Parlamentul European
2019-2024

Comisia pentru afaceri economice și monetare

2023/0111(COD)

3.10.2023

***I
PROIECT DE RAPORT

referitor la propunerea de regulament al Parlamentului European și al Consiliului de modificare a Regulamentului (UE) nr. 806/2014 în ceea ce privește măsurile de intervenție timpurie, condițiile pentru declanșarea procedurii de rezoluție și finanțarea măsurilor de rezoluție
(COM(2023)0226 – C9-0139/2023 – 2023/0111(COD))

Comisia pentru afaceri economice și monetare

Raportor: Pedro Marques

Legenda simbolurilor utilizate

*	Procedura de consultare
***	Procedura de aprobare
***I	Procedura legislativă ordinară (prima lectură)
***II	Procedura legislativă ordinară (a doua lectură)
***III	Procedura legislativă ordinară (a treia lectură)

(Procedura indicată se bazează pe temeiul juridic propus în proiectul de act.)

Amendamente la un proiect de act

Amendamentele Parlamentului prezentate pe două coloane

Textul eliminat este evidențiat prin caractere ***cursive aldine*** în coloana din stânga. Textul înlocuit este evidențiat prin caractere ***cursive aldine*** în ambele coloane. Textul nou este evidențiat prin caractere ***cursive aldine*** în coloana din dreapta.

În primul și în al doilea rând din antetul fiecărui amendament se identifică fragmentul vizat din proiectul de act supus examinării. În cazul în care un amendament vizează un act existent care urmează să fie modificat prin proiectul de act, antetul conține două rânduri suplimentare în care se indică actul existent și, respectiv, dispoziția din acesta vizată de modificare.

Amendamentele Parlamentului prezentate sub formă de text consolidat

Părțile de text noi sunt evidențiate prin caractere ***cursive aldine***. Părțile de text eliminate sunt indicate prin simbolul ▌ sau sunt tăiate. Înlocuirile sunt semnalate prin evidențierea cu caractere ***cursive aldine*** a textului nou și prin eliminarea sau tăierea textului înlocuit.
Fac excepție de la regulă și nu se evidențiază modificările de natură strict tehnică efectuate de serviciile competente în vederea elaborării textului final.

CUPRINS

Pagina

PROIECT DE REZOLUȚIE LEGISLATIVĂ A PARLAMENTULUI EUROPEAN 5

PROIECT DE REZOLUȚIE LEGISLATIVĂ A PARLAMENTULUI EUROPEAN

referitoare la propunerea de regulament al Parlamentului European și al Consiliului de modificare a Regulamentului (UE) nr. 806/2014 în ceea ce privește măsurile de intervenție timpurie, condițiile pentru declanșarea procedurii de rezoluție și finanțarea măsurilor de rezoluție
(COM(2023)0226 – C9-0139/2023 – 2023/0111(COD))

(Procedura legislativă ordinară: prima lectură)

Parlamentul European,

– având în vedere propunerea Comisiei prezentată Parlamentului European și Consiliului (COM(2023)0226),

– având în vedere articolul 294 alineatul (2) și articolul 114 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în temeiul cărora propunerea a fost prezentată de către Comisie (C9-0139/2023),

– având în vedere articolul 294 alineatul (3) din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

– având în vedere articolul 59 din Regulamentul său de procedură,

– având în vedere avizul Băncii Centrale Europene din 5 iulie 2023[1],

– având în vedere avizul Comitetului Economic și Social European din 13 iulie 2023[2],

– având în vedere raportul Comisiei pentru afaceri economice și monetare (A9-0000/2023),

1. adoptă poziția sa în primă lectură prezentată în continuare;

2. solicită Comisiei să îl sesizeze din nou în cazul în care își înlocuiește, își modifică în mod substanțial sau intenționează să-și modifice în mod substanțial propunerea;

3. încredințează Președintei sarcina de a transmite Consiliului și Comisiei, precum și parlamentelor naționale poziția Parlamentului.

Amendamentul 1

Propunere de regulament
Considerentul 1 a (nou)

[1] JO C 307, 31.8.2023, p. 19.
[2] JO C 349, 29.9.2023, p. 161.

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(1a) În prezent, uniunea bancară se bazează doar pe doi dintre cei trei piloni preconizați, și anume mecanismul unic de supraveghere (MUS) și mecanismul unic de rezoluție (MUR). Prin urmare, aceasta este incompletă din cauza absenței celui de-al treilea pilon, sistemul european de asigurare a depozitelor (EDIS). Finalizarea uniunii bancare face parte integrantă din uniunea economică și monetară și din mecanismul care asigură stabilitatea financiară, în special prin reducerea riscurilor legate de așa-numitul „cerc vicios” care apar ca urmare a legăturii dintre bănci și entitățile suverane.

Or. en

Amendamentul 2

Propunere de regulament
Considerentul 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(2) La câțiva ani de la punerea în aplicare, cadrul de rezoluție al Uniunii, astfel cum este aplicabil în prezent, nu oferă rezultatele scontate în ceea ce privește unele dintre aceste obiective. În special, deși instituțiile și entitățile au înregistrat progrese semnificative în ceea ce privește posibilitatea de soluționare și au alocat resurse semnificative în acest scop, în special prin constituirea capacității de absorbție a pierderilor și de recapitalizare și prin completarea mecanismelor de finanțare a rezoluției, cadrul de rezoluție al Uniunii este rareori utilizat. În schimb, intrarea în dificultate a anumitor instituții și entități mici și mijlocii este abordată în cea mai mare parte prin măsuri naționale nearmonizate. ***Se utilizează mai degrabă***	(2) La câțiva ani de la punerea în aplicare, cadrul de rezoluție al Uniunii, astfel cum este aplicabil în prezent, nu oferă rezultatele scontate în ceea ce privește unele dintre aceste obiective. În special, deși instituțiile și entitățile au înregistrat progrese semnificative în ceea ce privește posibilitatea de soluționare și au alocat resurse semnificative în acest scop, în special prin constituirea capacității de absorbție a pierderilor și de recapitalizare și prin completarea mecanismelor de finanțare a rezoluției, cadrul de rezoluție al Uniunii este rareori utilizat. În schimb, intrarea în dificultate a anumitor instituții și entități mici și mijlocii este abordată în cea mai mare parte prin măsuri naționale nearmonizate. ***Din păcate, sunt utilizați în***

banii contribuabililor ***decât*** mecanismele de finanțare a ***rezoluției***. Această situație pare să rezulte din stimulente inadecvate. Aceste stimulente inadecvate rezultă din interacțiunea dintre cadrul de rezoluție al Uniunii cu normele naționale, marja largă de apreciere în ceea ce privește evaluarea interesului public nefiind întotdeauna exercitată astfel încât să reflecte modul în care s-a intenționat să se aplice cadrul de rezoluție al Uniunii. În același timp, cadrul de rezoluție al Uniunii a fost puțin utilizat din cauza riscurilor ca deponenții instituțiilor finanțate prin depozite să suporte pierderi pentru a se asigura că aceste instituții pot avea acces la finanțare externă în cadrul procedurii de rezoluție, în special în lipsa altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne. În fine, faptul că există norme mai puțin stricte privind accesul la finanțare în afara procedurii de rezoluție decât în cadrul acesteia a făcut ca în locul aplicării cadrului de rezoluție al Uniunii să se recurgă la alte soluții, care implică adesea utilizarea banilor contribuabililor în locul resurselor proprii ale instituției sau entității ori al plaselor de siguranță finanțate de sectorul bancar. Această situație generează, la rândul său, riscuri de fragmentare, riscuri de rezultate sub nivelul optim în ceea ce privește gestionarea situațiilor de intrare în dificultate a instituțiilor și entităților, în special în cazul unor instituții și entități mici și mijlocii, precum și costuri de oportunitate legate de neutilizarea resurselor financiare. Prin urmare, este necesar să se asigure o aplicare mai eficace și mai coerentă a cadrului de rezoluție al Uniunii și să se asigure că acesta poate fi aplicat ***ori de câte ori*** este în ***interesul*** public, inclusiv în cazul unor instituții mici și mijlocii finanțate în principal din depozite ***și*** care nu dispun de suficiente alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne.

continuare banii contribuabililor***, și nu sistemele de siguranță finanțate de sector, inclusiv*** mecanismele de finanțare a ***procedurilor de rezoluție***. Această situație pare să rezulte din stimulente inadecvate. Aceste stimulente inadecvate rezultă din interacțiunea dintre cadrul de rezoluție al Uniunii cu normele naționale, marja largă de apreciere în ceea ce privește evaluarea interesului public nefiind întotdeauna exercitată astfel încât să reflecte modul în care s-a intenționat să se aplice cadrul de rezoluție al Uniunii. În același timp, cadrul de rezoluție al Uniunii a fost puțin utilizat din cauza riscurilor ca deponenții instituțiilor finanțate prin depozite să suporte pierderi pentru a se asigura că aceste instituții pot avea acces la finanțare externă în cadrul procedurii de rezoluție, în special în lipsa altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne. În fine, faptul că există norme mai puțin stricte privind accesul la finanțare în afara procedurii de rezoluție decât în cadrul acesteia a făcut ca în locul aplicării cadrului de rezoluție al Uniunii să se recurgă la alte soluții, care implică adesea utilizarea banilor contribuabililor în locul resurselor proprii ale instituției sau entității ori al plaselor de siguranță finanțate de sectorul bancar. Această situație generează, la rândul său, riscuri de fragmentare, riscuri de rezultate sub nivelul optim în ceea ce privește gestionarea situațiilor de intrare în dificultate a instituțiilor și entităților, în special în cazul unor instituții și entități mici și mijlocii, precum și costuri de oportunitate legate de neutilizarea resurselor financiare. Prin urmare, este necesar să se asigure o aplicare mai eficace și mai coerentă a cadrului de rezoluție al Uniunii și să se asigure că acesta poate fi aplicat ***atunci când acest lucru*** este în ***interes*** public, inclusiv în cazul unor instituții mici și mijlocii finanțate în principal din depozite***,*** care nu dispun de suficiente alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne.

Or. en

Amendamentul 3

Propunere de regulament
Considerentul 2 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(2a) Revizuirea actuală a legislației urmărește să îmbunătățească condițiile pentru o rezoluție bancară ordonată, care să protejeze mai bine deponenții. Această revizuire pune ferm accentul pe asigurarea depozitelor garantate, consolidând în același timp setul de instrumente de politică pentru procedurile de rezoluție, permițând astfel să se recurgă la alternative mai puțin perturbatoare care să le ofere deponenților garanții suplimentare și să asigure stabilitatea financiară.

Or. en

Amendamentul 4

Propunere de regulament
Considerentul 4

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(4) Intensitatea și nivelul de detaliu al activității de planificare a rezoluției necesare în ceea ce privește filialele care nu au fost identificate drept entități de rezoluție variază în funcție de dimensiunea și profilul de risc al instituțiilor și entităților în cauză, de prezența funcțiilor critice și de strategia de rezoluție a grupului. Prin urmare, Comitetul Unic de Rezoluție (denumit în continuare „comitetul”) ar trebui să poată lua în considerare acești factori atunci când identifică măsurile care trebuie luate cu	(4) Intensitatea și nivelul de detaliu al activității de planificare a rezoluției necesare în ceea ce privește filialele care nu au fost identificate drept entități de rezoluție variază în funcție de dimensiunea și profilul de risc al instituțiilor și entităților în cauză, de prezența funcțiilor critice și de strategia de rezoluție a grupului. Prin urmare, Comitetul Unic de Rezoluție (denumit în continuare „comitetul”) ar trebui să poată lua în considerare acești factori atunci când identifică măsurile care trebuie luate cu

privire la aceste filiale și să urmeze o abordare simplificată, după caz.

privire la aceste filiale și ***ar trebui să poată decide*** să urmeze o abordare simplificată, după ***consultarea autorității naționale respective, dacă este cazul, atât timp cât abordarea simplificată nu duce, în niciun*** caz***, la o reducere a standardelor necesare***.

Or. en

Amendamentul 5

Propunere de regulament
Considerentul 11

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(11) În cazul în care strategia de rezoluție prevede utilizarea altor instrumente de rezoluție decât recapitalizarea internă, nevoile de recapitalizare ale entității în cauză vor fi, în general, mai mici după rezoluție decât în cazul recapitalizării interne în regim bancar deschis. În această situație, în calibrarea MREL ar trebui să se țină seama de acest aspect atunci când se estimează cerința de recapitalizare. Prin urmare, atunci când ajustează nivelul MREL în cazul entităților de rezoluție al căror plan de rezoluție prevede instrumentul de vânzare a activității sau instrumentul instituției-punte și ieșirea de pe piață, comitetul ar trebui să țină seama de caracteristicile acestor instrumente, inclusiv de perimetrul preconizat al transferului către cumpărătorul privat sau către instituția-punte, de tipurile de instrumente care urmează să fie transferate, de valoarea preconizată și de tranzacționabilitatea instrumentelor respective, precum și de concepția strategiei de rezoluție preferate, inclusiv de utilizarea complementară a instrumentului de separare a activelor. Întrucât autoritatea de rezoluție trebuie să decidă de la caz la caz cu privire la orice posibilă utilizare în cadrul procedurii de	(11) În cazul în care strategia de rezoluție prevede utilizarea altor instrumente de rezoluție decât recapitalizarea internă, nevoile de recapitalizare ale entității în cauză vor fi, în general, mai mici după rezoluție decât în cazul recapitalizării interne în regim bancar deschis. În această situație, în calibrarea MREL ar trebui să se țină seama de acest aspect atunci când se estimează cerința de recapitalizare. Prin urmare, atunci când ajustează nivelul MREL în cazul entităților de rezoluție al căror plan de rezoluție prevede instrumentul de vânzare a activității sau instrumentul instituției-punte și ieșirea de pe piață, comitetul ar trebui să țină seama de caracteristicile acestor instrumente, inclusiv de perimetrul preconizat al transferului către cumpărătorul privat sau către instituția-punte, de tipurile de instrumente care urmează să fie transferate, de valoarea preconizată și de tranzacționabilitatea instrumentelor respective, precum și de concepția strategiei de rezoluție preferate, inclusiv de utilizarea complementară a instrumentului de separare a activelor. Întrucât autoritatea de rezoluție trebuie să decidă de la caz la caz cu privire la orice posibilă utilizare în cadrul procedurii de

rezoluție a fondurilor provenite de la schema de garantare a depozitelor și întrucât o astfel de decizie nu poate fi asumată cu certitudine ex ante, comitetul nu ***ar trebui*** să ia în considerare contribuția potențială a schemei de garantare a depozitelor în cadrul procedurii de rezoluție atunci când calibrează nivelul MREL.	rezoluție a fondurilor provenite de la schema de garantare a depozitelor și întrucât o astfel de decizie nu poate fi asumată cu certitudine ex ante, comitetul nu ***trebuie*** să ia în considerare contribuția potențială a schemei de garantare a depozitelor în cadrul procedurii de rezoluție atunci când calibrează nivelul MREL. ***Această abordare reduce, de asemenea, probabilitatea hazardului moral prin asigurarea faptului că entitățile nu presupun în mod anticipat că vor fi utilizate fondurile din respectiva schemă de garantare a depozitelor pentru a atinge cota de 8 % a pasivelor totale și ținta privind fondurile proprii.***

Or. en

Amendamentul 6

Propunere de regulament
Considerentul 14 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(14a) În cazul în care comitetul solicită informații ce sunt necesare pentru actualizarea planurilor de rezoluție, pentru pregătirea eventualei rezoluții a unei entități sau pentru efectuarea unei evaluări, BCE sau autoritățile naționale competente relevante ar trebui să comunice comitetului informațiile respective, în măsura în care dispun de acestea. În cazul în care BCE sau autorităților naționale competente nu dispun încă de informațiile respective, comitetul, BCE sau autoritățile naționale competente în cauză ar trebui să coopereze și să se coordoneze pentru a colecta informațiile pe care comitetul le consideră necesare. În contextul acestei cooperări, autoritățile ar trebui să colecteze informațiile necesare, ținând seama în mod corespunzător de principiul

proporționalității.

Or. en

Amendamentul 7

Propunere de regulament
Considerentul 15

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(15) Este necesar să se asigure luarea de măsuri prompte și coordonarea timpurie între comitet și BCE sau autoritatea națională competentă relevantă în ceea ce privește grupurile transfrontaliere mai puțin semnificative, atunci când o instituție sau o entitate este încă în activitate, dar există un risc semnificativ ca instituția sau entitatea să intre în dificultate. Prin urmare, BCE sau autoritatea națională competentă relevantă ar trebui să notifice acest risc comitetului cât mai curând posibil. Notificarea respectivă ar trebui să conțină motivele evaluării BCE sau a autorității naționale competente relevante și o prezentare generală a măsurilor alternative ale sectorului privat, a acțiunilor de supraveghere sau a măsurilor de intervenție timpurie care sunt disponibile pentru a preveni intrarea în dificultate a instituției sau a entității într-un interval de timp rezonabil. O astfel de notificare timpurie nu ar trebui să aducă atingere procedurilor de stabilire a îndeplinirii condițiilor pentru declanșarea procedurii de rezoluție. Notificarea prealabilă de către BCE sau de către autoritatea națională competentă relevantă către comitet a unui risc semnificativ ca o instituție sau o entitate să intre în dificultate sau să fie susceptibilă de a intra în dificultate nu ar trebui să fie o condiție pentru a stabili ulterior că o instituție sau o entitate este efectiv în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate. În plus, în cazul în care, într-o etapă ulterioară, instituția sau	(15) Este necesar să se asigure luarea de măsuri prompte și coordonarea timpurie între comitet și BCE sau autoritatea națională competentă relevantă în ceea ce privește grupurile transfrontaliere mai puțin semnificative, atunci când o instituție sau o entitate este încă în activitate, dar există un risc semnificativ ca instituția sau entitatea să intre în dificultate. Prin urmare, BCE sau autoritatea națională competentă relevantă ar trebui să notifice acest risc comitetului cât mai curând posibil. Notificarea respectivă ar trebui să conțină motivele evaluării BCE sau a autorității naționale competente relevante și o prezentare generală a măsurilor alternative ale sectorului privat, a acțiunilor de supraveghere sau a măsurilor de intervenție timpurie care sunt disponibile pentru a preveni intrarea în dificultate a instituției sau a entității într-un interval de timp rezonabil. O astfel de notificare timpurie nu ar trebui să aducă atingere procedurilor de stabilire a îndeplinirii condițiilor pentru declanșarea procedurii de rezoluție. Notificarea prealabilă de către BCE sau de către autoritatea națională competentă relevantă către comitet a unui risc semnificativ ca o instituție sau o entitate să intre în dificultate sau să fie susceptibilă de a intra în dificultate ***ori expirarea termenului pentru realizarea măsurilor necesare pentru a răspunde acestui risc semnificativ ca o instituție sau o entitate să intre în dificultate*** nu ar trebui să fie o condiție pentru a stabili ulterior că o

entitatea este evaluată ca fiind în curs de a intra în dificultate sau susceptibilă de a intra în dificultate și dacă nu există soluții alternative pentru a preveni intrarea în dificultate într-un interval de timp rezonabil, comitetul trebuie să ia o decizie cu privire la luarea unei măsuri de rezoluție. În acest caz, promptitudinea deciziei de a aplica o măsură de rezoluție unei instituții sau entități poate fi fundamentală pentru punerea în aplicare cu succes a strategiei de rezoluție, în special deoarece o intervenție timpurie în cadrul instituției sau al entității poate contribui la asigurarea unor niveluri suficiente de capacitate de absorbție a pierderilor și de lichiditate pentru a pune în aplicare strategia respectivă. Prin urmare, este oportun să se permită comitetului să evalueze, în strânsă cooperare cu BCE sau cu autoritatea națională competentă relevantă, ce constituie un interval de timp rezonabil pentru punerea în aplicare a unor măsuri alternative care să evite intrarea în dificultate a instituției sau a entității. Pentru a asigura un rezultat în timp util și pentru a permite comitetului să se pregătească în mod corespunzător pentru rezoluția potențială a instituției sau a entității, comitetul și BCE sau autoritatea națională competentă relevantă ar trebui să se reunească periodic, iar comitetul ar trebui să decidă cu privire la frecvența reuniunilor respective, ținând seama de circumstanțele cazului.	instituție sau o entitate este efectiv în curs de a intra în dificultate sau este susceptibilă de a intra în dificultate***, și nici nu ar trebui să implice acest lucru***. În plus, în cazul în care, într-o etapă ulterioară, instituția sau entitatea este evaluată ca fiind în curs de a intra în dificultate sau susceptibilă de a intra în dificultate și dacă nu există soluții alternative pentru a preveni intrarea în dificultate într-un interval de timp rezonabil, comitetul trebuie să ia o decizie cu privire la luarea unei măsuri de rezoluție. În acest caz, promptitudinea deciziei de a aplica o măsură de rezoluție unei instituții sau entități poate fi fundamentală pentru punerea în aplicare cu succes a strategiei de rezoluție, în special deoarece o intervenție timpurie în cadrul instituției sau al entității poate contribui la asigurarea unor niveluri suficiente de capacitate de absorbție a pierderilor și de lichiditate pentru a pune în aplicare strategia respectivă. Prin urmare, este oportun să se permită comitetului să evalueze, în strânsă cooperare cu BCE sau cu autoritatea națională competentă relevantă, ce constituie un interval de timp rezonabil pentru punerea în aplicare a unor măsuri alternative care să evite intrarea în dificultate a instituției sau a entității. Pentru a asigura un rezultat în timp util și pentru a permite comitetului să se pregătească în mod corespunzător pentru rezoluția potențială a instituției sau a entității, comitetul și BCE sau autoritatea națională competentă relevantă ar trebui să se reunească periodic, iar comitetul ar trebui să decidă cu privire la frecvența reuniunilor respective, ținând seama de circumstanțele cazului.
	Or. en

Amendamentul 8

Propunere de regulament
Considerentul 17

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(17) Cadrul de rezoluție este menit să se aplice ***în mod potențial*** oricărei instituții sau entități***, indiferent de dimensiunea și de modelul de afaceri al acesteia***, în cazul în care instrumentele disponibile în temeiul dreptului intern nu sunt adecvate ***pentru a gestiona intrarea sa în dificultate***. Pentru a asigura un astfel de rezultat, ar trebui să se specifice criteriile de aplicare a evaluării interesului public în cazul ***unei*** instituții sau ***a unei*** entități în curs de a intra în dificultate.	(17) Cadrul de rezoluție este menit să se aplice ***pentru a gestiona falimentul*** oricărei instituții sau entități ***care a făcut obiectul unei evaluări prin care s-a determinat prezența interesului public***, ***și anume*** în cazul în care instrumentele disponibile în temeiul dreptului intern nu sunt adecvate. Pentru a asigura un astfel de rezultat, ar trebui să se specifice criteriile de aplicare a evaluării interesului public în cazul ***oricărei*** instituții sau entități în curs de a intra în dificultate.

Or. en

Amendamentul 9

Propunere de regulament
Considerentul 18

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(18) Evaluarea măsurii în care rezoluția unei instituții sau a unei entități este în interesul public ar trebui să reflecte considerentul că deponenții sunt mai bine protejați atunci când fondurile schemei de garantare a depozitelor sunt utilizate mai eficient, iar pierderile ***pentru*** fondurile respective sunt reduse la minimum. Prin urmare, în cadrul evaluării interesului public, ar trebui să se considere că ***obiectivul rezoluției de a proteja deponenții*** este mai bine ***realizat*** în cadrul procedurii de rezoluție dacă alegerea opțiunii insolvenței ***ar fi*** mai costisitoare pentru schema de garantare a depozitelor.	(18) Evaluarea măsurii în care rezoluția unei instituții sau a unei entități este în interesul public ar trebui să reflecte***, printre alți factori,*** considerentul că deponenții sunt mai bine protejați atunci când fondurile schemei de garantare a depozitelor sunt utilizate mai eficient, iar pierderile ***suferite de*** fondurile respective sunt reduse la minimum. Prin urmare, în cadrul evaluării interesului public, ar trebui să se considere că ***protecția deponenților*** este mai bine ***realizată*** în cadrul procedurii de rezoluție dacă alegerea opțiunii insolvenței ***este*** mai ***costisitoare sau la fel de*** costisitoare pentru schema de garantare a depozitelor.

Or. en

Amendamentul 10

Propunere de regulament
Considerentul 19

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(19) Evaluarea măsurii în care rezoluția unei instituții sau a unei entități este în interesul public ar trebui să reflecte***, de asemenea, în măsura posibilului, diferența dintre, pe de o parte, finanțarea furnizată prin intermediul*** plaselor de siguranță finanțate de sectorul bancar (mecanisme de finanțare a rezoluției sau scheme de garantare a depozitelor) și***, pe de altă parte, finanțarea furnizată*** de statele membre din banii contribuabililor. Finanțarea furnizată de statele membre prezintă un risc mai mare de hazard moral și un stimulent mai scăzut pentru disciplina pe piață. Prin urmare, atunci când evaluează obiectivul de a reduce la minimum dependența de sprijinul financiar public extraordinar, comitetul ar trebui să considere că finanțarea prin intermediul mecanismelor de finanțare a rezoluției sau al schemei de garantare a depozitelor este preferabilă finanțării prin intermediul unui volum egal de resurse din bugetul statelor membre.	(19) Evaluarea măsurii în care rezoluția unei instituții sau a unei entități este în interesul public ar trebui să reflecte ***prioritatea acordată utilizării*** plaselor de siguranță finanțate de sectorul bancar (mecanisme de finanțare a rezoluției sau scheme de garantare a depozitelor)***,*** și ***nu a finanțării puse la dispoziție*** de statele membre din banii contribuabililor. Finanțarea furnizată de statele membre prezintă un risc mai mare de hazard moral și un stimulent mai scăzut pentru disciplina pe piață. Prin urmare, atunci când evaluează obiectivul de a reduce la minimum dependența de sprijinul financiar public extraordinar, comitetul ar trebui să considere că finanțarea prin intermediul mecanismelor de finanțare a rezoluției sau al schemei de garantare a depozitelor este preferabilă finanțării prin intermediul unui volum egal de resurse din bugetul statelor membre.

Or. en

Amendamentul 11

Propunere de regulament
Considerentul 20

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(20) Pentru a se asigura că obiectivele rezoluției sunt atinse în modul cel mai eficace, ***rezultatul evaluării*** interesului public ar trebui să ***fie negativ numai în cazul în care*** lichidarea instituției sau a entității în curs de a intra în dificultate în	(20) Pentru a se asigura că obiectivele rezoluției sunt atinse în modul cel mai eficace, ***evaluarea*** interesului public ar trebui să ***analizeze dacă*** lichidarea instituției sau a entității în curs de a intra în dificultate în cadrul procedurii obișnuite de

cadrul procedurii obișnuite de insolvență ar atinge obiectivele rezoluției într-un mod mai eficace și nu ***numai*** în aceeași măsură ca ***rezoluția***.	insolvență ar atinge obiectivele rezoluției într-un mod mai eficace ***decât procedura de rezoluție,*** și nu ***doar*** în aceeași măsură ca ***procedura de rezoluție***.
	Or. en

Amendamentul 12

Propunere de regulament
Considerentul 35

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(35) Pentru a asigura continuitatea instituțională și acumularea de expertiză instituțională, președintelui, vicepreședintelui și celorlalți membri cu normă întreagă ai comitetului ar trebui să ***li se permită să exercite două mandate consecutive în funcțiile lor. Prin urmare, mandatul acestora ar trebui să*** poată fi ***reînnoit pentru*** o ***perioadă de cinci*** ani, pe baza unei evaluări efectuate de către Comisie cu privire la modul în care și-au îndeplinit atribuțiile ***în timpul primului mandat***.	(35) Pentru a asigura continuitatea instituțională și acumularea de expertiză instituțională, ***mandatul de cinci ani al*** președintelui, ***al*** vicepreședintelui și ***al*** celorlalți membri cu normă întreagă ai comitetului ar trebui să poată fi ***prelungit*** o ***singură dată, cu doi*** ani, pe baza unei evaluări efectuate de către Comisie cu privire la modul în care și-au îndeplinit atribuțiile.
	Or. en

Amendamentul 13

Propunere de regulament
Considerentul 36 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(36a) Pentru a promova o cultură mai puternică a coeziunii instituționale în cadrul mecanismului unic de rezoluție, ar trebui să se asigure implicarea sesiunii plenare în aspecte esențiale ale procesului decizional, cum ar fi planificarea rezoluției, stabilirea cerințelor MREL și adoptarea schemelor de rezoluție. În plus,

în cazul unor decizii sensibile adoptate în contextul măsurilor de rezoluție, inclusiv privind măsura în care urmează să fie impuse pierderi sau definirea contribuției din partea schemei de garantare a depozitelor, comitetul ar trebui să coopereze îndeaproape cu BCE, cu autoritatea națională competentă respectivă și cu autoritatea națională de rezoluție competentă, după caz. Comitetul ar trebui să colaboreze periodic, să se consulte și să țină seama în mod corespunzător de reacțiile primite pe toată durata procesului.

Or. en

Amendamentul 14

Propunere de regulament
Considerentul 40 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(40a) Utilizarea fondurilor de garantare a depozitelor în contextul rezoluției și lichidării, în special având în vedere modificările propuse ale ierarhiei creditorilor, poate să intensifice presiunea pe aceste plase de siguranță finanțate de sector. Pentru a se evita ca o schemă de garantare a depozitelor să devină insuficient finanțată și să nu poată sprijini o nouă intervenție, sunt necesare mecanisme de finanțare alternative solide și favorabile.

Or. en

Amendamentul 15

Propunere de regulament
Considerentul 40 b (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(40b) Având în vedere revizuirea ierarhiei creditorilor, condițiile de piață ar putea să nu fie la fel de favorabile sistemelor de garantare a depozitelor care caută astfel de mecanisme de finanțare alternative. Prin urmare, pentru a preveni finanțarea temporară de către statele membre și pentru a se asigura că aceasta rămâne o soluție de ultimă instanță, comitetul ar trebui să fie în măsură să ofere unei scheme de garantare a depozitelor o garanție bazată pe Fondul unic de rezoluție, pentru a-i facilita accesul la piețe în condiții de finanțare favorabile. Garanția Fondului unic de rezoluție ar trebui să fie acordată atunci când schema de garantare a depozitelor trebuie să intervină în procedura de rezoluție, însă mijloacele financiare disponibile nu sunt suficiente pentru a satisface nevoile acestei acțiuni.

Or. en

Amendamentul 16

Propunere de regulament
Considerentul 40 c (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(40c) Acordarea garanțiilor din Fondul unic de rezoluție sistemelor naționale de garantare a depozitelor care aplică mecanisme de finanțare alternative nu trebuie să împiedice și nici să întârzie procesul de instituire a unui sistem european de asigurare a depozitelor de sine stătător, care rămâne soluția optimă.

Or. en

Amendamentul 17

Propunere de regulament
Considerentul 40 d (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(40d) Deși s-a ajuns la un acord cu privire la introducerea de către Mecanismul european de stabilitate (MES) a unui mecanism de sprijin pentru Fondul unic de rezoluție, acesta încă nu a fost pus în practică. Funcția suplimentară a Fondului unic de rezoluție de a oferi garanții sistemelor de garantare a depozitelor garantează astfel fondului o protecție suplimentară, cum ar fi ratificarea mecanismului prin care MES acordă sprijin Fondului unic de rezoluție.

Or. en

Amendamentul 18

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 1 – litera ca (nouă)
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 3 – alineatul 1 – punctul 55 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(ca) se adaugă următorul punct:
	„(55a) «funcții critice» înseamnă activități, servicii sau operațiuni a căror întrerupere ar putea conduce, în unul sau mai multe state membre, la perturbarea serviciilor esențiale pentru economia reală sau la perturbarea stabilității financiare la nivel național sau regional, din cauza dimensiunii, a cotei de piață, a interconexiunilor externe și interne, a complexității sau a activităților transfrontaliere ale unei instituții sau ale unui grup, mai ales având în vedere faptul că respectivele activități, servicii sau operațiuni pot fi înlocuite;”

Or. en

Amendamentul 19

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 4 – litera b
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 8 – alineatul 10 – paragraful 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Identificarea măsurilor care trebuie luate în ceea ce privește filialele menționate la primul paragraf litera (b) care nu sunt entități de rezoluție poate face obiectul unei abordări simplificate a comitetului dacă abordarea respectivă nu ar afecta negativ posibilitatea de soluționare a grupului, ținând seama de dimensiunea filialei, de profilul său de risc, de absența funcțiilor critice și de strategia de rezoluție a grupului.	Identificarea măsurilor care trebuie luate în ceea ce privește filialele menționate la primul paragraf litera (b) care nu sunt entități de rezoluție poate face obiectul unei abordări simplificate a comitetului***, după consultarea autorității naționale de rezoluție competente,*** dacă abordarea respectivă nu ar afecta negativ posibilitatea de soluționare a grupului, ținând seama de dimensiunea filialei, de profilul său de risc, de absența funcțiilor critice și de strategia de rezoluție a grupului.

Or. en

Amendamentul 20

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 15
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 13 – alineatul 1 – litera a – partea introductivă

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(a) entitatea îndeplinește condițiile menționate la articolul 102 din Directiva 2013/36/UE ***sau*** la articolul 16 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 și se aplică oricare dintre următoarele:	(a) ***instituția sau*** entitatea îndeplinește condițiile menționate la articolul 102 din Directiva 2013/36/UE***,*** la articolul 16 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 ***sau la articolul 38 din Directiva (UE) 2019/2034, sau autoritatea competentă stabilește că acordurile, strategiile, procesele și mecanismele implementate de instituție sau entitate, precum și fondurile proprii și lichiditatea***

deținute de instituția sau entitatea respectivă nu asigură o bună administrare și o acoperire corespunzătoare a riscurilor la care este expusă și se aplică oricare dintre următoarele:

Or. en

Amendamentul 21

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 15
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 13 – alineatul 1 – litera a – punctul ii

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(ii) BCE consideră că măsurile de remediere, altele decât măsurile de intervenție timpurie, sunt insuficiente pentru a soluționa problemele cauzate, ***printre altele, de o deteriorare rapidă și semnificativă*** a situației financiare a entității;	(ii) BCE consideră că măsurile de remediere, altele decât măsurile de intervenție timpurie, sunt insuficiente pentru a soluționa problemele cauzate, ***din cauza deteriorării semnificative*** a situației financiare a entității;

Or. en

Amendamentul 22

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 15
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 13 – alineatul 2 – litera fa (nouă)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(fa) cerința ca organul de conducere al entității să elaboreze un plan pe care entitatea îl poate pune în aplicare în cazul în care organismul instituțional competent decide să inițieze lichidarea voluntară a entității, inclusiv analize ale sprijinului necesar sub formă de capital și lichidități pentru lichidare și ale opțiunilor strategice relevante concrete

pentru ieșirea de pe piață.

Or. en

Amendamentul 23

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 16
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 13 b – alineatul 1 – paragraful 5

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Orice administrator temporar îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 91 alineatele (1), (2) și (***3***) din Directiva 2013/36/UE. Evaluarea de către BCE a conformității administratorului temporar cu cerințele respective face parte integrantă din decizia de numire a administratorului temporar respectiv.	Orice administrator temporar îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 91 alineatele (1), (2) și (***8***) din Directiva 2013/36/UE. Evaluarea de către BCE a conformității administratorului temporar cu cerințele respective face parte integrantă din decizia de numire a administratorului temporar respectiv.

Or. en

Amendamentul 24

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 16
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 13 c – alineatul 1 – paragraful 1 – litera a

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(a) oricare dintre măsurile menționate la articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 sau la articolul 104 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE pe care le impun unei entități sau unui grup;	(a) oricare dintre măsurile menționate la articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 sau la articolul 104 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE pe care le impun unei entități sau unui grup ***și care reprezintă o reacție la deteriorarea situației entității sau grupului în cauză***;

Or. en

Amendamentul 25

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 16
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 13 c – alineatul 1 – paragraful 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
BCE sau autoritatea națională competentă relevantă monitorizează îndeaproape, în cooperare cu comitetul, situația entităților și a grupurilor menționate la primul paragraf și respectarea de către acestea a măsurilor menționate la primul paragraf litera (a), care vizează remedierea unei deteriorări a situației entităților și a grupurilor respective, precum și a măsurilor de intervenție timpurie menționate la primul paragraf litera (c).	BCE sau autoritatea națională competentă relevantă monitorizează îndeaproape, în ***strânsă*** cooperare cu comitetul, situația entităților și a grupurilor menționate la primul paragraf și respectarea de către acestea a măsurilor menționate la primul paragraf litera (a), care vizează remedierea unei deteriorări a situației entităților și a grupurilor respective, precum și a măsurilor de intervenție timpurie menționate la primul paragraf litera (c).

Or. en

Amendamentul 26

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 16
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 13 c – alineatul 2 – paragraful 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
În urma notificării menționate la primul paragraf, BCE sau autoritatea națională competentă relevantă ***și comitetul*** monitorizează, în strânsă cooperare, situația entității, punerea în aplicare a oricăror măsuri relevante în intervalul de timp preconizat și orice alte evoluții relevante. În acest scop, comitetul și BCE sau autoritatea națională competentă relevantă se reunesc periodic, cu o frecvență stabilită de comitet, ținând seama de circumstanțele cazului. BCE sau autoritatea națională competentă relevantă și comitetul își furnizează reciproc, fără întârziere, toate informațiile relevante.	În urma notificării menționate la primul paragraf, BCE sau autoritatea națională competentă relevantă monitorizează, în strânsă cooperare ***cu comitetul***, situația entității, punerea în aplicare a oricăror măsuri relevante în intervalul de timp preconizat și orice alte evoluții relevante. În acest scop, comitetul și BCE sau autoritatea națională competentă relevantă se reunesc periodic, cu o frecvență stabilită de comitet, ținând seama de circumstanțele cazului. BCE sau autoritatea națională competentă relevantă și comitetul își furnizează reciproc, fără întârziere, toate informațiile relevante.

Or. en

Amendamentul 27

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 16
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 13 c – alineatul 4 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	4a. În cazul în care, atunci când utilizează competența menționată la alineatul (4), comitetul decide să comercializeze direct unor potențiali cumpărători, acesta ține seama în mod corespunzător de circumstanțele cazului și de posibilul impact pe care exercitarea acestei competențe l-ar putea avea asupra situației generale a entității.

Or. en

Amendamentul 28

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 16
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 13 c – alineatul 5 – litera b

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(b) de a solicita autorității naționale de rezoluție relevante să elaboreze o schemă de rezoluție preliminară pentru entitatea în cauză.	(b) de a solicita autorității naționale de rezoluție relevante să elaboreze o schemă de rezoluție preliminară pentru entitatea în cauză***; în acest caz, se aplică articolul 84 alineatul (1) litera (e) din Directiva 2014/59/CE.***

Or. en

Amendamentul 29

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 19 – litera c
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 18 – alineatul 5 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Atunci când efectuează evaluarea menționată la primul paragraf, comitetul, pe baza informațiilor de care dispune la momentul ***evaluării respective***, ia în considerare și compară întregul sprijin financiar public extraordinar care ***se poate aștepta în mod rezonabil*** să fie acordat entității, atât în caz de rezoluție, cât și în cazul lichidării în conformitate cu dreptul intern aplicabil.	Atunci când efectuează evaluarea menționată la primul paragraf, comitetul, pe baza informațiilor de care dispune la momentul ***respectiv***, ia în considerare și compară întregul sprijin financiar public extraordinar care ***urmează*** să fie acordat entității, atât în caz de rezoluție, cât și în cazul lichidării în conformitate cu dreptul intern aplicabil.

Or. en

Amendamentul 30

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 20
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 18 a – alineatul 1 – litera a – punctul iii

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(iii) achiziționarea de instrumente de fonduri proprii***, altele decât instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, sau de alte instrumente de capital*** sau utilizarea de măsuri privind activele depreciate***, la prețuri, durate și în condiții care nu conferă foloase necuvenite instituției sau entității în cauză***, cu condiția ca, la momentul acordării sprijinului public, să nu existe niciuna dintre situațiile menționate la articolul 18 alineatul (4) litera (a), (b) sau (c) sau la articolul 21 alineatul (1);	(iii) achiziționarea de instrumente de fonduri proprii sau utilizarea de măsuri privind activele depreciate, cu condiția ca, la momentul acordării sprijinului public, să nu existe niciuna dintre situațiile menționate la articolul 18 alineatul (4) litera (a), (b) sau (c) sau la articolul 21 alineatul (1).

Or. en

Amendamentul 31

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 20
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 18 a – alineatul 1 – litera b

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(b) în cazul în care sprijinul financiar public extraordinar ia forma unei intervenții din partea unei scheme de garantare a depozitelor ***pentru a menține soliditatea financiară și viabilitatea pe termen lung a instituției de credit,*** în conformitate cu condițiile prevăzute la articolele 11a și 11b din Directiva 2014/49/UE, cu condiția să nu existe niciuna dintre situațiile menționate la articolul 18 alineatul (4);	(b) în cazul în care sprijinul financiar public extraordinar ia forma unei intervenții din partea unei scheme de garantare a depozitelor în conformitate cu condițiile prevăzute la articolele 11a și 11b din Directiva 2014/49/UE, cu condiția să nu existe niciuna dintre situațiile menționate la articolul 18 alineatul (4);

Or. en

Amendamentul 32

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 20
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 18 a – alineatul 1 – litera c

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(c) în cazul în care sprijinul financiar public extraordinar ia forma unei intervenții din partea unei scheme de garantare a depozitelor în contextul lichidării unei instituții în temeiul articolului 32b din Directiva 2014/59/UE și în conformitate cu condițiile prevăzute la articolul 11 alineatul (5) din Directiva 2014/49/UE;	(c) în cazul în care sprijinul financiar public extraordinar ia forma unei intervenții din partea unei scheme de garantare a depozitelor în contextul lichidării unei instituții ***de creditare*** în temeiul articolului 32b din Directiva 2014/59/UE și în conformitate cu condițiile prevăzute la articolul 11 alineatul (5) din Directiva 2014/49/UE;

Or. en

Amendamentul 33

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 20
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 18 a – alineatul 2 – paragraful 1 – litera b

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
(b) măsurile au un caracter preventiv și temporar și se bazează pe o strategie de ieșire predefinită aprobată de BCE sau de autoritatea națională competentă relevantă***,*** ***care include o dată de încetare, o dată de vânzare sau un grafic de rambursare clar specificate pentru oricare dintre măsurile prevăzute***;	(b) măsurile au un caracter preventiv și temporar și se bazează pe o strategie de ieșire predefinită***,*** aprobată de BCE sau de autoritatea națională competentă relevantă;

Or. en

Amendamentul 34

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 20
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 18 a – alineatul 2 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
În sensul primului paragraf litera (a), se consideră că o entitate este solvabilă în cazul în care BCE sau autoritatea națională competentă relevantă a concluzionat că nu a avut loc ***sau nu este probabil să aibă loc nicio încălcare în următoarele 12 luni a*** niciuneia dintre cerințele menționate la articolul 92 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE, la articolul 11 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2019/2033, la articolul 40 din Directiva (UE) 2019/2034 sau a niciuneia dintre cerințele relevante aplicabile în temeiul dreptului intern sau al dreptului Uniunii.	În sensul primului paragraf litera (a), se consideră că o entitate este solvabilă în cazul în care BCE sau autoritatea națională competentă relevantă a concluzionat că nu a avut loc ***încălcarea*** niciuneia dintre cerințele menționate la articolul 92 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, la articolul 104a din Directiva 2013/36/UE, la articolul 11 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 2019/2033, la articolul 40 din Directiva (UE) 2019/2034 sau a niciuneia dintre cerințele relevante aplicabile în temeiul dreptului intern sau al dreptului Uniunii.

Or. en

Amendamentul 35

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 20
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 18 a – alineatul 2 – paragraful 2 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	BCE sau autoritatea națională competentă relevantă poate considera că o entitate este solvabilă în cazul în care stabilește că încălcarea cerințelor menționate la al doilea paragraf are un caracter temporar, ținând seama de circumstanțele specifice fiecărui caz și cu condiția ca entitatea să poată demonstra un plan rezonabil de remediere a încălcării într-un interval de timp corespunzător, stabilit de BCE sau de autoritatea națională competentă relevantă.

Or. en

Amendamentul 36

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 20
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 18 a – alineatul 2 – paragraful 5

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Prin derogare de la alineatul (1) litera (a) punctul (iii), achiziționarea de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază este permisă ***în mod excepțional*** atunci când deficitul identificat este de așa natură încât achiziționarea oricăror alte instrumente de fonduri proprii sau a altor instrumente de capital nu ar permite entității în cauză să soluționeze deficitul de capital stabilit în scenariul nefavorabil în cadrul simulării de criză relevante sau al exercițiului	Achiziționarea de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază este permisă atunci când deficitul identificat este de așa natură încât achiziționarea oricăror alte instrumente de fonduri proprii sau a altor instrumente de capital nu ar permite entității în cauză să soluționeze deficitul de capital stabilit în scenariul nefavorabil în cadrul simulării de criză relevante sau al exercițiului echivalent.

echivalent. ***Cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază achiziționate nu trebuie să depășească 2 % din cuantumul total al expunerii la risc al instituției sau al entității în cauză, calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.***

Or. en

Amendamentul 37

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 20
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 18 a – alineatul 2 – paragraful 6

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
În cazul în care niciuna dintre măsurile de sprijin menționate la alineatul (1) litera (a) nu este rambursată, restituită sau încheiată în alt mod în conformitate cu termenele strategiei de ieșire stabilite la momentul acordării măsurii respective, BCE sau autoritatea națională competentă relevantă ***concluzionează că este îndeplinită condiția prevăzută la articolul 18 alineatul (1) litera (a)*** în ***ceea ce privește instituția sau entitatea care*** a ***beneficiat de măsurile de sprijin respective și comunică evaluarea respectivă Comisiei și comitetului, în conformitate cu articolul 18 alineatul (1) al treilea paragraf***.	În cazul în care niciuna dintre măsurile de sprijin menționate la alineatul (1) litera (a) nu este rambursată, restituită sau încheiată în alt mod în conformitate cu termenele strategiei de ieșire stabilite la momentul acordării măsurii respective, BCE sau autoritatea națională competentă relevantă ***cere instituției sau entității în cauză să prezinte un plan de remediere,*** în ***care să fie descrise etapele ce trebuie îndeplinite pentru*** a ***asigura sau a restabili respectarea cerințelor de supraveghere, viabilitatea sa pe termen lung și rambursarea cuantumului acordat, precum și calendarul conex***.

Or. en

Amendamentul 38

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 20
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 18 a – alineatul 2 – paragraful 6 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	În cazul în care BCE sau autoritatea națională competentă relevantă consideră că planul de remediere nu este credibil sau fezabil ori în cazul în care instituția sau entitatea nu respectă planul de remediere, se efectuează o evaluare pentru a determina dacă instituția sau entitatea a intrat sau este susceptibilă de a intra în dificultate, în conformitate cu articolul 18.

Or. en

Amendamentul 39

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 20
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 18 a – alineatul 2 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	2a. BCE sau autoritatea națională competentă relevantă informează comitetul cu privire la rezultatul evaluării sale efectuate pentru a determina dacă sunt îndeplinite condițiile menționate la alineatul (2) literele (a), (b) și (d) în ceea ce privește entitățile și grupurile menționate la articolul 7 alineatul (2) și entitățile și grupurile menționate la articolul 7 alineatul (4) litera (b) și la articolul 7 alineatul (5).

Or. en

Amendamentul 40

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 21 – litera a
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 19 – alineatul 1 – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
În cazul în care măsurile de rezoluție presupun acordarea de ajutoare de stat în temeiul articolului 107 alineatul (1) din TFUE sau de ajutoare din partea fondului în conformitate cu alineatul (3) al prezentului articol, schema de rezoluție menționată la articolul 18 alineatul (6) din prezentul regulament intră în vigoare numai după adoptarea de către Comisie a unei decizii favorabile sau condiționate, ori a unei decizii de a nu ridica obiecții, privind compatibilitatea cu piața internă a utilizării acestor ajutoare. Comisia adoptă decizia privind compatibilitatea cu piața internă a utilizării ajutorului de stat sau a ajutorului din partea fondului cel târziu atunci când aprobă sau formulează obiecțiuni la schema de rezoluție în temeiul articolului 18 alineatul (7) al doilea paragraf sau atunci când expiră perioada de 24 de ore menționată la articolul 18 alineatul (7) al cincilea paragraf, dacă aceasta din urmă survine mai întâi.	În cazul în care măsurile de rezoluție presupun acordarea de ajutoare de stat în temeiul articolului 107 alineatul (1) din TFUE sau de ajutoare din partea fondului în conformitate cu alineatul (3) al prezentului articol, schema de rezoluție menționată la articolul 18 alineatul (6) din prezentul regulament intră în vigoare numai după adoptarea de către Comisie a unei decizii favorabile sau condiționate, ori a unei decizii de a nu ridica obiecții, privind compatibilitatea cu piața internă a utilizării acestor ajutoare***, ținând totodată seama de faptul că comitetul trebuie să realizeze schema de rezoluție în termenul stabilit***. Comisia adoptă decizia privind compatibilitatea cu piața internă a utilizării ajutorului de stat sau a ajutorului din partea fondului cel târziu atunci când aprobă sau formulează obiecțiuni la schema de rezoluție în temeiul articolului 18 alineatul (7) al doilea paragraf sau atunci când expiră perioada de 24 de ore menționată la articolul 18 alineatul (7) al cincilea paragraf, dacă aceasta din urmă survine mai întâi. ***Dacă o astfel de decizie nu este adoptată în termen de 24 de ore după transmiterea de către comitet a schemei de rezoluție, schema de rezoluție este considerată autorizată de către Comisie și intră în vigoare în conformitate cu articolul 18 alineatul (7) al cincilea paragraf.***

Or. en

Amendamentul 41

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 21 – litera b
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 19 – alineatul 3 – paragraful 5

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Decizia poate, de asemenea, să stabilească obligații pentru comitet, pentru autoritățile naționale de rezoluție din statul membru participant ori din statele membre vizate sau pentru beneficiar, pentru a permite monitorizarea respectării deciziei. Aceste obligații pot include numirea unui administrator fiduciar sau a unei alte persoane independente care să acorde asistență în procesul de monitorizare. Administratorul fiduciar sau o altă persoană independentă poate executa funcțiile ce sunt prevăzute în decizia Comisiei.	Decizia poate, de asemenea, să stabilească obligații pentru comitet, pentru autoritățile naționale de rezoluție din statul membru participant ori din statele membre vizate sau pentru beneficiar, ***după caz și în măsura în care obligațiile respective intră în sfera lor de competență,*** pentru a permite monitorizarea respectării deciziei. Aceste obligații pot include numirea unui administrator fiduciar sau a unei alte persoane independente care să acorde asistență în procesul de monitorizare. Administratorul fiduciar sau o altă persoană independentă poate executa funcțiile ce sunt prevăzute în decizia Comisiei.

Or. en

Amendamentul 42

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 24 a (nou)
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 28 – alineatul 1 – paragraful 1 – partea introductivă

Textul în vigoare	*Amendamentul*
	(24a) La articolul 28 alineatul (1), partea introductivă de la primul paragraf se înlocuiește cu următorul text:
Comitetul monitorizează îndeaproape punerea în aplicare a schemei de rezoluție de către autoritățile naționale de rezoluție. În acest scop, autoritățile naționale de rezoluție:	***„Comitetul*** monitorizează îndeaproape punerea în aplicare a schemei de rezoluție de către autoritățile naționale de rezoluție ***și executarea instrucțiunilor menționate în prezentul regulament***. În acest scop, autoritățile naționale de rezoluție:***”***

Or. en

(806/2014)

Amendamentul 43

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 25 – litera b
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 30 – alineatul 2 c

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
2c. Autoritățile desemnate menționate la articolul 2 alineatul (1) punctul 18 din Directiva 2014/49/UE cooperează îndeaproape cu comitetul ***și îi furnizează*** toate informațiile necesare pentru ***îndeplinirea*** atribuțiilor ***sale***.	2c. Autoritățile desemnate menționate la articolul 2 alineatul (1) punctul 18 din Directiva 2014/49/UE cooperează îndeaproape cu comitetul***. Ambele părți își comunică reciproc*** toate informațiile necesare pentru ***exercitarea*** atribuțiilor ***lor respective***.

Or. en

Amendamentul 44

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 25 – litera ba (nouă)
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 30 – alineatul 4

Textul în vigoare	*Amendamentul*
	(ba) alineatul (4) se înlocuiește cu următorul text:
4. În sensul prezentului regulament, ***BCE poate invita*** președintele comitetului ***să participe*** în calitate de observator la Consiliul de supraveghere al BCE stabilit în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013. Atunci când consideră că este necesar, comitetul poate numi un alt reprezentant care să înlocuiască președintele în acel scop.	„4. În sensul prezentului regulament, președintele comitetului ***participă*** în calitate de observator la Consiliul de supraveghere al BCE stabilit în conformitate cu articolul 19 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013. Atunci când consideră că este necesar, comitetul poate numi un alt reprezentant care să înlocuiască președintele în acel scop.***”***

Or. en

(806/2014)

Amendamentul 45

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 31 a (nou)
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 50 – alineatul 1 – litera qa (nouă)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(31a) La articolul 50 alineatul (1) se adaugă următoarea literă:
	„(qa) aprobă orientări, instrucțiuni generale, politici sau note orientative de stabilire a politicilor, practicilor sau metodologiilor de rezoluție care urmează să fie aplicate în cadrul mecanismului unic de rezoluție;”

Or. en

Amendamentul 46

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 34 – litera b
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 56 – alineatul 5 – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Mandatul președintelui, al vicepreședintelui și al membrilor menționați la articolul 43 alineatul (1) litera (b) este de cinci ani. ***Mandatul*** poate fi ***reînnoit*** o singură dată.	Mandatul președintelui, al vicepreședintelui și al membrilor menționați la articolul 43 alineatul (1) litera (b) este de cinci ani. ***Acest mandat*** poate fi ***prelungit*** o singură dată***, cu cel mult doi ani***.

Or. en

Amendamentul 47

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 34 – litera b
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 56 – alineatul 5 – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
O persoană care a ***exercitat două mandate în calitate*** de președinte, vicepreședinte sau membru menționat la articolul 43 alineatul (1) litera (b) nu este eligibilă pentru a fi numită în niciuna dintre celelalte două funcții.	O persoană care a ***avut funcția*** de președinte, vicepreședinte sau ***de*** membru menționat la articolul 43 alineatul (1) litera (b) nu este eligibilă pentru a fi numită în niciuna dintre celelalte două funcții.

Or. en

Amendamentul 48

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 34 – litera d
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 56 – alineatul 6 a – paragraful 1

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
În perioada de nouă luni care precedă încheierea primului mandat al președintelui, al vicepreședintelui și al membrilor menționați la articolul 43 alineatul (1) litera (b), Comisia evaluează rezultatele obținute ***în cursul primului mandat*** și decide, pe baza rezultatelor evaluării respective, dacă va prezenta o propunere de ***reînnoire*** a mandatului.	În perioada de nouă luni care precedă încheierea primului mandat al președintelui, al vicepreședintelui și al membrilor menționați la articolul 43 alineatul (1) litera (b), Comisia evaluează rezultatele obținute și decide, pe baza rezultatelor evaluării respective, dacă va prezenta o propunere de ***prelungire*** a mandatului.

Or. en

Amendamentul 49

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 34 – litera d
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 56 – alineatul 6 a – paragraful 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Consiliul, hotărând la propunerea Comisiei, adoptă o decizie de punere în aplicare pentru ***reînnoirea*** mandatului	Consiliul, hotărând la propunerea Comisiei ***și în urma aprobării de către Parlamentul European***, adoptă o decizie de punere în

președintelui, al vicepreședintelui și al membrilor menționați la articolul 43 alineatul (1) litera (b). Consiliul hotărăște cu majoritate calificată.	aplicare pentru ***prelungirea*** mandatului președintelui, al vicepreședintelui și al membrilor menționați la articolul 43 alineatul (1) litera (b). Consiliul hotărăște cu majoritate calificată.

Or. en

Amendamentul 50

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 35 a (nou)
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 62 – alineatul 3

Textul în vigoare	*Amendamentul*
	(35a) La articolul 62, alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:
3. Responsabilitatea ***instituirii*** unor sisteme și proceduri de control intern adaptate îndeplinirii sarcinilor auditorului intern revine comitetului.	***„3.*** Responsabilitatea ***pentru adoptarea standardelor de control intern și pentru instituirea*** unor sisteme și proceduri de control intern adaptate îndeplinirii sarcinilor auditorului intern revine ***sesiunii plenare a*** comitetului.***”***

Or. en

(806/2014)

Amendamentul 51

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 37 – litera a
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 70 – alineatul 3

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
3. Mijloacele financiare disponibile pentru a fi luate în considerare în scopul atingerii nivelului-țintă menționat la articolul 69 pot include angajamente irevocabile de plată care sunt garantate în întregime prin active cu risc scăzut negrevate de drepturi ale unor terți, aflate	3. Mijloacele financiare disponibile pentru a fi luate în considerare în scopul atingerii nivelului-țintă menționat la articolul 69 pot include angajamente irevocabile de plată care sunt garantate în întregime prin active cu risc scăzut negrevate de drepturi ale unor terți, aflate

la dispoziția comitetului și alocate pentru uzul exclusiv al acestuia în scopurile menționate la articolul 76 alineatul (1). Cota-parte a acestor angajamente de plată irevocabile nu depășește ***50*** % din cuantumul total al contribuțiilor percepute în conformitate cu prezentul articol. În limita respectivă, comitetul stabilește anual partea angajamentelor de plată irevocabile din cuantumul total al contribuțiilor care urmează să fie colectate în conformitate cu prezentul articol.	la dispoziția comitetului și alocate pentru uzul exclusiv al acestuia în scopurile menționate la articolul 76 alineatul (1). Cota-parte a acestor angajamente de plată irevocabile nu depășește ***30*** % din cuantumul total al contribuțiilor percepute în conformitate cu prezentul articol. În limita respectivă, comitetul stabilește anual partea angajamentelor de plată irevocabile din cuantumul total al contribuțiilor care urmează să fie colectate în conformitate cu prezentul articol.

Or. en

Amendamentul 52

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 40 – litera aa (nouă)
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 76 – alineatul 3 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(aa) se introduce următorul alineat:
	„3a. Fondul poate acorda sprijin schemelor naționale de garantare a depozitelor, în conformitate cu articolul 79a, pentru a le asigura schemelor respective accesul la resurse financiare care răspund nevoilor unei intervenții efectuate în contextul unei măsuri de rezoluție.”

Or. en

Amendamentul 53

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 41 – litera a
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 79 – alineatul 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
2. Comitetul stabilește cuantumul contribuției schemei de garantare a depozitelor în conformitate cu alineatul (1) ***după consultarea schemei*** de garantare a depozitelor ***și,*** dacă este necesar, ***a autorității desemnate*** în sensul articolului 2 alineatul (1) punctul 18 din Directiva 2014/49/UE, cu privire la costul estimat al rambursărilor efectuate către deponenți în temeiul articolului 11e din Directiva 2014/49/UE și în conformitate cu condițiile menționate la articolul 20 din prezentul regulament.	2. Comitetul stabilește cuantumul contribuției schemei de garantare a depozitelor în conformitate cu alineatul (1)***, consultându-se cu schema*** de garantare a depozitelor***, iar*** dacă este necesar, ***cu autoritatea desemnată*** în sensul articolului 2 alineatul (1) punctul 18 din Directiva 2014/49/UE, cu privire la costul estimat al rambursărilor efectuate către deponenți în temeiul articolului 11e din Directiva 2014/49/UE și în conformitate cu condițiile menționate la articolul 20 din prezentul regulament.

Or. en

Amendamentul 54

Propunere de regulament
Articolul 1 – paragraful 1 – punctul 41 a (nou)
Regulamentul (UE) nr. 806/2014
Articolul 79 a (nou)

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
	(41a) se introduce următorul articol:
	„Articolul 79a
	Protejarea capacității financiare a sistemelor de garantare a depozitelor
	1. În cazul în care, în contextul unei proceduri de rezoluție, este necesară intervenția unei scheme de garantare a depozitelor, însă mijloacele financiare de care dispune aceasta sunt insuficiente pentru a realiza obiectivele intervenției, schema de garantare a depozitelor poate solicita sprijinul comitetului.
	2. Cererea de sprijin trebuie să conțină toate informațiile pertinente, inclusiv:
	(i) suma suplimentară de care are nevoie schema de garantare a depozitelor

pentru intervenția respectivă în procedura de rezoluție;

(ii) condițiile oferite schemei de garantare a depozitelor în alte mecanisme de finanțare;

(iii) durata preconizată a sprijinului solicitat.

3. La primirea cererii menționate la alineatul (1), comitetul poate decide să instituie un sprijin temporar, sub formă de lichidități, pentru schema de garantare a depozitelor solicitantă, prin acordarea unei garanții din partea Fondului unic de rezoluție.

4. Comitetul, în cadrul ședinței sale executive, după consultarea comitetului în cadrul sesiunii plenare, acordă schemei de garantare a depozitelor garanția respectivă și îi comunică condițiile aplicabile acesteia.

5. Garanția este utilizată de sistemul de garantare a depozitelor ca garanție reală pentru mecanismele de finanțare alternative menționate la articolul 10 alineatul (9) din Directiva 2014/49/UE, asigurând astfel accesul la piețe în condiții mai favorabile."

Or. en

Amendamentul 55

Propunere de regulament
Articolul 2 – alineatul 2

Textul propus de Comisie	*Amendamentul*
Acesta se aplică de la … [OP: a se introduce data = ***18*** luni de la intrarea în vigoare a prezentului regulament de modificare].	Acesta se aplică de la … [OP: a se introduce data = ***12*** luni de la intrarea în vigoare a prezentului regulament de modificare].

Or. en