Europa-Parlamentet
2019-2024

Økonomi- og Valutaudvalget

2023/0111(COD)

3.10.2023

***I
UDKAST TIL BETÆNKNING

om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets forordning om ændring af forordning (EU) nr. 806/2014 for så vidt angår foranstaltninger til tidlig indgriben, betingelser for afvikling og finansiering af afviklingsforanstaltninger (COM(2023)0226 – C9-0139/2023 – 2023/0111(COD))

Økonomi- og Valutaudvalget

Ordfører: Pedro Marques

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 forordning om ændring af forordning (EU) nr. 806/2014 for så vidt angår foranstaltninger til tidlig indgriben, betingelser for afvikling og finansiering af afviklingsforanstaltninger
(COM(2023)0226 – C9-0139/2023 – 2023/0111(COD))

(Almindelig lovgivningsprocedure: førstebehandling)

Europa-Parlamentet,

– der henviser til Kommissionens forslag til Europa-Parlamentet og Rådet (COM(2023)0226),

– der henviser til artikel 294, stk. 2, og artikel 114 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, på grundlag af hvilke Kommissionen har forelagt forslaget for Parlamentet (C9-0139/2023),

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

– der henviser til forretningsordenens artikel 59,

– der henviser til udtalelse af 5. juli 2023 fra Den Europæiske Centralbank[1],

– der henviser til udtalelse af 13. juli 2023 fra Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg[2],

– der henviser til betænkning fra Økonomi- og Valutaudvalget (A9-0000/2023),

1. vedtager nedenstående holdning ved førstebehandling;

2. anmoder om fornyet forelæggelse, hvis Kommissionen erstatter, i væsentlig grad ændrer eller agter i væsentlig grad at ændre sit forslag;

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

Ændringsforslag 1

Forslag til forordning
Betragtning 1 a (ny)

[1] EUT C 307 af 31.8.2023, s. 19.
[2] EUT C 349 af 29.9.2023, s. 161.

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	(1a) På nuværende tidspunkt hviler bankunionen kun på to af de tre tilsigtede søjler, nemlig den fælles tilsynsmekanisme (FTM) og den fælles afviklingsmekanisme (SRM). Den er derfor endnu ufuldstændig, da dens tredje søjle, den europæiske indskudsforsikringsordning (EDIS), mangler. Fuldførelsen af bankunionen er en integreret del af Den Økonomiske og Monetære Union og af den finansielle stabilitet, idet den navnlig vil mindske risikoen for en såkaldt "ond cirkel", der opstår som følge af forbindelsen mellem banker og stat.

Or. en

Ændringsforslag 2

Forslag til forordning
Betragtning 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(2) Flere år efter gennemførelsen af Unionens afviklingsramme, som den finder anvendelse i øjeblikket, giver den ikke de tilsigtede resultater med hensyn til nogle af disse mål. Selv om institutter og enheder har gjort betydelige fremskridt hen imod afviklingsmuligheder og har afsat betydelige ressourcer til dette formål, navnlig gennem opbygning af tabsabsorberings- og rekapitaliseringskapacitet og opfyldning af afviklingsfinansieringsordninger, anvendes Unionens afviklingsramme sjældent. Visse mindre og mellemstore institutters og enheders sammenbrud afhjælpes i stedet hovedsagelig gennem uharmoniserede nationale foranstaltninger. ***Det*** er snarere skatteydernes penge, der anvendes, end afviklingsfinansieringsordninger. Denne	(2) Flere år efter gennemførelsen af Unionens afviklingsramme, som den finder anvendelse i øjeblikket, giver den ikke de tilsigtede resultater med hensyn til nogle af disse mål. Selv om institutter og enheder har gjort betydelige fremskridt hen imod afviklingsmuligheder og har afsat betydelige ressourcer til dette formål, navnlig gennem opbygning af tabsabsorberings- og rekapitaliseringskapacitet og opfyldning af afviklingsfinansieringsordninger, anvendes Unionens afviklingsramme sjældent. Visse mindre og mellemstore institutters og enheders sammenbrud afhjælpes i stedet hovedsagelig gennem uharmoniserede nationale foranstaltninger. ***Beklageligvis*** er ***det fortsat*** snarere skatteydernes penge, der anvendes, end ***branchefinansierede***

situation synes at skyldes utilstrækkelige incitamenter. Disse utilstrækkelige incitamenter skyldes samspillet mellem EU's afviklingsramme og nationale regler, hvorved de vide skønsbeføjelser i vurderingen af almene hensyn ikke altid anvendes på en måde, der afspejler, hvordan Unionens afviklingsramme skulle finde anvendelse. Samtidig har EU's afviklingsramme kun været brugt i begrænset omfang på grund af risikoen for, at indskydere i indskudsfinansierede institutter bærer tab for at sikre, at disse institutter kan få adgang til ekstern finansiering under afvikling, navnlig i mangel af andre passiver, der kan omfattes af bail-in. Endelig har det forhold, at der er mindre strenge regler om adgang til finansiering uden for afvikling end i forbindelse med afvikling, modvirket anvendelsen af EU's afviklingsramme til fordel for andre løsninger, som ofte indebærer anvendelse af skatteydernes penge i stedet for egne ressourcer fra instituttet, enheden eller branchefinansierede sikkerhedsnet. Denne situation skaber igen risiko for fragmentering, risici for suboptimale resultater i forbindelse med forvaltning af institutters og enheders sammenbrud, navnlig hvad angår mindre og mellemstore institutter og enheder, og offeromkostninger fra uudnyttede finansielle ressourcer. Det er derfor nødvendigt at sikre en mere effektiv og sammenhængende anvendelse af Unionens afviklingsramme og sikre, at den kan anvendes, når det er begrundet i almene hensyn, herunder for mindre og mellemstore institutter, der primært finansieres gennem indskud og ***uden tilstrækkelige andre*** passiver, der er omfattet af bail-in.

sikkerhedsnet, herunder
afviklingsfinansieringsordninger. Denne situation synes at skyldes utilstrækkelige incitamenter. Disse utilstrækkelige incitamenter skyldes samspillet mellem EU's afviklingsramme og nationale regler, hvorved de vide skønsbeføjelser i vurderingen af almene hensyn ikke altid anvendes på en måde, der afspejler, hvordan Unionens afviklingsramme skulle finde anvendelse. Samtidig har EU's afviklingsramme kun været brugt i begrænset omfang på grund af risikoen for, at indskydere i indskudsfinansierede institutter bærer tab for at sikre, at disse institutter kan få adgang til ekstern finansiering under afvikling, navnlig i mangel af andre passiver, der kan omfattes af bail-in. Endelig har det forhold, at der er mindre strenge regler om adgang til finansiering uden for afvikling end i forbindelse med afvikling, modvirket anvendelsen af EU's afviklingsramme til fordel for andre løsninger, som ofte indebærer anvendelse af skatteydernes penge i stedet for egne ressourcer fra instituttet, enheden eller branchefinansierede sikkerhedsnet. Denne situation skaber igen risiko for fragmentering, risici for suboptimale resultater i forbindelse med forvaltning af institutters og enheders sammenbrud, navnlig hvad angår mindre og mellemstore institutter og enheder, og offeromkostninger fra uudnyttede finansielle ressourcer. Det er derfor nødvendigt at sikre en mere effektiv og sammenhængende anvendelse af Unionens afviklingsramme og sikre, at den kan anvendes, når det er begrundet i almene hensyn, herunder for mindre og mellemstore institutter, der primært finansieres gennem indskud og ***ikke har tilstrækkeligt mange*** passiver, der er omfattet af bail-in.

Or. en

Ændringsforslag 3

Forslag til forordning
Betragtning 2 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	(2a) Den aktuelle lovgivningsmæssige revision har til formål at styrke betingelserne for en velordnet bankafvikling, der beskytter indskyderne bedre. Den fastholder resolut forsikringen af dækkede indskud og styrker samtidig den politiske værktøjskasse for afvikling, hvilket giver mulighed for mere smidige alternativer, der giver indskyderne yderligere beskyttelse og finansiel stabilitet.

Or. en

Ændringsforslag 4

Forslag til forordning
Betragtning 4

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(4) Intensiteten og detaljeringsgraden af det afviklingsplanlægningsarbejde, der er påkrævet med hensyn til datterselskaber, der ikke er udpeget som afviklingsenheder, varierer afhængigt af de pågældende institutters og enheders størrelse og risikoprofil, tilstedeværelsen af kritiske funktioner og koncernafviklingsstrategien. Den Fælles Afviklingsinstans ("Afviklingsinstansen") bør derfor kunne tage hensyn til disse faktorer, når den udpeger de foranstaltninger, der skal træffes over for sådanne datterselskaber, og følge en forenklet tilgang, hvor det er relevant.	(4) Intensiteten og detaljeringsgraden af det afviklingsplanlægningsarbejde, der er påkrævet med hensyn til datterselskaber, der ikke er udpeget som afviklingsenheder, varierer afhængigt af de pågældende institutters og enheders størrelse og risikoprofil, tilstedeværelsen af kritiske funktioner og koncernafviklingsstrategien. Den Fælles Afviklingsinstans ("Afviklingsinstansen") bør derfor kunne tage hensyn til disse faktorer, når den udpeger de foranstaltninger, der skal træffes over for sådanne datterselskaber, og ***bør efter høring af den respektive nationale myndighed kunne beslutte at*** følge en forenklet tilgang, hvor det er relevant***, så længe den forenklede tilgang ikke under nogen omstændigheder fører til en sænkning af de krævede standarder***.

Ændringsforslag 5

Forslag til forordning
Betragtning 11

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(11) Hvis afviklingsstrategien omfatter anvendelse af andre afviklingsværktøjer end bail-in, vil den pågældende enheds rekapitaliseringsbehov generelt være mindre efter afviklingen end i tilfælde af åben bankbail-in. Kalibreringen af MREL i et sådant tilfælde bør tage hensyn til dette aspekt ved vurderingen af rekapitaliseringskravet. Ved justeringen af MREL-niveauet for afviklingsenheder, hvis afviklingsplan omfatter virksomhedssalgsværktøjet eller broinstitutværktøjet og dets udtræden af markedet, bør Afviklingsinstansen derfor tage hensyn til disse værktøjers karakteristika, herunder den forventede afgrænsning af overførslen til den private køber eller til broinstituttet, de typer instrumenter, der skal overføres, disse instrumenters forventede værdi og muligheder for afsætning og udformningen af den foretrukne afviklingsstrategi, herunder den supplerende anvendelse af værktøjet til adskillelse af aktiver. Da afviklingsmyndigheden i hvert enkelt tilfælde skal træffe afgørelse om en eventuel anvendelse af midler fra indskudsgarantiordningen til afvikling, og da en sådan afgørelse ikke med sikkerhed kan antages på forhånd, ***bør*** Afviklingsinstansen ikke tage hensyn til indskudsgarantiordningens potentielle bidrag til afvikling, når de kalibrerer MREL-niveauet.	(11) Hvis afviklingsstrategien omfatter anvendelse af andre afviklingsværktøjer end bail-in, vil den pågældende enheds rekapitaliseringsbehov generelt være mindre efter afviklingen end i tilfælde af åben bankbail-in. Kalibreringen af MREL i et sådant tilfælde bør tage hensyn til dette aspekt ved vurderingen af rekapitaliseringskravet. Ved justeringen af MREL-niveauet for afviklingsenheder, hvis afviklingsplan omfatter virksomhedssalgsværktøjet eller broinstitutværktøjet og dets udtræden af markedet, bør Afviklingsinstansen derfor tage hensyn til disse værktøjers karakteristika, herunder den forventede afgrænsning af overførslen til den private køber eller til broinstituttet, de typer instrumenter, der skal overføres, disse instrumenters forventede værdi og muligheder for afsætning og udformningen af den foretrukne afviklingsstrategi, herunder den supplerende anvendelse af værktøjet til adskillelse af aktiver. Da afviklingsmyndigheden i hvert enkelt tilfælde skal træffe afgørelse om en eventuel anvendelse af midler fra indskudsgarantiordningen til afvikling, og da en sådan afgørelse ikke med sikkerhed kan antages på forhånd, ***skal*** Afviklingsinstansen ikke tage hensyn til indskudsgarantiordningens potentielle bidrag til afvikling, når de kalibrerer MREL-niveauet. ***Denne tilgang mindsker også sandsynligheden for moralsk hasard ved at sikre, at enhederne ikke på forhånd antager, at midlerne fra den pågældende indskudsgarantiordning vil blive anvendt***

til at nå målet om 8 % af de samlede passiver og egne midler.

Or. en

Ændringsforslag 6

Forslag til forordning
Betragtning 14 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	(14a) Hvis Afviklingsinstansen kræver oplysninger, der er nødvendige for at ajourføre afviklingsplaner, forberede en eventuel afvikling af en enhed eller foretage en værdiansættelse, bør ECB eller de relevante kompetente nationale myndigheder give Afviklingsinstansen disse oplysninger, i det omfang de har adgang til dem. Hvis de relevante oplysninger ikke allerede er tilgængelige for ECB eller de relevante nationale kompetente myndigheder, bør Afviklingsinstansen og ECB eller de relevante kompetente nationale myndigheder samarbejde om og indbyrdes koordinere indsamlingen af de oplysninger, som Afviklingsinstansen skønner nødvendige. I forbindelse med et sådant samarbejde bør myndighederne indsamle de nødvendige oplysninger under behørig hensyntagen til proportionalitetsprincippet.

Or. en

Ændringsforslag 7

Forslag til forordning
Betragtning 15

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(15) Det er nødvendigt at sikre rettidig	(15) Det er nødvendigt at sikre rettidig

handling og tidlig koordinering mellem Afviklingsinstansen og ECB, eller den relevante kompetente nationale myndighed for så vidt angår mindre signifikante grænseoverskridende koncerner, når et institut eller en enhed stadig er en going concern, men hvor der er en væsentlig risiko for, at instituttet eller enheden bliver nødlidende. ECB eller den relevante kompetente nationale myndighed bør derfor så tidligt som muligt underrette Afviklingsinstansen om en sådan risiko. Denne underretning bør indeholde årsagerne til ECB's eller den relevante kompetente nationale myndigheds vurdering og en oversigt over de alternative foranstaltninger i den private sektor, tilsynsforanstaltninger eller foranstaltninger til tidlig indgriben, der er tilgængelige for at forhindre, at instituttet eller enheden bliver nødlidende, inden for en rimelig tidsfrist. En sådan tidlig underretning bør ikke berøre procedurerne for at fastslå, om betingelserne for afvikling er opfyldt. ECB's eller den relevante kompetente nationale myndigheds forudgående underretning af Afviklingsinstansen om en væsentlig risiko for, at et institut eller en enhed er nødlidende eller forventeligt nødlidende, bør ikke være en betingelse for en efterfølgende konstatering af, at et institut eller en enhed faktisk er nødlidende eller forventeligt nødlidende. Hvis instituttet eller enheden på et senere tidspunkt vurderes at være nødlidende eller forventeligt nødlidende, og der ikke findes alternative løsninger til at forhindre et sådant sammenbrud inden for en rimelig frist, skal Afviklingsinstansen desuden træffe afgørelse om, hvorvidt der skal træffes afviklingsforanstaltninger. I et sådant tilfælde kan rettidigheden af afgørelsen om at anvende afviklingsforanstaltninger over for et institut eller en enhed være afgørende for en vellykket gennemførelse af afviklingsstrategien, navnlig fordi et tidligere indgreb i instituttet eller enheden

handling og tidlig koordinering mellem Afviklingsinstansen og ECB, eller den relevante kompetente nationale myndighed for så vidt angår mindre signifikante grænseoverskridende koncerner, når et institut eller en enhed stadig er en going concern, men hvor der er en væsentlig risiko for, at instituttet eller enheden bliver nødlidende. ECB eller den relevante kompetente nationale myndighed bør derfor så tidligt som muligt underrette Afviklingsinstansen om en sådan risiko. Denne underretning bør indeholde årsagerne til ECB's eller den relevante kompetente nationale myndigheds vurdering og en oversigt over de alternative foranstaltninger i den private sektor, tilsynsforanstaltninger eller foranstaltninger til tidlig indgriben, der er tilgængelige for at forhindre, at instituttet eller enheden bliver nødlidende, inden for en rimelig tidsfrist. En sådan tidlig underretning bør ikke berøre procedurerne for at fastslå, om betingelserne for afvikling er opfyldt. ECB's eller den relevante kompetente nationale myndigheds forudgående underretning af Afviklingsinstansen om en væsentlig risiko for, at et institut eller en enhed er nødlidende eller forventeligt nødlidende, ***eller om afslutningen af tidsrammen for iværksættelse af foranstaltningerne til imødegåelse af en sådan væsentlig risiko for, at et institut eller en enhed bliver nødlidende,*** bør ikke være en betingelse for en efterfølgende konstatering af, at et institut eller en enhed faktisk er nødlidende eller forventeligt nødlidende. Hvis instituttet eller enheden på et senere tidspunkt vurderes at være nødlidende eller forventeligt nødlidende, og der ikke findes alternative løsninger til at forhindre et sådant sammenbrud inden for en rimelig frist, skal Afviklingsinstansen desuden træffe afgørelse om, hvorvidt der skal træffes afviklingsforanstaltninger. I et sådant tilfælde kan rettidigheden af afgørelsen om at anvende afviklingsforanstaltninger over for et

kan bidrage til at sikre tilstrækkelig tabsabsorberingskapacitet og likviditet til at gennemføre denne strategi. Det er derfor hensigtsmæssigt at give Afviklingsinstansen mulighed for i tæt samarbejde med ECB eller den relevante kompetente nationale myndighed at vurdere, hvad der udgør en rimelig tidsramme for at gennemføre alternative foranstaltninger for at undgå instituttets eller enhedens sammenbrud. For at sikre et rettidigt resultat og sætte Afviklingsinstansen i stand til at forberede sig korrekt på instituttets eller enhedens potentielle afvikling bør Afviklingsinstansen og ECB eller den relevante kompetente nationale myndighed mødes regelmæssigt, og Afviklingsinstansen bør træffe afgørelse om hyppigheden af disse møder under hensyntagen til sagens omstændigheder.

institut eller en enhed være afgørende for en vellykket gennemførelse af afviklingsstrategien, navnlig fordi et tidligere indgreb i instituttet eller enheden kan bidrage til at sikre tilstrækkelig tabsabsorberingskapacitet og likviditet til at gennemføre denne strategi. Det er derfor hensigtsmæssigt at give Afviklingsinstansen mulighed for i tæt samarbejde med ECB eller den relevante kompetente nationale myndighed at vurdere, hvad der udgør en rimelig tidsramme for at gennemføre alternative foranstaltninger for at undgå instituttets eller enhedens sammenbrud. For at sikre et rettidigt resultat og sætte Afviklingsinstansen i stand til at forberede sig korrekt på instituttets eller enhedens potentielle afvikling bør Afviklingsinstansen og ECB eller den relevante kompetente nationale myndighed mødes regelmæssigt, og Afviklingsinstansen bør træffe afgørelse om hyppigheden af disse møder under hensyntagen til sagens omstændigheder.

Or. en

Ændringsforslag 8

Forslag til forordning
Betragtning 17

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(17) Afviklingsrammen skal ***potentielt*** anvendes ***på*** ethvert institut eller enhver enhed, ***uanset størrelse og forretningsmodel***, ***hvis*** de værktøjer, der er til rådighed i henhold til national lovgivning, ikke er tilstrækkelige ***til at håndtere instituttets eller enhedens sammenbrud***. For at sikre et sådant resultat bør kriterierne for at anvende vurderingen af almene hensyn på et nødlidende institut eller en nødlidende enhed præciseres.	(17) Afviklingsrammen skal anvendes ***til at håndtere sammenbrud i*** ethvert institut eller enhver enhed, ***for hvilket eller hvilken der foreligger en positiv vurdering af almene hensyn***, ***nemlig når*** de værktøjer, der er til rådighed i henhold til national lovgivning, ikke er tilstrækkelige. For at sikre et sådant resultat bør kriterierne for at anvende vurderingen af almene hensyn på et nødlidende institut eller en nødlidende enhed præciseres.

Or. en

Ændringsforslag 9

Forslag til forordning
Betragtning 18

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(18) Vurderingen af, om afviklingen af et institut eller en enhed er begrundet i almene hensyn, bør afspejle den betragtning, at indskyderne er bedre beskyttet, når indskudsgarantiordningens midler anvendes mere effektivt, og tabene af disse midler minimeres. I vurderingen af almene hensyn bør ***afviklingsmålet om at beskytte*** indskydere derfor anses for bedre at kunne nås ved afvikling, hvis det ville være dyrere for indskudsgarantiordningen at vælge insolvens.	(18) Vurderingen af, om afviklingen af et institut eller en enhed er begrundet i almene hensyn, bør***, blandt andre faktorer,*** afspejle den betragtning, at indskyderne er bedre beskyttet, når indskudsgarantiordningens midler anvendes mere effektivt, og tabene af disse midler minimeres. I vurderingen af almene hensyn bør ***beskyttelse af*** indskydere derfor anses for bedre at kunne nås ved afvikling, hvis det ville være dyrere ***eller lige så dyrt*** for indskudsgarantiordningen at vælge insolvens.

Or. en

Ændringsforslag 10

Forslag til forordning
Betragtning 19

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(19) Vurderingen af, om afviklingen af et institut eller en enhed er begrundet i almene hensyn, bør også ***så vidt muligt*** afspejle ***forskellen mellem på den ene side finansiering, der ydes gennem brancheifinansierede*** sikkerhedsnet (afviklingsfinansieringsordninger eller indskudsgarantiordninger)***, og på den anden side*** finansiering fra medlemsstaterne med skatteydernes penge. Medlemsstaternes finansiering indebærer en større risiko for moralsk hasard og et mindre incitament til markedsdisciplin.	(19) Vurderingen af, om afviklingen af et institut eller en enhed er begrundet i almene hensyn, bør også afspejle ***prioriteringen af at benytte brancheﬁnansierede*** sikkerhedsnet (afviklingsfinansieringsordninger eller indskudsgarantiordninger) ***i stedet for*** finansiering fra medlemsstaterne med skatteydernes penge. Medlemsstaternes finansiering indebærer en større risiko for moralsk hasard og et mindre incitament til markedsdisciplin. Ved vurderingen af målet om at minimere afhængigheden af

Ved vurderingen af målet om at minimere afhængigheden af ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige bør Afviklingsinstansen derfor finde finansiering gennem afviklingsfinansieringsordningerne eller indskudsgarantiordningen at foretrække frem for finansiering gennem et tilsvarende beløb af midler fra medlemsstaternes budget.	ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige bør Afviklingsinstansen derfor finde finansiering gennem afviklingsfinansieringsordningerne eller indskudsgarantiordningen at foretrække frem for finansiering gennem et tilsvarende beløb af midler fra medlemsstaternes budget.

Or. en

Ændringsforslag 11

Forslag til forordning
Betragtning 20

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(20) For at sikre, at afviklingsmålene nås på den mest effektive måde, bør ***resultatet af*** vurderingen af almene hensyn ***kun være negativt***, ***hvis*** likvidationen af det nødlidende institut eller den nødlidende enhed ved almindelig insolvensbehandling ville opfylde afviklingsmålene mere effektivt og ikke kun i samme omfang ***som afvikling***.	(20) For at sikre, at afviklingsmålene nås på den mest effektive måde, bør ***det ved*** vurderingen af almene hensyn ***overvejes***, ***om*** likvidationen af det nødlidende institut eller den nødlidende enhed ved almindelig insolvensbehandling ville opfylde afviklingsmålene mere effektivt ***end en afvikling*** og ikke kun i samme omfang.

Or. en

Ændringsforslag 12

Forslag til forordning
Betragtning 35

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(35) For at sikre institutionel kontinuitet og opbygning af institutionel ekspertise bør formanden, næstformanden og de øvrige fuldtidsmedlemmer af Afviklingsinstansen ***have mulighed for at fungere*** i to ***på hinanden følgende perioder i deres***	(35) For at sikre institutionel kontinuitet og opbygning af institutionel ekspertise bør ***den femårige mandatperiode for*** formanden, næstformanden og de øvrige fuldtidsmedlemmer af Afviklingsinstansen ***én gang kunne forlænges*** i to ***år*** på

respektive stillinger. Det bør derfor være muligt at forny deres mandatperiode for en femårig periode på grundlag af en evaluering foretaget af Kommissionen af varetagelsen af deres opgaver ***i den første mandatperiode***.	grundlag af en evaluering foretaget af Kommissionen af varetagelsen af deres opgaver.

Or. en

Ændringsforslag 13

Forslag til forordning
Betragtning 36 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	(36a) For at fremme en styrket kultur med institutionel samhørighed inden for den fælles afviklingsmekanisme bør det sikres, at plenarmødet inddrages i centrale aspekter af beslutningsprocessen såsom afviklingsplanlægning, fastsættelse af MREL-krav og vedtagelse af afviklingsordninger. I forbindelse med følsomme afgørelser med hensyn til afviklingsforanstaltninger, herunder i hvilket omfang der skal pålægges tab, eller fastsættelse af bidraget fra indskudsgarantiordningen, bør Afviklingsinstansen desuden alt efter omstændighederne arbejde tæt sammen med ECB, den respektive kompetente nationale myndighed og den relevante nationale afviklingsmyndighed. Afviklingsinstansen bør holde regelmæssigt kontakt, høre og tage behørigt hensyn til den feedback, der gives gennem hele processen.

Or. en

Ændringsforslag 14

Forslag til forordning
Betragtning 40 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	(40a) Anvendelsen af indskudsgarantifonde i forbindelse med afvikling og likvidation, navnlig i betragtning af de foreslåede ændringer af kreditorrækkefølgen, risikerer at øge kravene til disse branchefinansierede sikkerhedsnet. For at undgå, at en indskudsgarantiordning bliver utilstrækkeligt finansieret og ude af stand til at støtte en ny indgriben, er der behov for robuste og gunstige alternative finansieringsordninger.

Or. en

Ændringsforslag 15

Forslag til forordning
Betragtning 40 b (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	(40b) I betragtning af revisionen af kreditorrækkefølgen er markedsvilkårene måske ikke så gunstige for indskudsgarantiordninger, der søger sådanne alternative finansieringsordninger. For at forhindre midlertidig finansiering fra medlemsstaternes side og sikre, at dette forbliver en sidste udvej, bør Afviklingsinstansen derfor kunne stille en garanti baseret på Den Fælles Afviklingsfond til en indskudsgarantiordning for at lette dens adgang til markeder på gunstige finansieringsvilkår. Den Fælles Afviklingsfonds garanti bør stilles, når indskudsgarantiordningen skal gribe ind i afviklingen, men hvor de disponible finansielle midler er utilstrækkelige til at tilgodese behovene i forbindelse med en sådan foranstaltning.

Or. en

Ændringsforslag 16

Forslag til forordning
Betragtning 40 c (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	(40c) At der stilles garantier fra Den Fælles Afviklingsfond til nationale indskudsgarantiordninger, som søger alternative finansieringsordninger, må ikke hverken forhindre eller forsinke fremskridt med at etablere en fuldt udbygget europæisk indskudsforsikringsordning, der fortsat er den optimale løsning.

Or. en

Ændringsforslag 17

Forslag til forordning
Betragtning 40 d (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	(40d) Selv om der er opnået enighed om, at den europæiske stabilitetsmekanisme (ESM) skal indføre en bagstopperordning for Den Fælles Afviklingsfond, er dette endnu ikke blevet sat i værk. Den Fælles Afviklingsfonds supplerende funktion med hensyn til at stille garantier til indskudsgarantiordninger berettiger således yderligere sikkerhedsforanstaltninger for førstnævnte, f.eks. ratificering af ESM-bagstopperordningen for Den Fælles Afviklingsfond.

Or. en

Ændringsforslag 18

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 1 – litra c a (nyt)
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 3 – stk. 1 – nr. 55 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	ca) Følgende nummer tilføjes:
	"55a) "kritiske funktioner": aktiviteter, tjenesteydelser eller transaktioner, hvis ophør kan forventes at føre til forstyrrelser i én eller flere medlemsstater i tjenesteydelser, der er af afgørende betydning for realøkonomien, eller til forstyrrelse af den finansielle stabilitet på nationalt eller regionalt plan som følge af et instituts eller en koncerns størrelse, markedsandel, eksterne og interne forbundethed, kompleksitet eller grænseoverskridende aktiviteter, navnlig med hensyn til muligheden for at erstatte de pågældende aktiviteter, tjenesteydelser eller transaktioner"

Or. en

Ændringsforslag 19

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 4 – litra b
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 8 – stk. 10 – afsnit 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Fastlæggelsen af de foranstaltninger, der skal træffes over for de i første afsnit, litra b), omhandlede datterselskaber, som ikke er afviklingsenheder, kan være omfattet af en forenklet tilgang fra Afviklingsinstansens side, hvis en sådan tilgang ikke vil have en negativ indvirkning på koncernens afviklingsmuligheder under hensyntagen til datterselskabets størrelse, dets risikoprofil,	Fastlæggelsen af de foranstaltninger, der skal træffes over for de i første afsnit, litra b), omhandlede datterselskaber, som ikke er afviklingsenheder, kan være omfattet af en forenklet tilgang fra Afviklingsinstansens side, ***efter høring af den relevante nationale afviklingsmyndighed, og*** hvis en sådan tilgang ikke vil have en negativ indvirkning på koncernens

fraværet af kritiske funktioner og koncernafviklingsstrategien.	afviklingsmuligheder under hensyntagen til datterselskabets størrelse, dets risikoprofil, fraværet af kritiske funktioner og koncernafviklingsstrategien.

Or. en

Ændringsforslag 20

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 15
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 13 – stk. 1 – litra a – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) Enheden opfylder betingelserne i artikel 102 i direktiv 2013/36/EU ***eller*** i artikel 16, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1024/2013, og et af følgende forhold sig gældende:	a) ***Instituttet eller*** enheden opfylder betingelserne i artikel 102 i direktiv 2013/36/EU**,** i artikel 16, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1024/2013 ***eller i artikel 38 i direktiv (EU) 2019/2034, eller den kompetente myndighed har fastslået, at de ordninger, strategier, processer og mekanismer, som instituttet eller enheden har gennemført, og det kapitalgrundlag og den likviditet, som instituttet eller enheden besidder, ikke sikrer en forsvarlig styring og dækning af dets risici***, og et af følgende forhold ***gør*** sig gældende:

Or. en

Ændringsforslag 21

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 15
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 13 – stk. 1 – litra a – nr. ii

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
ii) ECB vurderer, at andre afhjælpende foranstaltninger end foranstaltninger til tidlig indgriben er utilstrækkelige til at løse	ii) ECB vurderer, at andre afhjælpende foranstaltninger end foranstaltninger til tidlig indgriben er utilstrækkelige til at løse

problemerne på grund af ***bl.a.*** en ***hurtig og*** betydelig forværring af enhedens finansielle situation.	problemerne på grund af en betydelig forværring af enhedens finansielle situation.

Or. en

Ændringsforslag 22

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 15
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 13 – stk. 2 – litra f a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	fa) kravet om, at enhedens ledelsesorgan skal udarbejde en plan, som enheden kan gennemføre, hvis det relevante organ beslutter at påbegynde den frivillige plan for afvikling af enheden, herunder analyser af den nødvendige kapital- og likviditetsstøtte til afviklingen og af de konkrete relevante strategiske muligheder for en udtræden af markedet.

Or. en

Ændringsforslag 23

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 16
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 13b – stk. 1 – afsnit 5

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Enhver midlertidig administrator skal opfylde kravene i artikel 91, stk. 1, 2 og ***3***, i direktiv 2013/36/EU. ECB's vurdering af, om den midlertidige administrator opfylder disse krav, udgør en integrerende del af afgørelsen om at udpege den pågældende midlertidige administrator.	Enhver midlertidig administrator skal opfylde kravene i artikel 91, stk. 1, 2 og ***8***, i direktiv 2013/36/EU. ECB's vurdering af, om den midlertidige administrator opfylder disse krav, udgør en integrerende del af afgørelsen om at udpege den pågældende midlertidige administrator.

Or. en

Ændringsforslag 24

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 16
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 13c – stk. 1 – afsnit 1 – litra a

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) enhver af de foranstaltninger, der er omhandlet i artikel 16, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1024/2013 eller artikel 104, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU, som de pålægger en enhed eller koncern at træffe	a) enhver af de foranstaltninger, der er omhandlet i artikel 16, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1024/2013 eller artikel 104, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU, som de pålægger en enhed eller koncern at træffe ***med det formål at afhjælpe en forværring i den pågældende enheds eller gruppes situation***

Or. en

Ændringsforslag 25

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 16
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 13c – stk. 1 – afsnit 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
ECB eller de relevante kompetente nationale myndigheder overvåger i samarbejde med Afviklingsinstansen nøje de i første afsnit omhandlede enheder og koncerner og deres overholdelse af de foranstaltninger, der er omhandlet i første afsnit, litra a), og har til formål at afhjælpe en forværring af disse enheders og koncerners situation, og af de foranstaltninger til tidlig indgriben, der er omhandlet i første afsnit, litra c).	ECB eller de relevante kompetente nationale myndigheder overvåger i ***tæt*** samarbejde med Afviklingsinstansen nøje de i første afsnit omhandlede enheder og koncerner og deres overholdelse af de foranstaltninger, der er omhandlet i første afsnit, litra a), og har til formål at afhjælpe en forværring af disse enheders og koncerners situation, og af de foranstaltninger til tidlig indgriben, der er omhandlet i første afsnit, litra c).

Or. en

Ændringsforslag 26

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 16
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 13c – stk. 2 – afsnit 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Efter den i første afsnit omhandlede underretning overvåger ECB eller den relevante kompetente nationale myndighed ***og Afviklingsinstansen*** i tæt samarbejde enhedens situation, gennemførelsen af alle relevante foranstaltninger inden for deres forventede tidsramme og enhver anden relevant udvikling. Med henblik herpå mødes Afviklingsinstansen og ECB eller den relevante kompetente nationale myndighed regelmæssigt og med en hyppighed, der fastsættes af Afviklingsinstansen under hensyntagen til sagens omstændigheder. ECB eller den relevante kompetente nationale myndighed og Afviklingsinstansen udveksler uden ophold alle relevante oplysninger.	Efter den i første afsnit omhandlede underretning overvåger ECB eller den relevante kompetente nationale myndighed i tæt samarbejde ***med Afviklingsinstansen*** enhedens situation, gennemførelsen af alle relevante foranstaltninger inden for deres forventede tidsramme og enhver anden relevant udvikling. Med henblik herpå mødes Afviklingsinstansen og ECB eller den relevante kompetente nationale myndighed regelmæssigt og med en hyppighed, der fastsættes af Afviklingsinstansen under hensyntagen til sagens omstændigheder. ECB eller den relevante kompetente nationale myndighed og Afviklingsinstansen udveksler uden ophold alle relevante oplysninger.

Or. en

Ændringsforslag 27

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 16
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 13c – stk. 4 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	4a. Beslutter Afviklingsinstansen i forbindelse med anvendelsen af den beføjelse, der er omhandlet i stk. 4, at markedsføre direkte til potentielle købere, tager den behørigt hensyn til sagens omstændigheder og den potentielle indvirkning, som udøvelsen af denne

beføjelse måtte have på enhedens samlede stilling.

Or. en

Ændringsforslag 28

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 16
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 13c – stk. 5 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) kræve, at den relevante nationale afviklingsmyndighed udarbejder en foreløbig afviklingsordning for den pågældende enhed.	b) kræve, at den relevante nationale afviklingsmyndighed udarbejder en foreløbig afviklingsordning for den pågældende enhed. ***I et sådant tilfælde finder artikel 84, stk. 1, litra e), i direktiv 2014/59/EF anvendelse.***

Or. en

Ændringsforslag 29

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19 – litra c
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 18 – stk. 5 – afsnit 2

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

Or. en

Ændringsforslag 30

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 20
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 18a – stk. 1 – litra a – nr. iii

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
iii) en erhvervelse af ***andre*** kapitalgrundlagsinstrumenter ***end egentlige kernekapitalinstrumenter eller af andre kapitalinstrumenter*** eller anvendelse af foranstaltninger vedrørende værdiforringede aktiver ***med priser, varighed og vilkår, der ikke giver det pågældende institut eller den pågældende enhed en uberettiget fordel***, når ingen af de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 18, stk. 4, litra a), b) eller c), eller artikel 21, stk. 1, er til stede på det tidspunkt, hvor støtten fra det offentlige ydes.	iii) en erhvervelse af kapitalgrundlagsinstrumenter eller anvendelse af foranstaltninger vedrørende værdiforringede aktiver, når ingen af de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 18, stk. 4, litra a), b) eller c), eller artikel 21, stk. 1, er til stede på det tidspunkt, hvor støtten fra det offentlige ydes.

Or. en

Ændringsforslag 31

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 20
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 18a – stk. 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) den ekstraordinære finansielle støtte fra det offentlige tager form af et indgreb fra en indskudsgarantiordning ***for at bevare kreditinstituttets finansielle soliditet og langsigtede levedygtighed*** i overensstemmelse med betingelserne i artikel 11a og 11b i direktiv 2014/49/EU, forudsat at ingen af de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 18, stk. 4, er til stede	b) den ekstraordinære finansielle støtte fra det offentlige tager form af et indgreb fra en indskudsgarantiordning i overensstemmelse med betingelserne i artikel 11a og 11b i direktiv 2014/49/EU, forudsat at ingen af de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 18, stk. 4, er til stede

Or. en

Ændringsforslag 32

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 20
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 18a – stk. 1 – litra c

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
c) den ekstraordinære finansielle støtte fra det offentlige tager form af et indgreb fra en indskudsgarantiordning i forbindelse med afvikling af et ***institut*** i henhold til artikel 32b i direktiv 2014/59/EU og i overensstemmelse med betingelserne i artikel 11, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU	c) den ekstraordinære finansielle støtte fra det offentlige tager form af et indgreb fra en indskudsgarantiordning i forbindelse med afvikling af et ***kreditinstitut*** i henhold til artikel 32b i direktiv 2014/59/EU og i overensstemmelse med betingelserne i artikel 11, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU

Or. en

Ændringsforslag 33

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 20
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 18a – stk. 2 – afsnit 1 – litra b

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) foranstaltningerne er af forebyggende og midlertidig karakter og er baseret på en på forhånd fastlagt exitstrategi, der er godkendt af ECB eller den relevante kompetente nationale myndighed***, herunder en klart angivet udløbsdato, salgsdato eller tilbagebetalingsplan for alle de foranstaltninger, der er truffet***	b) foranstaltningerne er af forebyggende og midlertidig karakter og er baseret på en på forhånd fastlagt exitstrategi, der er godkendt af ECB eller den relevante kompetente nationale myndighed

Or. en

Ændringsforslag 34

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 20
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 18a – stk. 2 – afsnit 2

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

Or. en

Ændringsforslag 35

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 20
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 18a – stk. 2 – afsnit 2 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	ECB eller den relevante kompetente nationale myndighed kan skønne, at en enhed er solvent, hvis de fastslår, at en overtrædelse af de krav, der er omhandlet i andet afsnit, er af midlertidig karakter, idet der tages hensyn til de særlige omstændigheder ved hvert enkelt tilfælde, og forudsat at enheden kan påvise en rimelig plan for afhjælpning af overtrædelsen inden for en passende tidsramme således som fastsat af ECB eller den relevante kompetente nationale myndighed.

Or. en

Ændringsforslag 36

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 20
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 18a – stk. 2 – afsnit 5

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

Or. en

Ændringsforslag 37

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 20
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 18a – stk. 2 – afsnit 6

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Hvis en af de støtteforanstaltninger, der er omhandlet i stk. 1, litra a), ikke indløses, tilbagebetales eller på anden måde bringes til ophør i overensstemmelse med	Hvis en af de støtteforanstaltninger, der er omhandlet i stk. 1, litra a), ikke indløses, tilbagebetales eller på anden måde bringes til ophør i overensstemmelse med

betingelserne i den exitstrategi, der blev fastlagt på tidspunktet for indrømmelsen af en sådan foranstaltning, ***konkluderer*** ECB eller den relevante kompetente nationale myndighed***,*** at ***betingelsen i artikel 18***, ***stk. 1, litra a)***, ***er opfyldt*** for ***det institut*** eller ***den enhed, der har modtaget støtteforanstaltningerne,*** og ***meddeler denne vurdering til Kommissionen*** og ***afviklingsinstansen i overensstemmelse med artikel 18***, ***stk. 1, tredje afsnit***.	betingelserne i den exitstrategi, der blev fastlagt på tidspunktet for indrømmelsen af en sådan foranstaltning, ***anmoder*** ECB eller den relevante kompetente nationale myndighed ***instituttet eller enheden om*** at ***indgive en afhjælpningsplan***, ***som beskriver de skridt***, ***der skal tages*** for ***at sikre*** eller ***genoprette overensstemmelsen med overvågningskravene*** og ***dens langsigtede rentabilitet*** og ***tilbagebetale det ydede beløb***, ***samt tidsrammen herfor***.
	Or. en

Ændringsforslag 38

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 20
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 18a – stk. 2 – afsnit 6 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	Hvis ECB eller den relevante kompetente nationale myndighed ikke anerkender afhjælpningsplanen som troværdig eller gennemførlig, eller hvis instituttet eller enheden ikke overholder afhjælpningsplanen, foretages der en vurdering af, om instituttet eller enheden er nødlidende eller forventeligt nødlidende, i overensstemmelse med artikel 18.
	Or. en

Ændringsforslag 39

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 20
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 18a – stk. 2 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	2a. ECB eller den relevante kompetente nationale myndighed underretter Afviklingsinstansen om sin vurdering af, om betingelserne i stk. 2, litra a), b) og d), for så vidt angår de enheder og koncerner, der er omhandlet i artikel 7, stk. 2, og de enheder og koncerner, der er omhandlet i artikel 7, stk. 4, litra b), og artikel 7, stk. 5, er opfyldt.

Or. en

Ændringsforslag 40

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 21 – litra a
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 19 – stk. 1 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
"1. Når en afviklingsforanstaltning involverer statsstøtte, jf. artikel 107, stk. 1, i TEUF, eller støtte fra Afviklingsfonden i overensstemmelse med nærværende artikels stk. 3, træder afviklingsordningen i henhold til nærværende forordnings artikel 18, stk. 6, ikke i kraft, før Kommissionen har vedtaget en positiv eller betinget afgørelse**,** eller en afgørelse om ikke at gøre indsigelse, om, hvorvidt anvendelsen af en sådan støtte er forenelig med det indre marked. Kommissionen træffer afgørelse om, hvorvidt anvendelsen af statsstøtte eller støtte fra Afviklingsfonden er forenelig med det indre marked, senest når den godkender eller gør indsigelse mod afviklingsordningen i henhold til artikel 18, stk. 7, andet afsnit, eller når den periode på 24 timer, der er omhandlet i artikel 18, stk. 7, femte afsnit, udløber, alt efter hvad der indtræffer først.	"1. Når en afviklingsforanstaltning involverer statsstøtte, jf. artikel 107, stk. 1, i TEUF, eller støtte fra Afviklingsfonden i overensstemmelse med nærværende artikels stk. 3, træder afviklingsordningen i henhold til nærværende forordnings artikel 18, stk. 6, ikke i kraft, før Kommissionen har vedtaget en positiv eller betinget afgørelse eller en afgørelse om ikke at gøre indsigelse, om, hvorvidt anvendelsen af en sådan støtte er forenelig med det indre marked***, idet der samtidig tages hensyn til behovet for, at Afviklingsinstansen gennemfører afviklingsordningen rettidigt***. Kommissionen træffer afgørelse om, hvorvidt anvendelsen af statsstøtte eller støtte fra Afviklingsfonden er forenelig med det indre marked, senest når den godkender eller gør indsigelse mod afviklingsordningen i henhold til artikel 18, stk. 7, andet afsnit, eller når den periode på

	24 timer, der er omhandlet i artikel 18, stk. 7, femte afsnit, udløber, alt efter hvad der indtræffer først. ***Er der ikke truffet en sådan afgørelse senest 24 timer efter Afviklingsinstansens fremsendelse af afviklingsordningen, anses afviklingsordningen for at være godkendt af Kommissionen og træder i kraft i overensstemmelse med artikel 18, stk. 7, femte afsnit.***

Or. en

Ændringsforslag 41

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 21 – litra b
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 19 – stk. 3 – afsnit 5

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Afgørelsen kan endvidere pålægge Afviklingsmyndigheden, de nationale afviklingsmyndigheder i den eller de deltagende berørte medlemsstat(er) eller støttemodtageren forpligtelser, der skal gøre det muligt at overvåge overholdelsen. Dette kan omfatte krav om udpegelse af en befuldmægtiget eller en anden uafhængig person til at deltage i overvågningen. Den befuldmægtigede eller den anden uafhængige person udfører de opgaver, som måtte være angivet i Kommissionens afgørelse.	Afgørelsen kan endvidere pålægge Afviklingsmyndigheden, de nationale afviklingsmyndigheder i den eller de deltagende berørte medlemsstat(er) eller støttemodtageren forpligtelser, der skal gøre det muligt at overvåge overholdelsen***, alt efter omstændighederne og såfremt disse forpligtelser ligger inden for deres respektive ansvarsområde***. Dette kan omfatte krav om udpegelse af en befuldmægtiget eller en anden uafhængig person til at deltage i overvågningen. Den befuldmægtigede eller den anden uafhængige person udfører de opgaver, som måtte være angivet i Kommissionens afgørelse.

Or. en

Ændringsforslag 42

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 24 a (nyt)

Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 28 – stk. 1 – afsnit 1 – indledning

Gældende ordlyd	*Ændringsforslag*
	24a) Artikel 28, stk. 1, første afsnit, indledningen, affattes således:
Afviklingsinstansen overvåger nøje de nationale afviklingsmyndigheders gennemførelse af afviklingsordningen. Med henblik herpå skal de nationale afviklingsmyndigheder:	Afviklingsinstansen overvåger nøje de nationale afviklingsmyndigheders gennemførelse af afviklingsordningen ***og gennemførelsen af de instrukser, der er omhandlet i denne forordning***. Med henblik herpå skal de nationale afviklingsmyndigheder:

Or. en

(806/2014)

Ændringsforslag 43

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 25 – litra b
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 30 – stk. 2c

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2c. De udpegede myndigheder, der er omhandlet i artikel 2, stk. 1, nr. 18), i direktiv 2014/49/EU, arbejder tæt sammen med Afviklingsinstansen og giver ***den*** alle de oplysninger, der er nødvendige for udførelsen af ***dens*** opgaver.	2c. De udpegede myndigheder, der er omhandlet i artikel 2, stk. 1, nr. 18), i direktiv 2014/49/EU, arbejder tæt sammen med Afviklingsinstansen og giver den alle de oplysninger, der er nødvendige for udførelsen af dens opgaver. ***Begge parter*** giver ***hinanden*** alle de oplysninger, der er nødvendige for udførelsen af ***deres*** respektive ***opgaver.***

Or. en

Ændringsforslag 44

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 25 – litra b a (nyt)
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 30 – stk. 4

Gældende ordlyd	*Ændringsforslag*
	ba) Stk. 4 affattes således:
4. ECB ***kan*** med henblik på anvendelsen af denne forordning ***indbyde*** formanden for Afviklingsinstansen til at deltage som observatør i ECB's tilsynsråd, der er nedsat i henhold til artikel 19 i Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013. Hvor det skønnes at være hensigtsmæssigt, kan Afviklingsinstansen udpege en anden repræsentant som observatør i stedet for formanden.	4. ECB ***indbyder*** med henblik på anvendelsen af denne forordning formanden for Afviklingsinstansen til at deltage som observatør i ECB's tilsynsråd, der er nedsat i henhold til artikel 19 i Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013. Hvor det skønnes at være hensigtsmæssigt, kan Afviklingsinstansen udpege en anden repræsentant som observatør i stedet for formanden.

Or. en

(806/2014)

Ændringsforslag 45

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 31 a (nyt)
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 50 – stk. 1 – litra q a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	31a) I artikel 50, stk. 1, tilføjes følgende litra:
	"qa) godkende retningslinjer, generelle instrukser, politikker eller vejledninger, der fastlægger afviklingspolitikker, -praksis eller -metoder, der skal anvendes inden for den fælles afviklingsmekanisme"

Or. en

Ændringsforslag 46

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 34 – litra b
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 56 – stk. 5 – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Formanden og næstformanden samt de i artikel 43, stk. 1, litra b), omhandlede medlemmer udpeges for en periode på fem år. Denne periode kan forlænges én gang.	Formanden og næstformanden samt de i artikel 43, stk. 1, litra b), omhandlede medlemmer udpeges for en periode på fem år. Denne periode kan forlænges én gang ***i maksimalt to år***.

Or. en

Ændringsforslag 47

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 34 – litra b
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 56 – stk. 5 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
En person, der har fungeret som formand, næstformand eller medlem som omhandlet i artikel 43, stk. 1, litra b), kan ikke udnævnes til nogen af de to andre poster.	En person, der har fungeret som formand, næstformand eller medlem som omhandlet i artikel 43, stk. 1, litra b), kan ikke udnævnes til nogen af de to andre poster.

Or. en

Ændringsforslag 48

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 34 – litra d
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 56 – stk. 6a – afsnit 1

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
I de ni måneder, der går forud for udløbet af den første mandatperiode for formanden, næstformanden og de medlemmer, der er omhandlet i artikel 43, stk. 1, litra b), evaluerer Kommissionen de resultater, der er opnået ***i den første mandatperiode***, og beslutter, om den skal fremsætte et forslag om ***fornyelse*** af mandatperioden på grundlag af resultaterne af denne	I de ni måneder, der går forud for udløbet af den første mandatperiode for formanden, næstformanden og de medlemmer, der er omhandlet i artikel 43, stk. 1, litra b), evaluerer Kommissionen de resultater, der er opnået, og beslutter, om den skal fremsætte et forslag om ***forlængelse*** af mandatperioden på grundlag af resultaterne af denne evaluering.

evaluering.

Or. en

Ændringsforslag 49

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 34 – litra d
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 56 – stk. 6a – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Rådet vedtager efter forslag fra Kommissionen en gennemførelsesafgørelse om ***fornyelse*** af mandatperioden for formanden og næstformanden samt de i artikel 43, stk. 1, litra b), omhandlede medlemmer. Rådet træffer afgørelse med kvalificeret flertal.	Rådet vedtager efter forslag fra Kommissionen ***og efter Europa-Parlamentets godkendelse*** en gennemførelsesafgørelse om ***forlængelse*** af mandatperioden for formanden og næstformanden samt de i artikel 43, stk. 1, litra b), omhandlede medlemmer. Rådet træffer afgørelse med kvalificeret flertal.

Or. en

Ændringsforslag 50

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 35 a (nyt)
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 62 – stk. 3

Gældende ordlyd	*Ændringsforslag*
	35a) Artikel 62, stk. 3, affattes således:
3. Det er Afviklingsinstansens ansvar at indføre de interne kontrolsystemer og -procedurer, der er nødvendige for udførelsen af den interne revisors opgaver.	3. Det er Afviklingsinstansens ansvar ***på sit plenarmøde*** at ***vedtage interne kontrolstandarder og*** indføre de interne kontrolsystemer og -procedurer, der er nødvendige for udførelsen af den interne revisors opgaver.

Or. en

(806/2014)

Ændringsforslag 51

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 37 – litra a
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 70 – stk. 3

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
3. De disponible finansielle midler, der skal tages i betragtning med henblik på at nå det i artikel 69 fastsatte målniveau, kan omfatte uigenkaldelige betalingsforpligtelser, som er fuldt dækket ind af sikkerhedsstillelse med aktiver med lav risiko, der ikke er behæftet med tredjepartsrettigheder, og som er til rådighed og øremærket til anvendelse af Afviklingsinstansen til de i artikel 76, stk. 1, fastsatte formål. Disse uigenkaldelige betalingsforpligtelsers andel må ikke overstige ***50*** % af de samlede bidrag, der opkræves i overensstemmelse mednærværende artikel. Inden for denne grænse fastsætter Afviklingsinstansen årligt andelen af uigenkaldelige betalingsforpligtelser af de samlede bidrag, der skal opkræves i henhold til nærværende artikel.	3. De disponible finansielle midler, der skal tages i betragtning med henblik på at nå det i artikel 69 fastsatte målniveau, kan omfatte uigenkaldelige betalingsforpligtelser, som er fuldt dækket ind af sikkerhedsstillelse med aktiver med lav risiko, der ikke er behæftet med tredjepartsrettigheder, og som er til rådighed og øremærket til anvendelse af Afviklingsinstansen til de i artikel 76, stk. 1, fastsatte formål. Disse uigenkaldelige betalingsforpligtelsers andel må ikke overstige ***30*** % af de samlede bidrag, der opkræves i overensstemmelse mednærværende artikel. Inden for denne grænse fastsætter Afviklingsinstansen årligt andelen af uigenkaldelige betalingsforpligtelser af de samlede bidrag, der skal opkræves i henhold til nærværende artikel.

Or. en

Ændringsforslag 52

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 40 – litra a a (nyt)
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 76 – stk. 3 a (nyt)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	aa) Følgende stykke indsættes:
	"3a. Afviklingsfonden kan yde støtte til nationale indskudsgarantiordninger i overensstemmelse med artikel 79a for at sikre, at disse ordninger har adgang til finansielle midler, der opfylder behovene

ved en indgriben i forbindelse med en afviklingsforanstaltning."

Or. en

Ændringsforslag 53

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 41 – litra a
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 79 – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
2. Afviklingsinstansen fastsætter indskudsgarantiordningens bidrag i overensstemmelse med stk. 1 ***efter at have hørt indskudsgarantiordningen,*** og om nødvendigt den udpegede myndighed, jf. artikel 2, stk. 1, nr. 18, i direktiv 2014/49/EU, om de anslåede omkostninger ved tilbagebetaling til indskydere i henhold til artikel 11e i direktiv 2014/49/EU og i overensstemmelse med betingelserne i artikel 20 i nærværende forordning.	2. Afviklingsinstansen fastsætter ***i tæt samarbejde med indskudsgarantiordningen*** indskudsgarantiordningens bidrag i overensstemmelse med stk. 1 og om nødvendigt den udpegede myndighed, jf. artikel 2, stk. 1, nr. 18, i direktiv 2014/49/EU, om de anslåede omkostninger ved tilbagebetaling til indskydere i henhold til artikel 11e i direktiv 2014/49/EU og i overensstemmelse med betingelserne i artikel 20 i nærværende forordning.

Or. en

Ændringsforslag 54

Forslag til forordning
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 41 a (nyt)
Forordning (EU) nr. 806/2014
Artikel 79 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	41a) Følgende artikel indsættes:
	"Artikel 79a
	Sikring af indskudsgarantiordningers finansielle kapacitet
	1. Hvis en indskudsgarantiordnings indgriben er nødvendig i forbindelse med

en afvikling, men dens disponible finansielle midler ikke er tilstrækkelige til at opfylde formålet med indgrebet, kan indskudsgarantiordningen anmode om støtte fra Afviklingsinstansen.

2. Anmodningen skal indeholde alle relevante oplysninger, herunder:

i) det beløb, som indskudsgarantiordningen mangler med henblik på at gennemføre den specifikke indgriben i afviklingen

ii) de betingelser, der tilbydes indskudsgarantiordningen i andre alternative finansieringsordninger

iii) den ønskede støttes forventede varighed.

3. Efter modtagelse af den i stk. 1 omhandlede anmodning kan Afviklingsinstansen beslutte at yde midlertidig likviditetsstøtte til den anmodende indskudsgarantiordning ved at stille en garanti fra Den Fælles Afviklingsfond.

4. Efter at have hørt Afviklingsinstansen på sit plenarmøde stiller Afviklingsinstansen på sit eksekutivmøde garantien til rådighed for indskudsgarantiordningen og fastsætter vilkårene herfor.

5. Indskudsgarantiordningen anvender garantien som sikkerhedsstillelse for alternative finansieringsordninger, jf. artikel 10, stk. 9, i direktiv 2014/49/EU, og sikrer herved adgang til markeder på mere favorable vilkår."

Or. en

Ændringsforslag 55

Forslag til forordning
Artikel 2 – stk. 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Den anvendes fra den [Publikationskontoret: Indsæt datoen ***18*** måneder efter denne ændringsforordnings ikrafttræden].	Den anvendes fra den [Publikationskontoret: Indsæt datoen ***12*** måneder efter denne ændringsforordnings ikrafttræden].

Or. en