markeret med ***fede typer og kursiv*** i højre kolonne.

Den første og den anden linje i informationsblokken til hvert ændringsforslag angiver den relevante passage i det pågældende udkast til retsakt. Hvis et ændringsforslag angår en eksisterende retsakt, som udkastet til retsakt har til formål at ændre, indeholder informationsblokken tillige en tredje og en fjerde linje, hvori det er anført, hvilken eksisterende retsakt og hvilken bestemmelse heri der er berørt.

Ændringsforslag fra Parlamentet i form af en konsolideret tekst

Ny tekst er markeret med ***fede typer og kursiv***. Tekst, som er bortfaldet, markeres med symbolet ▌ eller med overstregning. Ved udskiftninger markeres den nye tekst med ***fede typer og kursiv***, og den udskiftede tekst slettes eller overstreges.
Som en undtagelse bliver rent tekniske justeringer, der er foretaget af de berørte tjenestegrene med henblik på udarbejdelsen af den endelige tekst, ikke markeret.

INDHOLD

Side

FORSLAG TIL EUROPA-PARLAMENTETS LOVGIVNINGSMÆSSIGE BESLUTNING 5

DA

FORSLAG TIL EUROPA-PARLAMENTETS LOVGIVNINGSMÆSSIGE BESLUTNING

om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ændring af direktiv 2013/36/EU for så vidt angår tilsynsbeføjelser, sanktioner, tredjelandsfilialer og miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici og om ændring af direktiv 2014/59/EU (COM(2021)0663 – C9-0395/2021 – 2021/0341(COD))

(Almindelig lovgivningsprocedure: førstebehandling)

Europa-Parlamentet,

– der henviser til Kommissionens forslag til Europa-Parlamentet og Rådet (COM(2021)0663),

– der henviser til artikel 294, stk. 2, og artikel 53, stk. 1, i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, på grundlag af hvilke Kommissionen har forelagt forslaget for Parlamentet (C9-0395/2021),

– der henviser til artikel 294, stk. 3, i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

– der henviser til udtalelse af 27. april 2022 fra Den Europæiske Centralbank[1],

– der henviser til udtalelse af ... fra Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg[2],

– der henviser til forretningsordenens artikel 59,

– der henviser til betænkning fra Økonomi- og Valutaudvalget (A9-0000/2022),

1. vedtager nedenstående holdning ved førstebehandling;

2. pålægger sin formand at sende Parlamentets holdning til Rådet og Kommissionen samt til de nationale parlamenter.

Ændringsforslag 1

Forslag til direktiv
Betragtning 5

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(5) For så vidt angår fusioner og spaltninger er der ved direktiv (EU)	(5) For så vidt angår fusioner og spaltninger er der ved direktiv (EU)

[1] Endnu ikke offentliggjort i EUT.
[2] EUT C ... / Endnu ikke offentliggjort i EUT.

2017/1132 fastsat harmoniserede regler og procedurer, navnlig for grænseoverskridende fusioner og spaltninger af selskaber med begrænset ansvar. Den vurderingsprocedure, der fastsættes for de kompetente myndigheder ved nærværende direktiv, bør derfor være et supplement til direktiv (EU) 2017/1132 og bør ikke være i modstrid med nogen af dets bestemmelser. I tilfælde af grænseoverskridende fusioner og spaltninger, der falder ind under anvendelsesområdet for direktiv (EU) 2017/1132, bør den kompetente tilsynsmyndigheds begrundede ***udtalelse*** indgå i vurderingen af, om alle relevante betingelser er opfyldt, og om alle de procedurer og formaliteter, der kræves i forbindelse med udstedelse af attesten forud for fusionen eller spaltningen, er gennemført på behørig vis. Den begrundede ***udtalelse*** bør derfor sendes til den udpegede nationale myndighed, der er ansvarlig for udstedelsen af attesten forud for fusionen eller spaltningen i henhold til direktiv (EU) 2017/1132.

2017/1132 fastsat harmoniserede regler og procedurer, navnlig for grænseoverskridende fusioner og spaltninger af selskaber med begrænset ansvar. Den vurderingsprocedure, der fastsættes for de kompetente myndigheder ved nærværende direktiv, bør derfor være et supplement til direktiv (EU) 2017/1132 og bør ikke være i modstrid med nogen af dets bestemmelser. I tilfælde af grænseoverskridende fusioner og spaltninger, der falder ind under anvendelsesområdet for direktiv (EU) 2017/1132, bør den kompetente tilsynsmyndigheds begrundede ***beslutning*** indgå i vurderingen af, om alle relevante betingelser er opfyldt, og om alle de procedurer og formaliteter, der kræves i forbindelse med udstedelse af attesten forud for fusionen eller spaltningen, er gennemført på behørig vis. Den begrundede ***beslutning*** bør derfor sendes til den udpegede nationale myndighed, der er ansvarlig for udstedelsen af attesten forud for fusionen eller spaltningen i henhold til direktiv (EU) 2017/1132.

Or. en

Ændringsforslag 2

Forslag til direktiv
Betragtning 8

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(8) For at sikre proportionalitet og undgå unødvendige administrative byrder bør de kompetente myndigheders supplerende beføjelser kun finde anvendelse på operationer/transaktioner, der anses for væsentlige. Kun operationer/transaktioner, der består i fusioner eller spaltninger, bør automatisk behandles som væsentlige operationer/transaktioner, idet den nyoprettede enhed kan forventes at ville	(8) For at sikre proportionalitet og undgå unødvendige administrative byrder bør de kompetente myndigheders supplerende beføjelser kun finde anvendelse på operationer/transaktioner, der anses for væsentlige. Kun operationer/transaktioner, der består i fusioner eller spaltninger, bør automatisk behandles som væsentlige operationer/transaktioner, idet den nyoprettede enhed kan forventes at ville

have en ganske anden tilsynsprofil end de enheder, der oprindelig indgik i fusionen eller spaltningen. Endvidere bør fusioner eller spaltninger ikke gennemføres af de enheder, der foretager dem, før der foreligger en ***positiv udtalelse*** fra de kompetente myndigheder. Andre operationer/transaktioner (herunder erhvervelse af kapitalandele og overførsel af aktiver og passiver) bør, når de betragtes som væsentlige, vurderes af de kompetente myndigheder på grundlag af en stiltiende godkendelsesprocedure.	have en ganske anden tilsynsprofil end de enheder, der oprindelig indgik i fusionen eller spaltningen. Endvidere bør fusioner eller spaltninger ikke gennemføres af de enheder, der foretager dem, før der foreligger en ***godkendelse*** fra de kompetente myndigheder. Andre operationer/transaktioner (herunder erhvervelse af kapitalandele og overførsel af aktiver og passiver) bør, når de betragtes som væsentlige, vurderes af de kompetente myndigheder på grundlag af en stiltiende godkendelsesprocedure.
	Or. en

Ændringsforslag 3

Forslag til direktiv
Betragtning 20

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(20) ***Hvis*** en medlemsstats retssystem ikke giver mulighed for at pålægge de i dette direktiv omhandlede administrative sanktioner, ***bør*** reglerne om administrative sanktioner ***kunne*** anvendes på den måde, at den kompetente myndighed tager initiativ til sanktionen, som så pålægges af retlige myndigheder. Det er derfor nødvendigt, at sådanne medlemsstater sikrer, at virkningen af at anvende reglerne og sanktionerne svarer til virkningen af administrative sanktioner pålagt af de kompetente myndigheder. Retlige myndigheder bør, når de pålægger sådanne sanktioner, tage hensyn til anbefalingen fra den kompetente myndighed, der har taget initiativ til sanktionen. Sanktionerne bør være effektive, stå i rimeligt forhold til overtrædelsen og have afskrækkende virkning.	(20) ***Som en undtagelse og kun i de begrænsede situationer, hvor*** en medlemsstats retssystem ikke giver mulighed for at pålægge de i dette direktiv omhandlede administrative sanktioner, ***kan*** reglerne om administrative sanktioner ***exceptionelt*** anvendes på den måde, at den kompetente myndighed tager initiativ til sanktionen, som så pålægges af retlige myndigheder. Det er derfor nødvendigt, at sådanne medlemsstater ***stadig*** sikrer, at virkningen af at anvende reglerne og sanktionerne svarer til virkningen af administrative sanktioner pålagt af de kompetente myndigheder. Retlige myndigheder bør, når de pålægger sådanne sanktioner, tage hensyn til anbefalingen fra den kompetente myndighed, der har taget initiativ til sanktionen. Sanktionerne bør være effektive, stå i rimeligt forhold til overtrædelsen og have afskrækkende virkning.
	Or. en

Ændringsforslag 4

Forslag til direktiv
Betragtning 32

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(32) Det hidtil usete omfang af omstillingen til en bæredygtig, klimaneutral og cirkulær økonomi vil få betydelig indvirkning på det finansielle system. Netværket af centralbanker og tilsynsmyndigheder for et grønnere finansielt system ("Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System")[50] anerkendte i 2018, at klimarelaterede risici er en kilde til finansielle risici. I Kommissionens nye strategi for bæredygtig finansiering[51] understreges det, at miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici (ESG-risici) samt risici, der skyldes de fysiske konsekvenser af klimaændringer, tab af biodiversitet og den generelle miljøforringelse af økosystemerne i særdeleshed, udgør en hidtil uset udfordring for vores økonomier og for det finansielle systems stabilitet. Disse risici har helt specifikke karakteristika, såsom deres fremadrettede karakter og deres særlige virkninger på kort, mellemlang og lang sigt.	(32) Det hidtil usete omfang af omstillingen til en bæredygtig, klimaneutral og cirkulær økonomi vil få betydelig indvirkning på det finansielle system. Netværket af centralbanker og tilsynsmyndigheder for et grønnere finansielt system ("Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System")[50] anerkendte i 2018, at klimarelaterede risici er en kilde til finansielle risici. I Kommissionens nye strategi for bæredygtig finansiering[51] understreges det, at miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici (ESG-risici) samt risici, der skyldes de fysiske konsekvenser af klimaændringer, tab af biodiversitet og den generelle miljøforringelse af økosystemerne i særdeleshed, udgør en hidtil uset udfordring for vores økonomier og for det finansielle systems stabilitet. Disse risici har helt specifikke karakteristika, såsom deres fremadrettede karakter og deres særlige virkninger på kort, mellemlang og lang sigt. ***De klimarelaterede miljørisicis specifikke karakter, både med hensyn til omstilling og fysiske risici, kræver navnlig, at sådanne risici håndteres over en periode på mindst 10 år.***
[50] Netværket, som blev lanceret på One Planet-topmødet i Paris den 12 December 2017, er en gruppe af centralbanker og tilsynsmyndigheder, som har indvilligt i, på frivillig basis, at udveksle bedste praksis og bidrage til udviklingen af styring af miljø- og klimarisici i den finansielle sektor samt at mobilisere almindelig/traditionel finansiering som	[50] Netværket, som blev lanceret på One Planet-topmødet i Paris den 12 December 2017, er en gruppe af centralbanker og tilsynsmyndigheder, som har indvilligt i, på frivillig basis, at udveksle bedste praksis og bidrage til udviklingen af styring af miljø- og klimarisici i den finansielle sektor samt at mobilisere almindelig/traditionel finansiering som

støtte til omstillingen til en bæredygtig økonomi.

[51] COM(2021) 390 final af 6.7.2021.

støtte til omstillingen til en bæredygtig økonomi.

[51] COM(2021)0390 af 6.7.2021.

Or. en

Ændringsforslag 5

Forslag til direktiv
Betragtning 34

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(34) For at kunne bevare en tilstrækkelig modstandsdygtighed over for de negative virkninger af ESG-faktorer må institutter, der er etableret i Unionen, nødvendigvis være i stand til systematisk at identificere, måle og styre ESG-risici, ligesom det er nødvendigt, at deres tilsynsmyndigheder vurderer risiciene såvel for det enkelte institut som på systemisk niveau, idet de bør give miljøfaktorerne førsteprioritet og efterfølgende vurdere de øvrige bæredygtighedsfaktorer, efterhånden som de relevante vurderingsmetoder og værktøjer bliver udviklet. Institutterne bør vurdere overensstemmelsen mellem deres porteføljer og Unionens ambition om at blive klimaneutral senest i 2050 og undgå miljøforringelse og tab af biodiversitet. Institutterne bør udarbejde specifikke planer for imødegåelse af de risici, der opstår på kort, mellemlang og lang sigt som følge af manglende overensstemmelse mellem deres forretningsmodel og -strategi og Unionens relevante politikmål som indeholdt i Parisaftalen, pakken "Fit for 55"[52] [og den globale biodiversitetsramme for perioden efter 2020]. Institutterne bør skulle have robuste ledelsesordninger og interne processer til styring af ESG-risici og handle efter strategier, der er godkendt af deres ledelsesorganer, og som tager hensyn til virkningerne af ESG-faktorer — ikke blot de umiddelbare virkninger, men	(34) For at kunne bevare en tilstrækkelig modstandsdygtighed over for de negative virkninger af ESG-faktorer må institutter, der er etableret i Unionen, nødvendigvis være i stand til systematisk at identificere, måle og styre ESG-risici, ligesom det er nødvendigt, at deres tilsynsmyndigheder vurderer risiciene såvel for det enkelte institut som på systemisk niveau, idet de bør give miljøfaktorerne førsteprioritet og efterfølgende vurdere de øvrige bæredygtighedsfaktorer, efterhånden som de relevante vurderingsmetoder og værktøjer bliver udviklet. Institutterne bør vurdere overensstemmelsen mellem deres porteføljer og Unionens ambition om at blive klimaneutral senest i 2050 og undgå miljøforringelse og tab af biodiversitet. Institutterne bør udarbejde specifikke planer for imødegåelse af de risici, der opstår på kort, mellemlang og lang sigt som følge af manglende overensstemmelse mellem deres forretningsmodel og -strategi og Unionens relevante politikmål som indeholdt i Parisaftalen, pakken "Fit for 55"[52] [og den globale biodiversitetsramme for perioden efter 2020]. Institutterne bør skulle have robuste ledelsesordninger og interne processer til styring af ESG-risici og handle efter strategier, der er godkendt af deres ledelsesorganer, og som tager hensyn til virkningerne af ESG-faktorer — ikke blot de umiddelbare virkninger, men

også virkningerne på længere sigt. Ledelsesorganets kollektive viden og bevidsthed om ESG-faktorer og institutternes interne allokering af kapital til imødegåelse af ESG-risici vil også være af helt central betydning i indsatsen for at fremme omstillingen i de enkelte institutter. ESG-risicis særlige karakteristika og det, at der er tale om et relativt nyt risikokoncept, betyder, at indsigt, måling og risikostyringspraksis kan variere betydeligt fra institut til institut. For at sikre konvergens i hele Unionen og en fælles forståelse af ESG-risici bør den tilsynsmæssige regulering omfatte passende definitioner og minimumsstandarder for vurdering af disse risici. I overensstemmelse med denne målsætning fastlægges der definitioner i forordning (EU) nr. 575/2013, ligesom EBA tillægges beføjelser til at faslægge et minimumssæt af referencemetoder til vurdering af ESG-risicis indvirkning på institutters finansielle stabilitet med fokus på miljøfaktorerne. Eftersom ESG-risicienes fremadrettede karakter betyder, at scenarieanalyser og stresstest, sammen med planer for imødegåelse af disse risici, er særligt informative vurderingsværktøjer, bør EBA også have beføjelser til at udvikle ensartede kriterier for indholdet af planerne for imødegåelse af disse risici og for opstilling af scenarier og anvendelse af stresstestmetoderne. Miljørelaterede risici, herunder risici som følge af miljøforringelse og tab af biodiversitet, og klimarelaterede risici i særdeleshed, bør prioriteres i lyset af deres hastende karakter og den særlige relevans af scenarieanalyser og stresstest til vurdering heraf.

også virkningerne på længere sigt. Ledelsesorganets kollektive viden og bevidsthed om ESG-faktorer og institutternes interne allokering af kapital til imødegåelse af ESG-risici vil også være af helt central betydning i indsatsen for at fremme omstillingen i de enkelte institutter. ESG-risicis særlige karakteristika og det, at der er tale om et relativt nyt risikokoncept, betyder, at indsigt, måling og risikostyringspraksis kan variere betydeligt fra institut til institut. For at sikre konvergens i hele Unionen og en fælles forståelse af ESG-risici bør den tilsynsmæssige regulering omfatte passende definitioner og minimumsstandarder for vurdering af disse risici. I overensstemmelse med denne målsætning fastlægges der definitioner i forordning (EU) nr. 575/2013, ligesom EBA tillægges beføjelser til at faslægge et minimumssæt af referencemetoder til vurdering af ESG-risicis indvirkning på institutters finansielle stabilitet med fokus på miljøfaktorerne. Eftersom ESG-risicienes fremadrettede karakter betyder, at scenarieanalyser og stresstest, sammen med planer for imødegåelse af disse risici, er særligt informative vurderingsværktøjer, bør EBA også have beføjelser til at udvikle ensartede kriterier for indholdet af planerne for imødegåelse af disse risici og for opstilling af scenarier og anvendelse af stresstestmetoderne. ***EBA bør basere sine scenarier på tilgængelig videnskabelig dokumentation på grundlag af arbejdet i Network for Greening the Financial System og Kommissionens bestræbelser på at styrke samarbejdet mellem alle relevante offentlige myndigheder med det formål at udvikle et fælles metodegrundlag som angivet i litra c) i foranstaltning 5 i Kommissionens meddelelse af 6. juli 2021 om en strategi for finansiering af omstillingen til en bæredygtig økonomi.*** Miljørelaterede risici, herunder risici som følge af miljøforringelse og tab af biodiversitet, og klimarelaterede risici i særdeleshed, bør

	prioriteres i lyset af deres hastende karakter og den særlige relevans af scenarieanalyser og stresstest til vurdering heraf.
[52] Meddelelse fra Kommissionen COM(2021) 568 final af 14.7.2021, som indeholder følgende forslag fra Kommissionen: COM(2021)562 final, COM(2021)561 final, COM(2021)564 final, COM(2021)563 final, COM(2021)556 final, COM(2021)559 final, COM(2021)558 final, COM(2021)557 final, COM(2021)554 final, COM(2021)555 final, COM(2021)552 final.	[52] Meddelelse fra Kommissionen COM(2021) 568 final af 14.7.2021, som indeholder følgende forslag fra Kommissionen: COM(2021)562 final, COM(2021)561 final, COM(2021)564 final, COM(2021)563 final, COM(2021)556 final, COM(2021)559 final, COM(2021)558 final, COM(2021)557 final, COM(2021)554 final, COM(2021)555 final, COM(2021)552 final.

Or. en

Ændringsforslag 6

Forslag til direktiv
Betragtning 36

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(36) Bestemmelserne i artikel 133 i direktiv 2013/36/EU om rammen for den systemiske buffer kan allerede nu anvendes til at imødegå forskellige former for systemiske risici, herunder risici i tilknytning til klimaændringer. I det omfang de relevante kompetente eller udpegede myndigheder, alt efter hvad der er relevant, vurderer, at risici i tilknytning til klimaændringer ville kunne få alvorlige negative konsekvenser for det finansielle system og realøkonomien i en medlemsstat, bør de indføre en systemisk buffersats for ***disse*** risici, hvis de vurderer, at indførelsen af en sådan sats vil være et effektivt middel til at afbøde de pågældende risici og vil stå i rimeligt forhold hertil.	(36) Bestemmelserne i artikel 133 i direktiv 2013/36/EU om rammen for den systemiske buffer kan allerede nu anvendes til at imødegå forskellige former for systemiske risici, herunder risici i tilknytning til klimaændringer. I det omfang de relevante kompetente eller udpegede myndigheder, alt efter hvad der er relevant, vurderer, at risici i tilknytning til klimaændringer ville kunne få alvorlige negative konsekvenser for det finansielle system og realøkonomien i en medlemsstat, bør de indføre en systemisk buffersats***, som også kan finde anvendelse på bestemte grupper eller undergrupper af eksponeringer, f.eks. dem, der er udsat*** for ***fysiske*** risici ***og overgangsrisici i tilknytning til klimaændringer***, hvis de vurderer, at indførelsen af en sådan sats vil være et effektivt middel til at afbøde de pågældende risici og vil stå i rimeligt

forhold hertil.

Or. en

Ændringsforslag 7

Forslag til direktiv
Betragtning 43

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(43) ***Når et institut bliver bundet af den nedre grænse for output (outputgulvet) som fastsat i forordning (EU) nr. 575/2013, burde den nominelle værdi af*** yderligere kapitalgrundlagskrav ***til instituttet***, der fastsættes af ***instituttets*** kompetente myndighed i henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), i direktiv 2013/36/EU til imødegåelse af andre risici end risikoen for overdreven gearing, alt andet lige ikke ***straks*** stige som følge ***heraf***. ***I sådanne tilfælde*** bør den kompetente myndighed desuden tage instituttets yderligere kapitalgrundlagskrav op til revision og navnlig vurdere, om og i hvilket omfang et sådant krav tager højde for ***modelrisikoen***, der er forbundet med instituttets anvendelse af interne modeller. Hvis dette er tilfældet, bør instituttets yderligere kapitalgrundlagskrav anses for at overlappe i forhold til de risici, der tages højde for med outputgulvet i instituttets kapitalgrundlagskrav, og den kompetente myndighed bør derfor reducere dette krav i det omfang, det er nødvendigt for at eliminere en sådan overlapning, så længe instituttet er bundet af outputgulvet.	(43) ***Det*** yderligere kapitalgrundlagskrav, der fastsættes af ***et instituts*** kompetente myndighed i henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), i direktiv 2013/36/EU til imødegåelse af andre risici end risikoen for overdreven gearing, ***bør*** alt andet lige ikke stige som følge ***af, at instituttet er blevet bundet af outputgulvet i forordning (EU) 575/2013***. ***Når instituttet er blevet bundet af outputgulvet,*** bør den kompetente myndighed desuden tage instituttets yderligere kapitalgrundlagskrav op til revision og navnlig vurdere, om og i hvilket omfang et sådant krav tager højde for ***risiko for overdrevne forskelle eller manglende sammenlignelighed mellem risikovægte***, der er forbundet med instituttets anvendelse af interne modeller. Hvis dette er tilfældet, bør instituttets yderligere kapitalgrundlagskrav anses for at overlappe i forhold til de risici, der tages højde for med outputgulvet i instituttets kapitalgrundlagskrav, og den kompetente myndighed bør derfor reducere dette krav i det omfang, det er nødvendigt for at eliminere en sådan overlapning, så længe instituttet er bundet af outputgulvet.

Or. en

Ændringsforslag 8

Forslag til direktiv
Betragtning 44

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(44) Tilsvarende ***bør*** den nominelle værdi af et instituts egentlige kernekapital, som kræves i henhold til den systemiske buffer, ***ikke*** stige***, i forbindelse med at instituttet bliver bundet af outputgulvet, hvis der ikke er sket en stigning i de makroprudentielle eller systemiske risici, der knytter sig til instituttet***. ***I sådanne tilfælde bør instituttets kompetente eller udpegede myndighed, alt efter hvad der er relevant, gennemgå kalibreringen af de systemiske buffersatser og sikre, at de fortsat er passende og ikke indebærer dobbelttælling af risici, der allerede er dækket, i kraft af at instituttet er bundet af outputgulvet. Mere generelt bør de kompetente og udpegede myndigheder, alt efter hvad der er relevant, ikke pålægge systemiske bufferkrav for risici, der allerede fuldt ud er dækket af outputgulvet***.	(44) Tilsvarende ***kan*** den nominelle værdi af et instituts egentlige kernekapital, som kræves i henhold til den systemiske buffer, stige. ***Som regel*** bør ***de*** kompetente ***og*** udpegede ***myndigheder***, alt efter hvad der er relevant, ***ikke pålægge*** systemiske ***bufferkrav for*** risici, der allerede er ***fuldt ud dækket*** af ***outputgulvet, uanset om*** instituttet er bundet af outputgulvet ***eller ej***.

Or. en

Ændringsforslag 9

Forslag til direktiv
Betragtning 45

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(45) Dertil kommer, at når et institut, der er udpeget som et "andet systemisk vigtigt institut", bliver bundet af outputgulvet, bør dets kompetente eller udpegede myndighed, alt efter hvad der er relevant, gennemgå kalibreringen af instituttets O-SII-bufferkrav og sikre, at den fortsat er passende.	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 10

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 1 – litra c
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 9b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
9b) "økonomidirektør": den person, der ***er ansvarlig for instituttets forvaltning*** af finansielle ressourcer, ***finansielle*** planlægning og ***finansielle*** rapportering	9b) "økonomidirektør": den person, der ***har det overordnede ansvar for forvaltningen*** af finansielle ressourcer, ***finansiel*** planlægning og ***finansiel*** rapportering

Or. en

Ændringsforslag 11

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 1 – litra g
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 68

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(68) "tvangsbøder": fortløbende dagbøder, der anvendes som tvangsmiddel med det formål at bringe igangværende overtrædelser til ophør og få juridiske eller fysiske personer til igen at opfylde deres forpligtelser i henhold til dette direktiv ***og*** forordning (EU) nr. 575/2013	(68) "tvangsbøder": fortløbende dagbøder, der anvendes som tvangsmiddel med det formål at bringe igangværende overtrædelser til ophør og få juridiske eller fysiske personer til igen at opfylde deres forpligtelser i henhold til ***de nationale bestemmelser, der gennemfører*** dette direktiv***, deres forpligtelser i henhold til*** forordning (EU) nr. 575/2013 ***eller deres forpligtelser som følge af en beslutning truffet af den kompetente myndighed***

Or. en

Ændringsforslag 12

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 2
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 4 – stk. 4 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Med henblik på at sikre de kompetente myndigheders uafhængighed ved udøvelsen af deres beføjelser træffer medlemsstaterne ***alle*** nødvendige foranstaltninger for at sikre, at de pågældende kompetente myndigheder, herunder deres medarbejdere og medlemmer af deres ledelsesorganer, kan handle uafhængigt og objektivt uden at søge eller modtage instrukser fra ***eller lade sig påvirke af tilsynsbelagte institutter,*** regeringer i medlemsstater eller EU-organer eller andre offentlige eller private organer***. Disse ordninger berører*** ikke ***de kompetente myndigheders rettigheder og forpligtelser som følge af deltagelse i Det Europæiske Finanstilsynssystem i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010*1***, ***Den Fælles Tilsynsmekanisme i henhold*** til ***Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013 af 15. oktober 2013*2 og Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 468/2014 af 16. april 2014*3*** eller ***som følge af deltagelse i Den Fælles Afviklingsinstans i henhold til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 806/2014 af 15. juli 2014*4***.	Med henblik på at sikre de kompetente myndigheders uafhængighed ved udøvelsen af deres beføjelser træffer medlemsstaterne ***de*** nødvendige foranstaltninger for at sikre, at de pågældende kompetente myndigheder, herunder deres medarbejdere og medlemmer af deres ledelsesorganer, kan handle uafhængigt og objektivt uden at søge eller modtage ***ensidige uafhængige*** instrukser fra regeringer i medlemsstater eller EU-organer eller andre offentlige eller private organer***, hvilket*** ikke ***berører nationale ordninger, der kræver***, ***at de kompetente myndigheder står*** til ***ansvar for en national regering*** eller ***et andet offentligt organ***.

Or. en

Ændringsforslag 13

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 4 – litra a
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 21a – stk. 1 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
De kompetente myndigheder foretager en gennemgang af moderselskaberne for et institut, eller moderselskaberne for en enhed, der ansøger om tilladelse i henhold til artikel 8, med henblik på at ***konstatere***, ***hvorvidt*** der ***er en virksomhed til stede***, der opfylder kriterierne for at blive betragtet som et finansielt moderholdingselskab i en medlemsstat, et blandet finansielt moderholdingselskab i en medlemsstat, et finansielt moderholdingselskab i Unionen eller et blandet finansielt moderholdingselskab i Unionen.	De kompetente myndigheder foretager ***regelmæssigt*** en gennemgang af moderselskaberne for et institut, eller moderselskaberne for en enhed, der ansøger om tilladelse i henhold til artikel 8, med henblik på at ***kontrollere***, ***om det institut eller den enhed,*** der ***har anmodet om tilladelse, korrekt har udpeget en virksomhed***, der opfylder kriterierne for at blive betragtet som et finansielt moderholdingselskab i en medlemsstat, et blandet finansielt moderholdingselskab i en medlemsstat, et finansielt moderholdingselskab i Unionen eller et blandet finansielt moderholdingselskab i Unionen.

Or. en

Ændringsforslag 14

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 4 – litra a
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 21a – stk. 1 – afsnit 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Er moderselskaberne beliggende i andre medlemsstater end den medlemsstat, hvor instituttet eller enheden, der ansøger om at blive meddelt tilladelse i henhold til artikel 8, er etableret, arbejder de kompetente myndigheder i begge/alle de pågældende medlemsstater, med henblik på anvendelsen af andet afsnit, tæt sammen om at foretage gennemgangen.	Er moderselskaberne beliggende i andre medlemsstater end den medlemsstat, hvor instituttet eller enheden, der ansøger om at blive meddelt tilladelse i henhold til artikel 8, er etableret, arbejder de kompetente myndigheder i begge/alle de pågældende medlemsstater, med henblik på anvendelsen af andet afsnit, tæt sammen om at foretage gennemgangen.

Or. en

Ændringsforslag 15

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 4 – litra a
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 21a – stk. 1 – afsnit 4

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
De kompetente myndigheder offentliggør ***resultatet af den*** i ***andet afsnit omhandlede gennemgang***.	De kompetente myndigheder offentliggør ***og ajourfører regelmæssigt en liste over alle de udpegede finansielle holdingselskaber og blandede finansielle holdingselskaber*** i ***deres medlemsstat, der skal godkendes i overensstemmelse med første afsnit***.

Or. en

Ændringsforslag 16

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 4 – litra b – nr. ii
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 21a – stk. 2 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Hvis godkendelsen af et finansielt holdingselskab eller et blandet finansielt holdingselskab foretages samtidig med vurderingen, jf. artikel 22 og 27a, sikrer den kompetente myndighed med henblik på denne artikel efter omstændighederne samordning med den konsoliderende tilsynsmyndighed og, hvis forskelligt herfra, den kompetente myndighed i den medlemsstat, hvor det finansielle holdingselskab eller det blandede finansielle holdingselskab er etableret. I dette tilfælde suspenderes vurderingsperioden, jf. artikel 22, stk. ***3***, andet afsnit, og artikel 27a, stk. ***6, i en periode på mere end 20 arbejdsdage***, indtil proceduren i nærværende artikel er afsluttet.	Hvis godkendelsen af et finansielt holdingselskab eller et blandet finansielt holdingselskab foretages samtidig med vurderingen, jf. artikel 22 og 27a, sikrer den kompetente myndighed med henblik på denne artikel efter omstændighederne samordning med den konsoliderende tilsynsmyndighed og, hvis forskelligt herfra, den kompetente myndighed i den medlemsstat, hvor det finansielle holdingselskab eller det blandede finansielle holdingselskab er etableret. I dette tilfælde suspenderes vurderingsperioden, jf. artikel 22, stk. ***2***, andet afsnit, og artikel 27a, stk. ***3***, indtil proceduren i nærværende artikel er afsluttet.

Or. en

Ændringsforslag 17

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 6
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 21c – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Hvis en detailkunde, en godkendt modpart eller en professionel kunde efter betydningen i afsnit I og II i bilag II til direktiv 2014/65/EU, som er etableret eller beliggende i Unionen, på eget initiativ retter henvendelse til en virksomhed, der er etableret i et tredjeland, med henblik på levering af en eller flere tjenesteydelser eller aktiviteter som omhandlet i artikel 47, stk. 1, finder kravet i nærværende artikels stk. 1 ikke anvendelse på leveringen af den pågældende tjenesteydelse eller aktivitet til den pågældende person, herunder en forbindelse med specifik tilknytning til leveringen af tjenesteydelsen eller aktiviteten. Retter en tredjelandsvirksomhed, herunder gennem en enhed, der handler på den pågældende tredjelandsvirksomheds vegne eller har tætte forbindelser med den, eller enhver anden person, der handler på virksomhedens vegne, henvendelse til kunder eller potentielle kunder i Unionen, betragtes det ikke som en tjenesteydelse, der leveres udelukkende på kundens eget initiativ***, for så vidt det ikke drejer sig om koncerninterne forbindelser***.	2. Hvis en detailkunde, en godkendt modpart eller en professionel kunde efter betydningen i afsnit I og II i bilag II til direktiv 2014/65/EU, som er etableret eller beliggende i Unionen, på eget initiativ retter henvendelse til en virksomhed, der er etableret i et tredjeland, med henblik på levering af en eller flere tjenesteydelser eller aktiviteter som omhandlet i artikel 47, stk. 1, finder kravet i nærværende artikels stk. 1 ikke anvendelse på leveringen af den pågældende tjenesteydelse eller aktivitet til den pågældende person, herunder en forbindelse med specifik tilknytning til leveringen af tjenesteydelsen eller aktiviteten. Retter en tredjelandsvirksomhed, herunder gennem en enhed, der handler på den pågældende tredjelandsvirksomheds vegne eller har tætte forbindelser med den, eller enhver anden person, der handler på virksomhedens vegne, henvendelse til kunder eller potentielle kunder i Unionen, betragtes det ikke som en tjenesteydelse, der leveres udelukkende på kundens eget initiativ.

Or. en

Ændringsforslag 18

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 6 a (nyt)

Direktiv 2013/36/EU
Artikel 22 – stk. 2 – afsnit 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	6a) I artikel 22, stk. 2, indsættes følgende afsnit efter første afsnit:
	"Uanset første afsnit i nærværende stykke skal modtagelse af underretningen eller eventuelle yderligere oplysninger anerkendes straks, og under alle omstændigheder senest ti arbejdsdage efter modtagelsen af underretningen eller de eventuelle yderligere oplysninger, såfremt de kompetente myndigheder vurderer, at den påtænkte erhvervelse som omhandlet i stk. 1 er kompleks."

Or. en

Ændringsforslag 19

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 6 b (nyt)
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 23 – stk. 1 – afsnit 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	6b) I artikel 23, stk. 1, tilføjes følgende afsnit:
	"Ved vurderingen af kriteriet i stk. 1, litra e), i nærværende artikel hører de kompetente myndigheder i forbindelse med deres kontrol de myndigheder, der er kompetente med hensyn til tilsynet med virksomhederne, jf. direktiv (EU) 2015/849."

Or. en

Ændringsforslag 20

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 6 c (nyt)
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 23 – stk. 2 – afsnit 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	6c) I artikel 23, stk. 2, tilføjes følgende afsnit:
	"Ved anvendelsen af nærværende stykke og med hensyn til kriteriet i nærværende artikels stk. 1, litra c), udgør en skriftlig indsigelse fra de myndigheder, der er kompetente med hensyn til tilsynet med virksomhederne, jf. direktiv (EU) 2015/849, en rimelig grund til at gøre indsigelse."

Or. en

Ændringsforslag 21

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 6 d (nyt)
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 23 – stk. 6 (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	6d) I artikel 23 tilføjes følgende stykke:
	"6. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder med en minimumsliste over de oplysninger, der skal meddeles de kompetente myndigheder på tidspunktet for den underretning, der er omhandlet i stk. 1.
	Med henblik på nærværende stykkes første afsnit tager EBA hensyn til direktiv (EU) 2017/1132.
	EBA forelægger disse udkast til gennemførelsesmæssige tekniske

standarder for Kommissionen senest den ... [18 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].

Kommissionen tillægges beføjelse til at vedtage de i nærværende stykkes første afsnit omhandlede gennemførelsesmæssige tekniske standarder i overensstemmelse med artikel 15 i forordning (EU) nr. 1093/2010."

Or. en

Ændringsforslag 22

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Kapitel 3 – overskrift

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Erhvervelse eller afhændelse af ***kvalificerede*** andele	Erhvervelse eller afhændelse af ***væsentlige*** andele

Or. en

Ændringsforslag 23

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27a – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Medlemsstaterne stiller krav om, at alle institutter, finansielle ***moderholdingselskaber i en medlemsstat, blandede finansielle moderholdingselskaber i en medlemsstat, finansielle moderholdingselskaber i Unionen, blandede finansielle moderholdingselskaber i Unionen og andre finansielle*** holdingselskaber eller	1. Medlemsstaterne stiller krav om, at alle institutter, finansielle holdingselskaber eller blandede finansielle holdingselskaber, der ***er omfattet af anvendelsesområdet for*** artikel 21a, stk. 1, ("erhververen"), skal underrette deres kompetente myndighed, hvis de har til hensigt direkte eller indirekte at erhverve en andel, der overstiger 15 % af erhververens justerede kapitalgrundlag ***på***

blandede finansielle holdingselskaber, der ***skal søge om godkendelse i henhold til*** artikel 21a, stk. 1, ***på delkonsolideret niveau*** ("erhververen"), skal underrette deres kompetente myndighed, hvis de har til hensigt direkte eller indirekte at erhverve en ***kvalificeret*** andel, der overstiger 15 % af erhververens justerede kapitalgrundlag ("den påtænkte erhvervelse"), med angivelse af størrelsen af den påtænkte andel samt de i artikel 27b, stk. 5, omhandlede relevante oplysninger.	***et konsolideret niveau*** ("den påtænkte erhvervelse"), med angivelse af størrelsen af den påtænkte andel samt de i artikel 27b, stk. 5, omhandlede relevante oplysninger.

Or. en

Ændringsforslag 24

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27a – stk. 2 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Uanset ***nærværende artikels*** stk. ***2*** og ***artikel 22, stk.*** 2, skal modtagelse af underretningen ***om*** eventuelle supplerende oplysninger anerkendes straks, og under alle omstændigheder senest ti arbejdsdage, efter modtagelsen af underretningen, såfremt de kompetente myndigheder vurderer, at den påtænkte erhvervelse som omhandlet i ***nærværende artikels stk. 1 eller i artikel 22,*** stk. 1, er kompleks.	Uanset ***artikel 27a,*** stk. ***1*** og 2, skal modtagelse af underretningen ***eller*** eventuelle supplerende oplysninger anerkendes straks, og under alle omstændigheder senest ti arbejdsdage, efter modtagelsen af underretningen ***eller de eventuelle supplerende oplysninger***, såfremt de kompetente myndigheder vurderer, at den påtænkte erhvervelse som omhandlet i stk. 1, er kompleks.

Or. en

Ændringsforslag 25

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27a – stk. 3 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
De kompetente myndigheder har en frist på 60 arbejdsdage fra datoen for den skriftlige bekræftelse af modtagelsen af underretningen og modtagelsen af alle dokumenter, herunder dem, som medlemsstaten kræver vedlagt underretningen i henhold til artikel 27b, stk. ***4*** ("vurderingsperioden"), til at foretage den i artikel 27b, stk. 1, omhandlede vurdering ("vurderingen").	De kompetente myndigheder har en frist på 60 arbejdsdage fra datoen for den skriftlige bekræftelse af modtagelsen af underretningen og modtagelsen af alle dokumenter, herunder dem, som medlemsstaten kræver vedlagt underretningen i henhold til artikel 27b, stk. ***5,*** ("vurderingsperioden"), til at foretage den i artikel 27b, stk. 1, omhandlede vurdering ("vurderingen").

Or. en

Ændringsforslag 26

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27a – stk. 3 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Hvis den påtænkte erhvervelse består af en kvalificeret andel i et kreditinstitut som omhandlet i artikel 22, stk. 1, er erhververen også stadig omfattet af underretningspligten og vurderingen i henhold til nævnte artikel.	Hvis den påtænkte erhvervelse består af en kvalificeret andel i et kreditinstitut som omhandlet i artikel 22, stk. 1, er erhververen også stadig omfattet af underretningspligten og vurderingen i henhold til nævnte artikel. ***I så fald udløber den kompetente myndigheds frist til at foretage de to vurderinger, der er omhandlet i nærværende stykkes første afsnit og i artikel 22, stk. 2, først, når den sidste af de relevante vurderingsperioder udløber.***

Or. en

Ændringsforslag 27

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7

Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27a – stk. 4

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
4. De kompetente myndigheder underretter den påtænkte erhverver om den dato, hvor vurderingsperioden udløber, samtidig med anerkendelsen af modtagelsen, jf. stk. ***3***.	4. De kompetente myndigheder underretter den påtænkte erhverver om den dato, hvor vurderingsperioden udløber, samtidig med anerkendelsen af modtagelsen, jf. stk. ***2***.

Or. en

Ændringsforslag 28

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27a – stk. 7 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
7. De kompetente myndigheder kan forlænge suspensionen som nævnt i stk. 6, andet ***afsnit***, i op til 30 arbejdsdage i følgende situationer:	7. De kompetente myndigheder kan forlænge suspensionen som nævnt i stk. 6, andet ***punktum***, i op til 30 arbejdsdage i følgende situationer:

Or. en

Ændringsforslag 29

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27a – stk. 8

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
8. Hvis godkendelsen af et finansielt holdingselskab eller et blandet finansielt holdingselskab i henhold til artikel 21a foretages samtidig med den i nærværende artikel omhandlede vurdering, sikrer den kompetente myndighed med henblik på førstnævnte artikel efter	***udgår***

omstændighederne samordning med den konsoliderende tilsynsmyndighed og, hvis forskelligt herfra, den kompetente myndighed i den medlemsstat, hvor det finansielle holdingselskab eller det blandede finansielle holdingselskab er etableret. I dette tilfælde suspenderes vurderingsperioden i højst 20 arbejdsdage, indtil proceduren i artikel 21a er afsluttet.

Or. en

Ændringsforslag 30

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27a – stk. 12

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
12. Medlemsstaterne må ikke indføre krav om underretning af kompetente myndigheder om eller kompetente myndigheders godkendelse af direkte eller indirekte ***erhvervelse af kapitalandele***, der er strengere end kravene i ***artikel 89 i forordning (EU) nr. 575/2013***.	12. Medlemsstaterne må ikke indføre krav om underretning af kompetente myndigheder om eller kompetente myndigheders godkendelse af direkte eller indirekte ***erhvervelser***, der er strengere end kravene i ***nærværende artikel***.

Or. en

Ændringsforslag 31

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27b – stk. 3 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
3. De kompetente myndigheder må kun gøre indsigelse mod den påtænkte erhvervelse, hvis der er rimelige grunde dertil på baggrund af kriterierne i stk. 1,	3. De kompetente myndigheder må kun gøre indsigelse mod den påtænkte erhvervelse, hvis der er rimelige grunde dertil på baggrund af kriterierne i stk. 1 ***i***

eller de af erhververen afgivne oplysninger ikke er fyldestgørende, til trods for at der er fremsat en anmodning i henhold til artikel 27a.	***nærværende artikel***, eller de af erhververen afgivne oplysninger ikke er fyldestgørende, til trods for at der er fremsat en anmodning i henhold til artikel 27a***, stk. 5***.

Or. en

Ændringsforslag 32

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27b – stk. 6

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
6. Er der foretaget underretning om to eller flere påtænkte erhvervelser af ***kvalificerede*** andele i den samme enhed, behandler den kompetente myndighed uanset artikel 27a, stk. 2-7, erhververne på en ikkediskriminerende måde.	6. Er der foretaget underretning om to eller flere påtænkte erhvervelser af andele i den samme enhed, behandler den kompetente myndighed uanset artikel 27a, stk. 2-7, erhververne på en ikkediskriminerende måde.

Or. en

Ændringsforslag 33

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27b – stk. 7 – afsnit 1 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) listen over de oplysninger, der som minimum skal stilles til rådighed for de kompetente myndigheder på tidspunktet for den underretning, der er omhandlet i artikel ***23***, stk. 1, artikel 27a, stk. 1, artikel 27f, stk. 1, og artikel 27k, stk. 1	a) listen over de oplysninger, der som minimum skal stilles til rådighed for de kompetente myndigheder på tidspunktet for den underretning, der er omhandlet i artikel ***22***, stk. 1, artikel 27a, stk. 1, artikel 27f, stk. 1, og artikel 27k, stk. 1

Or. en

Ændringsforslag 34

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27c – stk. 1 – afsnit 1 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) et kreditinstitut, et forsikringsselskab, et genforsikringsselskab, et investeringsselskab eller et administrationsselskab, jf. artikel 2, stk. 1, litra b), i direktiv 2009/65/EF ***("administrationsselskab for et investeringsinstitut")***, der er meddelt tilladelse i en anden medlemsstat eller i en anden sektor end den, hvori den påtænkte erhverver er meddelt tilladelse	a) et kreditinstitut, et forsikringsselskab, et genforsikringsselskab, et investeringsselskab eller et administrationsselskab ***for et investeringsinstitut***, jf. artikel 2, stk. 1, litra b), i direktiv 2009/65/EF, der er meddelt tilladelse i en anden medlemsstat eller i en anden sektor end den, hvori den påtænkte erhverver er meddelt tilladelse

Or. en

Ændringsforslag 35

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27c – stk. 1 – afsnit 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) et moderselskab for et kreditinstitut, et forsikringsselskab, et genforsikringsselskab, et investeringsselskab eller et administrationsselskab, jf. artikel 2, stk. 1, litra b), i direktiv 2009/65/EF ***("administrationsselskab for et investeringsinstitut")***, der er meddelt tilladelse i en anden medlemsstat eller i en anden sektor end den, hvori den påtænkte erhverver er meddelt tilladelse	b) et moderselskab for et kreditinstitut, et forsikringsselskab, et genforsikringsselskab, et investeringsselskab eller et administrationsselskab ***for et investeringsinstitut***, jf. artikel 2, stk. 1, litra b), i direktiv 2009/65/EF, der er meddelt tilladelse i en anden medlemsstat eller i en anden sektor end den, hvori den påtænkte erhverver er meddelt tilladelse

Or. en

Ændringsforslag 36

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27c – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. De kompetente myndigheder bestræber sig på at koordinere deres ***vurderinger*** og sikre konsekvens i deres beslutninger. I det øjemed skal den beslutning, der træffes af erhververens kompetente myndighed, anføre ethvert synspunkt eller forbehold fremsat af den ***kompetente myndighed, der har meddelt tilladelse til det kreditinstitut, som kontrolleres af det moderselskab, hvori erhvervelsen påtænkes***.	2. De kompetente myndigheder bestræber sig på at koordinere deres ***vurdering*** og sikre konsekvens i deres beslutninger. I det øjemed skal den beslutning, der træffes af erhververens kompetente myndighed, anføre ethvert synspunkt eller forbehold fremsat af den ***anden relevante kompetente myndighed***.

Or. en

Ændringsforslag 37

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27d – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Medlemsstaterne stiller krav om, at institutter***, blandede*** finansielle ***moderholdingselskaber i en medlemsstat,*** finansielle ***moderholdingselskaber i Unionen og blandede finansielle moderholdingselskaber i Unionen samt finansielle holdingselskaber og blandede finansielle holdingselskaber*** skal underrette de kompetente myndigheder, hvis de har til hensigt direkte eller indirekte at afhænde en ***kvalificeret*** andel, der overstiger 15 % af ***erhververens*** justerede kapitalgrundlag. Denne underretning skal gives skriftligt og forud for afhændelsen, med angivelse af størrelsen af den	Medlemsstaterne stiller krav om, at ***alle*** institutter ***eller*** finansielle ***holdingselskaber eller blandede*** finansielle ***holdingselskaber, der er omfattet af anvendelsesområdet for artikel 21a, stk. 1,*** skal underrette de kompetente myndigheder, hvis de har til hensigt direkte eller indirekte at afhænde en andel, der overstiger 15 % af ***deres*** justerede kapitalgrundlag ***på et konsolideret niveau***. Denne underretning skal gives skriftligt og forud for afhændelsen, med angivelse af størrelsen af den pågældende kapitalandel.

pågældende kapitalandel.

Or. en

Ændringsforslag 38

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27e – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Hvis erhververen enten undlader på forhånd at underrette om den påtænkte erhvervelse i overensstemmelse med artikel 27a, stk. 1, eller har erhvervet en ***kvalificeret*** andel som omhandlet i nævnte artikel til trods for en indsigelse fra de kompetente myndigheder, pålægger medlemsstaterne de pågældende kompetente myndigheder at træffe passende foranstaltninger. Sådanne foranstaltninger kan omfatte påbud, tvangsbøder og andre sanktioner i overensstemmelse med artikel 65-72 over for medlemmer af ledelsesorganet og den daglige ledelse. Hvis en ***kvalificeret*** andel erhverves til trods for en indsigelse fra de kompetente myndigheder, sørger medlemsstaten, uden at det berører eventuelle sanktioner, for, at de tilhørende stemmerettigheder suspenderes, eller at de afgivne stemmer erklæres for ugyldige.	Hvis erhververen enten undlader på forhånd at underrette om den påtænkte erhvervelse i overensstemmelse med artikel 27a, stk. 1, eller har erhvervet en andel som omhandlet i nævnte artikel til trods for en indsigelse fra de kompetente myndigheder, pålægger medlemsstaterne de pågældende kompetente myndigheder at træffe passende foranstaltninger. Sådanne foranstaltninger kan omfatte påbud, tvangsbøder og andre sanktioner i overensstemmelse med artikel 65-72 over for medlemmer af ledelsesorganet og den daglige ledelse. Hvis en andel erhverves til trods for en indsigelse fra de kompetente myndigheder, sørger medlemsstaten, uden at det berører eventuelle sanktioner, for, at de tilhørende stemmerettigheder suspenderes, eller at de afgivne stemmer erklæres for ugyldige.

Or. en

Ændringsforslag 39

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27f – stk. 2 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) Den påtænkte transaktion anses for væsentlig for et institut, hvis den svarer til mindst 10 % af dets samlede aktiver eller passiver***; udføres den påtænkte transaktion mellem enheder i samme koncern, anses den påtænkte transaktion for at være væsentlig for*** et ***institut, hvis den svarer til mindst 15 % af dets samlede aktiver eller passiver***.	a) Den påtænkte transaktion anses for væsentlig for et institut, hvis den svarer til mindst 10 % af dets samlede aktiver eller passiver ***på*** et ***konsolideret grundlag***.

Or. en

Ændringsforslag 40

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27h – stk. 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
3. De kompetente myndigheder bestræber sig på at koordinere deres ***vurderinger*** og sikre konsekvens i deres beslutninger***, ligesom*** de i deres beslutninger ***anfører*** ethvert synspunkt eller forbehold fremsat af den kompetente myndighed, der fører tilsyn med andre enheder, som er involveret i den påtænkte transaktion.	3. De kompetente myndigheder bestræber sig på at koordinere deres ***vurdering*** og sikre konsekvens i deres beslutninger***. Desuden anfører*** de ***kompetente myndigheder*** i deres beslutninger ethvert synspunkt eller forbehold fremsat af den kompetente myndighed, der fører tilsyn med andre enheder, som er involveret i den påtænkte transaktion.

Or. en

Ændringsforslag 41

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27i – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Medlemsstaterne stiller krav om, at de kompetente myndigheder skal træffe passende foranstaltninger, hvis et institut undlader at give forhåndsmeddelelse om den påtænkte transaktion, jf. artikel 27f, stk. 1, eller hvis det har gennemført den påtænkte transaktion som omhandlet i nævnte artikel trods en indsigelse fra de kompetente myndigheder. Sådanne foranstaltninger kan bestå ***i*** påbud, tvangsbøder og andre sanktioner i henhold til artikel 65-72 over for medlemmer af ledelsesorganet og ledere.	Medlemsstaterne stiller krav om, at de kompetente myndigheder skal træffe passende foranstaltninger, hvis et institut undlader at give forhåndsmeddelelse om den påtænkte transaktion, jf. artikel 27f, stk. 1, eller hvis det har gennemført den påtænkte transaktion som omhandlet i nævnte artikel trods en indsigelse fra de kompetente myndigheder. Sådanne foranstaltninger kan bestå ***af*** påbud, tvangsbøder og andre sanktioner i henhold til artikel 65-72 over for medlemmer af ledelsesorganet og ledere.

Or. en

Ændringsforslag 42

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27k – stk. 1 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
For så vidt angår første afsnit anses ECB for at være den kompetente myndighed, der skal underrettes, og som er ansvarlig for vurderingen, hvis de enheder, der er resultatet af den påtænkte operation, opfylder en af følgende betingelser på konsolideret niveau:	***udgår***
a) Den samlede værdi af enhedernes aktiver overstiger 30 mia. EUR.	
b) De samlede aktiver i forhold til BNP i den deltagende medlemsstat, hvor enhederne er etableret, overstiger 20 %, medmindre den samlede værdi af aktiverne er under 5 mia. EUR.	

Or. en

Ændringsforslag 43

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27k – stk. 5

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
5. De påtænkte operationer må ikke afsluttes, før de kompetente myndigheder har ***afgivet*** en ***positiv udtalelse***.	5. De påtænkte operationer må ikke afsluttes, før de kompetente myndigheder har ***udstedt*** en ***godkendelse***.

Or. en

Ændringsforslag 44

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27k – stk. 6 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
De kompetente myndigheder ***afgiver*** senest to arbejdsdage efter afslutningen af deres vurdering skriftligt en begrundet positiv eller negativ ***udtalelse*** til de finansielle interessenter. Med forbehold af national ret kan der på de finansielle interessenters anmodning offentliggøres en passende begrundelse for denne ***udtalelse***. Dette er ikke til hinder for, at en medlemsstat kan tillade den kompetente myndighed at offentliggøre sådanne oplysninger, uden at der foreligger en anmodning fra den finansielle interessent.	De kompetente myndigheder ***meddeler*** senest to arbejdsdage efter afslutningen af deres vurdering skriftligt en begrundet positiv eller negativ ***beslutning*** til de finansielle interessenter. Med forbehold af national ret kan der på de finansielle interessenters anmodning offentliggøres en passende begrundelse for denne ***beslutning***. Dette er ikke til hinder for, at en medlemsstat kan tillade den kompetente myndighed at offentliggøre sådanne oplysninger, uden at der foreligger en anmodning fra den finansielle interessent.

Or. en

Ændringsforslag 45

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7

Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27k – stk. 6 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
De finansielle interessenter fremsender den begrundede ***udtalelse*** fra deres kompetente myndigheder i henhold til første afsnit til de myndigheder, der i henhold til national ***ret*** er ansvarlige for at granske den påtænkte operation.	De finansielle interessenter fremsender den begrundede ***beslutning*** fra deres kompetente myndigheder i henhold til første afsnit til de myndigheder, der i henhold til national ***selskabsret og/eller civilret*** er ansvarlige for at granske den påtænkte operation.

Or. en

Ændringsforslag 46

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27k – stk. 8

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
8. ***Den positive udtalelse fra*** den ***kompetente myndighed kan være tidsbegrænset***.	8. ***De kompetente myndigheder kan fastsætte en maksimumsperiode for afslutningen af*** den ***påtænkte operation og om nødvendigt forlænge denne***.

Or. en

Ændringsforslag 47

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27l – stk. 1 – afsnit 1 – litra d

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
d) hvorvidt den enhed, der er resultatet af den påtænkte operation, vil kunne overholde og fortsætte med at overholde de tilsynsmæssige krav i dette direktiv og i forordning (EU) nr. 575/2013 samt, hvor	d) hvorvidt den enhed, der er resultatet af den påtænkte operation, vil kunne overholde og fortsætte med at overholde de tilsynsmæssige krav i dette direktiv og i forordning (EU) nr. 575/2013 samt, hvor

det er relevant, andre EU-retsakter, navnlig direktiv 2002/87/EF og 2009/110/EF	det er relevant, andre EU-retsakter, navnlig direktiv 2002/87/EF og 2009/110/EF

Or. en

Ændringsforslag 48

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27l – stk. 1 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Den i litra ***d***) omhandlede gennemførelsesplan skal overvåges på passende vis af den kompetente myndighed, indtil den påtænkte operation er afsluttet.	Den i litra ***e***) omhandlede gennemførelsesplan skal overvåges på passende vis af den kompetente myndighed, indtil den påtænkte operation er afsluttet.

Or. en

Ændringsforslag 49

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27l – stk. 3 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
De kompetente myndigheder kan kun ***afgive en negativ udtalelse om*** den påtænkte operation, hvis kriterierne i stk. 1 ikke er opfyldt, eller hvis oplysningerne fra de finansielle interessenter er ufuldstændige, til trods for at en anmodning er indgivet i henhold til artikel 27k.	De kompetente myndigheder kan kun ***gøre indsigelse mod*** den påtænkte operation, hvis kriterierne i stk. 1 ikke er opfyldt, eller hvis oplysningerne fra de finansielle interessenter er ufuldstændige, til trods for at en anmodning er indgivet i henhold til artikel 27k.

Or. en

Ændringsforslag 50

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27l – stk. 3 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Med hensyn til kriteriet i stk. 1, litra f), udgør en skriftlig indsigelse fra de myndigheder, der er kompetente med hensyn til tilsynet med virksomhederne i henhold til direktiv (EU) 2015/849, en rimelig grund til at ***afgive en negativ udtalelse***.	Med hensyn til kriteriet i stk. 1, litra f), udgør en skriftlig indsigelse fra de myndigheder, der er kompetente med hensyn til tilsynet med virksomhederne i henhold til direktiv (EU) 2015/849, en rimelig grund til***,*** at ***de kompetente myndigheder gør indsigelse mod den påtænkte operation***.

Or. en

Ændringsforslag 51

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27m – stk. 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
3. De kompetente myndigheder bestræber sig på at koordinere deres ***vurderinger*** og sikre konsekvens i deres ***udtalelser, ligesom*** de i deres ***udtalelser anfører*** ethvert synspunkt eller forbehold fremsat af den kompetente myndighed, der fører tilsyn med andre finansielle interessenter.	3. De kompetente myndigheder bestræber sig på at koordinere deres ***vurdering*** og sikre konsekvens i deres ***beslutninger. Desuden anfører*** de ***kompetente myndigheder*** i deres ***beslutninger*** ethvert synspunkt eller forbehold fremsat af den kompetente myndighed, der fører tilsyn med andre finansielle interessenter.

Or. en

Ændringsforslag 52

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 7

Direktiv 2013/36/EU
Artikel 27n – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Medlemsstaterne stiller krav om, at de kompetente myndigheder skal træffe passende foranstaltninger, hvis finansielle interessenter undlader at give forhåndsmeddelelse om den påtænkte operation, jf. artikel 27k, stk. 1, eller hvis de har gennemført den påtænkte operation som omhandlet i nævnte artikel uden en forudgående ***positiv udtalelse*** fra de kompetente myndigheder. Sådanne foranstaltninger kan bestå i påbud, tvangsbøder og andre sanktioner i henhold til artikel 65-72 over for medlemmer af ledelsesorganet og ledere af de finansielle interessenter eller af den enhed, der er resultatet af den påtænkte operation.	Medlemsstaterne stiller krav om, at de kompetente myndigheder skal træffe passende foranstaltninger, hvis finansielle interessenter undlader at give forhåndsmeddelelse om den påtænkte operation, jf. artikel 27k, stk. 1, eller hvis de har gennemført den påtænkte operation som omhandlet i nævnte artikel uden en forudgående ***godkendelse*** fra de kompetente myndigheder. Sådanne foranstaltninger kan bestå i påbud, tvangsbøder og andre sanktioner i henhold til artikel 65-72 over for medlemmer af ledelsesorganet og ledere af de finansielle interessenter eller af den enhed, der er resultatet af den påtænkte operation.

Or. en

Ændringsforslag 53

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 8
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 48a – stk. 1 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) Den samlede værdi af de aktiver, der er bogført af tredjelandsfilialen i medlemsstaten, er lig med eller højere end 5 mia. EUR, som indberettet for den foregående årlige indberetningsperiode, jf. afdeling II, underafdeling 4.	a) Den samlede værdi af de aktiver, der er bogført af ***eller hidrører fra*** tredjelandsfilialen i medlemsstaten, er lig med eller højere end 5 mia. EUR, som indberettet for den foregående årlige indberetningsperiode, jf. afdeling II, underafdeling 4.

Or. en

Ændringsforslag 54

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 8
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 48i – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Medlemsstaterne stiller krav om, at tredjelandsfilialer skal føre en registerbog, der gør det muligt for disse filialer at spore og føre en udtømmende og nøjagtig fortegnelse over alle de aktiver og passiver, der knytter sig til tredjelandsfilialens aktiviteter i medlemsstaten, og selvstændigt at forvalte disse aktiver og passiver inden for filialen. Registerbogen skal indeholde tilstrækkelige oplysninger om de risici, tredjelandsfilialen genererer, og om, hvordan de styres.	1. Medlemsstaterne stiller krav om, at tredjelandsfilialer skal føre en registerbog, der gør det muligt for disse filialer at spore og føre en udtømmende og nøjagtig fortegnelse over alle de aktiver og passiver, der ***hidrører fra og*** knytter sig til tredjelandsfilialens aktiviteter i medlemsstaten, og selvstændigt at forvalte disse aktiver og passiver inden for filialen. Registerbogen skal indeholde tilstrækkelige oplysninger om de risici, tredjelandsfilialen genererer, og om, hvordan de styres.

Or. en

Ændringsforslag 55

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 8
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 48k – stk. 3 – afsnit 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) hvis artikel 111 ikke finder anvendelse på den pågældende tredjelandskoncern: den kompetente myndighed, der ville være konsoliderende tilsynsmyndighed for den pågældende tredjelandskoncern i Unionen, jf. nævnte artikel, såfremt tredjelandsfilialerne blev handlet som datterinstitutter	b) hvis artikel 111 ikke finder anvendelse på den pågældende tredjelandskoncern: den kompetente myndighed, der ville være konsoliderende tilsynsmyndighed for den pågældende tredjelandskoncern i Unionen, jf. nævnte artikel, såfremt tredjelandsfilialerne blev handlet som datterinstitutter ***i den samme koncern af enheder***

Or. en

Ændringsforslag 56

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 8
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 48k – stk. 5 – afsnit 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Med henblik på anvendelsen af litra a) medtages aktiverne i ***såvel tredjelandskoncernens tredjelandsfilialer som dens*** datterinstitutter i beregningen.	Med henblik på anvendelsen af litra a) medtages ***både*** aktiverne i ***eller hidrørende fra tredjelandsfilialerne og aktiverne i tredjelandskoncernens*** datterinstitutter i beregningen.

Or. en

Ændringsforslag 57

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 8
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 48l – stk. 1 – afsnit 1 – litra a – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) de aktiver og passiver, der besiddes i deres regnskaber, jf. artikel 48i, med en opdeling, der angiver:	a) de aktiver og passiver, der besiddes i deres regnskaber, jf. artikel 48i, ***eller hidrører fra tredjelandsfilialen*** med en opdeling, der angiver:

Or. en

Ændringsforslag 58

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 8
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 48l – stk. 2 – litra f a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	fa) direkte ydelse af grænseoverskridende investeringsservice i Unionen fra hovedvirksomheden og af

hovedvirksomhedens datterselskaber, der er etableret i et tredjeland, og investeringsservice, der ydes i Unionen af hovedvirksomheden og af hovedvirksomhedens datterselskaber, der er etableret i et tredjeland, på grundlag af iværksættelse af tjenesteydelser på kundens eget initiativ.

Or. en

Ændringsforslag 59

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 8
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 48l – stk. 3 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	3a. De kompetente myndigheder for tredjelandsfilialer udveksler de oplysninger, der er indhentet i henhold til artikel 48l, stk. 1, og 2, med de kompetente myndigheder for de samme tredjelandskoncerners datterselskaber i Unionen.

Or. en

Ændringsforslag 60

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 9
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 66 – stk. 1 – litra f

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
f) En erhverver efter betydningen i artikel 27a, stk. 1, erhverver direkte eller indirekte en kvalificeret andel ***i et institut*** eller forøger en kvalificeret andel, der allerede besiddes, således at den ***andel af stemmerettigheder eller kapitalandele***,	f) En erhverver efter betydningen i artikel 27a, stk. 1, erhverver direkte eller indirekte en kvalificeret andel eller forøger en kvalificeret andel, der allerede besiddes, således at den ***kvalificerede andel***, som erhververen besidder i instituttet, overstiger

som erhververen besidder i instituttet, overstiger 15 % af ***instituttets*** justerede kapitalgrundlag, uden at erhververen underretter de kompetente myndigheder herom, hvilket er en overtrædelse af nævnte artikel.	15 % af ***erhververens*** justerede kapitalgrundlag, uden at erhververen underretter de kompetente myndigheder herom, hvilket er en overtrædelse af nævnte artikel.

Or. en

Ændringsforslag 61

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 9
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 66 – stk. 1 – litra g

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
g) En af de i dette direktivs artikel 27d omhandlede parter afhænder direkte eller indirekte en kvalificeret andel, som overstiger den tærskel, der er omhandlet i ***artikel 89 i forordning (EU) nr. 575/2013***, uden at underrette de kompetente myndigheder herom, hvilket er en overtrædelse af ***dette direktivs*** artikel ***27d***.	g) En af de i dette direktivs artikel 27d omhandlede parter afhænder direkte eller indirekte en kvalificeret andel, som overstiger den tærskel, der er omhandlet i ***dette direktivs artikel 27d***, uden at underrette de kompetente myndigheder herom, hvilket er en overtrædelse af ***den*** artikel.

Or. en

Ændringsforslag 62

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 12
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 73 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Institutterne skal råde over sunde, effektive og komplette strategier og processer for løbende vurdering og opretholdelse af en intern kapital af en størrelse, type og fordeling, som de anser for passende til at dække arten og omfanget af de risici, som de er eller vil kunne blive eksponeret for	Institutterne skal råde over sunde, effektive og komplette strategier og processer for løbende vurdering og opretholdelse af en intern kapital af en størrelse, type og fordeling, som de anser for passende til at dække arten og omfanget af de risici, som de er eller vil kunne blive eksponeret for**.**

på kort, ***mellemlang*** og ***lang sigt, herunder miljømæssige***, ***sociale*** og ***ledelsesmæssige risici***.

Dækningen af miljømæssige, ***sociale*** og ***ledelsesmæssige risici gennem denne proces skal ske på kort***, ***mellemlang*** og ***lang sigt***.

Or. en

Ændringsforslag 63

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 13
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 74 – stk. 1 – afsnit 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) effektive procedurer til at identificere, styre, overvåge og indberette de risici, som ***institutterne*** er eller vil kunne blive eksponeret for ***på kort***, ***mellemlang*** og ***lang sigt, herunder miljømæssige***, ***sociale*** og ***ledelsesmæssige risici***	b) effektive procedurer til at identificere, styre, overvåge og indberette de risici, som ***de*** er eller vil kunne blive eksponeret for***. Hvad angår miljømæssige***, ***sociale*** og ***ledelsesmæssige risici skal eksponeringen for disse vurderes på kort***, ***mellemlang*** og ***lang sigt.***

Or. en

Ændringsforslag 64

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 14 – litra a
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 76 – stk. 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
1. Medlemsstaterne sikrer, at ledelsesorganet godkender og mindst ***hvert andet år*** gennemgår de strategier og politikker, der iværksættes for at imødegå, styre, overvåge og afbøde de risici, som instituttet er eller vil kunne blive eksponeret for, heriblandt risici, der skyldes det makroøkonomiske miljø, som det opererer i, set i forhold til konjunkturforløbet, og risici ***som følge af***	1. Medlemsstaterne sikrer, at ledelsesorganet godkender og mindst ***en gang om året*** gennemgår de strategier og politikker, der iværksættes for at imødegå, styre, overvåge og afbøde de risici, som instituttet er eller vil kunne blive eksponeret for, heriblandt risici, der skyldes det makroøkonomiske miljø, som det opererer i, set i forhold til konjunkturforløbet, og risici ***vedrørende***

de nuværende virkninger samt virkningerne ***på kort, mellemlang og lang sigt*** af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige faktorer.	virkningerne af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige faktorer.

Or. en

Ændringsforslag 65

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 14 – litra b
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 76 – stk. 2 – afsnit 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Medlemsstaterne sikrer, at ledelsesorganet udarbejder specifikke planer ***og*** kvantificerbare mål med henblik på at overvåge og imødegå risici, der opstår på kort, mellemlang og lang sigt som følge af manglende overensstemmelse mellem institutternes forretningsmodel og -strategi og ***de*** relevante ***EU-politikmål eller mere overordnede*** omstillingstendenser i retning af en bæredygtig økonomi i relation til miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige faktorer.	Medlemsstaterne sikrer, at ledelsesorganet udarbejder specifikke planer***,*** kvantificerbare mål ***og procedurer*** med henblik på at overvåge og imødegå risici, der opstår på kort, mellemlang og lang sigt som følge af manglende overensstemmelse mellem institutternes forretningsmodel og -strategi og relevante omstillingstendenser i retning af en bæredygtig økonomi i relation til miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige faktorer.

Or. en

Ændringsforslag 66

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 14 – litra c
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 76 – stk. 5 – afsnit 5

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Lederne af de interne kontrolfunktioner fratages ikke denne opgave uden forudgående godkendelse fra ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion ***og skal, når det er nødvendigt, have direkte***	Lederne af de interne kontrolfunktioner fratages ikke denne opgave uden forudgående godkendelse fra ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion.

adgang til ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion.

Or. en

Ændringsforslag 67

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 14 – litra c a (nyt)
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 77 – stk. 4 – afsnit 1

Gældende ordlyd	*Ændringsforslag*
	ca) Artikel 77, stk. 4, første afsnit, affattes således:
4. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder til ***nærmere*** definition af begrebet "eksponeringer for specifik ***risiko***, som er væsentlige målt i absolutte tal" som omhandlet i stk. 3, første afsnit, og tærsklerne for mange væsentlige modparter eller positioner i gældsinstrumenter med forskellige udstedere.	"4. EBA udarbejder udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder til definition af begrebet "eksponeringer for specifik ***markedsrisiko***, som er væsentlige målt i absolutte tal" som omhandlet i stk. 3, første afsnit, og tærsklerne for mange væsentlige modparter eller positioner i gældsinstrumenter med forskellige udstedere.

Or. en

(https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013L0036&from=EN)

Ændringsforslag 68

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 15 – litra b
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 78 – stk. 1 – afsnit 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) at institutter, der anvender den alternative standardmetode som omhandlet i tredje del, afsnit IV, kapitel 1a, i forordning (EU) nr. 575/2013, indberetter resultaterne af deres beregninger for deres eksponeringer eller positioner, som indgår i	b) at institutter, der anvender den alternative standardmetode som omhandlet i tredje del, afsnit IV, kapitel 1a, i forordning (EU) nr. 575/2013, indberetter resultaterne af deres beregninger for deres eksponeringer eller positioner, som indgår i

benchmarkmodellerne	***benchmarkporteføljerne***

Or. en

Ændringsforslag 69

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 15 – litra b
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 78 – stk. 1 – afsnit 1 – litra c – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
c) at institutter med tilladelse til at benytte interne metoder i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 samt ***væsentlige*** institutter, der anvender standardmetoden i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 2, i nævnte forordning, indberetter resultaterne af beregningerne af de metoder, der er anvendt til at bestemme størrelsen af de forventede kredittab for deres eksponeringer eller positioner, som indgår i ***benchmarkmodellerne***, hvis en eller flere af følgende betingelser er opfyldt:	c) at institutter med tilladelse til at benytte interne metoder i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 samt ***relevante*** institutter, der anvender standardmetoden i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 2, i nævnte forordning, indberetter resultaterne af beregningerne af de metoder, der er anvendt til at bestemme størrelsen af de forventede kredittab for deres eksponeringer eller positioner, som indgår i ***benchmarkporteføljerne***, hvis en eller flere af følgende betingelser er opfyldt:

Or. en

Ændringsforslag 70

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 15 – litra b
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 78 – stk. 1 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Institutterne indsender resultaterne af deres beregninger som omhandlet i første afsnit sammen med en redegørelse for de anvendte metoder og eventuelle kvalitative oplysninger, som EBA måtte anmode om, og som kan forklare disse beregningers indvirkning på kapitalgrundlagskravene, til	Institutterne indsender resultaterne af deres beregninger som omhandlet i første afsnit sammen med en redegørelse for de anvendte metoder og eventuelle kvalitative oplysninger, som EBA måtte anmode om, og som kan forklare disse beregningers indvirkning på kapitalgrundlagskravene, til

de kompetente myndigheder mindst en gang om året, ***dog*** med ***mulighed for*** EBA ***for at gennemføre*** øvelsen hvert andet år, ***efter at øvelsen er forløbet fem gange***.	de kompetente myndigheder mindst en gang om året, med ***mindre*** EBA ***gennemfører*** øvelsen hvert andet år, ***idet hyppigheden for indsendelse kan variere i forhold til de forskellige tilgange beskrevet i litra a), b) og c) i første afsnit***.

Or. en

Ændringsforslag 71

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 15 – litra c – nr. i
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 78 – stk. 3 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
De kompetente myndigheder overvåger på grundlag af de oplysninger, de modtager fra institutterne i henhold til stk. 1, variationerne i de risikovægtede eksponeringsbeløb eller eventuelt kapitalgrundlagskravene for deres eksponeringer eller transaktioner i benchmarkporteføljen, som de pågældende institutter når frem til under anvendelse af deres metoder. De kompetente myndigheder foretager en vurdering af kvaliteten af disse metoder med den i stk. 1, andet afsnit***, nævnte hyppighed***, med særlig opmærksomhed på:	De kompetente myndigheder overvåger på grundlag af de oplysninger, de modtager fra institutterne i henhold til stk. 1, variationerne i de risikovægtede eksponeringsbeløb eller eventuelt kapitalgrundlagskravene for deres eksponeringer eller transaktioner i benchmarkporteføljen, som de pågældende institutter når frem til under anvendelse af deres metoder. De kompetente myndigheder foretager en vurdering af kvaliteten af disse metoder med ***mindst*** den ***samme hyppighed som EBA's øvelse*** i stk. 1, andet afsnit, med særlig opmærksomhed på:

Or. en

Ændringsforslag 72

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 15 – litra f – nr. i
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 78 – stk. 8 – afsnit 1 – litra c

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
c) listen over ***væsentlige*** institutter som omhandlet i stk. 1, litra c).	c) listen over ***relevante*** institutter som omhandlet i stk. 1, litra c).

Or. en

Ændringsforslag 73

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 15 – litra f – nr. ii
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 78 – stk. 8 – afsnit 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Med henblik på anvendelsen af litra c) fastlægger EBA listen over ***væsentlige*** institutter under hensyntagen til proportionalitetsaspektet.	Med henblik på anvendelsen af litra c) fastlægger EBA listen over ***relevante*** institutter under hensyntagen til proportionalitetsaspektet.

Or. en

Ændringsforslag 74

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 87a – stk. 4

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
4. De kompetente myndigheder vurderer og overvåger udviklingen i institutternes praksis med hensyn til deres miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige strategi og risikostyring, herunder de planer, der skal udarbejdes i henhold til artikel 76, samt de fremskridt, der er gjort, og risiciene i tilknytning til tilpasning af deres forretningsmodeller til ***Unionens*** relevante ***politikmål eller mere overordnede*** omstillingstendenser i retning af en bæredygtig økonomi, under	4. De kompetente myndigheder vurderer og overvåger udviklingen i institutternes praksis med hensyn til deres miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige strategi og risikostyring, herunder de planer, der skal udarbejdes i henhold til artikel 76, samt de fremskridt, der er gjort, og risiciene i tilknytning til tilpasning af deres forretningsmodeller til ***de*** relevante omstillingstendenser i retning af en bæredygtig økonomi, under hensyntagen til forbundne lånoptagelsespolitikker samt

hensyntagen til ***bæredygtighedsrelaterede produktudbud, politikker for overgangsfinansiering, dermed*** forbundne lånoptagelsespolitikker samt mål og begrænsninger i relation til miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige aspekter.	mål og begrænsninger i relation til miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige aspekter.

Or. en

Ændringsforslag 75

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 87a – stk. 5 – afsnit 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) indholdet af de planer, der skal udarbejdes i henhold til artikel 76, og som skal omfatte specifikke tidsplaner og kvantificerbare delmål og milepæle med henblik på at imødegå risici som følge af manglende overensstemmelse mellem et instituts forretningsmodel og -strategi og ***Unionens*** relevante ***politikmål eller mere overordnede*** omstillingstendenser i retning af en bæredygtig økonomi i relation til miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige faktorer	b) indholdet af de planer, der skal udarbejdes i henhold til artikel 76, og som skal omfatte specifikke tidsplaner og kvantificerbare delmål og milepæle med henblik på at imødegå risici som følge af manglende overensstemmelse mellem et instituts forretningsmodel og -strategi og ***de*** relevante omstillingstendenser i retning af en bæredygtig økonomi i relation til miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige faktorer

Or. en

Ændringsforslag 76

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 17
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 87a – stk. 5 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
EBA offentliggør ***disse retningslinjer*** senest den ***[Publikationskontoret: Indsæt venligst*** datoen = 18 måneder efter datoen	EBA offentliggør ***retningslinjerne i litra b) i første afsnit*** senest den ***[12 måneder efter*** datoen ***for dette ændringsdirektivs***

for dette ændringsdirektivs ikrafttræden]. EBA ajourfører regelmæssigt disse retningslinjer, så de afspejler de fremskridt, der gøres inden for måling og håndtering af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige faktorer, samt udviklingen i Unionens politikmål for bæredygtighed.	***ikrafttræden], retningslinjerne i litra d) i første afsnit senest den [18 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden] og retningslinjerne i litra a) og c) i første afsnit senest den [12*** måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden]. EBA ajourfører regelmæssigt disse retningslinjer, så de afspejler de fremskridt, der gøres inden for måling og håndtering af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige faktorer, samt udviklingen i Unionens politikmål for bæredygtighed.

Or. en

Ændringsforslag 77

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 20
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 91a – stk. 2 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Hvis det er strengt nødvendigt omgående at udskifte et medlem af ledelsesorganet, kan en enhed dog ***vurdere*** den pågældende afløsers egnethed, efter at ***vedkommende*** har tiltrådt sit hverv. Enhederne skal kunne begrunde en sådan omgående udskiftning.	Hvis det er strengt nødvendigt omgående at udskifte et medlem af ledelsesorganet, kan en enhed dog ***foretage en lettere vurdering af*** den pågældende afløsers egnethed, ***før afløseren tiltræder sit hverv. Der foretages en fuldstændig vurdering så hurtigt som muligt, efter at afløseren har tiltrådt sit hverv. EBA udsteder retningslinjer, der præciserer betingelserne for at foretage en lettere vurdering, herunder vejledning om de sager, der kan betragtes som hastende***. Enhederne skal kunne begrunde en sådan omgående udskiftning.

Or. en

Ændringsforslag 78

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 20

Direktiv 2013/36/EU
Artikel 91b – stk. 4

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
4. Kompetente myndigheder, der anmoder ***enheder*** om supplerende oplysninger eller dokumentation, ***herunder*** samtaler eller høringer, kan forlænge vurderingsperioden med højst 40 arbejdsdage. Vurderingsperioden må dog ikke overstige 120 arbejdsdage. En anmodning om supplerende oplysninger eller dokumentation skal fremsættes skriftligt og være specifik. Enhederne bekræfter modtagelsen af en anmodning om supplerende oplysninger eller dokumentation inden for to arbejdsdage og fremlægger de(n) ønskede supplerende oplysninger eller dokumentation senest 10 arbejdsdage efter datoen for den skriftlige bekræftelse af modtagelsen af anmodningen fra de kompetente myndigheder.	4. Kompetente myndigheder, der anmoder om supplerende oplysninger eller dokumentation ***fra enhederne eller andre myndigheder eller dem***, ***der gennemfører*** samtaler eller høringer, kan forlænge vurderingsperioden med højst 40 arbejdsdage. Vurderingsperioden må dog ikke overstige 120 arbejdsdage. En anmodning om supplerende oplysninger eller dokumentation skal fremsættes skriftligt og være specifik. Enhederne bekræfter modtagelsen af en anmodning om supplerende oplysninger eller dokumentation inden for to arbejdsdage og fremlægger de(n) ønskede supplerende oplysninger eller dokumentation senest 10 arbejdsdage efter datoen for den skriftlige bekræftelse af modtagelsen af anmodningen fra de kompetente myndigheder. ***Hvis enhederne ikke fremlægger de ønskede oplysninger inden for denne frist, afsluttes proceduren, uden at den kompetente myndighed foretager en yderligere vurdering. Afslutningen af proceduren berører ikke enhedens mulighed for at indgive en ny ansøgning.***

Or. en

Ændringsforslag 79

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 20
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 91d – stk. 4

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
4. Kompetente myndigheder, der anmoder ***de i stk. 1 omhandlede enheder om supplerende oplysninger*** eller ***dokumentation***, ***herunder*** samtaler eller	4. Kompetente myndigheder, der anmoder ***om supplerende oplysninger eller dokumentation fra enhederne eller andre myndigheder*** eller ***dem***, ***der gennemfører***

høringer, kan forlænge vurderingsperioden med højst 40 arbejdsdage. Vurderingsperioden må dog ikke overstige 120 arbejdsdage. En anmodning om supplerende oplysninger eller dokumentation skal fremsættes skriftligt og være specifik. ***De i stk. 1 omhandlede enheder*** bekræfter modtagelsen af anmodningen om supplerende oplysninger eller dokumentation inden for to arbejdsdage og fremlægger de(n) ønskede supplerende oplysninger eller dokumentation senest 10 arbejdsdage efter datoen for den skriftlige bekræftelse af modtagelsen af anmodningen fra de kompetente myndigheder.	samtaler eller høringer, kan forlænge vurderingsperioden med højst 40 arbejdsdage. Vurderingsperioden må dog ikke overstige 120 arbejdsdage. En anmodning om supplerende oplysninger eller dokumentation skal fremsættes skriftligt og være specifik. ***Enhederne*** bekræfter modtagelsen af anmodningen om supplerende oplysninger eller dokumentation inden for to arbejdsdage og fremlægger de(n) ønskede supplerende oplysninger eller dokumentation senest 10 arbejdsdage efter datoen for den skriftlige bekræftelse af modtagelsen af anmodningen fra de kompetente myndigheder. ***Hvis enhederne ikke fremlægger de ønskede oplysninger inden for denne frist, afsluttes proceduren, uden at den kompetente myndighed foretager en yderligere vurdering. Afslutningen af proceduren berører ikke enhedens mulighed for at indgive en ny ansøgning.***

Or. en

Ændringsforslag 80

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 24
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 100 – stk. 4

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
4. EBA, EIOPA og ESMA udarbejder gennem det fælles udvalg, der er omhandlet i artikel 54 i forordning (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010 og (EU) nr. 1095/2010, retningslinjer med det formål at sikre, at konsekvens, langsigtede overvejelser og fælles standarder for vurderingsmetoder indarbejdes i stresstestningen af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici. ***De kompetente myndigheders stresstest af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici bør begynde med klimarelaterede faktorer***.	4. EBA, EIOPA og ESMA udarbejder gennem det fælles udvalg, der er omhandlet i artikel 54 i forordning (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010 og (EU) nr. 1095/2010, retningslinjer med det formål at sikre, at konsekvens, langsigtede overvejelser og fælles standarder for vurderingsmetoder indarbejdes i stresstestningen af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici. ***Det fælles udvalg offentliggør disse retningslinjer senest den... [12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden]***.

EBA, EIOPA og ESMA undersøger gennem det fælles udvalg, der er omhandlet i artikel 54 i forordning (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010 og (EU) nr. 1095/2010, hvordan sociale og ledelsesmæssige risici kan integreres i stresstest.	EBA, EIOPA og ESMA undersøger gennem det fælles udvalg, der er omhandlet i artikel 54 i forordning (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010 og (EU) nr. 1095/2010, hvordan sociale og ledelsesmæssige risici kan integreres i stresstest.

Or. en

Ændringsforslag 81

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 26 – litra b
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 104a – stk. 6

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
6. Hvis et institut bliver bundet af den nedre grænse for output (outputgulvet), gælder følgende:	***udgår***
a) Den nominelle værdi af yderligere kapitalgrundlag, som instituttets kompetente myndighed stiller krav om i henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), til imødegåelse af andre risici end risikoen for overdreven gearing, må ikke stige, som følge af at instituttet bliver bundet af outputgulvet.	
b) Instituttets kompetente myndighed tager hurtigst muligt, og senest på slutdatoen for den næste kontrol- og vurderingsproces, det yderligere kapitalgrundlag, som den har stillet krav til instituttet om i henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), op til fornyet overvejelse og fjerner alle elementer heri, som ville indebære dobbelttælling af risici, der allerede er dækket fuldt ud, ved at instituttet er bundet af outputgulvet.	
Ved anvendelsen af denne artikel samt artikel 131 og 133 i dette direktiv anses et institut for at være bundet af outputgulvet, når instituttets samlede risikoeksponering beregnet i overensstemmelse med artikel	

92, stk. 3, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 overstiger dets samlede risikoeksponering uden nedre grænse beregnet i overensstemmelse med nævnte forordnings artikel 92, stk. 4.

Or. en

Ændringsforslag 82

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 27
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 106 – stk. 1 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) offentliggør de oplysninger, der er nævnt i ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013, mere end én gang om året***, og til at fastsætte frister for institutters, herunder store institutters, fremlæggelse af oplysninger for EBA med henblik på offentliggørelse på et centralt EBA-websted***	a) offentliggør de oplysninger, der er nævnt i ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013, mere end én gang om året

Or. en

Ændringsforslag 83

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 27
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 106 – stk. 1 – litra a a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	aa) fastsætter frister for indberetning til EBA af oplysninger fra andre institutter end små og ikkekomplekse institutter med henblik på offentliggørelse på et centraliseret EBA-websted

Or. en

Ændringsforslag 84

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 27 a (nyt)
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 106 – stk. 1 – afsnit 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	27a) i artikel 106, stk. 1, tilføjes følgende afsnit:
	Under hensyntagen til bestemmelserne i ottende del af forordning (EU) nr. 575/2013 udsteder EBA retningslinjer i overensstemmelse med artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010 for at præcisere kravene i nærværende artikels stk. 1. EBA udsteder disse retningslinjer senest den ... [12 måneder efter datoen for dette ændringsdirektivs ikrafttræden].

Or. en

Ændringsforslag 85

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 30 – litra a
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 131 – stk. 5 – afsnit 1 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) I stk. 5 tilføjes følgende afsnit:	***udgår***
"Hvis et O-SII bliver bundet af outputgulvet, reviderer dets kompetente eller udpegede myndighed, alt efter hvad der er relevant, kravet til instituttets O-SII-buffer for at sikre, at kalibreringen fortsat er passende."	

Or. en

Ændringsforslag 86

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 31 – litra c
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 131 – stk. 15 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
c) Stk. 15, første afsnit, affattes således:	***udgår***
Såfremt summen af den systemiske buffersats som beregnet med henblik på artikel 133, stk. 10, 11 eller 12, og den O-SII-buffersats eller G-SII-buffersats, der finder anvendelse på samme institut, er mere end 5 %, finder proceduren i nærværende artikels stk. 5a anvendelse. For så vidt angår anvendelsen af dette stykke finder proceduren i nærværende artikels stk. 5a ikke anvendelse, hvis beslutningen om at fastsætte en systemisk buffer, en O-SII-buffer eller en G-SII-buffer resulterer i en mindskelse eller ikke indebærer nogen ændring i forhold til nogen af de tidligere fastsatte satser.	

Or. en

Ændringsforslag 87

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 31 – litra b
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 133 – stk. 2a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) Som stk. 2a indsættes:	***udgår***
"2a. Hvis et institut er bundet af outputgulvet, gælder følgende:	
a) Størrelsen af den egentlige kernekapital, som instituttet skal have i henhold til første afsnit, begrænses til følgende beløb:	

[formula]

hvor:

ET = et instituts samlede risikoeksponeringsbeløb, beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 (uden nedre grænse)

Ei = et instituts samlede risikoeksponeringsbeløb for undergruppen af eksponeringer i, beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 (uden nedre grænse).

rT, ri = rT og ri , jf. første afsnit.

b) Instituttets kompetente eller udpegede myndighed, alt efter hvad der er relevant, gennemgår hurtigst muligt kalibreringen af den systemiske buffersats eller de systemiske buffersatser, alt efter hvad der er relevant, med henblik på at sikre, at de fortsat er passende og ikke indebærer dobbelttælling af risici, der allerede er dækket, ved at instituttet er bundet af outputgulvet.

Beregningen i litra a) finder anvendelse, indtil den udpegede myndighed har afsluttet den i litra b) omhandlede gennemgang og har offentliggjort en ny beslutning om kalibreringen af den systemiske buffersats eller de systemiske buffersatser efter proceduren i denne artikel. Fra dette tidspunkt finder loftet i litra a) ikke længere anvendelse."

Or. en

Ændringsforslag 88

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 31 – litra c
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 133 – stk. 8 – litra c

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
c) Stk. 8, litra c), affattes således:	***udgår***
"c) Den systemiske buffer må ikke anvendes til at imødegå noget af følgende:	
i) risici, der er omfattet af artikel 130 og 131	
ii) risici, der er dækket fuldt ud af beregningen i artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013".	

Or. en

Ændringsforslag 89

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 31 – litra d
Direktiv 2013/36/EU
Artikel 133 – stk. 9 – litra g

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
d) I stk. 9 tilføjes som litra g):	***udgår***
"g) hvordan beregningen i artikel 92, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 påvirker kalibreringen af den systemiske buffersats eller de systemiske buffersatser, alt efter hvad der er relevant, som den kompetente myndighed eller den udpegede myndighed, alt efter hvad der er relevant, har til hensigt at pålægge."	

Or. en