Europa-Parlamentet
2019-2024

Økonomi- og Valutaudvalget

2023/0112(COD)

3.10.2023

***I
UDKAST TIL BETÆNKNING

om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ændring af direktiv 2014/59/EU for så vidt angår foranstaltninger til tidlig indgriben, betingelser for afvikling og finansiering af afviklingshandlinger
(COM(2023)0227 – C9-0135/2023 – 2023/0112(COD))

Økonomi- og Valutaudvalget

Ordfører: Luděk Niedermayer

Tegnforklaring

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

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

Ændringsforslag til et udkast til retsakt

Ændringsforslag fra Parlamentet opstillet i to kolonner

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

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

Ændringsforslag fra Parlamentet i form af en konsolideret tekst

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

INDHOLD

Side

FORSLAG TIL EUROPA-PARLAMENTETS LOVGIVNINGSMÆSSIGE BESLUTNING 5

DA

FORSLAG TIL EUROPA-PARLAMENTETS LOVGIVNINGSMÆSSIGE BESLUTNING

om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ændring af direktiv 2014/59/EU for så vidt angår foranstaltninger til tidlig indgriben, betingelser for afvikling og finansiering af afviklingshandlinger
(COM(2023)0227 – C9-0135/2023 – 2023/0112(COD))

(Almindelig lovgivningsprocedure: førstebehandling)

Europa-Parlamentet,

– der henviser til Kommissionens forslag til Europa-Parlamentet og Rådet (COM(2023)0227),

– 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 (C9-0135/2023),

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

– 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 forretningsordenens artikel 59,

– 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 direktiv
Betragtning 2 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*
	(2a) Formålet med dette direktiv er bedre at beskytte skatteydernes penge og indføre nye systemiske mekanismer til håndtering af situationer med potentiel insolvens i visse finansielle institutter, der ikke er omfattet af den eksisterende afviklingsramme. Denne ramme har til formål at begrænse den økonomiske byrde for samfundet ved at reducere de samlede omkostninger i forbindelse med banksammenbrud. Anvendelsen af skatteydernes penge bør med indførelsen af en ny ramme reduceres betydeligt for at sikre, at afviklingsfinansieringsordningen anvendes oftere og mere effektivt.

Or. en

Ændringsforslag 2

Forslag til direktiv
Betragtning 3 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	(3a) Et af hovedformålene med dette direktiv er at indføre en opdateret tilgang og et sæt værktøjer til at sætte myndighederne i stand til effektivt at håndtere nogle bankers eller en gruppe af bankers potentielle sammenbrud. Denne tilgang bør fremme gennemsigtighed og forudsigelighed og samtidig minimere de negative økonomiske konsekvenser. En sådan tilgang er i overensstemmelse med det overordnede "bail-in"-princip i direktiv 2014/59/EU, samtidig med at den praktiske gennemførlighed af at håndtere mellemstore bankers sammenbrud bevares.

Or. en

Ændringsforslag 3

Forslag til direktiv
Betragtning 9

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(9) 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. Det er navnlig nødvendigt at præcisere, at visse af instituttets eller enhedens funktioner afhængigt af de specifikke omstændigheder kan betragtes som kritiske, selv om deres ophør kun vil påvirke den finansielle stabilitet eller kritiske tjenester på regionalt plan.	(9) 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. Det er navnlig nødvendigt at præcisere, at visse af instituttets eller enhedens funktioner afhængigt af de specifikke omstændigheder kan betragtes som kritiske, selv om deres ophør vil påvirke den finansielle stabilitet eller kritiske tjenester alene på regionalt plan ***i betydeligt omfang***.

Or. en

Ændringsforslag 4

Forslag til direktiv
Betragtning 10 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	(10a) Hvis de nationale regelsæt for insolvens og afvikling effektivt opfylder afviklingsrammens mål på en sammenlignelig måde, bør den mulighed, der minimerer risikoen for skatteyderne og økonomien, foretrækkes. Denne tilgang sikrer en forsigtig og ansvarlig fremgangsmåde, der er i overensstemmelse med det overordnede mål om at beskytte både skatteydernes interesser og den bredere økonomiske stabilitet.

Or. en

Ændringsforslag 5

Forslag til direktiv
Betragtning 11

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(11) 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 branchefinansierede sikkerhedsnet (afviklingsfinansieringsordninger eller indskudsgarantiordninger), og på den anden side finansiering fra medlemsstaterne med skatteydernes penge. Medlemsstaternes finansiering indebærer en større risiko for moralsk risiko og et mindre incitament til markedsdisciplin. Ved vurderingen af målet om at minimere afhængigheden af ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige bør afviklingsmyndighederne derfor finde finansiering gennem afviklingsfinansieringsordningerne eller indskudsgarantiordningen ***at foretrække frem for*** finansiering gennem et tilsvarende beløb af midler fra medlemsstaternes budget.	(11) 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 branchefinansierede sikkerhedsnet (afviklingsfinansieringsordninger eller indskudsgarantiordninger), og på den anden side finansiering fra medlemsstaterne med skatteydernes penge. Medlemsstaternes finansiering indebærer en større risiko for moralsk risiko og et mindre incitament til markedsdisciplin. ***Da vurderingen af almene hensyn er en ad hoc-afgørelse, mangler den også gennemsigtighed og har negative konsekvenser for de lige konkurrencevilkår på det indre marked.*** Ved vurderingen af målet om at minimere afhængigheden af ekstraordinær finansiel støtte fra det offentlige bør afviklingsmyndighederne derfor finde finansiering gennem afviklingsfinansieringsordningerne eller indskudsgarantiordningen ***og*** finansiering gennem et tilsvarende beløb af midler fra medlemsstaternes budget ***bør kun overvejes i ekstraordinære tilfælde***.

Or. en

Ændringsforslag 6

Forslag til direktiv
Betragtning 11 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	(11a) Ekstraordinær finansiel støtte til finansielle institutter bør kun ydes, om

overhovedet, i ekstraordinære tilfælde af systemisk karakter eller i forbindelse med meget stor økonomisk uro, da det lægger en betydelig byrde på de offentlige finanser og forstyrrer de lige konkurrencevilkår på det indre marked.

Or. en

Ændringsforslag 7

Forslag til direktiv
Betragtning 12

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(12) 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***.	(12) 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 ***eller mindske overordnede risici for økonomien***.

Or. en

Ændringsforslag 8

Forslag til direktiv
Betragtning 12 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	(12a) Når der træffes afgørelse mellem afvikling og likvidation, bør den løsning, der indebærer de laveste samlede omkostninger, foretrækkes. Denne vurdering bør tage hensyn til forskellige omkostninger, herunder omkostninger i forbindelse med udbetalinger fra indskudsgarantiordningen, såsom varigheden af inddrivelsen af aktiver og indkomsttabet under processen. I tilfælde, hvor afviklings- og likvidationsmulighederne begge har samme omkostningsprofiler, bør man foretrække den løsning, der indebærer

færrest tilknyttede risici for økonomien, herunder for så vidt angår de offentlige finanser og indvirkningen på økonomiens stabilitet.

Or. en

Ændringsforslag 9

Forslag til direktiv
Betragtning 37 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	(37a) Ændringen af kreditorrækkefølgen og fjernelsen af indskudsgarantiordningens superpræference øger ikke blot adgangen til indskudsgarantiordninger og Den Fælles Afviklingsfond (Afviklingsfonden) snarere end anvendelsen af offentlig støtte, men baner også vejen for mere økonomisk effektive løsninger i forbindelse med afvikling af finansielle institutter. Dette bør til gengæld reducere omkostningerne for skatteyderne og fremme en effektiv anvendelse af de forskellige værktøjer, der findes i Unionens finansielle økosystem.

Or. en

Ændringsforslag 10

Forslag til direktiv
Betragtning 38

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(38) Prioritetsrækkefølgen for alle indskud bør harmoniseres fuldt ud gennem gennemførelse af en generel indskyderpræference med en ***enkelt*** prioritetsrækkefølge, hvor ***alle*** indskud har en højere prioritet end almindelige usikrede fordringer***, uden at der skelnes mellem forskellige typer indskud***. Samtidig bør anvendelsen af indskudsgarantiordningerne i forbindelse med afvikling, insolvens og	(38) Prioritetsrækkefølgen for alle indskud bør harmoniseres fuldt ud gennem gennemførelse af en generel indskyderpræference med en ***tostrenget*** prioritetsrækkefølge, hvor ***flest*** indskud har en højere prioritet end almindelige usikrede fordringer. Samtidig bør anvendelsen af indskudsgarantiordningerne i forbindelse med afvikling, insolvens og forebyggende foranstaltninger altid være betinget af, at de

forebyggende foranstaltninger altid være betinget af, at de relevante betingelser overholdes, navnlig den såkaldte "minimumsomkostningstest".	relevante betingelser overholdes, navnlig den såkaldte "minimumsomkostningstest".

Or. en

Ændringsforslag 11

Forslag til direktiv
Betragtning 39

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(39) En generel indskyderpræference vil bidrage til at styrke indskydernes tillid og yderligere forebygge risikoen for stormløb af banker. Øget beskyttelse af indskydere er også i overensstemmelse med den centrale rolle, som indskud spiller i realøkonomien, idet de er det primære redskab til opsparing og betalinger samt i bankvirksomhed, hvor indskuddene udgør en vigtig finansieringskilde og er en vigtig drivkraft for tilliden til banksystemet, som bliver særlig relevant i tider med markedsstress. Desuden forbedrer en generel indskyderpræference institutters og enheders afviklingsmuligheder ved at øge deres evne til at opfylde kravene om adgang til afviklingsfinansieringsordningerne og reducere det finansieringsbeløb, der kræves fra disse ordninger, på grund af den lavere risiko for at overtræde princippet om, at ingen kreditorer må stilles ringere, når almindelig usikret gæld omfattes af bailing-in. Navnlig ville fjernelsen af indskud fra insolvensklassen med almindelige usikrede fordringer øge de resterende ordinære usikrede fordringers mulighed for bail-in ved at minimere risikoen for overtrædelser af princippet om, at ingen kreditorer må stilles ringere. Ved at mindske sandsynligheden for, at indskud nedskrives eller konverteres for at sikre adgang til**	***udgår***

afviklingsfinansieringsordningerne, vil den generelle indskyderpræference bidrage til at gøre bail-in-værktøjet mere effektivt og troværdigt og føre til øget gennemsigtighed og retssikkerhed i afviklingsrammen. Den generelle indskyderpræference vil også bidrage til troværdigheden af overførselsstrategier i forbindelse med afvikling, da den vil gøre det lettere at medtage hele indskudskontrakten i de passiver, der skal overføres til en privat køber eller et broinstitut, til gavn for kundeforholdet og franchiseværdien af det institut, der er under afvikling. Endelig vil en fuldstændig harmonisering af indskydernes prioritetsrækkefølge ved insolvens være gavnlig set ud fra et grænseoverskridende perspektiv og lige konkurrencevilkår.

Or. en

Ændringsforslag 12

Forslag til direktiv
Betragtning 39 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	(39a) Prioriteringen af indskud bør ske under hensyntagen til mangfoldigheden af indlånstyper og -størrelser og navnlig i anerkendelse af betydningen af indskud, der anvendes til transaktioner. Dette direktiv indfører et tostrenget prioritetsrangordningssystem for fordringer, der afspejler både de økonomiske argumenter og de forudsætninger, der er nødvendige for, at en afvikling, der støttes af en indskudsgarantiordning, i nogle tilfælde kan finde sted.

Or. en

Ændringsforslag 13

Forslag til direktiv
Betragtning 40

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(40) En fælles tilgang til prioriteringen af indskud i henhold til national lovgivning om almindelig insolvensbehandling bidrager til en mere effektiv og mindre omkostningstung beskyttelse af alle indskud. For dækkede indskud letter denne tilgang indskudsgarantiordningens finansiering af andre foranstaltninger end udbetaling af dækkede indskud, som kan være mere effektive og mindre forstyrrende med hensyn til at beskytte adgangen til de deponerede midler, da de ikke fører til en afbrydelse af adgangen til bankkonti og betalingstjenester. For de indskud, der ikke er dækket, letter denne tilgang beskyttelsen af dem, hvor det er nødvendigt for at beskytte den finansielle stabilitet og indskydernes tillid. Ved at indføre fleksibilitet i anvendelsen af disse potentielt billigere mekanismer til beskyttelse af indskydere minimerer denne tilgang indskudsgarantiordningernes umiddelbare udbetalingsbehov og sikrer dermed en bedre bevarelse af deres tilgængelige finansieringsmidler i tilfælde af andre kriser og mindsker byrden for banksektoren, som skal genopfylde disse midler.	***udgår***

Or. en

Ændringsforslag 14

Forslag til direktiv
Betragtning 40 a (ny)

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	(40a) Det tostrengede prioriteringssystem, som afspejlet i

ændringerne i nærværende direktiv til artikel 108 i direktiv 2014/59/EU, sikrer, at indskud, der er udelukket fra dækning i henhold til direktiv 2014/49/EU, samt visse indskud fra juridiske enheder med en løbetid på mere end 12 måneder har en højere prioritet end almindelige usikrede kreditorer, men som er lavere end indskud, der ikke er udelukket fra direktiv 2014/49/EU, indskud fra SMV'er og juridiske enheder med en løbetid på under 12 måneder samt krav fra indskudsgarantiordningen, der indtræder i dækkede indskud. Denne tostrengede tilgang er udformet med henblik på at sikre øget beskyttelse for en lang række indskydere, der afspejler deres indskuds unikke karakteristika, samtidig med at der åbnes mulighed for afvikling for enheder, der ikke er omfattet af det nuværende regelsæt.

Or. en

Ændringsforslag 15

Forslag til direktiv
Betragtning 44

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(44) Indskudsgarantiordningens bidrag ved afvikling bør være underlagt visse begrænsninger. For det første bør det sikres, at ethvert tab, som indskudsgarantiordningen måtte lide som følge af et indgreb i afviklingen, ikke overstiger det tab, som indskudsgarantiordningen ville have lidt ved insolvens, hvis den foretog udbetalinger til dækkede indskydere og indtrådte i deres fordringer på instituttets aktiver. Dette beløb bør fastsættes på grundlag af minimumsomkostningstesten i overensstemmelse med de kriterier og den metode, der er fastsat i direktiv 2014/49/EU. Disse kriterier og metoder bør også anvendes til at fastlægge den behandling, som indskudsgarantiordningen	(44) Indskudsgarantiordningens bidrag ved afvikling bør være underlagt visse begrænsninger. For det første bør det sikres, at ethvert tab, som indskudsgarantiordningen måtte lide som følge af et indgreb i afviklingen, ikke overstiger det tab, som indskudsgarantiordningen ville have lidt ved insolvens, hvis den foretog udbetalinger til dækkede indskydere og indtrådte i deres fordringer på instituttets aktiver. Dette beløb bør fastsættes på grundlag af minimumsomkostningstesten i overensstemmelse med de kriterier og den metode, der er fastsat i direktiv 2014/49/EU***, under hensyntagen til alle relevante faktorer, herunder den tidsmæssige værdi af penge samt***

ville have modtaget, hvis instituttet havde været omfattet af almindelig insolvensbehandling, i forbindelse med den efterfølgende værdiansættelse med henblik på at vurdere overholdelsen af princippet om, at ingen kreditorer må stilles ringere, og fastsætte eventuel kompensation til indskudsgarantiordningen. For det andet bør indskudsgarantiordningens bidrag, der har til formål at dække forskellen mellem de aktiver og passiver, der skal overføres til en køber eller til et broinstitut, ikke overstige forskellen mellem de overførte aktiver og de overførte indskud og passiver med samme eller højere prioritet ved insolvens end disse indskud. Dette vil sikre, at bidraget fra indskudsgarantiordningen kun anvendes til at undgå at påføre indskyderne, hvor det er relevant, og ikke til beskyttelse af kreditorer, der rangerer under indskud ved insolvens. Ikke desto mindre bør summen af indskudsgarantiordningens bidrag til dækning af forskellen mellem aktiver og passiver med indskudsgarantiordningens bidrag til den modtagende enheds kapitalgrundlag ikke overstige omkostningerne til tilbagebetaling til dækkede indskydere som beregnet i henhold til minimumsomkostningstesten.

forsinkelser i inddrivelsen af midler i forbindelse med insolvensbehandling.
Disse kriterier og metoder bør også anvendes til at fastlægge den behandling, som indskudsgarantiordningen ville have modtaget, hvis instituttet havde været omfattet af almindelig insolvensbehandling, i forbindelse med den efterfølgende værdiansættelse med henblik på at vurdere overholdelsen af princippet om, at ingen kreditorer må stilles ringere, og fastsætte eventuel kompensation til indskudsgarantiordningen. For det andet bør indskudsgarantiordningens bidrag, der har til formål at dække forskellen mellem de aktiver og passiver, der skal overføres til en køber eller til et broinstitut, ikke overstige forskellen mellem de overførte aktiver og de overførte indskud og passiver med samme eller højere prioritet ved insolvens end disse indskud. Dette vil sikre, at bidraget fra indskudsgarantiordningen kun anvendes til at undgå at påføre indskyderne, hvor det er relevant, og ikke til beskyttelse af kreditorer, der rangerer under indskud ved insolvens. Ikke desto mindre bør summen af indskudsgarantiordningens bidrag til dækning af forskellen mellem aktiver og passiver med indskudsgarantiordningens bidrag til den modtagende enheds kapitalgrundlag ikke overstige omkostningerne til tilbagebetaling til dækkede indskydere som beregnet i henhold til minimumsomkostningstesten.

Or. en

Ændringsforslag 16

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

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
(35) "kritiske funktioner": aktiviteter, ydelser eller transaktioner, hvis ophør i en	(35) "kritiske funktioner": aktiviteter, ydelser eller transaktioner, hvis ophør i en

eller flere medlemsstater kan forventes at føre til forstyrrelser i ydelser, 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, ydelser eller transaktioner	eller flere medlemsstater kan forventes at føre til forstyrrelser i ydelser, der er af afgørende betydning for realøkonomien, eller til forstyrrelse af den finansielle stabilitet på nationalt ***plan*** eller regionalt plan ***i et betydeligt omfang,*** 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, ydelser eller transaktioner

Or. en

Ændringsforslag 17

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

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Hvis der ikke er foretaget ændringer som omhandlet i første afsnit i 12 måneder efter den seneste årlige ajourføring af genopretningsplanen, kan de kompetente myndigheder undtagelsesvis, indtil den efterfølgende periode på 12 måneder, dispensere fra forpligtelsen til at ajourføre genopretningsplanen.	Hvis der ikke er foretaget ændringer som omhandlet i første afsnit i 12 måneder efter den seneste årlige ajourføring af genopretningsplanen, kan de kompetente myndigheder undtagelsesvis, indtil den efterfølgende periode på 12 måneder, dispensere fra forpligtelsen til at ajourføre genopretningsplanen. ***En sådan dispensation gives ikke for mere end to på hinanden følgende perioder på 12 måneder.***

Or. en

Ændringsforslag 18

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 15
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 30a – stk. 2 – afsnit 1 – indledning

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
De kompetente myndigheder underretter	De kompetente myndigheder underretter

hurtigst muligt afviklingsmyndighederne, hvis de mener, at der er en væsentlig risiko for, at en eller flere af omstændighederne i artikel 32, stk. 4, ville finde anvendelse på et institut eller en enhed som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d). Underretningen skal indeholde:	hurtigst muligt afviklingsmyndighederne, hvis de mener, at der er en væsentlig risiko for, at en eller flere af omstændighederne i artikel 32, stk. 4, ville finde anvendelse på et institut eller en enhed som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d)***, herunder efter at have afsøgt muligheder for foranstaltninger, der ville kunne forebygge instituttets eller enhedens sammenbrud***. Underretningen skal indeholde:
	Or. en

Ændringsforslag 19

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 15
Direktiv 2014/59/EU
Artikel 30a – stk. 2 – afsnit 2

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Efter at have modtaget den i første afsnit omhandlede underretning vurderer afviklingsmyndighederne i tæt samarbejde med de kompetente myndigheder, hvad der udgør en rimelig tidsramme for vurderingen af betingelsen i artikel 32, stk. 1, litra b), under hensyntagen til hastigheden af forværringen af forholdene i instituttet eller enheden som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), behovet for effektivt at gennemføre afviklingsstrategien og andre relevante overvejelser. Afviklingsmyndighederne meddeler hurtigst muligt denne vurdering til de kompetente myndigheder.	Efter at have modtaget den i første afsnit omhandlede underretning vurderer afviklingsmyndighederne i tæt samarbejde med de kompetente myndigheder, hvad der udgør en rimelig tidsramme for vurderingen af betingelsen i artikel 32, stk. 1, litra b), under hensyntagen til hastigheden af forværringen af forholdene i instituttet eller enheden som omhandlet i artikel 1, stk. 1, litra b), c) eller d), ***risikoen for at en forlænget procedure øger de overordnede omkostninger for kunderne og økonomien,*** behovet for effektivt at gennemføre afviklingsstrategien og andre relevante overvejelser. Afviklingsmyndighederne meddeler hurtigst muligt denne vurdering til de kompetente myndigheder.
	Or. en

Ændringsforslag 20

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 16

Direktiv 2014/59/EU
Artikel 31 – stk. 2 – litra d

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
d) at beskytte indskydere***, samtidig med at tab for indskudsgarantiordninger minimeres,*** og ***at beskytte*** investorer***, der er*** omfattet af direktiv 97/9/***EF".***	d) at beskytte indskydere og investorer omfattet af direktiv 97/9/***EF.***

Or. en

Ændringsforslag 21

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

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

Or. en

Ændringsforslag 22

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

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
Med henblik på stk. 1, litra c), anses en afviklingshandling for at være begrundet i almene hensyn, hvis en sådan handling er nødvendig for at nå afviklingsmålene og står i rimeligt forhold til et eller flere af disse, jf. artikel 31, og hvis en likvidation af instituttet ved almindelig insolvensbehandling ikke ville opfylde disse mål i samme omfang.	Med henblik på stk. 1, litra c), anses en afviklingshandling for at være begrundet i almene hensyn, hvis en sådan handling er nødvendig for at nå afviklingsmålene og står i rimeligt forhold til et eller flere af disse, jf. artikel 31, og hvis en likvidation af instituttet ved almindelig insolvensbehandling ikke ville opfylde disse mål i samme omfang. ***Hvis de nationale regelsæt for insolvens og afvikling opfylder afviklingsrammens mål på samme måde, skal den mulighed, der minimerer risikoen for skatteyderne, foretrækkes.***

Or. en

Ændringsforslag 23

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

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	Uanset resultatet af vurderingen i henhold til dette stykkes første afsnit behandles en afviklingshandling altid som om, den er begrundet i almene hensyn, hvis afviklingsmålet i artikel 31, stk. 2, litra c), kan være i fare."

Or. en

Ændringsforslag 24

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

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
	ca) Som stk. 5a indsættes:

"5a. EBA bidrager til overvågning og fremme af en effektiv og konsekvent anvendelse af den vurdering af almene hensyn, der er omhandlet i stk. 5.

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

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

Or. en

Ændringsforslag 25

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

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

Or. en

Ændringsforslag 26

Forslag til direktiv
Artikel 1 – stk. 1 – nr. 19

Direktiv 2014/59/EU
Artikel 32c – stk. 1 – litra d

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
d) Den ekstraordinære finansielle støtte fra det offentlige tager form af statsstøtte som omhandlet i artikel 107, stk. 1, i TEUF, der ydes i forbindelse med afviklingen af instituttet eller enheden i henhold til artikel 32b i nærværende direktiv, bortset fra støtte ydet af en indskudsgarantiordning i henhold til artikel 11, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU.	d) Den ekstraordinære finansielle støtte fra det offentlige ***som løsning på en meget omfattende systemisk trussel for den finansielle stabilitet, uanset om denne er igangværende eller potentiel,*** tager form af statsstøtte som omhandlet i artikel 107, stk. 1, i TEUF, der ydes i forbindelse med afviklingen af instituttet eller enheden i henhold til artikel 32b i nærværende direktiv, bortset fra støtte ydet af en indskudsgarantiordning i henhold til artikel 11, stk. 5, i direktiv 2014/49/EU.

Or. en

Ændringsforslag 27

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

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

Or. en

Begrundelse

En integreret del af et nyligt foreslået system til håndtering af nødlidende banker er en ændring af en eksisterende superpræference for indskudsgarantiordningers fordringer. Uden denne ændring vil indskudsgarantiordningen hovedsagelig blive anvendt i sin traditionelle "afbetalingsrolle", og den foreslåede mekanisme vil sandsynligvis ikke blive udnyttet. Ved at finde en balance i ændringen i hierarkiet af fordringer inden for de nye rammer bør det sikres, at visse dele af udækkede indskud behandles på lige fod med indskudsgarantiordningernes fordringer. Denne tilpasning er afgørende for forslagets gennemførlighed og effektivitet og sikrer, at det er i overensstemmelse med målene om finansiel stabilitet, beskyttelse af skatteydernes penge, retfærdig byrdefordeling og ansvarlig forvaltning.

Ændringsforslag 28

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

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
a) indskud	***a) følgende har den samme prioritet, som er højere end prioriteten for almindelige usikrede kreditorers fordringer:***

Or. en

Ændringsforslag 29

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

Gældende ordlyd	*Ændringsforslag*
i) ***den del af berettigede*** indskud ***fra fysiske personer og mikrovirksomheder***, ***små og mellemstore virksomheder, som overskrider dækningsniveauet i*** artikel ***6*** i direktiv 2014/49/EU	i) ***indskud, der er udelukket fra dækning i henhold til artikel 5 i direktiv 2014/49/EU og***
ii) indskud***, der ville være berettigede indskud fra fysiske personer og*** mikrovirksomheder, små ***eller*** mellemstore virksomheder, ***hvis ikke de var foretaget gennem filialer beliggende uden for Unionen af institutter, der er etableret inden for Unionen***	ii) indskud ***fra juridiske enheder, der ikke er*** mikrovirksomheder, små ***og*** mellemstore virksomheder, ***med en løbetid på over 12 måneder***

Or. en

Ændringsforslag 30

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

Kommissionens forslag	*Ændringsforslag*
b) indskud foretaget gennem filialer uden for Unionen af institutter, der er etableret i Unionen	***b) andre indskud end dem, der er omhandlet i litra a), og indskudsgarantiordninger, der indtræder i dækkede indskyderes rettigheder og forpligtelser ved insolvens, har samme prioritet, som er højere end prioritetsrækkefølgen i henhold til litra a).***

Or. en

Ændringsforslag 31

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

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

Or. en