

10.2.2012

A7-0225/ 001-148

## **ИЗМЕНЕНИЯ 001-148**

внесени от Комисията по икономически и парични въпроси

**Доклад**

**Peter Simon**

**A7-0225/2011**

Схеми за гарантиране на депозитите

Предложение за директива (COM(2010)0368 – C7-0177/2010 – 2010/0207(COD))

---

### **Изменение 1**

**Предложение за директива**

**Съображение 2**

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

(2) За да се улесни предприемането и осъществяването на дейността на кредитните институции, е необходимо да се премахнат различията между нормативните уредби на държавите-членки по отношение на правилата за схемите за гарантиране на депозитите, на които се подчиняват тези институции.

(2) За да се улесни предприемането и осъществяването на дейността на кредитните институции, е необходимо да се премахнат различията, **които могат да доведат до изкривяване на пазара**, между нормативните уредби на държавите-членки по отношение на правилата за схемите за гарантиране на депозитите, на които се подчиняват тези институции.

### **Изменение 2**

**Предложение за директива**

**Съображение 2 а (ново)**

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

**(2а) За да се предотвратят бъдещи искове към схемите за гарантиране на депозитите, вниманието следва да**

*бъде съсредоточено върху превантивните действия и надзора, като се осигури координирана и прозрачна оценка на търговските модели на новите и съществуващите участници въз основа на общ подход, съгласуван между европейския надзорен орган (Европейски банков орган), създаден с Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета<sup>1</sup> (ЕБО) и компетентните органи, което евентуално да доведе до въвеждането на допълнителни изисквания относно надзора, ограничения на дейността, задължителни промени в търговския модел или дори изключване на кредитните институции, които поемат неразумни рискове.*

---

*1 ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12.*

### Изменение 3

#### Предложение за директива Съображение 3

*Текст, предложен от Комисията*

(3) Настоящата директива представлява основно средство за изграждането на вътрешния пазар от гледна точка на свободата на установяване и свободата на предоставяне на финансови услуги в областта на кредитните институции, като същевременно се повишава стабилността на банковата система и се засилва защитата на вложителите.

*Изменение*

(3) Настоящата директива представлява основно средство за изграждането на вътрешния пазар от гледна точка на свободата на установяване и свободата на предоставяне на финансови услуги в областта на кредитните институции, като същевременно се повишава стабилността на банковата система и се засилва защитата на вложителите. ***По отношение на макроикономическите разходи, свързани с изпадането на кредитни институции в неплатежоспособност, и отрицателното въздействие върху финансовата стабилност и доверието на вложителите, наред с мярката за изплащане на гарантираните суми на вложителите следва да се осигури***

*достатъчна гъвкавост, за да може чрез схемите за гарантиране на депозитите да се прилагат мерки за превенция и подпомагане. Тъй като в този случай участващите кредитни институции поемат самостоятелно разходите за схемите за гарантиране на депозитите, съществуват съответни стимули за ранно разпознаване на проблеми в участващите кредитни институции и оказване на противодействие в случаи на опасност за сигурността чрез съответни мерки като например изисквания относно преструктурирането. Схеми за гарантиране на депозитите, чрез които могат да се предприемат и превантивни действия, представляват важно допълнение към действията на надзорните органи в рамките на текущия контрол и ликвидирането на кредитни институции по съответния ред. Мерките за подпомагане чрез схеми за гарантиране на депозитите следва обаче винаги да бъдат предмет на изисквания, а техните действия следва винаги да са в съответствие с правото на конкуренция.*

#### **Изменение 4**

#### **Предложение за директива Съображение 3 а (ново)**

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*(3а) Подходящите стимули за ефективно действие на схемите за гарантиране на депозитите съществуват по-специално там, където има възможно най-висока степен на съответствие между областите на тяхната компетентност и зоната, в която се понесят разходите от изпадането на кредитната институция в*

*неплатежоспособност. За да се вземе под внимание нарастващата интеграция на вътрешния пазар, следва да бъде възможно обединяване на схемите за гарантиране на депозитите на различни държави-членки или за изграждане на доброволна основа на отделни трансгранични схеми. Предпоставка за одобрение от страна на компетентните органи следва да бъде достатъчната стабилност и балансирания състав на новите и съществуващите схеми за гарантиране на депозитите. Трябва да се избягват отрицателните последици за финансовата стабилност, като например последиците от покриването на няколко високорискови кредитни институции, които в рамките на собствените си схеми за гарантиране на депозитите биха представлявали само среден риск, но съответно не биха постъпили вноски в съществуващите защитни схеми.*

## Изменение 5

### Предложение за директива Съображение 5

*Текст, предложен от Комисията*

(5) Директива 94/19/ЕО се основаваше на принципа за хармонизирано минимално ниво на защита на депозитите. Вследствие на това в Съюза **бяха създадени** множество схеми за гарантиране на депозитите, които значително се различават помежду си. **Това предизвика изкривяване** на пазара **при кредитните институции и доведе до ограничение на ползите от** вътрешния пазар **за вложителите.**

*Изменение*

(5) Директива 94/19/ЕО беше основана на принципа за минимална хармонизация. Вследствие на това в Съюза **понастоящем има** множество схеми за гарантиране на депозитите, които значително се различават помежду си. **Чрез формулирането на общовалидни за целия Съюз изисквания към схемите за гарантиране на депозитите, включително по отношение на гарантираните депозити, равнището на гаранция, целевото равнище, условията за използване на средствата и договореностите за**

*изплащане, на вложителите се гарантира единно за целия Съюз равнище на защита при еднаква стабилност на схемите за гарантиране на депозитите. Същевременно въвеждането на тези общи изисквания за схемите за гарантиране на депозитите е от решаващо значение за премахване на нарушенията на пазара. Следователно настоящата директива допринася за завършване на изграждането на вътрешния пазар.*

## Изменение 6

### Предложение за директива Съображение 6

*Текст, предложен от Комисията*

*(6) С цел повишаване на финансовата стабилност с настоящата директива следва да се създадат условия на равнопоставеност между кредитните институции, да се даде възможност на вложителите лесно да разбират характеристиките на схемите за гарантиране на депозитите и да се улесни бързото изплащане на гарантираните суми на вложителите чрез стабилни и надеждни схеми за гарантиране на депозитите. Затова защитата на депозитите следва да бъде максимално хармонизирана и опростена в рамките на възможното.*

*Изменение*

*(6) Настоящата директива следва да предоставя на вложителите информация относно гарантираните и негарантираните финансови продукти и следва да гарантира предоставянето на информацията относно функционирането на схемите за гарантиране на депозитите. Възможността да се предотврати изпадането на кредитна институция в неплатежоспособност чрез съответни мерки на схемата за гарантиране на депозитите следва да защити доверието във финансовата стабилност и следва да бъде в интерес на частните вложители, нуждаещите се от защита местни органи и преди всичко на малките и средните предприятия (МСП). По този начин може да се избегнат голяма част от отрицателните последици в случай на изпадане в неплатежоспособност на кредитна институция, като например внезапната загуба на връзката с банката. В случай че определено плащане стане изискуемо съгласно гаранция, настоящата директива*

*следва да осигури* бързото изплащане на гарантираните суми на вложителите чрез стабилни и надеждни схеми за гарантиране на депозитите.

## Изменение 7

### Предложение за директива Съображение 9

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*(9) Въпреки че по принцип всички кредитни институции би трябвало да участват в схема за гарантиране на депозитите, следва да се има предвид, че съществуват системи, които защитават самите кредитни институции (институционални защитни схеми) и по-конкретно гарантират ликвидността и платежеспособността им. Тези схеми осигуряват на вложителите защита, която допълва осигуряваната от схемите за гарантиране на депозитите защита. Ако тези схеми са отделни от схемите за гарантиране на депозитите, ролята им за осигуряване на допълнителна защита следва да се отчита при определянето на вноските на членовете им в схемите за гарантиране на депозитите. Хармонизираният размер на гаранцията следва да не засяга схемите за защита на самите кредитни институции, освен ако тези схеми изплащат гарантираните суми по депозитите на вложителите. Вложителите следва да имат право да предявяват вземанията си пред всички схеми, особено ако не може да се осигури защита от взаимна гаранционна схема. Следователно никаква схема или система не следва да бъде изключена от обхвата на настоящата директива.*

*заличава се*

## Изменение 8

### Предложение за директива Съображение 9 а

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*(9а) Всяка кредитна институция следва да бъде включена в схема за гарантиране на депозитите, която да е призната съгласно настоящата директива, като по този начин ще се осигури високо равнище на защита на потребителите и равнопоставени условия между кредитните институции и ще се предотврати регулаторната конкуренция. Схемите за гарантиране на депозитите следва да могат да осигуряват тази защита непрекъснато.*

## Изменение 9

### Предложение за директива Съображение 9 б (ново)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*(9б) Основната задача на една схема за гарантиране на депозитите е да защитава вложителите срещу последиците от изпадането в неплатежеспособност на кредитна институция. Схемите за гарантиране на депозитите следва да могат да осигуряват тази защита по различни начини: следователно в единия край на спектъра от дейности на схемите за гарантиране на депозитите би следвало да стои възможността за схеми, които се занимават единствено с изплащане на гарантираните суми („paybox“).*

## Изменение 10

### Предложение за директива Съображение 9 в (ново)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

**(9в) Схемите за гарантиране на депозитите следва обаче да имат функции, които да са по-сложни от чистото изплащане на гарантираните суми, като задължат участващите кредитни институции да предоставят допълнителна информация и на тази основа да изградят системи за ранно предупреждение. По този начин зависещите от риска вноски могат да бъдат коригирани на ранен етап или да бъдат предложени превантивни мерки срещу установените рискове. В случай на опасност от дисбаланси схемите за гарантиране на депозитите следва да могат да определят подкрепящи мерки или да използват своите ресурси, за да подпомогнат ликвидацията на проблемните кредитни институции по съответния ред с цел избягване на разходите по изплащане на гарантираните суми на вложителите и другите неблагоприятни последици на неплатежоспособността.**

## **Изменение 11**

**Предложение за директива  
Съображение 9 г (ново)**

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

**(9г) На другия край на спектъра от дейности схемите за гарантиране на депозитите би следвало да могат да приемат формата на институционални защитни схеми, както е посочено в член 80, параграф 8 от Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2006 г. относно предприемането и осъществяването на дейност от кредитните**



*институции<sup>1</sup>. Институционалните защитни схеми предпазват самата кредитна институция, като по-специално осигуряват нейната ликвидност и платежоспособност. Компетентните органи следва да ги признаят за схеми за гарантиране на депозитите, ако изпълняват всички критерии, установени в член 80, параграф 8 от Директива 2006/48/ЕО и в настоящата директива. Чрез тези критерии по-специално се гарантира, че както при другите схеми за гарантиране на депозитите, винаги има на разположение достатъчно средства в случай на необходимост от изплащане.*

---

<sup>1</sup> *ОВ L 177, 30.6.2006 г., стр. 1.*

## Изменение 12

### Предложение за директива Съображение 10

*Текст, предложен от Комисията*

*(10) Институционалните защитни схеми са описани в член 80, параграф 8 от Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2006 година относно предприемането и осъществяването на дейност от кредитните институции (преработена)<sup>1</sup> и може да бъдат признати за схеми за гарантиране на депозитите от компетентните органи, ако изпълняват всички критерии, установени в посочения член и в настоящата директива.*

---

<sup>1</sup> *ОВ L 177, 30.6.2006 г., стр. 1.*

*Изменение*

*заличава се*

## Изменение 13

### Предложение за директива Съображение 11

*Текст, предложен от Комисията*

(11) По време на неотдавнашната финансова криза неkoordinираното увеличение на гарантирания размер на депозитите в ЕС доведе до прехвърляне на средствата на вложителите към банките в държавите с по-висок размер на гаранцията. Поради това намаля ликвидността на някои банки, и то в условията на икономическо напрежение. Когато икономическите условия са стабилни, различните гарантирани размери на депозитите може да накарат вложителите да избират депозитите с най-висока гаранция вместо най-подходящите за тях депозити. Това може да доведе до нарушаване на конкуренцията на вътрешния пазар. Затова е наложително да се осигури хармонизирано ниво на защита на депозитите, където и да се намират те в рамките на Съюза. Все пак определени депозити, свързани с личното състояние на вложителите, може да бъдат защитени с по-висока гаранция, но за ограничен период от време.

## Изменение 14

### Предложение за директива Съображение 11 а (ново)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

(11) По време на неотдавнашната финансова криза неkoordinираното увеличение на гарантирания размер на депозитите в Съюза доведе **в няколко случая** до прехвърляне на средствата на вложителите към банките в държавите с по-висок размер на гаранцията. Поради това намаля ликвидността на някои банки, и то в условията на икономическо напрежение. Когато икономическите условия са стабилни, различните гарантирани размери на депозитите може да накарат вложителите да избират депозитите с най-висока гаранция вместо най-подходящите за тях депозити. Това може да доведе до нарушаване на конкуренцията на вътрешния пазар. Затова е наложително да се осигури хармонизирано ниво на защита **от всички признати схеми за гарантиране** на депозитите, където и да се намират те в рамките на Съюза. Все пак определени депозити, свързани с личното състояние на вложителите, може да бъдат защитени с по-висока гаранция, но за ограничен период от време.

**(11а) По време на финансовата криза съществуващите схеми за гарантиране на депозитите се оказаха неспособни да понесат всички загуби, така че да защитят вложителите. Поради това е**

*необходимо наличните финансови средства на схемите за гарантиране на депозитите да достигат определено целево равнище и да може да се събират извънредни вноски. При необходимост схемите за гарантиране на депозитите следва да имат подходящи механизми за алтернативно набиране на средства, за да могат да получават краткосрочно финансиране с цел покриване на вземанията към тях.*

## Изменение 15

### Предложение за директива Съображение 12

*Текст, предложен от Комисията*

(12) За всички вложители следва да се прилага **един и същи** гарантиран размер на депозитите, независимо дали валутата на съответната държава-членка е еврото или не **и независимо дали дадена банка е член на система, която защитава самата кредитна институция**. Държавите-членки *извън еврозоната* следва да могат да закръгляват получените от преизчислението суми, без да се засяга равностойната защита на вложителите.

*Изменение*

(12) За всички вложители следва да се прилага **едно и също законно право на схема за гарантиране на депозитите в съответствие с установения в настоящата директива** гарантиран размер на депозитите, независимо дали валутата на съответната държава-членка е еврото или не. Държавите-членки, чиято валута не е еврото, следва да могат да закръгляват получените от преизчислението суми, без да се засяга равностойната защита на вложителите.

## Изменение 16

### Предложение за директива Съображение 15

*Текст, предложен от Комисията*

(15) Държавите-членки следва да **не бъдат възпрепятствани да създават системи за защита на пенсиите като цяло, които следва да функционират отделно** от схемите за гарантиране на депозитите. Държавите-членки следва да **не бъдат възпрепятствани да защитават определени депозити по**

*Изменение*

(15) Държавите-членки следва **също така да гарантират, че депозитите, произтичащи от определени сделки, са гарантирани изцяло от** схемите за гарантиране на депозитите **за даден период от време. Те включват депозитите във връзка с покупката или продажбата на частни жилища**

*социални причини или* във връзка със сделки с жилищни недвижими имоти, предназначени за частни лица. Във всички случаи следва да се спазват правилата за държавната помощ.

недвижими имоти. *Това следва да важи и за депозитите, които са защитени по определени социални причини, посочени в националното законодателство, и са свързани със събития от жизнения цикъл като раждане, сключване на брак, развод и по-специално пенсиите за старост или са в резултат на изплащането на определени осигуровки или обезщетения.* Във всички случаи следва да се спазват правилата за държавната помощ.

## Изменение 17

### Предложение за директива Съображение 16

*Текст, предложен от Комисията*

(16) Необходимо е да се хармонизират методите за финансиране на схемите за гарантиране на депозитите или на самите кредитни институции. От една страна, разходите по финансиране на такива схеми трябва да се поемат *главно* от самите кредитни институции; от друга страна, финансовите възможности на такива схеми *трябва* да са пропорционални на техните задължения. За да се гарантира, че *за вложителите* във всички държави-членки *се прилага еднакво ниво на защита и че* схемите за гарантиране на депозитите *си заемат взаимно парични средства само ако от съответната схема* за гарантиране на депозитите *са били положени съществени усилия за финансиране, финансирането на схемите за гарантиране на депозитите следва да бъде хармонизирано на високо равнище. Това обаче не следва да застрашава стабилността на банковата система на съответната държава-членка.*

*Изменение*

(16) Необходимо е да се хармонизират методите за финансиране на схемите за гарантиране на депозитите или на самите кредитни институции. От една страна, разходите по финансиране на такива схеми трябва да се поемат *по принцип* от самите кредитни институции; от друга страна, финансовите възможности на такива схеми *следва* да са пропорционални на техните задължения. За да се гарантира, че *схемите за гарантиране на депозитите* във всички държави-членки *показват еднакво висока степен на стабилност, следва да се определи единно ex-ante целево финансово равнище за всички схеми* за гарантиране на депозитите.

## Изменение 18

### Предложение за директива Съображение 18

*Текст, предложен от Комисията*

(18) За определени вложители защитата на депозитите следва да не важи, по-конкретно за публичните органи или за другите финансови институции. Поради факта, че броят им е ограничен в сравнение с всички други вложители, въздействието на това изключение върху финансовата стабилност при изпадане на банка в неплатежоспособност е минимално. Освен това органите на властта *има* много по-лесен достъп до кредитиране *спрямо* гражданите. По принцип нефинансовите предприятия следва да бъдат включени в обхвата на защитата независимо от размера им.

*Изменение*

(18) За определени вложители защитата на депозитите следва да не важи, по-конкретно за публичните органи или за другите финансови институции. Поради факта, че броят им е ограничен в сравнение с всички други вложители, въздействието на това изключение върху финансовата стабилност при изпадане на банка в неплатежоспособност е минимално. Освен това органите на властта *имат* много по-лесен достъп до кредитиране *в сравнение с* гражданите. ***При все това държавите-членки следва да се уверят, че са гарантирани и депозитите на нуждаещите се от защита местни органи.*** По принцип нефинансовите предприятия следва да бъдат включени в обхвата на защитата независимо от размера им.

## Изменение 19

### Предложение за директива Съображение 22

*Текст, предложен от Комисията*

(22) ***Финансовите средства на схемите*** за гарантиране на депозитите следва да ***бъдат използвани главно*** за изплащане на гарантираните суми на вложителите. Те обаче биха могли да се използват и ***за финансиране на прехвърлянето на депозити към друга*** кредитна институция, ако разходите за схемата за гарантиране на депозитите не надхвърлят размера на гарантираните депозити в съответната кредитна институция. ***Освен това те биха могли до известна степен — както е предвидено в настоящата директива***

*Изменение*

(22) ***Схемите*** за гарантиране на депозитите следва да ***разполагат с достатъчно финансови средства*** за изплащане на гарантираните суми на вложителите ***в случай на изпадане на кредитна институция в неплатежоспособност.*** ***В много случаи обаче следва да бъдат предприети мерки за подпомагане с цел предотвратяване на изпадането на кредитна институция в неплатежоспособност, тъй като тези мерки често са по-ефективни от изплащането на гарантираните***

— да бъдат използвани за финансиране с цел предотвратяване на изпадане на банки в неплатежоспособност. Тези мерки следва да са съобразени с правилата за държавната помощ. **Това не засяга** бъдещата политика на Комисията по отношение на създаването на национални фондове за спасяване на банки.

суми на вложителите. Освен това с тези мерки могат да се избегнат допълнителните разходи и отрицателните последици за финансовата стабилност и да засили доверието на вложителите. Поради това средствата на схемата за гарантиране на депозитите следва да могат да се използват и за мерки за подпомагане. Мерките за подпомагане следва винаги да бъдат свързани с изисквания към подкрепяната институция. Тези мерки обаче следва да бъде възможно да се използват във връзка с ликвидацията на кредитна институция по съответния ред, ако по този начин се постига най-евтината алтернатива на схемата за гарантиране на депозитите. Следователно разходите за схемата за гарантиране на депозитите не следва да надхвърлят размера на гарантираните депозити в съответната кредитна институция. Тези мерки следва да са съобразени с правилата за държавната помощ. **Тези възможности за действие на схемите за гарантиране на депозитите не следва да засягат** бъдещата политика на Комисията по отношение на създаването на национални фондове за спасяване на банки.

## Изменение 20

### Предложение за директива Съображение 22 а (ново)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

**(22а) Средства на схемите за гарантиране на депозитите могат да се използват за финансиране на непрекъснатото управление на сметките по отношение на дела на гарантираните депозити на дадена институция.**

## Изменение 21

### Предложение за директива Съображение 24

*Текст, предложен от Комисията*

(24) При определянето на вноските в схемите за гарантиране на депозитите следва да се отчита степента на риска, поеман от членовете им. Това би дало възможност за отразяване на рисковите профили на отделните банки, би довело до справедливо изчисляване на вноските и би създадо стимули за извършване на по-нискорискова търговска дейност. Разработването на набор от основни показатели, задължителни за всички държави-членки, и на набор от незадължителни допълнителни показатели постепенно би осигурило хармонизация.

*Изменение*

(24) При определянето на вноските в схемите за гарантиране на депозитите следва да се отчита степента на риска, поеман от членовете им. Това би дало възможност за отразяване на рисковите профили на отделните банки, **в това число техните различни търговски модели**, би довело до справедливо изчисляване на вноските и би създадо стимули за извършване на по-нискорискова търговска дейност. **За тази цел следва да се определи стандартен метод за определяне и изчисляване на базираните на риска вноски в схемите за гарантиране на депозитите.** Разработването на набор от основни показатели, задължителни за всички държави-членки, и на набор от незадължителни допълнителни показатели, **основан на общ подход, съгласуван между ЕБО и компетентните органи**, постепенно би осигурило хармонизация. **Въпреки това естеството на поетите от участващите кредитни институции рискове може да се променя в зависимост от условията на пазара и търговските дейности на кредитните институции. Затова е разумно, наред със стандартния метод, да се даде възможност на схемите за гарантиране на депозитите да прилагат и собствени, основани на риска методи, при условие че тези алтернативни основани на риска методи съответстват на насоките, които предстои да бъдат разработени от ЕБО след консултация с Европейския форум на застрахователите на депозити. По този начин се отчитат рисковите профили на отделните банки, постига се по-прецизно**

*изчисляване на вноските съобразно условията на пазара в държавите-членки и се създават стимули за извършване на по-нискорискова търговска дейност. За да се вземат предвид специално регулирани, с особено ниска степен на риск области на кредитния сектор, следва да се предвидят съответни ограничения на вноските за плащане.*

## Изменение 22

### Предложение за директива Съображение 24 а (ново)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*(24а) В някои случаи рентабилността е била използвана като показател за намаляване на риска по отношение на зависещите от риска премии. По този начин не се взема под внимание търговските модели на взаимните гаранционни схеми, които нямат за цел максимално увеличаване на печалбата. Освен това желанието за увеличаване на печалбата може да създаде погрешен стимул за приемане на по-рисковани стратегии. Следва да се възприеме холистичен подход спрямо стабилността на търговския модел.*

## Изменение 23

### Предложение за директива Съображение 26

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

(26) Срокът за изплащане от максимум шест седмици, който е в сила от 31 декември 2010 г., не е в съответствие с необходимостта да се запази доверието на вложителите и не отговаря на техните нужди. Поради това срокът за изплащане следва да се намали на **една**

(26) Срокът за изплащане от максимум шест седмици, който е в сила от 31 декември 2010 г., не е в съответствие с необходимостта да се запази доверието на вложителите и не отговаря на техните нужди. Поради това срокът за изплащане следва да се намали на **пет**



седмица .

работни дни.

## Изменение 24

### Предложение за директива Съображение 26 а (ново)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*(26а) Често обаче процедурите, необходими за прилагането на кратък срок за изплащане, все още не съществуват. Ако при все това на вложителите се гарантира кратък срок на изплащане, а след това той не бъде спазен при изпадане на дадена кредитна институция в неплатежоспособност, това може трайно да разколебае доверието на вложителите в схемите за гарантиране на депозитите и по този начин да намали тяхното стабилизиращо действие и предназначение. По тази причина на държавите-членки следва да се предостави възможност в рамките на преходен период до 31 декември 2016 г. да определят срок за изплащане от 20 работни дни, ако след проверка от страна на компетентните органи е установено, че намаленият срок за изплащане не е осъществим. В този случай необходимите процедури за срок за изплащане в рамките на пет работни дни следва да се разработят и изпробват до 31 декември 2016 г. С цел да се гарантира, че през преходния период до тази дата вложителите няма да изпаднат в тежко финансово състояние в случай на неплатежоспособност на тяхната кредитна институция, следва да има възможност в рамките на пет работни дни да им се изплатят от техния отговарящ на условията за възстановяване депозит до максимум 5 000 EUR от приложимата схема за гарантиране на депозитите.*

## Изменение 25

### Предложение за директива Съображение 28

*Текст, предложен от Комисията*

(28) Информацията е съществен елемент от защитата на вложителите. Затова в извлеченията от сметките на съществуващите вложители следва да се посочва на каква гаранция имат право и коя е компетентната схема; потенциалните вложители следва да получават същите сведения, като им се представя стандартизиран информационен бюлетин, който те трябва да приподпишат. Съдържанието на тази информация следва да бъде еднакво за всички вложители. Нерегулираното използване за рекламни цели на позовавания на сумата и обхвата на схемите за гарантиране на депозитите *може* да засегне стабилността на банковата система или доверието на вложителите. Затова позоваването на схемите за гарантиране на депозитите в реклами следва да бъде ограничено само до кратко посочване на фактите. Системите, които защитават самата кредитна институция, следва **ясно** да информират вложителите за **функцията си**, без да обещават неограничена гаранция на депозитите.

*Изменение*

(28) Информацията е съществен елемент от защитата на вложителите. Затова в извлеченията от сметките на съществуващите вложители следва да се посочва на каква гаранция имат право и коя е компетентната схема; потенциалните вложители следва да получават същите сведения, като им се представя стандартизиран информационен бюлетин, който те трябва да приподпишат. Съдържанието на тази информация следва да бъде еднакво за всички вложители. Нерегулираното използване за рекламни цели на позовавания на сумата и обхвата на схемите за гарантиране на депозитите *би могло* да засегне стабилността на банковата система или доверието на вложителите. Затова позоваването на схемите за гарантиране на депозитите в реклами следва да бъде ограничено само до кратко посочване на фактите. Системите, които защитават самата кредитна институция, следва да информират вложителите за **законното им право във връзка с определения в настоящата директива гарантиран размер на депозитите, както и за начина, по който се прилага той**, без да обещават неограничена гаранция на депозитите.

## Изменение 26

### Предложение за директива Съображение 32

*Текст, предложен от Комисията*

(32) Съобразявайки се с надзора,

*Изменение*

(32) Съобразявайки се с надзора,

извършван от държавите-членки върху схемите за гарантиране на депозитите, *Европейският банков орган* следва да допринася за постигането на целта за улесняване на кредитните институции при започването и извършването на дейността им, като същевременно осигурява ефективна защита за вложителите. **За тази цел ЕБО следва да потвърждава дали са спазени условията за отпускането на заеми между схемите за гарантиране на депозитите съгласно настоящата директива и да определя, строго спазвайки сроковете по настоящата директива, сумите, които всяка схема следва да отпусне назаем, първоначалния лихвен процент и срока на заема.** Във връзка с това *Европейският банков орган* следва също така да събира информация за схемите за гарантиране на депозитите, особено за размерите на гарантираните депозити, потвърдени от компетентните органи. **Той следва да информира другите схеми за гарантиране на депозитите за задължението им да отпускат заеми.**

извършван от държавите-членки върху схемите за гарантиране на депозитите, *ЕБО* следва да допринася за постигането на целта за улесняване на кредитните институции при *предприемането и осъществяването* на дейността им, като същевременно осигурява ефективна защита за вложителите **и свежда до минимум риска за данъкоплатците.** Във връзка с това *ЕБО* следва да събира информация *относно* схемите за гарантиране на депозитите, и *по-специално* за размерите на гарантираните депозити, потвърдени от компетентните органи.

## Изменение 27

### Предложение за директива Съображение 33

*Текст, предложен от Комисията*

**(33) Необходимо е въвеждането на ефективен инструмент за утвърждаването на хармонизирани технически стандарти в областта на финансовите услуги, за да се осигурят равнопоставеност и подходяща защита на вложителите в цяла Европа. Такива стандарти следва да бъдат разработени, за да се стандартизира изчислението на вноските въз основа на риска.**

*Изменение*

**заличава се**

## Изменение 28

### Предложение за директива Съображение 34 а (ново)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

***(34а) В своята резолюция от 7 юли 2010 г. с препоръки към Комисията относно трансграничното управление на кризи в банковия сектор Европейският парламент подчерта необходимостта от европейски механизъм за разрешаване на кризите в банковия сектор. Създаването на такъв механизъм за разрешаване на кризите в банковия сектор не следва да засяга защитата на вложителите чрез схема за гарантиране на депозитите.***

## Изменение 29

### Предложение за директива Съображение 35

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

***(35) Комисията следва да бъде оправомощена да приема делегирани актове в съответствие с член 290 от Договора за функционирането на Европейския съюз във връзка с член 5, параграф 5.***

***(35) Правомощието да приема актове в съответствие с член 290 от Договора за функционирането на Европейския съюз следва да бъде делегирано на Комисията, за да може да приспособи определения в настоящата директива гарантиран размер на депозитите за съвкупността от депозити на един и същ вложител в съответствие с инфлацията в Съюза и на базата на измененията на индекса на потребителските цени. От голямо значение е Комисията да проведе подходящи консултации по време на подготвителната си работа, включително на равнище на експерти. При подготовката и изготвянето на делегирани актове Комисията следва да гарантира***

*едновременно, навременно и подходящо предаване на релевантните документи на Европейския парламент и на Съвета.*

### Изменение 30

#### Предложение за директива Съображение 35 а (ново)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*(35а) Комисията следва също така да бъде оправомощена да приема регулаторни технически стандарти на ЕБО за установяване на определенията и стандартните методи за изчисляване на основаните на риска вноски на кредитните институции към схемите за гарантиране на депозитите, установени в настоящата директива в съответствие с членове 10–14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010. ЕБО следва да разработи такива регулаторни технически стандарти и да ги представи на Комисията за одобрение до 31 декември 2012 г.*

### Изменение 31

#### Предложение за директива Член 1 - параграф 1

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

1. С настоящата директива се установяват правила за функционирането на *схемите* за гарантиране на депозитите.

1. С настоящата директива се установяват правила за функционирането на *европейската схема за националните схеми* за гарантиране на депозитите, *чието предназначение е да осигури на вложителите в Съюза обща „спасителна мрежа“, предлагаща високо равнище на защита.*

## Изменение 32

### Предложение за директива

#### Член 1 - параграф 2

*Текст, предложен от Комисията*

2. Настоящата директива се прилага спрямо всички схеми за гарантиране на депозитите по закон **или** на договорна основа и **спрямо институционалните защитни схеми, признати за схеми за гарантиране на депозитите.**

*Изменение*

2. Настоящата директива се прилага спрямо всички схеми за гарантиране на депозитите, **признати съгласно член 3, параграф 1, и спрямо техните участващи кредитни институции. Схемите за гарантиране на депозитите могат да са създадени** по закон, на договорна основа, **както и под формата на институционални защитни схеми съгласно член 80, параграф 8 от Директива 2006/48/ЕО.**

## Изменение 33

### Предложение за директива

#### Член 1 - параграф 3

*Текст, предложен от Комисията*

**3. Институционалните защитни схеми, определени в член 80, параграф 8 от Директива 2006/48/ЕО, може да бъдат признати за схеми за гарантиране на депозитите от компетентните органи, ако изпълняват всички критерии, изложени в посочения член и в настоящата директива.**

*Изменение*

**заличава се**

## Изменение 34

### Предложение за директива

#### Член 1 - параграф 4

*Текст, предложен от Комисията*

4. **Настоящата** директива, с изключение на член 14, параграф 5, втората алинея и приложение III, последната алинея, не се прилага по отношение на **институционалните**

*Изменение*

4. **По отношение на** настоящата директива, **само** член 14, параграф 5, втората алинея, **член 14, параграф 6а** и приложение III, последната алинея, се **прилагат** по отношение на защитни

**защитни** схеми, които не са признати по параграф 3 и не гарантират депозитите.

схеми, които не са признати *съгласно член 3, параграф 1.*

## Изменение 35

### Предложение за директива Член 1 - параграф 4 а (нов)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

**4а. Комисията в сътрудничество с ЕБО гарантира запазването на високо равнище на защита на вложителите в случай на създаване на европейски фонд за разрешаване на кризи в банковия сектор .**

## Изменение 36

### Предложение за директива Член 2 – параграф 1 – буква а) - алинея 1

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

а) „депозит“ означава всяко кредитно салдо, което се получава в резултат на средства, оставени по сметка, или от временни положения, произтичащи от обичайни банкови сделки, и което дадена кредитна институция трябва да изплати съгласно приложимите законови и договорни условия.

а) „депозит“ означава:

**i) всяко кредитно салдо, което се получава в резултат на средства, оставени по сметка, или от временни положения, произтичащи от обичайни банкови сделки, *включително срочни депозити, спестовни депозити и поименни депозити,* и което дадена кредитна институция трябва да изплати, съгласно приложимите законови и договорни условия, *или***

**ii) всеки дълг, доказан чрез сертификат, издаден от кредитната институция.**

## Изменение 37

### Предложение за директива

#### Член 2 – параграф 1 – буква а) – алинея 3 - тире 1

*Текст, предложен от Комисията*

*съществуването му може да се докаже само със сертификат, различен от извлечение от сметка;*

*Изменение*

*направен е на титуляра, а не на поименно посочено лице;*

## Изменение 38

### Предложение за директива

#### Член 2 - параграф 1 – буква в а) (нова)

*Текст, предложен от Комисията*

*ва) „вложител“ е титулярът или в случай на съвместна сметка – всеки от титулярите на депозита;*

*Изменение*

## Изменение 39

### Предложение за директива

#### Член 2 – параграф 1 – буква д) - подточка i

*Текст, предложен от Комисията*

i) съответните компетентни органи са установили, че **по тяхно виждане** съответната кредитна институция **изглежда** неспособна за момента, по причини, които са пряко свързани с нейното финансово състояние, да изплати депозита и че не съществува близка перспектива тя да бъде в състояние да го направи.

Компетентните органи установяват това колкото е възможно по-скоро и във всеки случай не по-късно от пет работни дни, след като са се уверили за първи път, че дадена кредитна институция не е изплатила депозити, които са изискуеми

*Изменение*

i) съответните компетентни органи са установили, че **съгласно информацията, с която разполагат към момента**, съответната кредитна институция **е** неспособна за момента, по причини, които са пряко свързани с нейното финансово състояние, да изплати депозита и, че не съществува близка перспектива тя да бъде в състояние да го направи.

Компетентните органи установяват това колкото е възможно по-скоро и във всеки случай не по-късно от пет работни дни, след като са се уверили за първи път, че дадена кредитна институция не е изплатила депозити, които са изискуеми



и дължими ; или

и дължими ; или

### Обосновка

*Настоящото изменение цели да внесе яснота в твърде неясните в правно отношение разпоредби, които не биха гарантирали достатъчна правна сигурност. Решението от страна на съответните компетентни органи, че дадена финансова институция не е платежоспособна, следва да бъде подкрепено с доказателства, основани върху текуща информация, а не в съответствие с техните виждания (както е в предложението на Комисията), с цел да бъдат предотвратени евентуални бъдещи спорове относно необосновани решения.*

### Изменение 40

#### Предложение за директива

#### Член 2 – параграф 1 – буква е а) (нова)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*ea) „мерки във връзка с ликвидацията на кредитните институции по съответния ред“ означава мерки за предотвратяване на прибягването до схема за гарантиране на депозитите, включително:*

*i) подкрепа при придобиването на кредитна институция в нестабилно състояние;*

*ii) прехвърляне на депозити и съответни активи, включително предприемачески сектори, в междинна кредитна институция;*

*iii) принудително сливане с други кредитни институции;*

*iv) ликвидация по съответния ред с участието на схемата за гарантиране на депозитите.*

### Изменение 41

#### Предложение за директива

#### Член 2 - параграф 1 – буква з)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

з) „целево равнище“ означава 1,5 % от

з) „целево равнище“ означава 1,5 % от

*отговарящите на условията* депозити, за *чиято гаранция* отговаря дадена схема за гарантиране на депозитите;

*гарантираните* депозити, за *чието гарантиране* отговаря дадена схема за гарантиране на депозитите;

## Изменение 42

### Предложение за директива Член 2 - параграф 1 – буква и

*Текст, предложен от Комисията*

и) „налични финансови средства“ означава пари в брой, депозити и нискорискови активи *с остатъчен срок до падежа от 24 месеца или по-малко*, които може да бъдат осребрени в срок, ненадхвърлящ срока по член 7, параграф 1;

*Изменение*

и) „налични финансови средства“ означава пари в брой, депозити и нискорискови активи, които може да бъдат осребрени в срок, ненадхвърлящ срока по член 7, параграф 1, *и в размер до 10 % от заложените активи*;

## Изменение 43

### Предложение за директива Член 2 – параграф 1 – буква и а) (нова)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*иа) „заложен актив“ означава ангажимент за плащане, който е надлежно подкрепен от висококачествено обезпечение и който отговаря на следните условия:*

*- обезпечението се състои от нискорискови активи, необременени от права на трети страни, които са на разположение и са предназначени за изключително ползване от схемата за гарантиране на депозитите, която притежава неотменимо право да изиска това плащане при поискване;*

*- правата върху доходите от активите, заложени от тази кредитна институция като обезпечение, принадлежат на кредитна институция;*

*- обезпечението подлежи на редовен*

*анализ на пазарната стойност и кредитните институции ще гарантират, че пазарната оценка на обезпечението е най-малкото равностойна на ангажимента на тази кредитна институция към схемата; както и*

*- при оценяването на базовите активи се прилагат допустими отклонения при оценяването (valuation haircuts), а схемата за гарантиране на депозитите изисква поддържането на коригираната с допустимото отклонение пазарна стойност на базовите активи;*

#### **Изменение 44**

##### **Предложение за директива Член 3 – параграф 1 – алинея 2**

*Текст, предложен от Комисията*

Това не изключва сливането на схеми от различни държави-членки.

*Изменение*

*Това не изключва създаването от страна на държавите-членки на трансгранични схеми за гарантиране на депозитите или сливането на схеми от различни държави-членки. Одобрението за такива трансгранични или слети схеми за гарантиране на депозитите се дава от компетентните органи в сътрудничество с ЕБО.*

#### **Изменение 45**

##### **Предложение за директива Член 3 – параграф 1 – алинея 2 а (нова)**

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*В процеса на признаване и одобряване на схеми за гарантиране на депозитите съответният компетентен орган обръща по-специално внимание на стабилността на схемите за*

*гарантиране на депозитите и балансираната комбинация по отношение на участващите в тях институции.*

## Изменение 46

### Предложение за директива Член 3 - параграф 2

*Текст, предложен от Комисията*

2. Ако кредитна институция не спазва присъщите си задължения като участник в схема за гарантиране на депозитите, компетентните органи, които са издали лиценза ѝ, трябва да бъдат уведомени и в сътрудничество със схемата за гарантиране да предприемат всички необходими мерки, включително налагането на санкции, за да осигурят спазването на задълженията от страна на кредитната институция.

*Изменение*

2. Ако кредитна институция не спазва присъщите си задължения като участник в схема за гарантиране на депозитите, компетентните органи, които са издали лиценза ѝ, трябва да бъдат уведомени **незабавно** и в сътрудничество със схемата за гарантиране **на депозитите** да предприемат **в кратки срокове** всички необходими мерки, включително налагането на санкции, за да осигурят спазването на задълженията от страна на кредитната институция.

#### *Обосновка*

*В случай на финансови проблеми на кредитните институции е необходимо компетентните органи да бъдат информирани незабавно и впоследствие да предприемат бързо действия, заедно със схемата за гарантиране на депозитите, за да се защитят потребителите.*

## Изменение 47

### Предложение за директива Член 3 - параграф 5

*Текст, предложен от Комисията*

5. Компетентните органи осъществяват постоянен надзор върху всички схеми за гарантиране на депозитите по член 1, за да установят дали се спазва настоящата директива.

*Изменение*

5. Компетентните органи осъществяват постоянен надзор върху всички схеми за гарантиране на депозитите по член 1, **в съответствие с действащите правила на Европейската система за финансов надзор (ЕСФН)**, за да установят дали се спазва настоящата директива.

## Изменение 48

### Предложение за директива Член 3 – параграф 5 – алинея 1 а (нова)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*Надзорът върху трансграничните схеми за гарантиране на депозитите надзор се упражнява от ЕБО в сътрудничество с орган, състоящ се от представители на компетентните органи на държавите, в които се намира седалището на участващите кредитни институции.*

## Изменение 49

### Предложение за директива Член 3 – параграф 6 – алинея 1

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

Държавите-членки гарантират, че схемите за гарантиране на депозитите провеждат тестове на своите системи и биват информирани, в случай че компетентните органи открият проблеми в дадена кредитна институция, които има вероятност да предизвикат намесата на схемите за гарантиране на депозитите.

Държавите-членки гарантират, **че алтернативните методи, възприети от схемите за гарантиране на депозитите съгласно член 11, параграф 3а, съответстват на разпоредбите на този член и на насоките, приети от ЕБО съгласно член 11, параграф 5**, че схемите за гарантиране на депозитите провеждат тестове на своите системи и биват **незабавно** информирани, в случай че компетентните органи открият проблеми в дадена кредитна институция, които има вероятност да предизвикат намесата на схемите за гарантиране на депозитите. **ЕБО координира действията на държавите-членки.**

## Изменение 50

**Предложение за директива**  
**Член 3 – параграф 6 – алинея 2**

*Текст, предложен от Комисията*

Такива тестове се извършват най-малко веднъж на всеки три години или когато обстоятелствата налагат това. Първият тест ще се осъществи до 31 декември 2013 г.

*Изменение*

Такива тестове се извършват най-малко веднъж на всеки три години или **по-често**, когато обстоятелствата налагат това. Първият тест се извършва до 31 декември 2013 г.

**Изменение 51**

**Предложение за директива**  
**Член 3 – параграф 6 – алинея 2 а (нова)**

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

***По собствена инициатива или при поискване от Европейския съвет за системен риск (ЕССР), създаден с Регламент (ЕС) № 1092/2010 на Европейския парламент и на Съвета<sup>1</sup>, ЕБО предава на ЕССР информацията за схемите за гарантиране на депозитите, необходима за извършване на анализ на системния риск.***

---

<sup>1</sup>ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 1.

**Изменение 52**

**Предложение за директива**  
**Член 3 – параграф 6 – алинея 3**

*Текст, предложен от Комисията*

В тази връзка *Европейският банков орган* **периодично** ще извършва партньорски проверки съгласно **член 15 от [регламента за ЕБО]**. Схемите за гарантиране на депозитите са длъжни да спазват професионалната тайна по **член 56 от посочения регламент**, когато обменят информация с *Европейския банков орган*.

*Изменение*

В тази връзка *ЕБО* извършва партньорски проверки **най-малко на всеки пет години** съгласно **член 30 от Регламент (ЕС) № 1093/2010**. **Тези партньорски проверки включват практики на корпоративното управление съгласно параграф 7а**. Схемите за гарантиране на депозитите са длъжни да спазват професионалната

тайна по член 70 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, когато обменят информация с ЕБО.

*Освен това ЕБО има правомощието да проверява всяка година устойчивостта на стрес на схемите за гарантиране на депозитите посредством различни сценарии с предварително определени „критични точки“ въз основа на актуални цифри, за да определи дали е целесъобразно да се коригират използваният модел на изчисляване и целевото равнище. В тази връзка тестът за устойчивост се основава на сценарий с ниско, средно и високо въздействие.*

## Изменение 53

### Предложение за директива Член 3 - параграф 7

*Текст, предложен от Комисията*

7. Държавите-членки гарантират, че схемите за гарантиране на депозитите получават – по всяко време и когато отправят искане – от своите членове цялата информация, която е необходима, за да се подготви изплащането на гарантираните депозити на вложителите, включително информацията за означенията по член 4, параграф 2. Необходимата за извършването на тестовете за устойчивост информация се предава без прекъсване на схемите за гарантиране на депозитите. От тази информация се заличават всякакви лични данни. Получената информация може да се използва само за извършването на тестовете за устойчивост или за подготовката за изплащане на гарантираните депозити и **не може да се съхранява по-дълго, отколкото е необходимо за тези цели.**

*Изменение*

7. Държавите-членки гарантират, че схемите за гарантиране на депозитите получават – по всяко време и когато отправят искане – от своите членове цялата информация, която е необходима, за да се подготви изплащането на гарантираните депозити на вложителите, включително информацията за означенията по член 4, параграф 2. Необходимата за извършването на тестовете за устойчивост информация се предава без прекъсване на схемите за гарантиране на депозитите. От тази информация се заличават всякакви лични данни. Получената информация може да се използва само за извършването на тестовете за устойчивост, **за анализ на историческото развитие на устойчивостта на схемите за гарантиране на депозитите** или за подготовката за изплащане на гарантираните депозити и **е поверителна.**

## Изменение 54

### Предложение за директива Член 3 - параграф 7 а (нов)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

**7а. Държавите-членки гарантират, че техните схеми за гарантиране на депозитите са въвели практики за добро корпоративно управление и по-специално че:**

**а) управителните им съвети включват поне един член с неизпълнителни функции и разполагат с открит и прозрачен процес за назначаване на членовете на съветите;**

**б) те изготвят годишен отчет за своята дейност.**

## Изменение 55

### Предложение за директива Член 4 - параграф 1 - буква в)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

в) депозитите, произтичащи от сделки във връзка с които има присъда за изпиране на пари, както е определено в **член 1, буква В** от Директива **91/308/ЕИО**,

в) депозитите, произтичащи от сделки във връзка с които има присъда за изпиране на пари, както е определено в **член 1, параграф 2** от Директива **2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 26 октомври 2005 година за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризъм<sup>1</sup>;**

<sup>1</sup> *ОВ L 309, 25.11.2005 г., стр. 15.*

## Изменение 56



**Предложение за директива**  
**Член 4 - параграф 1 – буква в а) (нова)**

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

**ва) депозитите, във връзка с които вложителят и кредитната институция са се договорили, че депозитът ще бъде използван за погасяване на специални задължения на вложителя към кредитната институция или друга страна, при условие че по силата на закон или договорно споразумение сумата на депозита може да бъде прихваната от вложителя или ще бъде прихваната автоматично срещу такива задължения при обстоятелства, където в противен случай депозитът би станал неналичен;**

*Обосновка*

*Депозитите, които действат като обезпечение и които законово са силно свързани със заем или друго задължение на вложителя, следва да бъдат изключени. Тези депозити действат не като спестяване на вложителя, а като обезпечение за задължения и намаляват след приспадане на задълженията на вложителя.*

**Изменение 57**

**Предложение за директива**  
**Член 4 – параграф 1 – буква е)**

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

**е) депозитите, чийто титуляр *не* е бил идентифициран съгласно член 3, параграф 1 от Директива 91/308/ЕИО, когато са станали неналични,**

**е) депозитите, чийто титуляр е бил идентифициран съгласно член 3, параграф 1 от Директива 91/308/ЕИО към момента на активиране, по време на изплащането на гарантираните депозити и след него;**

*Обосновка*

*Целта на това изменение е да уточни, че гарантираните депозити, които погрешно са били изплатени в резултат на обявяването в неплатежоспособност на дадена кредитна институция на титуляр, който не е бил идентифициран съгласно член 3, параграф 1 от Директива 91/308/ЕИО към момента на изплащането, могат да бъдат*

взети обратно.

## Изменение 58

### Предложение за директива Член 4 - параграф 1 – буква и)

*Текст, предложен от Комисията*

и) депозитите на пенсионни и осигурителни фондове,

*Изменение*

и) депозитите на пенсионни и осигурителни фондове, **с изключение на депозитите в лични пенсионни схеми или в професионални пенсионни схеми на работодател, който не е голямо дружество;**

## Изменение 59

### Предложение за директива Член 4 - параграф 1 – буква й)

*Текст, предложен от Комисията*

й) депозитите на **органите на властта,**

*Изменение*

й) депозитите на **правителството и на централните, регионалните и местните органи;**

## Изменение 60

### Предложение за директива Член 4 - параграф 2 а (нов)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

**2а. Държавите-членки гарантират обаче, че депозитите на местните органи отговарят на условията за изплащане на депозити от страна на схема за гарантиране на депозитите, при условие че е изпълнено едно от следните условия:**

**а) те обикновено не наемат професионален касиер; или**

**б) загубата на депозитите може да нанесе сериозни вреди на изпълнението на функциите на**

*службите на местно управление.*

## **Изменение 61**

### **Предложение за директива Член 5 - параграф 1 а (нов)**

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*1а. Освен това държавите-членки гарантират, че следните депозити са напълно защитени:*

*а) депозитите, създадени в резултат на сделки с недвижимо имущество, свързани с частни жилищни имоти, в срок до 12 месеца след кредитирането на сумата или от момента, в който тези депозити стават законно прехвърлими;*

*б) депозитите, които изпълняват цели, определени в националното законодателство, и са свързани с конкретни събития от живота на вложителите, като например сключване на брак, развод, пенсиониране, уволнение, съкращаване, инвалидност или смърт, в срок до 12 месеца след кредитирането на сумата;*

*в) депозити, които изпълняват цели, определени в националното законодателство, и се основават на изплащането на осигурителни обезщетения или обезщетение за вреди от престъпления или неправилна присъда, в срок до 12 месеца след кредитирането на сумата или от момента, в който тези депозити стават законно прехвърлими.*

## **Изменение 62**

### **Предложение за директива Член 5 - параграф 2 - вводна част**

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

2. Държавите-членки гарантират, че **схемите за гарантиране на депозитите не се отклоняват от** гарантирания размер на депозитите, определен в параграф 1. **Държавите-членки обаче имат право да решат, че се гарантират следните депозити, ако спрямо разходите за изплащането на гарантирания им размер не се прилагат членове 9, 10 и 11:**

2. Държавите-членки гарантират, че **вложителите имат законно право на** гарантирания размер на депозитите, определен в параграф 1.

### **Изменение 63**

#### **Предложение за директива Член 5 - параграф 2 – буква а)**

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

**а) депозитите, създадени в резултат на сделки с жилищни имоти, предназначени за частни лица, в срок до 12 месеца след кредитирането на сумата,**

**заличава се**

### **Изменение 64**

#### **Предложение за директива Член 5 – параграф 2 – буква б)**

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

**б) депозитите, които съгласно националното законодателство са свързани с изпълнението на социални цели и се отнасят до конкретни събития от живота на вложителите като сключване на брак, развод, инвалидност или смърт. Срокът на гаранцията не може да надвишава 12 месеца от настъпването на такова събитие.**

**заличава се**

## Изменение 65

### Предложение за директива

#### Член 5 - параграф 3

*Текст, предложен от Комисията*

3. Независимо от разпоредбите на **параграф 2** държавите-членки могат да поддържат или да създават схеми за защита на пенсионни и осигурителни инструменти, ако тези схеми не само гарантират депозитите, а предлагат цялостна гаранция за всички инструменти и положения във връзка с тях.

*Изменение*

3. Независимо от разпоредбите на **параграф 1** държавите-членки могат да поддържат или да създават схеми за защита на пенсионни и осигурителни инструменти, ако тези схеми не само гарантират депозитите, а предлагат цялостна гаранция за всички инструменти и положения във връзка с тях.

## Изменение 66

### Предложение за директива

#### Член 5 - параграф 3 а (нов)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

***За. По отношение на депозити, открити в кредитни институции или клонове на чуждестранни кредитни институции в държавите-членки преди 31 декември 2010 г., както и по отношение на депозити на вложители с основно място на пребиваване в държава-членка, която преди 1 януари 2008 г. е имала законово установена схема за гарантиране на депозитите с фиксиран гарантиран размер между 100 000 EUR и 300 000 EUR за депозити, заинтересованите държави-членки могат да решат, чрез дерогация от параграф 1, че действащият досега фиксиран гарантиран размер остава в сила без изменения. В този случай целевото равнище и основаните на риска вноски на кредитните институции се коригират съответно.***

## Изменение 67

### Предложение за директива

#### Член 5 - параграф 4

*Текст, предложен от Комисията*

4. Депозитите се изплащат във валутата, в която е била сметката. *Ако сумите по параграф 1, изразени в евро, се преизчисляват в други валути сумите, които действително се изплащат на вложителите, са равностойни на сумите, посочени в настоящата директива.*

*Изменение*

4. Депозитите се изплащат във валутата *на държавата-членка*, в която е била сметката, *или в евро. Когато депозитите са деноминирани в друга валута, вложителите имат право да решат дали сумите:*

*а) се изплащат във валутата, в която е била сметката към конкретна дата, която е била договорена с компетентните органи и която не е по-късна от крайния срок по член 7, параграф 1, или*

*б) се изплащат във валутата на държавата-членка, в която е била сметката, като в този случай се използва обменният курс за съответния вид валута, в която е бил депозитът към датата, на която компетентните органи са установили фактите по член 2, параграф 1, буква д), подточка i) или на която съдебният орган е постановил решението по член 2, параграф 1, буква д), подточка ii).*

## Изменение 68

### Предложение за директива

#### Член 5 - параграф 6

*Текст, предложен от Комисията*

6. Сумата, посочена в параграф 1, се преразглежда периодично от Комисията поне веднъж на всеки пет години. Ако е уместно, Комисията представя на Европейския парламент и на Съвета предложение за директива за коригиране на сумата, посочена в

*Изменение*

6. Сумата, посочена в параграф 1, се преразглежда периодично от Комисията *в сътрудничество с ЕБО* поне веднъж на всеки пет години. Ако е уместно, Комисията представя на Европейския парламент и на Съвета предложение за директива за коригиране на сумата,

параграф 1, като се отчитат по-специално развитието на банковия сектор и икономическото и финансово положение в Съюза. Първото преразглеждане ще бъде извършено след 31 декември 2015 г., освен ако поради непредвидени събития се налага да бъде извършено по-рано.

посочена в параграф 1, като се отчитат по-специално развитието на банковия сектор и икономическото и финансово положение в Съюза. Първото преразглеждане ще бъде извършено след 31 декември 2015 г., освен ако поради непредвидени събития се налага да бъде извършено по-рано.

## Изменение 69

### Предложение за директива

#### Член 5 - параграф 7

*Текст, предложен от Комисията*

7. Комисията **може да коригира** сумите, посочени в параграф 1, в съответствие с инфлацията в Европейския съюз въз основа на промените в хармонизирания индекс на потребителските цени, публикуван от Комисията.

***Тази мярка, предназначена да изменя несъществени елементи на настоящата директива, се приема в съответствие с член 16.***

*Изменение*

7. Комисията **е оправомощена да приема делегирани актове съгласно член 16 относно периодичното актуализиране, поне веднъж на всеки пет години, на** сумите, посочени в параграф 1, в съответствие с инфлацията в Съюза въз основа на промените в хармонизирания индекс на потребителските цени, публикуван от Комисията **след предишната корекция.**

## Изменение 70

### Предложение за директива

#### Член 6 - параграф 4

*Текст, предложен от Комисията*

4. Сумата, която подлежи на изплащане, се изчислява към датата, на която компетентните органи са установили фактите по член 2, параграф 1, буква д), подточка i) или на която съдебният орган е постановил решението по член 2, параграф 1, буква д), подточка ii). Задълженията на вложителя към кредитната институция

*Изменение*

4. Сумата, която подлежи на изплащане, се изчислява към датата, на която компетентните органи са установили фактите по член 2, параграф 1, буква д), подточка i) или на която съдебният орган е постановил решението по член 2, параграф 1, буква д), подточка ii). Задълженията на вложителя към кредитната институция

не се вземат предвид при изчисляването на сумата за изплащане.

не се вземат предвид при изчисляването на сумата за изплащане, **при условие че към датата на изплащане вложителят няма просрочени задължения.**

## Изменение 71

### Предложение за директива Член 6 - параграф 7 а (нов)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

**7а. Държавите-членки могат да решат, че за целите на изплащането съгласно член 7, параграф 1 депозитите на даден вложител в една и съща кредитна институция няма да бъдат събирани, ако законодателството на държавата-членка допуска кредитните институции да извършват дейност под различни търговски наименования. Депозитите в една и съща кредитна институция и под едно и също търговско наименование се събират, като за тази цел се прилага гарантираният размер на депозитите, определен в член 5, параграф 1. В случай че това изчисление покаже по-висока сума от гарантираните депозити на вносител и на кредитна институция отколкото е предвидено в член 5, вноските, изчислени съгласно членове 9 и 11, в схемата за гарантиране на депозитите съответно се увеличават.**

**Ако дадена държава-членка реши да не позволи отделна защита на депозитите за различните търговски наименования в рамките на една и съща кредитна институция, за титуляра и търговските наименования няма отделни гаранции. Събирането на депозитите за различни търговски наименования в рамките на една и съща кредитна**



*институция не се прилага за трансграничните случаи.*

*Кредитните институции от държавите-членки, които прилагат тази разпоредба, не могат да предлагат такава гаранция в своите банкови клонове в държавите-членки, които не позволяват на кредитните институции да извършват дейност под различни търговски наименования.*

## Изменение 72

### Предложение за директива Член 7 – параграф 1 – алинея 1

*Текст, предложен от Комисията*

1. Схемите за гарантиране на депозитите трябва да са в състояние да изплатят на вложителите неналичните депозити в рамките на **7** дни от датата, на която компетентните органи са установили фактите по член 2, параграф 1, буква д, подточка i) или на която съдебният орган е постановил решение, както е посочено в член 2, параграф 1, буква д), подточка ii).

*Изменение*

1. Схемите за гарантиране на депозитите трябва да са в състояние да изплатят на вложителите неналичните депозити в рамките на **пет работни** дни от датата, на която компетентните органи са установили фактите по член 2, параграф 1, буква д, подточка i) или на която съдебният орган е постановил решение, както е посочено в член 2, параграф 1, буква д), подточка ii).

## Изменение 73

### Предложение за директива Член 7 – параграф 1 – алинея 1 а (нова)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*Държавите-членки могат да вземат решение за прилагането на срок за изплащане от 20 работни дни, считано до 31 декември 2016 г., ако след обстойна проверка компетентните органи установят, че схемите за гарантиране на депозитите все още не са в състояние да гарантират срок за изплащане от пет работни дни.*

## Изменение 74

### Предложение за директива Член 7 - параграф 1 а (нов)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

**1а. В случай че за периода до 31 декември 2015 г. държавите-членки са приели срок за изплащане от 20 работни дни, при поискване от страна на вложителите от схемата за гарантиране на депозитите се изплащат еднократно в срок от пет работни дни суми до 5 000 EUR за депозитите, подлежащи на възстановяване.**

## Изменение 75

### Предложение за директива Член 7 - параграф 1 б (нов)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

**1б. Изплащането, посочено в параграф 1, може да бъде отложено в следните случаи:**

**(а) когато е ясно дали дадено лице има законно право да получи сумата или депозитът е предмет на правен спор;**

**(б) когато депозитът е предмет на икономически санкции, наложени от национални правителства или международни органи;**

**(в) когато не е осъществена сделка във връзка с депозита през последните 24 месеца (сметката е „спяща“);**

**(г) когато сумата, която трябва да бъде изплатена, се счита за част от временно високо салдо по смисъла на член 5, параграф 1а;**

**(д) когато сумата, която трябва да бъде изплатена, се изплаща от**

*схемата за гарантиране на депозитите на приемащата държава-членка в съответствие с член 12, параграф 2.*

## Изменение 76

### Предложение за директива Член 7 - параграф 3

*Текст, предложен от Комисията*

3. Кореспонденцията между схемата за гарантиране на депозитите и вложителя се изготвя на официалния език или езици на държавата-членка, в която се намира гарантираният депозит. Ако дадена банка извършва пряка дейност в друга държава-членка, без да е създавала клонове, информацията се представя на езика, който е бил избран от вложителя при откриването на сметката.

*Изменение*

3. Кореспонденцията между схемата за гарантиране на депозитите и вложителя се изготвя на официалния език **на Съюза, който се използва от кредитната институция, в която е гарантираният депозит, за кореспонденция с вложителя, или в противен случай – на официалния език** или езици на държавата-членка, в която се намира гарантираният депозит. Ако дадена банка извършва пряка дейност в друга държава-членка, без да е създавала клонове, информацията се представя на езика, който е бил избран от вложителя при откриването на сметката.

## Изменение 77

### Предложение за директива Член 7 - параграф 4

*Текст, предложен от Комисията*

4. Независимо от срока, определен в параграф 1, когато вложител или всяко лице, имащо права върху или интерес във връзка със сумите по дадена сметка, е обвинен(о) в правонарушение, произтичащо от или свързано с изпиране на пари, както е определено в член 1 от Директива 91/308/ЕИО, схемата за гарантиране на депозитите може да спре всякакви плащания до постановяването на

*Изменение*

4. Независимо от срока, определен в параграф 1, когато вложител или всяко лице, имащо права върху или интерес във връзка със сумите по дадена сметка, е обвинен(о) в правонарушение, произтичащо от или свързано с изпиране на пари, както е определено в член 1, **параграф 2** от Директива 2005/60/ЕИО, схемата за гарантиране на депозитите може **временно** да спре всякакви плащания, **засягащи вложителя**, до постановяването на

съдебно решение.

съдебно решение.

## Изменение 78

### Предложение за директива Член 7 - параграф 4 а (нов)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

**4а. Не се допуска изплащане, когато не е осъществена сделка във връзка с депозита през последните 24 месеца и стойността на депозита е по-ниска от административните разходи, които биха възникнали в резултат на изплащането.**

## Изменение 79

### Предложение за директива Член 8 - параграф 1

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

1. Държавите-членки гарантират, че **вложителят може да предяви** правата **си** на компенсация **чрез** съдебен иск срещу схемата за гарантиране на депозитите.

1. Държавите-членки гарантират, че правата на **обезщетение на вложителя могат да бъдат предмет** на съдебен иск срещу схемата за гарантиране на депозитите.

## Изменение 80

### Предложение за директива Член 8 - параграф 2

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

2. Без това да засяга никакви други права, които те могат да притежават съгласно националното законодателство **и при спазване на параграф 3**, схемите, които извършват плащания на гарантирани суми, имат право на встъпване в правата на вложителите при ликвидационни производства, за сума, равна на техните плащания.

2. Без това да засяга никакви други права, които те могат да притежават съгласно националното законодателство, схемите, които извършват плащания на гарантирани суми **в рамките на националното право**, имат право на встъпване в правата на вложителите при ликвидационни производства, за сума,

равна на техните плащания.

***Правата, които са предмет на правото на встъпване, посочено в настоящия параграф, се нареждат непосредствено след правото на вложителя, посочено в параграф 1, и преди всички други права, които се предявяват пред ликвидатора.***

#### Обосновка

*Предложението въвежда принципа, че в случаите, където СГД предоставя заем на друга схема, схемата заемодател се нарежда на първо място след правото на вложителите в ликвидационните производства. За да бъдат третирани всички СГД по един и същи начин (независимо от това дали са предоставили заем на друга схема), този принцип следва да се въведе като общ принцип за всички случаи, в които дадена банка изпадне в неплатежеспособност, целта е също да се гарантира равно третиране на всички СГД, но само в рамките на националното право.*

#### Изменение 81

##### Предложение за директива

##### Член 9 – параграф 1 – алинея 2

*Текст, предложен от Комисията*

Схемите за гарантиране на депозитите набират наличните финансови средства от редовните вноски, които членовете им трябва да плащат **на 30 юни и 30 декември всяка година**. Това не изключва получаването на допълнително финансиране от други източници. Не може да се изисква плащане на еднократни такси за включване в схемите.

*Изменение*

Схемите за гарантиране на депозитите набират наличните финансови средства от редовните вноски, които членовете им трябва да плащат **поне веднъж годишно**. Това не изключва получаването на допълнително финансиране от други източници. Не може да се изисква плащане на еднократни такси за включване в схемите.

#### Изменение 82

##### Предложение за директива

##### Член 9 – параграф 1 – алинея 3

*Текст, предложен от Комисията*

Наличните финансови средства трябва да бъдат равни най-малко на целевото равнище. Когато финансовите средства са по-малко от целевото равнище,

*Изменение*

Наличните финансови средства трябва да бъдат равни най-малко на целевото равнище. Когато финансовите средства са по-малко от целевото равнище,

плащането на вноските започва отново, докато целевото равнище бъде достигнато *отново*. Когато наличните финансови средства възлизат на по-малко от две трети от целевото равнище, редовната вноска трябва да бъде в размер не по-малко от 0,25 % от *отговарящите на условията* депозити.

плащането на вноските започва отново, докато целевото равнище бъде достигнато. *Редовната вноска надлежно отчита бизнес цикъла и е в размер не по-малко от 0,1 % от гарантираните депозити.* *Задължението за плащане на вноски е приложимо само когато размерът на средствата, държани от схемата за гарантиране на депозитите, е по-малък от целевото равнище.* Когато след първоначално достигане на целевото равнище наличните финансови средства възлизат на по-малко от две трети от целевото равнище *поради използването на средства*, редовната вноска трябва да бъде в размер не по-малко от 0,25 % от *гарантираните* депозити.

## Изменение 83

### Предложение за директива Член 9 - параграф 2

*Текст, предложен от Комисията*

**2. Сборът на депозитите и инвестициите, направени от дадена схема по отношение на един субект, не може да надхвърля 5 % от наличните ѝ финансови средства.** Дружествата, които са включени в една и съща група за целите на консолидираните счетоводни отчети съгласно Директива 83/349/ЕИО или в съответствие с признатите международни счетоводни правила, се приемат за един субект *при изчисляването на този лимит.*

*Изменение*

**2. Наличните финансови средства на схемите за гарантиране на депозитите са инвестирани нискорисково и достатъчно диверсифицирано и не надхвърлят 5 % от наличните финансови средства на схемата, освен ако за тези депозити или инвестиции не е в сила нулево рисково тегло съгласно приложение VI, част I към Директива 2006/48/ЕО.** Дружествата, които са включени в една и съща група за целите на консолидираните счетоводни отчети съгласно Директива 83/349/ЕИО или в съответствие с признатите международни счетоводни правила, се приемат за един субект *за тази цел.*

## Изменение 84

### Предложение за директива

#### Член 9 - параграф 3

*Текст, предложен от Комисията*

3. Ако наличните финансови средства на дадена схема за гарантиране на депозитите са недостатъчни за изплащане на гарантираните суми на вложителите, когато депозитите станат неналични, членовете ѝ плащат извънредни вноски в размер до 0,5 % от своите **отговарящи на условията** депозити за една календарна година. Плащането се извършва един ден преди изтичането на срока по член 7, параграф 1.

*Изменение*

3. Ако наличните финансови средства на дадена схема за гарантиране на депозитите са недостатъчни за изплащане на гарантираните суми на вложителите, когато депозитите станат неналични, членовете ѝ плащат извънредни вноски в размер до 0,5 % от своите **гарантирани** депозити за една календарна година. Плащането се извършва един ден преди изтичането на срока по член 7, параграф 1.

## Изменение 85

### Предложение за директива

#### Член 9 – параграф 4 – алинея 1

*Текст, предложен от Комисията*

Сборът на вноските по параграфи 1 и 2 не може да надхвърля 1 % от **отговарящите на условията** депозити за една календарна година.

*Изменение*

Сборът на вноските по параграфи 1 и 3 не може да надхвърля 1 % от **гарантираните** депозити за една календарна година.

## Изменение 86

### Предложение за директива

#### Член 9 – параграф 4 – алинея 2

*Текст, предложен от Комисията*

Компетентните органи могат **изцяло или частично** да освободят дадена кредитна институция от задължението по параграф 2, ако общият размер на плащанията по параграфи 1 и 2 е такъв, че би застрашил удовлетворяването на вземанията на другите кредитори към нея. Такова освобождаване не може да бъде предоставено за срок над 6 месеца,

*Изменение*

Компетентните органи могат **временно** да освободят дадена кредитна институция от задължението по параграф 2, ако общият размер на плащанията по параграфи 1 и 2 е такъв, че би застрашил удовлетворяването на вземанията на другите кредитори към нея. Такова освобождаване не може да бъде предоставено за срок над 6 месеца,

но може да бъде подновявано по искане на кредитната институция.

но може да бъде подновявано по искане на кредитната институция.

*Съответната сума се внася на по-късен етап, когато плащането ѝ вече не застрашава удовлетворяването на вземанията на другите кредитори. Финансовите средства по параграфи 1, 2 и 3 се използват главно за обезпечаване и изплащане на гарантираните суми на вложителите съгласно настоящата директива. До една трета от наличните финансови средства могат да се използват за мерки за превенция и подпомагане съгласно настоящата директива. В този случай схемата за гарантиране на депозитите представя на компетентния орган в срок от един месец отчет, с който доказва, че лимитът на една трета от наличните финансови средства е спазен.*

## Изменение 87

### Предложение за директива

#### Член 9 – параграф 5 – алинея 2

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*Те обаче може да се използват и за финансиране на прехвърлянето на депозити към друга кредитна институция, ако разходите за схемата за гарантиране на депозитите не надхвърлят общия размер на гарантираните депозити в съответната кредитна институция. В този случай, в срок от един месец от прехвърлянето на депозитите схемата за гарантиране на депозитите представя на Европейския банков орган отчет, с който доказва, че посоченият по-горе лимит не е надхвърлен.*

*заличава се*



## Изменение 88

### Предложение за директива

#### Член 9 - параграф 5 - алинея 3- уводна част

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*Държавите-членки могат да позволят на схемите за гарантиране на депозитите да използват финансовите си средства за предотвратяване на неплатежоспособността на дадена банка, без да се ограничават до финансиране на прехвърлянето на депозитите към друга кредитна институция, ако се спазват следните условия:*

*заличава се*

## Изменение 89

### Предложение за директива

#### Член 9 – параграф 5 – алинея 3– буква а)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*а) финансовите средства на дадена схема надхвърлят 1 % от отговарящите на условията депозити след тази мярка;*

*заличава се*

## Изменение 90

### Предложение за директива

#### Член 9 – параграф 5 – алинея 3– буква б)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*б) в срок от един месец от решението си за тази мярка схемата за гарантиране на депозитите представя на Европейския банков орган отчет, с който доказва, че посоченият по-горе лимит не е надхвърлен.*

*заличава се*

## Изменение 91

### Предложение за директива

#### Член 9 – параграф 5 – алинея 4

*Текст, предложен от Комисията*

*Разглеждайки всеки отделен случай, при обосновано искане на съответната схема за гарантиране на депозитите компетентните органи могат да разрешат делът по буква а) да бъде определен в размер между 0,75% и 1 %.*

*Изменение*

*заличава се*

## Изменение 92

### Предложение за директива

#### Член 9 - параграф 5 а (нов)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*5а. Схемите за гарантиране на депозитите могат да използват наличните финансови средства над определения в параграф 5 лимит за мерки за превенция и подпомагане, ако са спазени следните условия:*

*а) схемите за гарантиране на депозитите разполагат със собствени системи за контрол и класификация на рисковете по отношение на участващите кредитни институции, със съответните възможности за упражняване на влияние;*

*б) схемите за гарантиране на депозитите разполагат с необходимите процедури и структури за избор, провеждане и мониторинг на мерките за превенция и подпомагане;*

*в) осигуряването на мерки за превенция и подпомагане от схемите за гарантиране на депозитите е свързано с изисквания към подкрепяната кредитна институция, които включват като минимум засилен надзор на риска и допълнителни права за извършване на*

*проверка от страна на схемите за гарантиране на депозитите;*

*г) участващите кредитни институции незабавно предоставят на схемите за гарантиране на депозитите средствата, които се използват за мерки за превенция и подпомагане под формата на извънредни вноски, ако възникне необходимост от изплащане на гарантирани суми на вложителите и ако наличните финансови средства на схемите за гарантиране на депозитите възлизат на по-малко от две трети от целевото равнище; и*

*д) възможността на участващите кредитни институции да заплащат извънредните вноски съгласно буква г) се гарантира съгласно оценката на съответния контролен орган.*

### **Изменение 93**

#### **Предложение за директива Член 9 - параграф 5 б (нов)**

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*(5б) Финансовите средства могат да се използват и за мерки във връзка с ликвидацията на кредитни институции по съответния ред, при условие че разходите за схемата за гарантиране на депозитите не надхвърлят размера на гарантираните депозити в съответната кредитна институция. Когато ликвидацията се извършва по този начин, в срок от един месец от прехвърлянето на депозитите схемата за гарантиране на депозитите представя на ЕБО отчет, с който потвърждава, че направените разходи не надхвърлят размера на гарантираните депозити.*

## Изменение 94

### Предложение за директива

#### Член 9 – параграф 7 – алинея 1

*Текст, предложен от Комисията*

*Всяка държава-членка информира **ежесмесечно** Европейския банков орган за общия размер на отговарящите на условията депозити и гарантираните депозити в тази държава-членка, както и за размера на наличните финансови средства на своите схеми за гарантиране на депозитите. Тази информация се потвърждава от компетентните органи и заедно с потвърждението се изпраща на Европейския банков орган в срок **от 10 дни след края на всеки месец**.*

*Изменение*

*Държавите-членки информират ЕБО **всяко тримесечие** за общия размер на отговарящите на условията депозити и гарантираните депозити **на своята територия**, както и за размера на наличните финансови средства на своите схеми за гарантиране на депозитите. Тази информация се потвърждава от компетентните органи и заедно с потвърждението се изпраща на ЕБО в **едномесечен** срок.*

## Изменение 95

### Предложение за директива

#### Член 9 – параграф 7 – алинея 2

*Текст, предложен от Комисията*

*Държавите-членки гарантират, че информацията по първата алинея се публикува на интернет сайтовете на схемите за гарантиране на депозитите поне веднъж годишно.*

*Изменение*

*Държавите-членки гарантират, че информацията по първата алинея се публикува на интернет сайтовете на схемите за гарантиране на депозитите **и на ЕБО** поне веднъж годишно.*

## Изменение 96

### Предложение за директива

#### Член 9 - параграф 7 а (нов)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

***7а. Всяка схема за гарантиране на депозитите спазва специфичните правила за управление и сформира специален комитет, съставен от висши представители на схемата за гарантиране на депозитите, нейните членове и компетентните органи, които разработват и вземат решения***

*за прозрачни инвестиционни насоки за наличните финансови средства. Тези насоки отчитат такива фактори като съгласуване на сроковете, качество, диверсификация и свързаност на инвестициите.*

## Изменение 97

### Предложение за директива

#### Член 10 - параграф 1 - алинея 1- уводна част

*Текст, предложен от Комисията*

1. *Всяка схема има право да вземе заем от всички други схеми за гарантиране на депозитите по член 1, параграф 2 в рамките на Съюза, ако се спазват всички посочени по-долу условия:*

*Изменение*

1. *Държавите-членки могат да разрешават на схеми за гарантиране на депозитите да отпускат заеми на други схеми за гарантиране на депозитите на доброволна основа в рамките на Съюза, ако се спазват всички посочени по-долу условия:*

## Изменение 98

### Предложение за директива

#### Член 10 – параграф 1 – алинея 1– буква е)

*Текст, предложен от Комисията*

е) схемата заемополучател *посочва* размера на заема, който иска,

*Изменение*

е) схемата заемополучател *информира компетентните органи* за размера на заема, който иска,

## Изменение 99

### Предложение за директива

#### Член 10 – параграф 1 – алинея 1– буква ж)

*Текст, предложен от Комисията*

ж) общият размер на заема не може да надхвърля 0,5 % от *отговарящите на условията* депозити на схемата заемополучател,

*Изменение*

ж) общият размер на заема не може да надхвърля 0,5 % от *гарантираните* депозити на схемата заемополучател,

## Изменение 100

### Предложение за директива Член 10 – параграф 1 – алинея 2

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*Размерът на заема по буква е) от първата алинея се определя по следния начин:*

*заличава се*

*[размер на гарантираните депозити, които трябва да бъдат изплатени съгласно член 8, параграф 1] – [налични финансови средства + максимален размер на извънредните вноски по член 9, параграф 3]*

## Изменение 101

### Предложение за директива Член 10 – параграф 1 – алинея 3

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*Другите схеми за гарантиране на депозитите действат като схеми заемодатели. За тази цел държавите-членки, в които са създадени повече от една схема, определят една схема, която действа като схема заемодател в съответната държава-членка, и уведомяват Европейския банков орган за това. Държавите-членки могат да вземат решение дали и как другите схеми за гарантиране на депозитите в същата държава-членка трябва да възстановяват отпуснатия заем на схемата заемодател.*

*заличава се*

## Изменение 102

### Предложение за директива Член 10 - параграф 2 – буква а)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

**а) всяка схема отпуска заем в размер, пропорционален на общия размер на отговарящите на условията депозити на всяка схема, без да взема предвид схемата заемополучател и схемите за гарантиране на депозитите по буква а). Тези размери се изчисляват въз основа на най-актуалната потвърдена месечна информация по член 9, параграф 7.**

**заличава се**

### **Изменение 103**

#### **Предложение за директива Член 10 - параграф 2 - буква в)**

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

в) лихвеният процент е равен на лихвения процент по овърнайт кредитите (т.нар. пределно кредитно улеснение) на Европейската централна банка през кредитния период.

в) лихвеният процент е **най-малко** равен на лихвения процент по овърнайт кредитите (т.нар. пределно кредитно улеснение) на Европейската централна банка през кредитния период;

### **Изменение 104**

#### **Предложение за директива Член 10 - параграф 2 – буква в а) (нова)**

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

**ва) вземащата заем схема информира ЕБО за първоначалния лихвен процент, както и срока на заема.**

### **Изменение 105**

#### **Предложение за директива Член 10 – параграф 3 – алинея 1**

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*Европейският банков орган потвърждава дали изискванията по*

*ЕБО потвърждава дали изискванията по*

*параграф 1 са спазени, посочва изчислените съгласно параграф 2, буква а) суми, които трябва да бъдат отпуснати назаем от всяка схема, и първоначалния лихвен процент съгласно параграф 2, буква в), както и срока на заема.*

*параграфи 1 и 2 са спазени.*

## Изменение 106

### Предложение за директива Член 10 – параграф 3 – алинея 2

*Текст, предложен от Комисията*

*Европейският банков орган предава на отпусащите заем схеми за гарантиране на депозитите потвърждението си заедно с информацията по параграф 1, буква з). Те трябва да получат потвърждението и информацията в срок от 2 работни дни. **Отпускащите заем схеми за гарантиране на депозитите своевременно и не по-късно от още 2 работни дни след получаването на потвърждението и информацията плащат сумата на схемата заемополучател.***

*Изменение*

*ЕБО предава на отпусащите заем схеми за гарантиране на депозитите потвърждението си заедно с информацията по параграф 1, буква з). Те трябва да получат потвърждението и информацията в срок от два работни дни.*

## Изменение 107

### Предложение за директива Член 11 - параграф 1

*Текст, предложен от Комисията*

1. Вноските за схемите за гарантиране на депозитите по член 9 се определят за всеки член **въз основа** на степента на риска, на който е изложен. Кредитните институции не може да плащат по-малко от 75 % или повече от 200 % от сумата, която би трябвало да плати една банка, изложена на среден риск. Държавите-членки могат да решат, че членовете на *схемите* по член 1, **параграфи 3 и 4** трябва да плащат по-ниски вноски за схемите за гарантиране

*Изменение*

1. Вноските за схемите за гарантиране на депозитите по член 9 се определят за всеки член **пропорционално** на степента на риска, на който е изложен. Кредитните институции не може да плащат по-малко от 75 % или повече от 250 % от сумата, която би трябвало да плати една банка, изложена на среден риск. Държавите-членки могат да решат, че членовете на *институционалните защитни схеми* по член 1, **параграф 4** трябва да плащат по-



на депозитите, но не по-малко от 37,5 % от сумата, която би трябвало да плати една банка, изложена на среден риск.

ниски вноски за схемите за гарантиране на депозитите, но не по-малко от 37,5 % от сумата, която би трябвало да плати една банка, изложена на среден риск.

*Държавите-членки могат да предвидят по-малки вноски за нискорисковите сектори, които се регулират от национални правила.*

## Изменение 108

### Предложение за директива Член 11 - параграф 2

*Текст, предложен от Комисията*

2. *Установяването* на риска, на който е изложена дадена банка, и изчислението на вноските *се основават на елементите, посочени в приложения I и II.*

*Изменение*

2. *Приложения I и II описват стандартния метод за установяване на риска, на който е изложена дадена банка, и изчислението на вноските на участващите институции в схемата за гарантиране на депозитите.*

## Изменение 109

### Предложение за директива Член 11 - параграф 3

*Текст, предложен от Комисията*

(3) *Параграф 2 не се прилага за схемите за гарантиране на депозитите по член 1, параграф 2.*

*Изменение*

*заличава се*

## Изменение 110

### Предложение за директива Член 11 - параграф 3 а (нов)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*3а. Независимо от параграфи 1 и 2 схемите за гарантиране на депозитите могат да използват собствени алтернативни, основани на риска методи за определяне и*

*изчисляване на основаните на риска вноски на членуващите в тях институции. Изчисляването на вноските се извършва пропорционално на търговския риск на участващите институции и при него се отразяват по подходящ начин рисковите профили на различните търговски модели. Алтернативният метод може също така да вземе предвид активите на баланса и рискови показатели като капиталовата адекватност, качеството и ликвидността на активите. Всеки алтернативен метод се одобрява от компетентните органи и ЕБО и съответства на насоките, разработени от ЕБО съгласно член 11, параграф 5. ЕБО извършва проверка за спазването на насоките най-малко веднаж на пет години и винаги когато има промяна на алтернативния метод на схемата за гарантиране на депозитите.*

## Изменение 111

### Предложение за директива Член 11 - параграф 4

*Текст, предложен от Комисията*

4. За да се гарантира **дефинирането на елементите на определенията и методите** съгласно приложение II, част А, **на Комисията се делегират съответните правомощия. Тези проектни регулаторни стандарти се приемат съгласно членове 7—7г от [регламента за ЕБО]. Европейският банков орган може да разработи проектни регулаторни стандарти, които да бъдат представени на Комисията.**

*Изменение*

4. За да се гарантира **ефективна хармонизация на определенията и установяването на стандартен метод** съгласно параграфи 1 и 2, **ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти. Ако е необходимо, ЕБО може да предложи корекции в определенията и методите, за да се гарантира пълна съпоставимост и да се избегнат елементите на изкривяване. ЕБО представя своите проекти на регулаторни технически стандарти на Комисията за одобрение до 31 декември 2012 г.**

**На Комисията се делегират**

*правомоцията за приемане на посочените в първата алинея регулаторни технически стандарти съгласно членове 10–14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.*

## **Изменение 112**

### **Предложение за директива Член 11 - параграф 1 а (нов)**

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*1а. Държавите-членки могат да разрешат всички кредитни институции, които са филиали на един и същ централен орган съгласно член 3, параграф 1 от Директива 2006/48/ЕО, да имат като цяло рисковото тегло, определено за централния орган и институциите, които са негови филиали, на консолидирана база. Държавите-членки могат да изискват от кредитните институции да плащат минимална вноска независимо от размера на техните гарантирани депозити.*

## **Изменение 113**

### **Предложение за директива Член 11 - параграф 4 а (нов)**

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*4а. В своя анализ на риска и за целите на разработването на проекти на регулаторни технически стандарти ЕБО взема предвид механизмите за контрол на управлението, създадени от кредитните институции. Той осигурява разпространението на примери за най-добри практики чрез ЕСФН.*

## Изменение 114

### Предложение за директива

#### Член 11 - параграф 5

*Текст, предложен от Комисията*

5. До 31 декември 2012 г. *Европейският банков орган* трябва да издаде насоки за прилагането на приложение II, част Б съгласно [член 8 от регламента за ЕБО].

*Изменение*

5. До 31 декември 2012 г. ЕБО издава насоки **съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010** за прилагането на приложение II, част Б **и за разработените от схемите за гарантиране на депозитите методи, основани на риска по параграф 3а.**

## Изменение 115

### Предложение за директива

#### Член 12 – параграф 2 – алинея 1

*Текст, предложен от Комисията*

Гарантираните суми на вложителите в клонове, създадени от кредитни институции в други държави-членки, или на вложителите в дадена държава-членка в кредитна институция, чийто лиценз е издаден в друга държава-членка, се изплащат от схемата в приемащата държава-членка от името на схемата в изпращащата държава-членка. Схемата в изпращащата държава-членка **възстановява разходите на** схемата в приемащата държава-членка.

*Изменение*

Гарантираните суми на вложителите в клонове, създадени от кредитни институции в други държави-членки, или на вложителите в дадена държава-членка в кредитна институция, чийто лиценз е издаден в друга държава-членка, се изплащат от схемата в приемащата държава-членка от името на схемата в изпращащата държава-членка. Схемата в изпращащата държава-членка **предоставя предварително необходимите средства, за да може** схемата в приемащата държава-членка **да изпълни задължението на схемата в изпращащата държава-членка за изплащане на съответната сума на вложителите съгласно параграф 1.**

## Изменение 116

### Предложение за директива

#### Член 12 - параграф 3

*Текст, предложен от Комисията*

3. Ако дадена кредитна институция

*Изменение*

3. Ако дадена кредитна институция

прекрати членството си в дадена схема и се присъедини към друга схема, вноските, платени през **6-те месеца** преди прекратяването на членството, се възстановяват или прехвърлят на другата схема. Това не важи, ако кредитната институция е била изключена от схема съгласно член 3, параграф 3.

прекрати членството си в дадена схема и се присъедини към друга схема, вноските, платени през **последната година** преди прекратяването на членството, се възстановяват или прехвърлят **пропорционално** на другата схема, **в случай че това не представляват редовни вноски съгласно член 9, параграф 1, трета алинея или извънредни вноски съгласно член 9, параграф 3**. Това не важи, ако кредитната институция е била изключена от схема съгласно член 3, параграф 3.

## Изменение 117

### Предложение за директива Член 12 – параграф 4 – алинея 1 а (нова)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

***Кредитните институции, които желаят доброволно да се прехвърлят от една схема за гарантиране на депозитите в друга в съответствие с разпоредбите на настоящата директива трябва да дадат предизвестие от най-малко 6 месеца за своето намерение. По време на този период кредитната институция продължава да бъде задължена да плаща вноски в своята първоначална схема за гарантиране на депозитите по отношение както на предварителното, така и на последващото финансиране.***

### *Обосновка*

*In the case of the expectation or threat of one credit institution becoming insolvent in the near future, other credit institutions, which are members of the same DGS as the failing institution, face a very likely increase in their contributions to the scheme (both in the form of ex-post and increased regular contributions). There is thus a strong financial incentive for these institutions to transfer to another DGS in the same Member State, where no additional contributions will be imposed, as no other member of this DGS is expected to become insolvent. The 6 months notice period is thus considered as an appropriate period of time to ensure that the reason for a transfer of an institution is not the avoidance of ex-post payments and increased regular contributions in the future.*

## Изменение 118

### Предложение за директива Член 13 - параграф 1 а (нов)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*1а. За да се гарантира последователна хармонизация на на параграф 1, ЕБО разработва проекти на регулаторни технически стандарти за определяне на общи критерии за еквивалентност.*

*На Комисията се делегират правомощия за приемане на посочените в първата алинея регулаторни технически стандарти съгласно членове 10–14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.*

## Изменение 119

### Предложение за директива Член 14 - параграф 1

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

1. Държавите-членки гарантират, че кредитните институции предоставят на съществуващите и потенциалните вложители необходимата информация за идентифицирането на схемата за гарантиране на депозити, на която са членове институцията и клоновете ѝ в Съюза . . Когато определен депозит не е гарантиран от схема за гарантиране на депозитите в съответствие с член 4 , кредитната институция уведомява съответно вложителя.

1. Държавите-членки гарантират, че кредитните институции предоставят на съществуващите и потенциалните вложители необходимата информация за идентифицирането на схемата за гарантиране на депозити, на която са членове институцията и клоновете ѝ в Съюза . Когато определен депозит не е гарантиран от схема за гарантиране на депозитите в съответствие с член 4, **параграф 1, букви а) до ж) и букви и) до к) и член 4, параграф 2**, кредитната институция уведомява съответно вложителя **и в този случай кредитната институция предлага на вложителя възможност да изтегли своите депозити, включително с всички придобити лихви и ползи, без никакви наказателни такси.**

## Изменение 120

### Предложение за директива

#### Член 14 - параграф 3

*Текст, предложен от Комисията*

3. Информацията се предоставя на съществуващите вложители в извлеченията от сметките им. Тази информация включва потвърждение, че депозитите отговарят на условията съгласно член 2, параграф 1 и член 4. Освен това се включва и препратка към информационния бюлетин от приложение III и се посочва къде може да се получи. **Може да се посочи** и интернет сайтът на компетентната схема за гарантиране на депозитите.

*Изменение*

3. Информацията се предоставя на съществуващите вложители в извлеченията от сметките им. Тази информация включва потвърждение, че депозитите отговарят на условията съгласно член 2, параграф 1 и член 4. Освен това се включва и препратка към информационния бюлетин от приложение III и се посочва къде може да се получи. **Информационният бюлетин от приложение III се прилага също така към едно от извлеченията по техните сметки поне веднъж годишно. Посочва се** и интернет сайтът на компетентната схема за гарантиране на депозитите. **Интернет сайтът съдържа необходимата информация за вложителите, по-специално информация за разпоредбите относно процеса и условията на гарантиране на депозитите съгласно предвиденото в настоящата директива.**

*Обосновка*

*Разпоредбите на настоящата директива следва да бъдат леснодостъпни, така че да се гарантира, че вложителите са запознати със своите права и задължения, които произтичат от нея.*

## Изменение 121

### Предложение за директива

#### Член 14 - параграф 4

*Текст, предложен от Комисията*

4. Информацията, предвидена в параграф 1, се предоставя по начин, определен от националното законодателство, на официалния език или езици на държавата-членка, в която

*Изменение*

4. Информацията, предвидена в параграф 1, се предоставя по начин, определен от националното законодателство, на официалния език или езици на държавата-членка, в която

е установен клонът.

е установен клонът, **а когато вложителят отправя искане и клонът може да разгледа това искане на други езици.**

#### Обосновка

*Настоящото изменение има за цел да предостави по-гъвкаво решение, което ще бъде договорено между двете страни, за предоставяне на необходимата информация и на други езици. Тази възможност ще бъде приветствана в граничните региони и от гражданите на други държави, а също така ще повиши трансграничната конкуренция на вътрешния пазар.*

### Изменение 122

#### Предложение за директива Член 14 – параграф 5 – алинея 1

*Текст, предложен от Комисията*

5. Държавите-членки ограничават използването за рекламни цели на информацията, посочена в **параграф 1**, до фактическо позоваване на схемата, гарантираща продукта, за който се отнася рекламата.

*Изменение*

5. Държавите-членки ограничават използването за рекламни цели на информацията, посочена в **параграфи 1, 2 и 3**, до фактическо позоваване на схемата, гарантираща продукта, за който се отнася рекламата.

### Изменение 123

#### Предложение за директива Член 14 – параграф 5 – алинея 2

*Текст, предложен от Комисията*

Кредитните институции, **които членуват в схема по член 1, параграфи 3 и 4**, информират вложителите по подходящ начин относно функционирането на схемата. В информацията не може да се споменава за неограничена гаранция на депозитите.

*Изменение*

Кредитните институции информират вложителите по подходящ **и лесноразбираем** начин относно функционирането на схемата **за гарантиране на депозитите. В същото време кредитната институция предоставя на вложителите информация за максималния размер на гаранцията, както и други въпроси във връзка със схемата за гарантиране на депозитите.** В информацията не може да се споменава за неограничена



гаранция на депозитите.

## Изменение 124

### Предложение за директива Член 14 - параграф 6

*Текст, предложен от Комисията*

6. При сливане на кредитни институции вложителите в тях биват информирани за сливането поне един месец преди пораждаването на правно действие от сливането. Вложителите биват уведомени, че когато сливането породи правно действие, всички техни депозити във всяка от сливащите се банки ще бъдат събрани след сливането при определянето на гарантирания размер по схемата за гарантиране на депозитите.

*Изменение*

6. При сливане на кредитни институции вложителите в тях биват информирани за сливането поне един месец преди пораждаването на правно действие от сливането. Вложителите биват уведомени, че когато сливането породи правно действие, всички техни депозити във всяка от сливащите се банки ще бъдат събрани след сливането при определянето на гарантирания размер по схемата за гарантиране на депозитите. ***На вложителите се предоставя срок от три месеца след обявяването на сливането, за да им се даде възможността да прехвърлят своите депозити, включително с всички придобити лихви и ползи, доколкото надвишават размера, гарантиран съгласно член 5, параграф 1, към друга банка или банкова структура с различно търговско наименование без никакви наказателни такси. Ако по време на този тримесечен срок сумата, посочена в член 5, параграф 1, бъде надвишена, защитата се разширява чрез умножаване на размера, указан в член 5, параграф 1, по броя на кредитните институции, които са се слели.***

#### *Обосновка*

*Вложителите следва не само да бъдат надлежно информирани, но и да имат възможност да прехвърлят без наказателни такси негарантираните депозити към друга кредитна институция, тъй като те не следва да „страдат“ от по-слабата защита в резултат на сливането на тяхната кредитна институция.*

## Изменение 125

### Предложение за директива Член 14 - параграф 6 а (нов)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

**6а. В случай на напускане или изключване на кредитна институция от схема за гарантиране на депозитите, напусналата кредитна институция информира своите вложители в срок от един месец.**

## Изменение 126

### Предложение за директива Член 14 - параграф 7

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

7. Ако даден вложител използва банкиране по интернет, информацията, която трябва да му бъде съобщена съгласно настоящата директива, му се предава **по електронен път** по начин, който да привлече вниманието му.

7. Ако даден вложител използва банкиране по интернет, информацията, която трябва да му бъде съобщена съгласно настоящата директива, му се предава по **подходящ** начин, който да привлече вниманието му, **а ако вложителят пожелае - на хартиен носител.**

## Изменение 127

### Предложение за директива Член 14 - параграф 7 а (нов)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

**7а. Държавите-членки гарантират въвеждането на подходящи процедури, така че схемите за гарантиране на депозитите да са в състояние да обменят информация и да общуват ефективно с други схеми за гарантиране на депозитите, участващите в тях кредитни институции и съответните компетентни органи както в рамките на тяхната собствена**

*юрисдикция, така и с други агенции в трансграничен план при целесъобразност.*

## Изменение 128

### Предложение за директива Член 15

*Текст, предложен от Комисията*

В списъка на получилите лиценз кредитни институции, който Комисията трябва да изготви съгласно член 14 от Директива 2006/48/ЕО, Комисията посочва статута на всяка кредитна институция по отношение на настоящата директива.

*Изменение*

В списъка на получилите лиценз кредитни институции, който Комисията трябва да изготви съгласно член 14 от Директива 2006/48/ЕО, Комисията посочва **по прозрачен начин** статута на всяка кредитна институция по отношение на настоящата директива.

## Изменение 129

### Предложение за директива Член 16

*Текст, предложен от Комисията*

1. Правомощията да приема делегираните актове по член 5, параграф 7 се предоставят на Комисията за неопределен срок.

*Изменение*

**1. Правомощията да приема делегираните актове се предоставят на Комисията при условията, предвидени в настоящия член.**

**1а.** Правомощията да приема делегираните актове по член 5, параграф 7 се предоставят на Комисията за неопределен срок, **считано от ...\***.

**1б.** Делегирането на правомощията по член 5, параграф 7 може да бъде оттеглено по всяко време от Европейския парламент или от Съвета. Решението за оттегляне прекратява делегирането на правомощието, посочено в него. Решението за оттегляне влиза в сила в деня след публикуването му в Официален вестник на Европейския съюз или на посочена в него по-късна дата. То не засяга действителността

2. След като приеме делегиран акт, Комисията незабавно уведомява едновременно Европейския парламент и Съвета.

3. **Правомощията за приемане на делегирани актове се предоставят на Комисията съгласно условията по членове 17 и 18.**

*на делегираните актове, които вече са в сила.*

2. След като приеме делегиран акт, Комисията незабавно уведомява едновременно Европейския парламент и Съвета.

3. **Делегиран акт, приет съгласно член 5, параграф 7, влиза в сила само в случай че нито Европейският парламент, нито Съветът не са повдигнали възражения в срок от три месеца от уведомлението до тях за съответния акт, или ако преди изтичането на този срок и Европейският парламент, и Съветът са уведомили Комисията, че няма да повдигат възражения. Този срок се удължава с три месеца по инициатива на Европейския парламент или на Съвета.**

---

\* Датата на влизане в сила на настоящата директива.

## Изменение 130

### Предложение за директива Член 17

*Текст, предложен от Комисията*

#### **Член 17**

**Отмяна на делегираните правомощия**

**1. Европейският парламент или Съветът могат да отменят посочените в член 16 делегирани правомощия по всяко време.**

**2. Институцията, която е започнала вътрешна процедура за вземане на решение дали да отмени делегирането на правомощия, полага необходимите усилия да уведоми другата институция и Комисията в разумен срок преди приемането на окончателното решение, като посочи**

*Изменение*

**заличава се**

*делегираниите правомощия, които би могло да бъдат отменени, и евентуалните основания за отмяната.*

*3. С решението за отмяна се прекратяват делегираните правомощия, посочени в него. Решението влиза в сила незабавно или на посочена в него по-късна дата. Решението не засяга валидността на делегираните актове, които вече са влезли в сила. То се публикува в Официален вестник на Европейския съюз.*

## **Изменение 131**

### **Предложение за директива Член 18**

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

#### **Член 18**

*заличава се*

#### **Възражения срещу делегираните актове**

*1. В срок от два месеца от датата на уведомлението Европейският парламент и Съветът могат да възразят срещу делегирания акт. По инициатива на Европейския парламент или Съвета този срок се удължава с един месец.*

*2. Ако до изтичането на посочения срок нито Европейският парламент, нито Съветът е възразил срещу делегирания акт, той се публикува в Официален вестник на Европейския съюз и влиза в сила на датата, посочена в него.*

*Делегираният акт може да бъде публикуван в Официален вестник на Европейския съюз и да влезе в сила преди изтичането на посочения срок, ако и Европейският парламент, и Съветът са информирали Комисията за намерението си да не повдигат*

*възражения.*

**3. Ако Европейският парламент или Съветът възрази срещу делегиран акт, той не влиза в сила.**

**Институцията, която повдига възражение, посочва основанията за това възражение срещу делегирания акт.**

## Изменение 132

Предложение за директива

Член 19 - параграф 1

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

**1. Вноските за схемите за гарантиране на депозитите по член 9 се разпределят възможно най-равномерно до достигането на целевото равнище на наличните финансови средства, посочено в член 9, параграф 1, третата алинея.**

**заличава се**

## Изменение 133

Предложение за директива

Член 19 - параграф 1 а (нов)

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

**1а. Ако дадена схема за гарантиране на депозитите не може да определи гарантираните депозити на участващите в нея кредитни институции към момента на влизане в сила на настоящата директива, целевото равнище съгласно член 2, параграф 1, буква з) се отнася за отговарящите на условията депозити от схемата. От 1 януари 2015 г. гарантираните депозити действат като основа за определяне на целевото равнище за всички схеми за гарантиране на депозити.**

## Изменение 134

### Предложение за директива

#### Член 19 - параграф 4

*Текст, предложен от Комисията*

4. До **31 декември 2015 г.** Комисията представя на Европейския парламент и Съвета доклад, а при необходимост и законодателно предложение, **за да се установи дали съществуващите схеми** за гарантиране на депозитите **трябва да бъдат заменени с една обща схема за целия Съюз.**

*Изменение*

4. До **2 януари 2014 г. – датата, на която трябва да се представи също така прегледът на Регламент (ЕС) № 1093/2010**, Комисията представя на Европейския парламент и Съвета доклад, а при необходимост и законодателно предложение **по въпроса как схемите** за гарантиране на депозитите, **които функционират в Съюза, могат да си сътрудничат, координирани от ЕБО, чрез европейска схема за предотвратяване на рискове, възникващи в резултат от трансграничните дейности, и да защитават депозитите от тези рискове.**

## Изменение 135

### Предложение за директива

#### Член 19 - параграф 5

*Текст, предложен от Комисията*

5. До 31 декември 2015 г. Комисията, подпомагана от *[Европейския банков орган]*, представя на Европейския парламент и Съвета доклад за напредъка при изпълнението на настоящата директива. В посочения доклад следва да се разглежда по-конкретно **възможността за определяне на целевото равнище на наличните финансови средства въз основа на гарантираните депозити, без да се намалява** защитата на вложителите.

*Изменение*

5. До 31 декември 2015 г. Комисията, подпомагана от *ЕБО*, представя на Европейския парламент и Съвета доклад за напредъка при изпълнението на настоящата директива. В посочения доклад следва да се разглежда по-конкретно:

- целевото равнище на наличните финансови средства въз основа на гарантираните депозити, **с оценка на уместността на определения процент или оценка на другите регулаторни варианти; в тази връзка**

*целевото равнище отразява неизплатените депозити през последните десет години в рамките на установени на правна или договорна основа защитни схеми или институционални защитни схеми, както е посочено в член 80, параграф 8 от Директива 2006/48/ЕО;*

*- кумулативният ефект на регулаторните задължения на кредитните институции, например капиталовите изисквания;*

*- взаимовръзката между законодателството относно схемите за гарантиране на депозитите и бъдещото законодателство в областта на управлението на кризи;*

*- въздействието върху разнообразието от банкови модели, без да се забравя необходимостта от неговото запазване;*

*- адекватността на настоящия гарантиран размер за вложителите;*

*Всичко това следва да се извърши по начин, по който се запазва защитата на вложителите.*

## Изменение 136

### Предложение за директива Член 20 – параграф 1 – алинея 1

*Текст, предложен от Комисията*

1. Държавите-членки въвеждат в сила необходимите закони, подзаконови и административни разпоредби, за да се съобразят с **член 1, член 2, параграф 1, букви а), в), г), е), з)—м), член 2, параграф 2, член 3, параграфи 1, 3, 5—7, член 4, параграф 1, букви г)—к), член 5, параграфи 2—5, член 6, параграфи 4—7, член 7, параграфи 1—3, член 8, параграфи 2—4, членове 9—11, член 12, член 13, параграфи 1 и 2, член 14, параграфи 1—3 и 5—7, член 19 и приложения I—III** в срок до

*Изменение*

1. Държавите-членки въвеждат в сила необходимите закони, подзаконови и административни разпоредби, за да се съобразят с **настоящата директива** в срок до 31 декември 2012 г. Те незабавно съобщават на Комисията текстовете на посочените мерки и предават таблица на съответствието между разпоредбите и настоящата директива.



31 декември 2012 г. Те незабавно съобщават на Комисията текстовете на посочените разпоредби и предават *таблица на съответствието между разпоредбите и настоящата директива.*

## Изменение 137

### Предложение за директива

#### Член 20 – параграф 1 – алинея 2

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*Чрез дерогация от първата алинея държавите-членки въвеждат в сила необходимите закони, подзаконови и административни разпоредби, за да се съобразят с член 9, параграф 1, третата алинея, член 9, параграф 3 и член 10 до 31 декември 2020 г.*

*заличава се*

## Изменение 138

### Предложение за директива

#### Член 20 – параграф 1 – алинея 3

*Текст, предложен от Комисията*

*Изменение*

*Чрез дерогация от първата алинея държавите-членки въвеждат в сила необходимите закони, подзаконови и административни разпоредби, за да се съобразят с член 7, параграф 1 и член 9, параграф 5 до 31 декември 2013 г. Независимо от това делът от отговарящите на условията депозити по член 9, параграф 5, буква а) не се прилага до 1 януари 2014 г. До 31 декември 2017 г. се прилага дял от 0,5 %. Между посочената дата и 31 декември 2020 г. се прилага дял от 0,75 %.*

*заличава се*

## Изменение 139

### Предложение за директива Приложение I – точка 1 - буква в) – тире 6

*Текст, предложен от Комисията*

СВ е основата за определяне на вноските (т.е. отговарящите на условията депозити)

*Изменение*

СВ е основата за определяне на вноските (т.е. **най-късно от 1 януари 2015 г. гарантираните депозити, респ. ако те не могат да бъдат изчислени за всички участващи кредитни институции в схемата за гарантиране на депозитите**, отговарящите на условията депозити)

## Изменение 140

### Предложение за директива Приложение II – част А – точка 1

*Текст, предложен от Комисията*

Категория на риска	Показател	Съотношение
Капиталова адекватност	Позиции на собствения капитал по член 57, букви а)–ва) от Директива 2006/48/ЕО и рисково претеглени активи по член 76 от Директива 2006/48/ЕС	$\frac{\text{Собствен капитал}}{\text{Рисково претеглени активи}}$
Качество на активите	Необслужвани заеми	$\frac{\text{Необслужвани заеми}}{\text{Общо заеми}}$
Рентабилност	<i>Възвръщаемост</i> на активите	$\frac{\text{Нетни доходи}}{\text{Общ среден размер на активите}}$
Ликвидност	Да се определи от държавите-членки при спазване на член 11, параграф 4	

*Изменение*

Категория на риска	Показател	Съотношение
Капиталова адекватност	Позиции на собствения капитал по член 57, букви а)–ва) от Директива 2006/48/ЕО и рисково претеглени	Собствен капитал

		Рисково претеглени активи
Качество на активите	Необслужвани заеми	$\frac{\text{Необслужвани заеми}}{\text{Общо заеми}}$
Рентабилност	Съобразена с риска възвръщаемост на активите	$\frac{\text{Нетни доходи}}{\text{Общ среден размер на активите}}$
Ликвидност	Да се определи от държавите-членки при спазване на член 11, параграф 4	

## Изменение 141

### Предложение за директива Приложение II – част Б – точка 1 - уводна част

*Текст, предложен от Комисията*

1. **Държавите-членки определят допълнителни показатели за изчисляване на зависимите от риска вноски. Всички** или част от следните показатели може да се използват **за целта:**

*Изменение*

1. **За изчисляване на зависимите от риска вноски всички** или част от следните показатели може да се използват **допълнително:**

## Изменение 142

### Предложение за директива Приложение III – параграф 1

*Текст, предложен от Комисията*

Ако депозит, който е изискуем и дължим, не е бил изплатен от кредитна институция по причини, пряко свързани с финансовото ѝ състояние, този депозит се изплаща на **вложителя** от схема за гарантиране на депозитите. [Наименование на продукта] на [наименование на кредитната институция, в която се държи сметката] **по принцип** е защитен от компетентната схема за гарантиране на депозитите.

*Изменение*

Ако **Вашият** депозит, който е изискуем и дължим, не е бил изплатен от **Вашата** кредитна институция по причини, пряко свързани с финансовото ѝ състояние, този депозит се изплаща на **Вас, в качеството Ви на вложител**, от схема за гарантиране на депозитите. [Наименование на продукта] на [наименование на кредитната институция, в която се държи сметката] е защитен от компетентната схема за гарантиране на депозитите **в съответствие с Директива 2011/.../ЕС**

**на Европейския парламент и на  
Съвета относно схемите за  
гарантиране на депозитите\*.**

**\* номер и данни за публикуването на  
настоящата директива.**

*Обосновка*

*Настоящото изменение има за цел да осигури по-разбираем за потребителите изказ и да опрости понятията, използвани в приложение III (Образец на информационния бюлетин за вложителите).*

**Изменение 143**

**Предложение за директива  
Приложение III – параграф 2**

*Текст, предложен от Комисията*

Максималният размер, който може да бъде изплатен, е 100 000 EUR на банка. Това означава, че всички депозити в една и съща банка се **събират**, за да се определи размерът на гаранцията. Например, ако **един вложител има спестовна** сметка, по която има 90 000 EUR, и разплащателна сметка, по която има **20 000 EUR, на този вложител** ще бъдат изплатени само 100 000 EUR.

*Изменение*

Максималният размер, който може да бъде изплатен, е 100 000 EUR на банка. Това означава, че всички **Ваши** депозити в една и съща банка се **сумират**, за да се определи размерът на гаранцията. Например, ако **Вие имате депозитна** сметка, по която има 90 000 EUR, и разплащателна сметка, по която има **40 000 EUR**, ще **Ви** бъдат изплатени само 100 000 EUR.

**Изменение 144**

**Предложение за директива  
Приложение III – параграф 3**

*Текст, предложен от Комисията*

[Само ако е приложимо]: Този метод се прилага и ако дадена **банка** извършва дейност под различни търговски наименования. [Наименование на кредитната институция, в която се държи сметката] извършва дейност и под наименованията [посочват се всички търговски наименования на същата кредитна институция]. Това

*Изменение*

[Само ако е приложимо]: Този метод се прилага и ако дадена **кредитна институция** извършва дейност под различни търговски наименования **за своите потребители**. [Наименование на кредитната институция, в която се държи сметката] извършва дейност и под наименованията [посочват се всички търговски наименования на

означава, че всички депозити, държани от кредитната институция под едно или повече търговски наименования, са гарантирани общо до 100 000 EUR.

същата кредитна институция]. Това означава, че всички депозити, държани от кредитната институция под едно или повече търговски наименования, са **съответно** гарантирани общо до 100 000 EUR.

## Изменение 145

### Предложение за директива Приложение III – параграф 6

*Текст, предложен от Комисията*

По принцип всички вложители, независимо дали са физически лица или търговски дружества, са защитени чрез схемите за гарантиране на депозитите. Изключенията за определени депозити са посочени на интернет сайта на компетентната схема за гарантиране на депозитите. При поискване от Ваша страна Вашата *банка* ще Ви информира дали определени продукти са гарантирани или не. Ако депозитите са гарантирани, *банката ще* посочва това и на извлеченията от *съответната* сметка.

*Изменение*

По принцип всички вложители, независимо дали са физически лица или търговски дружества **[ако е приложимо в държавата-членка: и уязвими местни органи]**, са защитени чрез схемите за гарантиране на депозитите. : Изключенията за определени депозити са посочени на интернет сайта на компетентната схема за гарантиране на депозитите **[интернет сайт на компетентната схема за гарантиране на депозитите]**. При поискване от Ваша страна Вашата *кредитна институция* ще Ви информира дали определени продукти са гарантирани или не. Ако депозитите са гарантирани, *кредитната институция* посочва това и на извлеченията от **Вашата** сметка.

## Изменение 146

### Предложение за директива Приложение III – параграф 7

*Текст, предложен от Комисията*

Компетентната схема за гарантиране на депозитите е [посочете наименованието, адреса, телефона, електронната поща и интернет сайта]. Тази схема ще изплати депозитите Ви (в размер до 100 000 EUR) в срок от *шест седмици, а след 31 декември 2013 г. — в срок от една*

*Изменение*

Компетентната схема за гарантиране на депозитите е [посочете наименованието, адреса, телефона, електронната поща и интернет сайта]. Тази схема ще изплати депозитите Ви (в размер до 100 000 EUR) в срок от **пет [ако е приложимо: 20] работни дни. [Ако е приложимо:**

седмица.

*При поискване институцията за гарантиране на депозитите ще Ви изплати кредитно салдо в размер до 5 000 EUR в срок от пет работни дни. След 2017 г. Вашите депозити (в размер до 100 000 EUR) ще Ви бъдат възстановявани в срок от пет работни дни.]*

## Изменение 147

### Предложение за директива Приложение III – параграф 8

*Текст, предложен от Комисията*

Ако не са Ви изплатили гарантирания размер на депозитите в **този** срок, трябва да се свържете с представителите на схемата за гарантиране на депозитите, защото **за** подаването на искане за изплащане **може да има ограничен срок**. Повече информация можете да получите на [интернет сайт на компетентната схема за гарантиране на депозитите].

*Изменение*

Ако не са Ви изплатили гарантирания размер на депозитите в **горепосочения** срок, трябва да се свържете с представителите на схемата за гарантиране на депозитите, защото подаването на искане за изплащане **не се допуска след [моля, въведете съответния срок, приложим в държавата-членка, и точно позоваване на националния правен акт и конкретния член, който урежда тези разпоредби]**. Повече информация можете да получите на [интернет сайт на компетентната схема за гарантиране на депозитите].

## Изменение 148

### Предложение за директива Приложение III – параграф 9

*Текст, предложен от Комисията*

[Само ако е приложимо]: **Вашият депозит е гарантиран** от институционална гаранционна схема **[призната/непризната] като схема за гарантиране на депозитите**. Това означава, че всички **банки**, които членуват в тази схема, взаимно се подпомагат, за да избегнат изпадане в неплатежоспособност. **Ако все пак**

*Изменение*

[Само ако е приложимо]: **Вашата кредитна институция е част** от институционална гаранционна схема. Това означава, че всички **кредитни институции**, които членуват в тази схема, взаимно се подпомагат, за да избегнат изпадане в неплатежоспособност. **Все пак, в случай на неплатежоспособност**, Вашите

**дадена банка изпадне в**  
неплатежоспособност, Вашите депозити  
ще Ви бъдат изплатени в размер до  
100 000 EUR.

депозити ще Ви бъдат изплатени в  
размер до 100 000 EUR **в рамките на**  
**горепосочените схеми за гарантиране**  
**на депозитите, признати съгласно**  
**националното право.**