



2016/0364(COD)

2.2.2018

ИЗМЕНЕНИЯ 310 – 427

Проект на доклад
Петер Симон
(PE613.410v01-00)

Предложение за Директива на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Директива 2013/36/ЕС по отношение на освободените субекти, финансовите холдинги, смесените финансови холдинги, възнагражденията, надзорните мерки и правомощия и мерките за запазване на капитала

Предложение за директива
(COM(2016) 0854 – C8-0474/2016 – 2016/0364(COD))

Изменение 310
Петер Симон

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 22
Директива 2013/36/ЕС
Член 104б – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. Съгласно посочените в член 73 стратегии и процеси и след консултация с компетентния орган институциите определят подходящо ниво на собствени средства, което надвишава в достатъчна степен изискванията на трета, четвърта, пета и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и на настоящата директива, в т.ч. допълнителните капиталови изисквания, наложени от компетентните органи в съответствие с член 104, параграф 1, буква а), **за да се осигури, че:**

Изменение

1. Съгласно посочените в член 73 стратегии и процеси и след консултация с компетентния орган институциите определят подходящо ниво на собствени средства, което надвишава в достатъчна степен изискванията на трета, четвърта, пета и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и на настоящата директива, в т.ч. допълнителните капиталови изисквания, наложени от компетентните органи в съответствие с член 104, параграф 1, буква а), **с цел собствените средства на институцията да могат да покрият потенциалните загуби, определени в резултат на посочения в член 100 надзорен стрес тест, без да се нарушават:**

Or. en

Обосновка

(Вж. становището на ЕЦБ (CON/2017/46)) Позоваването на „цикличните икономически колебания“ в член 104б, параграф 1, буква а) следва да се премахне, тъй като може да доведе до объркване с антицикличния капиталов буфер, напр. насоките за капитала по стълб 2 (НС2) може да се адаптират към цикличните икономически колебания, като по този начин се противодейства на ефекта на антицикличния капиталов буфер. Настоящият проект на член 104б следва да бъде изменен допълнително с цел да се поясни, че компетентните органи могат да приложат като стартова точка при изчислението на НС2 фиксиран праг, който е общ за всички банки и който може да бъде по-нисък от общото капиталово изискване въз основа на ПНПО, което е в съответствие с най-добрите международни практики. Поради това възможността да се използва фиксиран праг следва винаги да бъде налице като опция, а използването на общото капиталово изискване въз основа на ПНПО следва да зависи от характера на стрес теста. Всъщност използването на общото капиталово изискване въз основа на ПНПО като праг заедно с допускане за статичен баланс в неблагоприятния сценарий може да доведе до необосновани резултати.

Капиталовите изисквания може да нараснат необосновано, ако в цялостното въздействие на стрес теста не бъдат отразени надлежно вероятните действия на ръководството и други корекции в баланса. Освен това изискването за спазване на общото капиталово изискване въз основа на ПНПО при неблагоприятния сценарий е равностойно на вероятност от възникването на неблагоприятния сценарий. Ето защо се предлага общото капиталово изискване въз основа на ПНПО да бъде прието като праг само ако компетентният орган вземе предвид убедителните действия на ръководството и динамичните корекции в баланса, които възникват на прогнозния хоризонт. Също така се предлага да бъде добавена разпоредба относно преразглеждане след три години с цел да се прецени дали са необходими други корекции въз основа на придобития опит.

Изменение 311

Ашли Фокс

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 22

Директива 2013/36/ЕС

Член 104б – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

1. Съгласно посочените в член 73 стратегии и процеси и след консултация с компетентния орган институциите определят подходящо ниво на собствени средства, което надвишава в достатъчна степен изискванията на трета, четвърта, пета и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и на настоящата директива, в т.ч. допълнителните капиталови изисквания, наложени от компетентните органи в съответствие с член 104, параграф 1, буква а), за да се осигури, че:

Изменение

1. Съгласно посочените в член 73 стратегии и процеси и след консултация с компетентния орган институциите определят подходящо ниво на собствени средства, което **удовлетворява компетентния орган и** надвишава в достатъчна степен изискванията на трета, четвърта, пета и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и на настоящата директива, в т.ч. допълнителните капиталови изисквания, наложени от компетентните органи в съответствие с член 104, параграф 1, буква а), за да се осигури, че:

Or. en

Изменение 312

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 22

Текст, предложен от Комисията

1. Съгласно посочените в член 73 стратегии и процеси и след консултация с компетентния орган институциите определят подходящо ниво на собствени средства, което надвишава в достатъчна степен изискванията на трета, четвърта, пета и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и на настоящата директива, в т.ч. допълнителните капиталови изисквания, наложени от компетентните органи в съответствие с член 104, параграф 1, буква а), за да се осигури, **че:**

Изменение

1. Съгласно посочените в член 73 стратегии и процеси и след консултация с компетентния орган институциите определят подходящо ниво на собствени средства, което надвишава в достатъчна степен изискванията на трета, четвърта, пета и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и на настоящата директива, в т.ч. допълнителните капиталови изисквания, наложени от компетентните органи в съответствие с член 104, параграф 1, буква а), за да се осигури **поне едно от следните условия:**

Or. en

Изменение 313 **Петер Симон**

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 22
Директива 2013/36/ЕС
Член 104б – параграф 1 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) **цикличните икономически колебания не водят до нарушаване на тези изисквания; както и**

Изменение

а) **капиталовите изисквания на трета, четвърта, пета и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и допълнителните капиталови изисквания, наложени от компетентните органи в съответствие с член 104, параграф 1, буква а), ако компетентните органи вземат предвид убедителните действия на ръководството и динамичните корекции в баланса, които може да възникнат на прогнозния хоризонт, или**

Or. en

Обосновка

(Вж. становището на ЕЦБ (CON 2017/46)) Позоваването на „цикличните икономически колебания“ в член 104б, параграф 1, буква а) следва да се премахне, тъй като може да доведе до объркване с антицикличния капиталов буфер, напр. насоките по стълб 2 (НС2) може да се адаптират към цикличните икономически колебания, като по този начин се противодейства на ефекта на антицикличния капиталов буфер. Настоящият проект на член 104б следва да бъде изменен допълнително с цел да се поясни, че компетентните органи могат да приложат като стартова точка при изчислението на НС2 фиксиран праг, който е общ за всички банки и който може да бъде по-нисък от общото капиталово изискване въз основа на ПНПО, което е в съответствие с най-добрите международни практики. Поради това възможността да се използва фиксиран праг следва винаги да бъде налице като опция, а използването на общото капиталово изискване въз основа на ПНПО следва да зависи от характера на стрес теста. Всъщност използването на общото капиталово изискване въз основа на ПНПО като праг заедно с допускане за статичен баланс в неблагоприятния сценарий може да доведе до необосновани резултати. Капиталовите изисквания може да нараснат необосновано, ако в цялостното въздействие на стрес теста не бъдат отразени надлежно вероятните действия на ръководството и други корекции в баланса. Освен това изискването за спазване на общото капиталово изискване въз основа на ПНПО при неблагоприятния сценарий е равностойно на вероятност от възникването на неблагоприятния сценарий. Ето защо се предлага общото капиталово изискване въз основа на ПНПО да бъде прието като праг само ако компетентният орган вземе предвид убедителните действия на ръководството и динамичните корекции в баланса, които възникват на прогнозния хоризонт. Също така се предлага да бъде добавена разпоредба относно преразглеждане след три години с цел да се прецени дали са необходими други корекции въз основа на придобития опит.

Изменение 314

Петер Симон

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 22

Директива 2013/36/ЕС

Член 104б – параграф 1 – буква б

Текст, предложен от Комисията

б) *собствените средства на институцията могат да покрият потенциалните загуби, определени в резултат на посочения в член 100 надзорен стрес тест, без да се нарушават капиталовите изисквания на трета, четвърта, пета и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и*

Изменение

б) *минимално фиксирано равнище на собствените средства, определено от компетентните органи, ако те може да вземат предвид убедителните действия на ръководството и динамичните корекции в баланса, които може да възникнат на прогнозния хоризонт.*

допълнителните капиталови изисквания, наложени от компетентните органи в съответствие с член 104, параграф 1, буква а).

Or. en

Обосновка

(Вж. становището на ЕЦБ (CON/2017/46)) Позоваването на „цикличните икономически колебания“ в член 104б, параграф 1, буква а) следва да се премахне, тъй като може да доведе до объркване с антицикличния капиталов буфер, напр. насоките за капитала по стълб 2 (НС2) може да се адаптират към цикличните икономически колебания, като по този начин се противодейства на ефекта на антицикличния капиталов буфер. Настоящият проект на член 104б следва да бъде изменен допълнително с цел да се поясни, че компетентните органи могат да приложат като стартова точка при изчислението на НС2 фиксиран праг, който е общ за всички банки и който може да бъде по-нисък от общото капиталово изискване въз основа на ПНПО, което е в съответствие с най-добрите международни практики. Поради това възможността да се използва фиксиран праг следва винаги да бъде налице като опция, а използването на общото капиталово изискване въз основа на ПНПО следва да зависи от характера на стрес теста. Всъщност използването на общото капиталово изискване въз основа на ПНПО като праг заедно с допускане за статичен баланс в неблагоприятния сценарий може да доведе до необосновани резултати. Капиталовите изисквания може да нараснат необосновано, ако в цялостното въздействие на стрес теста не бъдат отразени надлежно вероятните действия на ръководството и други корекции в баланса. Освен това изискването за спазване на общото капиталово изискване въз основа на ПНПО при неблагоприятния сценарий е равностойно на вероятност от възникването на неблагоприятния сценарий. Ето защо се предлага общото капиталово изискване въз основа на ПНПО да бъде прието като праг само ако компетентният орган вземе предвид убедителните действия на ръководството и динамичните корекции в баланса, които възникват на прогнозния хоризонт. Също така се предлага да бъде добавена разпоредба относно преразглеждане след три години с цел да се прецени дали са необходими други корекции въз основа на придобития опит.

Изменение 315

Ан Сандер, Ален Ламасур, Ален Кадек

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 22

Директива 2013/36/ЕС

Член 104б – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. Компетентните органи съобщават на институциите резултатите от прегледа, предвиден в параграф 2. Където е уместно, компетентните органи могат да съобщят на институциите очаквания за корекции на нивото на собствени средства, определено в съответствие с параграф 1.

Изменение

3. Компетентните органи съобщават на институциите резултатите от прегледа, предвиден в параграф 2. Където е уместно, компетентните органи могат да съобщят на институциите очаквания за корекции на нивото на собствени средства, определено в съответствие с параграф 1, **и в допълнение към комбинираните буфери. Поради характера на насоката за допълнителни собствени средства тя продължава да бъде поверителна.**

Or. en

Обосновка

В текста за ниво 1 следва да се посочва ясно, че НС2 не трябва да бъдат обществено достояние.

Изменение 316

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 22

Директива 2013/36/ЕС

Член 104б – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. Компетентните органи съобщават на институциите резултатите от прегледа, предвиден в параграф 2. Където е уместно, компетентните органи могат да съобщят на институциите очаквания за корекции на нивото на собствени средства, определено в съответствие с параграф 1.

Изменение

3. Компетентните органи съобщават на институциите резултатите от прегледа, предвиден в параграф 2. Където е уместно, компетентните органи могат да съобщят на институциите очаквания за корекции на нивото на собствени средства, определено в съответствие с параграф 1. **Такава комуникация включва датата, до която компетентният орган изисква извършването на корекцията.**

Изменение 317

Ашли Фокс

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 22

Директива 2013/36/ЕС

Член 104б – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. Компетентните органи съобщават на институциите резултатите от прегледа, предвиден в параграф 2. **Където е уместно**, компетентните органи **могат да съобщят** на институциите очаквания за **корекции на** нивото на собствени средства, определено в съответствие с параграф 1.

Изменение

3. Компетентните органи съобщават на институциите резултатите от прегледа, предвиден в параграф 2. Компетентните органи **съобщават** на институциите **своите** очаквания за нивото на собствени средства, определено в съответствие с параграф 1.

Or. en

Изменение 318

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 22

Директива 2013/36/ЕС

Член 104б – параграф 3а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

3а. Собствените средства, използвани за удовлетворяване на нивото на допълнителните собствени средства по параграф 1 от настоящия член, не се използват за удовлетворяване на капиталовите изисквания по член 92, параграф 1, букви а), б), в) и г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, на изискването по член 104а, нито на комбинираното изискване за буфер по член 128, параграф 6 от настоящата

директива.

Or. en

Изменение 319

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 22

Директива 2013/36/ЕС

Член 104б – параграф 4

Текст, предложен от Комисията

Изменение

4. Компетентните органи не съобщават на институциите очаквания за корекции в нивото на собствените средства съгласно параграф 3 в случаите, в които по силата на член 104а е наложено допълнително капиталово изискване.

заличава се

Or. en

Изменение 320

Ан Сандер, Ален Ламасур, Ален Кадек

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 22

Директива 2013/36/ЕС

Член 104б – параграф 4

Текст, предложен от Комисията

Изменение

4. Компетентните органи не съобщават на институциите очаквания за корекции в нивото на собствените средства съгласно параграф 3 в случаите, в които по силата на член 104а е наложено допълнително капиталово изискване.

заличава се

Or. en

Изменение 321

Ашли Фокс

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 22

Директива 2013/36/ЕС

Член 104б – параграф 4

Текст, предложен от Комисията

Изменение

4. Компетентните органи не съобщават на институциите очаквания за корекции в нивото на собствените средства съгласно параграф 3 в случаите, в които по силата на член 104а е наложено допълнително капиталово изискване.

заличава се

Or. en

Изменение 322

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 22

Директива 2013/36/ЕС

Член 104б – параграф 5

Текст, предложен от Комисията

Изменение

5. Институциите, които не удовлетворяват очакванията, предвидени в параграф 3, **не** подлежат на ограниченията, посочени в член 141.

5. Институциите, които не удовлетворяват очакванията, предвидени в параграф 3, подлежат на ограниченията, посочени в член 141, **само доколкото към момента на разпределение корекциите, които са били направени в нивото на собствените средства, представляват недостиг спрямо посочената в насоките обща корекция, натрупан линейно между датата на съобщаване и датата на завършване, посочени в параграф 3.**

Посоченият в първата алинея недостиг оказва същото въздействие, както неудовлетворяването на допълнителните капиталови

изисквания, наложени по силата на член 104а за целите на член 141а и изчислени, както следва:

ND = дата на уведомяване за насоки относно корекция в собствените средства

CD = дата, до която компетентният орган очаква да бъде извършена корекцията в собствените средства

DD = дата на разпределение

A_{DD} = корекция в собствените средства, извършена между ND и DD съгласно въпросните насоки

A_{CD} = корекция в собствените средства, предвидени в насоките за изпълнение до CD

*Недостиг = max(0, (DD-ND) / (CD-ND) * A_{CD} - A_{DD})*

Or. en

Изменение 323

Ашли Фокс

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 22

Директива 2013/36/ЕС

Член 104б – параграф 5

Текст, предложен от Комисията

5. Институциите, **които** не удовлетворяват очакванията, предвидени в параграф 3, **не подлежат на ограниченията, посочени в член 141.**

Изменение

5. **Когато** институциите не удовлетворяват очакванията, предвидени в параграф 3, **компетентните органи може да приложат надзорни мерки по целесъобразност. Подобни мерки може да включват мерките, посочени в член 104, параграф 1, буква и).**

Or. en

Изменение 324
Мат Карти, Мартин Ширдеван, Мигел Виегаш

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 22
Директива 2013/36/ЕС
Член 104б – параграф 5

Текст, предложен от Комисията

5. Институциите, които не удовлетворяват очакванията, предвидени в параграф 3, **не** подлежат на ограниченията, посочени в член 141.

Изменение

5. Институциите, които не удовлетворяват очакванията, предвидени в параграф 3, **може да** подлежат на ограниченията, посочени в член 141.

Or. en

Изменение 325
Петер Симон

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 22
Директива 2013/36/ЕС
Член 104б – параграф 5а (нов)

Текст, предложен от Комисията

5а. ЕБО извършва преглед и докладва на Комисията относно прилагането на настоящия член, включително параграф 1, букви а) и б), в рамките на три години от влизането в сила на настоящата директива. Въз основа на този доклад, ако е целесъобразно, Комисията представя законодателно предложение на Европейския парламент и на Съвета.

Or. en

Обосновка

(Вж. становището на ЕЦБ (CON/2017/46)) Позоваването на „цикличните икономически колебания“ в член 104б, параграф 1, буква а) следва да се премахне, тъй

като може да доведе до объркване с антицикличния капиталов буфер, напр. насоките за капитала по стълб 2 (НС2) може да се адаптират към цикличните икономически колебания, като по този начин се противодейства на ефекта на антицикличния капиталов буфер. Настоящият проект на член 104б следва да бъде изменен допълнително с цел да се поясни, че компетентните органи могат да приложат като стартова точка при изчислението на НС2 фиксиран праг, който е общ за всички банки и който може да бъде по-нисък от общото капиталово изискване въз основа на ПНПО, което е в съответствие с най-добрите международни практики. Поради това възможността да се използва фиксиран праг следва винаги да бъде налице като опция, а използването на общото капиталово изискване въз основа на ПНПО следва да зависи от характера на стрес теста. Всъщност използването на общото капиталово изискване въз основа на ПНПО като праг заедно с допускане за статичен баланс в неблагоприятния сценарий може да доведе до необосновани резултати. Капиталовите изисквания може да нараснат необосновано, ако в цялостното въздействие на стрес теста не бъдат отразени надлежно вероятните действия на ръководството и други корекции в баланса. Освен това изискването за спазване на общото капиталово изискване въз основа на ПНПО при неблагоприятния сценарий е равностойно на вероятност от възникването на неблагоприятния сценарий. Ето защо се предлага общото капиталово изискване въз основа на ПНПО да бъде прието като праг само ако компетентният орган вземе предвид убедителните действия на ръководството и динамичните корекции в баланса, които възникват на прогнозния хоризонт. Също така се предлага да бъде добавена разпоредба относно преразглеждане след три години с цел да се прецени дали са необходими други корекции въз основа на придобития опит.

Изменение 326

Ан Сандер, Ален Ламасур, Ален Кадек

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 22

Директива 2013/36/ЕС

Член 104б – параграф 5а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

5а. Насоката относно допълнителните собствени средства съгласно член 104б не подлежи на задължително оповестяване по член 17-1 от Регламент (ЕС) №596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно пазарната злоупотреба.

Or. en

Обосновка

Едно от условията за ефикасността на НС2 е, че те продължават да бъдат превантивно и дискретно средство. Изискването за оповестяване на НС2 всъщност би попречило на надзорните органи да ги прилагат като „насока“, поради пазарната реакция, която може да предизвика.

Изменение 327

Барбара Капел

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 22

Директива 2013/36/ЕС

Член 104в – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Компетентните органи **се консултират с органите** за реструктуриране, **преди да наложат допълнителното капиталово изискване** по член 104, параграф 1, буква а) и **преди** в съответствие с член 104б **да съобщят на институциите очаквания за корекции в нивото** на собствените средства. **За тези цели компетентните органи предоставят на органите за реструктуриране цялата налична информация.**

Изменение

1. Компетентните органи **информират съответните органи** за реструктуриране **за наложените на дадена институция допълнителни капиталови изисквания** по силата на член 104, параграф 1, буква а), **както и за всички очаквания за корекция в нивата** на собствените средства, **съобщени на институциите** в съответствие с член 104б.

Or. en

Изменение 328

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 22

Директива 2013/36/ЕС

Член 104в – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Компетентните органи се консултират с органите за реструктуриране, преди да наложат

Изменение

1. Компетентните органи се консултират с органите за реструктуриране, преди да наложат

допълнителното капиталово изискване по член 104, параграф 1, буква а) и **преди** в съответствие с член 104б **да съобщят на институциите** очаквания за корекции в нивото на собствените средства. За тези цели компетентните органи предоставят на органите за преструктуриране цялата налична информация.

допълнителното капиталово изискване по член 104, параграф 1, буква а) и – в съответствие с член 104б – очаквания за корекции в нивото на собствените средства. За тези цели компетентните органи предоставят на органите за преструктуриране цялата налична информация.

Or. en

Изменение 329

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 22

Директива 2013/36/ЕС

Член 104в – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

2. Компетентните органи информират съответните органи за преструктуриране за наложеното на дадена институция допълнително капиталово изискване по силата на член 104, параграф 1, буква а), както и **за всички очаквания за корекции** в нивото на собствените средства, съобщени на институциите в съответствие с член 104б.

Изменение

2. Компетентните органи информират съответните органи за преструктуриране за наложеното на дадена институция допълнително капиталово изискване по силата на член 104, параграф 1, буква а), както и **корекциите** в нивото на собствените средства, съобщени на институциите в съответствие с член 104б.

Or. en

Изменение 330

Ашли Фокс

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 23

Директива 2013/36/ЕС

Член 105 – буква г

Текст, предложен от Комисията

(23) В член 105 буква г) се заличава.

Изменение

(23) **заличава се**

Or. en

Изменение 331
Томас Ман

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 25
Директива 2013/36/ЕС
Член 109 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. Произтичащите от раздел II от настоящата глава задължения за дъщерните предприятия, които сами по себе си не са обхванати от настоящата директива, не се прилагат, ако институцията майка от ЕС или институциите, контролирани от финансов холдинг майка от ЕС или смесен финансов холдинг майка от ЕС, могат да докажат пред компетентните органи, че прилагането на раздел II е незаконосъобразно съгласно законодателството на съответната трета държава, в която е установено дъщерното предприятие.

Изменение

3. Произтичащите от раздел II от настоящата глава задължения за дъщерните предприятия, които сами по себе си не са обхванати от настоящата директива, не се прилагат, ако институцията майка от ЕС или институциите, контролирани от финансов холдинг майка от ЕС или смесен финансов холдинг майка от ЕС, могат да докажат пред компетентните органи, че прилагането на раздел II е незаконосъобразно съгласно законодателството на съответната трета държава, в която е установено дъщерното предприятие. ***Дъщерното предприятие е дружество за управление на активи по смисъла на член 4, параграф 1, точка 19 от Регламент (ЕС) № 575/2013.***

Or. en

Изменение 332
Габриел Мато

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 25

Текст в сила

Изменение

3а. *Изискванията относно възнагражденията, предвидени в членове 92, 94 и 95, не се прилагат на консолидирана основа за никое от следните условия:*

а) установени в Съюза дъщерни предприятия, когато те подлежат на специфични изисквания относно възнагражденията в съответствие с инструментите на правото на Съюза;

б) установени в трета държава дъщерни предприятия, когато те биха подлежали на специфични изисквания относно възнагражденията в съответствие с приложимата местна нормативна уредба;

в) дъщерни предприятия, развиващи технологични иновации във финансовите услуги, които могат да доведат до нови стопански модели, приложения, процеси или продукти със съществени последици върху предоставянето на финансови услуги.

Or. en

Изменение 333
Каролине Нахтехал, Мариан Харкин

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 25
Директива 2013/36/ЕС
Член 109 – параграф 3а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

3а. *Изискванията относно възнагражденията, предвидени в членове 92, 94 и 95, не се прилагат на*

консолидирана основа за никое от следните условия:

а) установени в Съюза дъщерни предприятия, когато те подлежат на специфични изисквания относно възнагражденията в съответствие с други инструменти на правото на Съюза;

б) установени в трета държава дъщерни предприятия, когато те биха подлежали на специфични изисквания относно възнагражденията в съответствие с други инструменти на правото на Съюза, ако са установени в него.

Or. en

Обосновка

Привеждане на правилата за възнагражденията в съответствие с друго законодателство.

Изменение 334
Естер де Ланге

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 25а (нова)
Директива 2013/63/ЕС
Член 111 – параграф 6а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(25а) В член 111 се добавя следният параграф 6а:

“

Когато без да се засягат разпоредбите на параграфи 1, 2, 3, 4 и 5 две или повече институции в Съюза, които са част от една и съща група на трета държава, имат междинно предприятие майка от ЕС, което е установено като финансов холдинг или финансов холдинг със смесена дейност, компетентният орган

осъществява надзор на консолидирана основа върху кредитната институция с най-големия общ баланс, както е определено в член 4, параграф 1, точка 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2016.

“

Or. en

Изменение 335

Петер Симон

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 26

Директива 2013/36/ЕС

Член 113 – параграф 1 – буква в

Текст, предложен от Комисията

Изменение

в) относно всички очаквания за корекции в консолидираното ниво на собствени средства в съответствие с член 104б, параграф 3.

заличава се

Or. en

Обосновка

(Вж. становището на ЕЦБ (CON/2017/46)) Изискването за съвместно решение за насоките относно капитала следва да бъде заменено от изискване за обмен на подобна информация с членовете на колегията с цел да се избегне объркване между правно обвързващия характер на изискванията по стълб 2, които подлежат на съвместно решение, и незадължителния характер на насоките.

Изменение 336

Петер Симон

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 26

Директива 2013/36/ЕС

Член 113 – параграф 1а (нов)

1а. Консолидиращият надзорник информира компетентните органи, на които е възложен надзорът, в държава членка на ЕС, на дъщерни предприятия на институция майка от ЕС, финансов холдинг майка от ЕС или смесен финансов холдинг майка от ЕС, относно всички очаквания за корекции в консолидираното ниво на собствени средства в съответствие с член 104б, параграф 3.

Or. en

Обосновка

(Вж. становището на ЕЦБ (CON/2017/46)) Изискването за съвместно решение за насоките относно капитала следва да бъде заменено от изискване за обмен на подобна информация с членовете на колегията с цел да се избегне объркване между правно обвързващия характер на изискванията по стълб 2, които подлежат на съвместно решение, и незадължителния характер на насоките.

Изменение 337

Естер де Ланге

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 29а (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 125 – параграф 1а (нов)

(29а) В член 125 се добавя следният параграф 1а:

“

1а. Когато съгласно член 111 консолидиращият надзорник на група със смесен финансов холдинг майка е различен от координатора, определен в съответствие с член 10 от Директива 2002/87/ЕО, двата органа си сътрудничат с цел прилагане на

настоящата директива и Регламент (ЕС) № 575/2013 на консолидирана основа. За да се улесни и утвърди ефективно сътрудничество, консолидиращият надзорник и координаторът въвеждат писмени правила за координация и сътрудничество.

“

Or. en

Изменение 338

Паул Танг, Якоб фон Вайцекер, Кътълин Сорин Иван

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 29а (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 129 – параграф 1

Текст в сила

1. В допълнение към базовия собствен капитал от първи ред, поддържан за покриване на капиталовото изискване, наложено в член 92 от Регламент (ЕС) № 575/2013, държавите членки изискват от институциите да поддържат предпазен капиталов буфер за базовия собствен капитал от първи ред, равняващ се на **2,5% от общата сума на тяхната цялостна рискова експозиция на индивидуална и консолидирана основа, изчислена в съответствие с член 92, параграф 3 от посочения регламент и приложима** в съответствие с част първа, дял II от същия регламент.

Изменение

(29а) В член 129 параграф 1 се заменя със следното:

1. В допълнение към базовия собствен капитал от първи ред, поддържан за покриване на капиталовото изискване, наложено в член 92 от Регламент (ЕС) № 575/2013, държавите членки изискват от институциите да поддържат предпазен капиталов буфер за базовия собствен капитал от първи ред, равняващ се на **по-високото от:**

а) 2,5% от общата сума на тяхната цялостна рискова експозиция на индивидуална и консолидирана основа, изчислена в съответствие с член 92, параграф 3

от този регламент, или

б) 1,0% от общата експозиция към ливъридж на индивидуална и консолидирана основа, изчислена в съответствие с член 429, параграф 4 от този регламент,

приложимо в съответствие с част първа, дял II от същия регламент. “

Or. en

Изменение 339

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 29а (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 129 – параграф 1

Текст в сила

Изменение

1. В допълнение към базовия собствен капитал от първи ред, поддържан за покриване на капиталовото изискване, наложено в член 92 от Регламент (ЕС) № 575/2013, държавите членки изискват от институциите да поддържат предпазен капиталов буфер за базовия собствен капитал от първи ред, равняващ се на 2,5% от общата сума на тяхната цялостна рискова експозиция на индивидуална и консолидирана основа, изчислена в съответствие с член 92, параграф 3 от посочения регламент и приложима в съответствие с част първа, дял II от същия регламент.

(29а) Член 129, параграф 1 се заменя със следното:

„1. В допълнение към базовия собствен капитал от първи ред, поддържан за покриване на капиталовото изискване, наложено в член 92 от Регламент (ЕС) № 575/2013 ***и членове 104а и 104б от настоящата директива***, държавите членки изискват от институциите да поддържат предпазен капиталов буфер за базовия собствен капитал от първи ред, равняващ се на 2,5% от общата сума на тяхната цялостна рискова експозиция на индивидуална и консолидирана основа, изчислена в съответствие с член 92, параграф 3 от посочения регламент и приложима в съответствие с част първа, дял II от същия регламент.

“

Or. en

Изменение 340

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 29б (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 129 – параграф 2 – алинея 3

Текст в сила

Държавата членка, която реши да прилага такова освобождаване, уведомява Комисията, **ЕССР**, ЕБО и компетентните органи на засегнатите държави членки съответно.

Изменение

(29б) В член 129, параграф 2, алинея 3 се заменя със следното:

„Държавата членка, която реши да прилага такова освобождаване, уведомява **ЕССР**. **ЕССР препраща уведомлението на** Комисията, **на** ЕБО и **на** компетентните **и определените** органи на засегнатите държави членки съответно.

“

Or. en

Изменение 341

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 29в (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 129 – параграф 5

Текст в сила

5. Институциите не използват за покриване на изискванията, наложени по член 104, базовия собствен капитал от първи ред, поддържан за покриване

Изменение

(29в) В член 129 параграф 5 се заменя със следното:

„5. Институциите не използват за покриване на изискванията, наложени по член 104, **членове 104а и 104б**, базовия собствен капитал от първи ред,

на изискването по параграф 1 от настоящия член.

поддържан за покриване на изискването по параграф 1 от настоящия член.

“

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:Bg:PDF>)

Изменение 342

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 29г (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 129 – параграф 6

Текст в сила

Изменение

6. Когато дадена институция не изпълнява **изцяло** изискването по параграф 1 от настоящия член, тя подлежи на ограничения по отношение на разпределенията, предвидени в член 141, параграфи 2 и 3.

(29г) В член 129 параграф 6 се заменя със следното:

„6. Когато дадена институция не изпълнява изискването по параграф 1 от настоящия член, тя подлежи на ограничения по отношение на разпределенията, предвидени в член 141, параграфи 2 и 3.

“

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:Bg:PDF>)

Изменение 343

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 29д (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 130 – параграф 2 – алинея 3

Текст в сила

Изменение

Държавата членка, която реши да прилага такова освобождаване, уведомява Комисията, **ЕССР**, ЕБО и компетентните органи на засегнатите държави членки **съответно**.

(29d) В член 130, параграф 2, алинея 3 се заменя със следното:

„Държавата членка, която реши да прилага такова освобождаване, уведомява **ЕССР**. **ЕССР препраща уведомлението на** Комисията, **на** ЕБО и **на** компетентните **и определените** органи на засегнатите държави членки **в определен срок**.

“

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:Bg:PDF>)

Изменение 344

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 29e (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 130 – параграф 5

Текст в сила

Изменение

5. Институциите изпълняват изискването по параграф 1 с базов собствен капитал от първи ред, който е допълнителен спрямо базовия собствен капитал от първи ред, поддържан за покриване на капиталовото изискване, предвидено в член 92 от Регламент (ЕС) № 575/2013, на изискването за поддържане на предпазен капиталов буфер по член 129 от настоящата директива и на всички изисквания, наложени по член 104 от настоящата директива.

(29e) В член 130 параграф 5 се заменя със следното:

„5. Институциите изпълняват изискването по параграф 1 с базов собствен капитал от първи ред, който е допълнителен спрямо базовия собствен капитал от първи ред, поддържан за покриване на капиталовото изискване, предвидено в член 92 от Регламент (ЕС) № 575/2013, на изискването за поддържане на предпазен капиталов буфер по член 129 от настоящата директива и на всички изисквания, наложени по **членове 104, 104a и 104b** от настоящата директива.

“

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:Bg:PDF>)

Изменение 345

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 29ж (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 130 – параграф 6

Текст в сила

6. Когато дадена институция не изпълнява **изцяло** изискването по параграф 1 от настоящия член, тя подлежи на ограничения по отношение на разпределенията, предвидени в член 141, параграфи 2 и 3.

Изменение

(29ж) В член 130 параграф 6 се заменя със следното:

„6. Когато дадена институция не изпълнява изискването по параграф 1 от настоящия член, тя подлежи на ограничения по отношение на разпределенията, предвидени в член 141, параграфи 2 и 3.

“

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:Bg:PDF>)

Изменение 346

Ан Сандер, Ален Ламасур, Ален Кадек

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30а (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 131 – параграфи 2 и 3

Текст в сила

2. Методиката за идентифициране на Г-СЗИ се основава на следните

Изменение

(30а) В член 131 параграфи 2 и 3 се заменят със следното:

„2. Методиката за идентифициране на Г-СЗИ се основава на следните

категории:

- а) размер на групата;
- б) взаимосвързаност на групата с финансовата система;
- в) заменяемост на услугите или на финансовата инфраструктура, предоставяна от групата;
- г) сложност на групата;
- д) трансгранична дейност на групата, *в т.ч. трансгранична дейност между държави членки и между държава членка и трета държава. Всяка категория получава еднаква тежест и се състои от количествени показатели. Чрез тази методика се получава цялостен рейтинг за всеки оценен субект, посочен в параграф 1, което дава възможност всяка Г-СЗИ да бъде установена и разпределена в дадена подкатегория съгласно определените в параграф 9.*

Всяка категория получава еднаква тежест и се състои от количествени показатели.

Чрез тази методика се получава цялостен рейтинг за всеки оценен субект, посочен в параграф 1, което дава възможност всяка Г-СЗИ да бъде установена и разпределена в дадена подкатегория съгласно определените в параграф 9.

3. Д-СЗИ се определят в съответствие с параграф 1. Системното значение се оценява на основата на най-малкото един от следващите критерии:

- а) размер
- б) значимост за икономиката на Съюза или на съответната държава членка;
- в) значимост на трансграничните дейности;

категории:

- а) размер на групата;
- б) взаимосвързаност на групата с финансовата система;
- в) заменяемост на услугите или на финансовата инфраструктура, предоставяна от групата;
- г) сложност на групата;
- д) трансгранична дейност на групата *извън държавите членки, участващи в единния надзорен механизъм, в съответствие с Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета.*

Всяка категория получава еднаква тежест и се състои от количествени показатели.

Чрез тази методика се получава цялостен рейтинг за всеки оценен субект, посочен в параграф 1, което дава възможност всяка Г-СЗИ да бъде установена и разпределена в дадена подкатегория съгласно определените в параграф 9.

3. Д-СЗИ се определят в съответствие с параграф 1. Системното значение се оценява на основата на най-малкото един от следващите критерии:

- а) размер
- б) значимост за икономиката на Съюза или на съответната държава членка;
- в) значимост на трансграничните дейности на групата *извън държавите членки, участващи в единния надзорен механизъм, в съответствие с Регламент (ЕС) № 1024/2013 на*

г) взаимосвързаност на институцията или групата с финансовата система.

ЕБО, като се консултира с ЕССР, публикува до **1 януари 2015 г.** насоки за критериите за определяне на условията за прилагането на настоящия параграф във връзка с оценяването на Д-СЗИ. Тези насоки са съобразени с международните рамки за системно значими институции в отделните държави, както и с особеностите на Съюза и националните особености.

Съвета.

г) взаимосвързаност на институцията или групата с финансовата система.

ЕБО, като се консултира с ЕССР, публикува до **1 януари 20XX г.** насоки за критериите за определяне на условията за прилагането на настоящия параграф във връзка с оценяването на Д-СЗИ. Тези насоки са съобразени с международните рамки за системно значими институции в отделните държави, както и с особеностите на Съюза и националните особености.

“

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=CELEX:32013L0036&qid=1516919265977>)

Обосновка

Банковият съюз следва да бъде по-добре признат в методиката за изчисление на глобалните и други системно значими институции (СЗИ).

Изменение 347 **Тиери Корнийе**

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 30а (нова)
Директива 2013/36/ЕС
Член 131 – параграф 2 – буква д

Текст, предложен от Комисията

д) трансгранична дейност на групата, **в т.ч. трансгранична дейност между държави членки и между държава членка и трета държава.**

Изменение

(30а) В член 131, параграф 2, буква д) се заменя със следното:

д) трансгранична дейност на групата **извън държавите членки, участващи в единния надзорен механизъм, в съответствие с Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета.**

Обосновка

Банковият съюз следва да бъде по-добре признат в методиката за изчисление на глобалните и други системно значими институции.

Изменение 348
Тиери Корнийе

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 30б (нова)
 Директива 2013/36/ЕС
 Член 131 – параграф 3 – буква в

Текст в сила

в) значимост на трансграничните дейности;

Изменение

(30б) В член 131, параграф 3 буква в) се заменя със следното:

„в) значимост на трансграничните дейности на групата **извън държавите членки, участващи в единния надзорен механизъм, в съответствие с Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета.**

Обосновка

Банковият съюз следва да бъде по-добре признат в методиката за изчисление на глобалните и други системно значими институции (СЗИ).

Изменение 349
Отмар Карас

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 30а (нова)
 Директива 2013/36/ЕС
 Член 131 – параграф 3 – алинея 2

ЕБО, като се консултира с ЕССР, публикува до 1 януари 2015 г. насоки за критериите за определяне на условията за прилагането на настоящия параграф във връзка с оценяването на Д-СЗИ. Тези **насоки** са съобразени с международните рамки за системно значими институции в отделните държави, както и с особеностите на Съюза и националните особености.

(30a) В член 131 втора алинея в параграф 3 се заменя със следния текст:

ЕБО, като се консултира с ЕССР, изготвя до 30 юни 2020 г. **регулаторни технически стандарти** за критериите за определяне на условията за прилагането на настоящия параграф във връзка с оценяването на Д-СЗИ **и методиката за калибриране на нивата на буфера**. Тези **регулаторни технически стандарти** са съобразени с международните рамки за системно значими институции в отделните държави, както и с особеностите на Съюза и националните особености. **ЕБО представя на Комисията тези проекти за регулаторни технически стандарти до 30 юни 2020 г.**

На Комисията се делегира правомощието да приема посочените във втората алинея регулаторни технически стандарти в съответствие с членове 10–14 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

“

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=celex%3A32013L0036>)

Обосновка

В макропруденциалната рамка трябва да бъде постигнат внимателен баланс между осигуряването на координация на равнището на ЕС за добро функциониране на вътрешния пазар и предоставянето на достатъчна гъвкавост на държавите членки да отчитат националните особености. С цел да се избегне прекалена разпокъсаност, настоящото изменение осигурява ефективна обща европейска методика, в т.ч. стандарти, когато се използват подобни инструменти, като например хармонизирана група или методика за оценка на Д-СЗИ, изготвени от ЕБО в съчетание с ЕССР.

Изменение 350
Тиери Корнийе

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 30в (нова)
Директива 2013/36/ЕС
Член 131 – параграф 3 – алинея 2

Текст в сила

ЕБО, като се консултира с ЕССР, публикува до **1 януари 2015 г.** насоки за критериите за определяне на условията за прилагането на настоящия параграф във връзка с оценяването на Д-СЗИ. Тези насоки са съобразени с международните рамки за системно значими институции в отделните държави, както и с особеностите на Съюза и националните особености.

Изменение

(30в) В член 131 втора алинея в параграф 3 се заменя със следния текст:

„ЕБО, като се консултира с ЕССР, публикува до **1 януари 20XX г.^{1а}** **актуализирани** насоки за критериите за определяне на условията за прилагането на настоящия параграф във връзка с оценяването на Д-СЗИ. Тези насоки са съобразени с международните рамки за системно значими институции в отделните държави, както и с особеностите на Съюза и националните особености.“

^{1а} 1 година след влизането в сила на настоящата директива.

Or. en

Обосновка

Банковият съюз следва да бъде по-добре признат в методиката за изчисление на глобалните и други системно значими институции (СЗИ).

Изменение 351
Естер де Ланге

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 30а (нова)
Директива 2013/63/ЕС
Член 131 – параграф 3а (нов)

(30a) В член 131 се добавя следният параграф 3а:

”

3а. Когато без да се засягат параграфи 1, 2 и 3 при упражняването на разумна надзорна преценка, компетентният или определеният орган прекласифицира Д-СЗИ като несистемна, тази прекласификация влиза в сила от втората финансова година от датата, на която е взето решението.

“

Or. en

Обосновка

Настоящото изменение следва да води и до промяна на определението в член 4, параграф 1, точка 139 от РКИ, като накрая се добави „или за продължителността на срока, посочен в член 131, параграф 3а от Директива 2013/36/ЕС“.

Изменение 352 Роберто Гуалтиери

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 30а (нова)
Директива 2013/36/ЕС
Член 131 – параграф 5

Текст в сила

Изменение

5. Компетентният орган или определеният орган може да изисква от всяка Д-СЗИ, на консолидирана, подконсолидирана **или индивидуална** основа, както е приложимо, да поддържа буфер за Д-СЗИ в размер до **2%** от **общата** стойност на рисковата експозиция, **изчислена в съответствие**

(30a) В член 131 параграф 5 се заменя със следното:

„5. Компетентният орган или определеният орган може да изисква от всяка Д-СЗИ, на консолидирана или подконсолидирана основа, както е приложимо, да поддържа:

с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се спазват критериите за идентифициране на Д-СЗИ. Този буфер се състои от и е допълващ спрямо базовия собствен капитал от първи ред.

а) буфер за Д-СЗИ в размер до 2,5% от изчислената обща стойност на рисковата експозиция, който се състои от и е допълващ спрямо базовия собствен капитал от първи ред; при това се спазват критериите за идентифициране на Д-СЗИ; в съчетание с

б) корекция на отношението на ливъридж за Д-СЗИ, която се поддържа в допълнение към отношението на ливъридж по член 92, параграф 1, [буква г)] от Регламент (ЕС) № 575/2013 и се получава в резултат от умножаването на следните суми:

i) ниво на буфера за Д-СЗИ съгласно буква а), който за тази цел следва да бъде максимално 1,85%, и

ii) коефициент 0,35

Собственият капитал, необходим за целите на настоящия параграф, се изчислява чрез умножаване на резултата от изчислението, посочено в настоящия параграф, и мярката за общата експозиция на институцията в съответствие с член 429, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.“

Or. en

Изменение 353

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30а (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 131 – параграф 5

5. Компетентният орган или определеният орган може да изисква от всяка Д-СЗИ, на консолидирана, подконсолидирана или индивидуална основа, както е приложимо, да поддържа буфер за Д-СЗИ в размер до **2%** от общата стойност на рисковата експозиция, изчислена в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се спазват критериите за идентифициране на Д-СЗИ. Този буфер се състои от и е допълващ спрямо базовия собствен капитал от първи ред.

(30a) В член 131 параграф 5 се заменя със следното:

„5. Компетентният орган или определеният орган може да изисква от всяка Д-СЗИ, на консолидирана, подконсолидирана или индивидуална основа, както е приложимо, да поддържа буфер за Д-СЗИ в размер до **3,5%** от общата стойност на рисковата експозиция, изчислена в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се спазват критериите за идентифициране на Д-СЗИ след одобрение от Комисията. Този буфер се състои от и е допълващ спрямо базовия собствен капитал от първи ред.

В рамките на два месеца след получаването на уведомлението по параграф 7 ЕССР представя на Комисията становище относно целесъобразността на буфера за Д-СЗИ. ЕБО може също да предостави на Комисията становището си относно буфера в съответствие с член 34, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

В рамките на два месеца от получаване на уведомлението, като взема предвид оценката на ЕССР и ЕБО, ако е приложимо и ако прецени, че буферът за Д-СЗИ не води до прекомерни отрицателни последици за цялата или за части от финансовата система на други държави членки или на Съюза като цяло, като създава пречка за гладкото функциониране на вътрешния пазар, Комисията приема акт за изпълнение, с който на компетентния или определения орган се дава разрешение да приеме предлаганата мярка.

“

Or. en

Изменение 354

Мат Карти, Мартин Ширдеван, Мигел Виегаш

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30а (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 131 – параграф 5

Текст в сила

5. Компетентният орган или определеният орган може да изисква от всяка Д-СЗИ, на консолидирана, подконсолидирана или индивидуална основа, както е приложимо, да поддържа буфер за Д-СЗИ в размер до **2%** от общата стойност на рисковата експозиция, изчислена в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се спазват критериите за идентифициране на Д-СЗИ. Този буфер се състои от и е допълващ спрямо базовия собствен капитал от първи ред.

Изменение

(30а) В член 131 параграф 5 се заменя със следното:

„5. Компетентният орган или определеният орган може да изисква от всяка Д-СЗИ, на консолидирана, подконсолидирана или индивидуална основа, както е приложимо, да поддържа буфер за Д-СЗИ в размер до **5%** от общата стойност на рисковата експозиция, изчислена в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се спазват критериите за идентифициране на Д-СЗИ. Този буфер се състои от и е допълващ спрямо базовия собствен капитал от първи ред.“

Or. en

Изменение 355

Ашли Фокс

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30а (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 131 – параграф 5

Текст в сила

5. Компетентният орган или

Изменение

(30а) В член 131 параграф 5 се заменя със следното:

„5. Компетентният орган или

определеният орган може да изисква от всяка Д-СЗИ, на консолидирана, подконсолидирана или индивидуална основа, както е приложимо, да поддържа буфер за Д-СЗИ **в размер до 2%** от общата стойност на рисковата експозиция, изчислена в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се спазват критериите за идентифициране на Д-СЗИ. **Този буфер** се състои от и е допълващ спрямо базовия собствен капитал от първи ред.

определеният орган може да изисква от всяка Д-СЗИ, на консолидирана, подконсолидирана или индивидуална основа, както е приложимо, да поддържа буфер за Д-СЗИ **между 0% и 3%** от общата стойност на рисковата експозиция, изчислена в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се спазват критериите за идентифициране на Д-СЗИ, **който** се състои от и е допълващ спрямо базовия собствен капитал от първи ред.

Държавите членки може да се откажат от изискването за поддържане на буфер за Д-СЗИ и буфер за ливъридж за Д-СЗИ на консолидирана основа, когато буферите се прилагат на индивидуална или подконсолидирана основа за дъщерни дружества на Д-СЗИ, които подлежат на разрешение и надзор от съответната държава членка, са включени в надзора на консолидирана основа и по отношение на които съответният компетентният орган на тази държава членка е консолидиращият надзорник.

“

Or. en

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013L0036&from=EN>

Изменение 356

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30б (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 131 – параграф 7 – уводна част

Текст в сила

Изменение

(30б) В член 131, параграф 7 уводната част се заменя със

7. Преди първоначалното или последващо определяне на буфер за Д-СЗИ компетентният орган или определеният орган уведомява **Комисията, ЕССР, ЕБО и компетентните и определените органи на съответните държави членки** един месец преди публикуването на решението, посочено в параграф 5. Това уведомление съдържа подробно описание на:

следното:

„7. Преди първоначалното или последващо определяне на буфер за Д-СЗИ компетентният орган или определеният орган уведомява **ЕССР** един месец преди публикуването на решението, посочено в параграф 5. **ЕССР препраща уведомлението на Комисията, на ЕБО и на компетентните и определените органи на държавите членки в определен срок.** Това уведомление съдържа подробно описание на:

“

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:BG:PDF>)

Изменение 357

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30в (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 131 – параграф 8

Текст в сила

Изменение

8. Без да се засягат член 133 и параграф 5 от настоящия член, когато Д-СЗИ е дъщерно дружество на Г-СЗИ или Д-СЗИ, която е институция майка от ЕС, и подлежи на изискване за буфер за Д-СЗИ на консолидирана основа, приложимият на индивидуална или подконсолидирана основа буфер за Д-СЗИ не надвишава по-голямото от:

а) **1%** от нивото на общата рискова експозиция, изчислено в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013; както и

(30в) В член 131 параграф 8 се заменя със следното:

„8. Без да се засягат член 133 и параграф 5 от настоящия член, когато Д-СЗИ е дъщерно дружество на Г-СЗИ или Д-СЗИ, която е институция майка от ЕС, и подлежи на изискване за буфер за Д-СЗИ на консолидирана основа, приложимият на индивидуална или подконсолидирана основа буфер за Д-СЗИ не надвишава по-голямото от:

а) **Сумата на по-високото от нивото на буфера за Г-СЗИ или Д-СЗИ, приложимо за групата на консолидирана основа, и 1,5%** от

б) *нивото на буфера за Г-СЗИ или Д-СЗИ, приложимо* за групата на консолидирана основа.

нивото на общата рискова експозиция, изчислено в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013; както и

б) *3,5% от нивото на общата рискова експозиция, изчислено в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или нивото, което Комисията е дала разрешение да се прилага* за групата на консолидирана основа.

“

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:Bg:PDF>)

Изменение 358

Мат Карти, Мартин Ширдеван, Мигел Виегаш

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30б (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 131 – параграф 9

Текст в сила

Изменение

9. Подкатегиите на Г-СЗИ са най-малко пет. Най-ниската граница и границите между съответните подкатегории се определят от рейтингите, определени по методиката за идентифициране. Рейтингите, определящи границата между съседни подкатегории, са ясно определени и се подчиняват на принципа за постоянно линейно увеличение на системната значимост, като за всяка подкатегория се получава линейно увеличение на изискването за допълнителен базов собствен капитал от първи ред, с изключение на най-високата подкатегория. За целите на настоящия

(30б) В член 131 параграф 9 се заменя със следното:

„9. Подкатегиите на Г-СЗИ са най-малко пет. Най-ниската граница и границите между съответните подкатегории се определят от рейтингите, определени по методиката за идентифициране. Рейтингите, определящи границата между съседни подкатегории, са ясно определени и се подчиняват на принципа за постоянно линейно увеличение на системната значимост, като за всяка подкатегория се получава линейно увеличение на изискването за допълнителен базов собствен капитал от първи ред, с изключение на най-високата подкатегория. За целите на настоящия

параграф системната значимост е очакваното влияние от въздействието на Г-СЗИ върху глобалния финансов пазар. На най-ниската подкатегория се определя буфер за Г-СЗИ в размер на **1%** от общата стойност на рисковата експозиция, изчислена съгласно член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, а буферът за всяка подкатегория се увеличава със стъпка от **0,5%** от общата сума на рисковата експозиция, изчислена съгласно член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013,, до четвъртата подкатегория включително. За най-високата подкатегория на буфера за Г-СЗИ се определя буфер в размер на **3,5%** от общата сума на рисковата експозиция, изчислена в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

параграф системната значимост е очакваното влияние от въздействието на Г-СЗИ върху глобалния финансов пазар. На най-ниската подкатегория се определя буфер за Г-СЗИ в размер на **2%** от общата стойност на рисковата експозиция, изчислена съгласно член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, а буферът за всяка подкатегория се увеличава със стъпка от **1%** от общата сума на рисковата експозиция, изчислена съгласно член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013,, до четвъртата подкатегория включително. За най-високата подкатегория на буфера за Г-СЗИ се определя буфер в размер на **8 %** от общата сума на рисковата експозиция, изчислена в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. “

Or. en

Изменение 359 **Естер де Ланге**

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 30б (нова)
Директива 2013/36/ЕС
Член 131 – параграф 11

Текст в сила

11. Когато компетентният орган или определеният орган вземе решение съгласно параграф 10, буква б), той уведомява ЕБО съответно, като предоставя мотивите си.

Изменение

(30б) В член 131 параграф 11 се заменя със следното:

”

11. Когато компетентният орган или определеният орган вземе решение съгласно параграф **3, буква а) или** параграф 10, буква б), той уведомява ЕБО съответно, като предоставя мотивите си.

“

Изменение 360**Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун****Предложение за директива****Член 1 – параграф 1 – точка 30г (нова)**

Директива 2013/36/ЕС

Член 131 – параграф 12

Текст в сила

12. Компетентният орган или определеният орган съобщава наименованията на Г-СЗИ и Д-СЗИ и съответните подкатегории, в които е разпределена всяка Г-СЗИ, на **Комисията**, ЕССР и ЕБО, като огласява публично техните наименования. Компетентните органи или определените органи огласяват публично подкатегорията, в която е разпределена всяка Г-СЗИ.

Компетентният орган или определеният орган прави ежегодно преглед на идентификацията на Г-СЗИ и Д-СЗИ и на разпределението на Г-СЗИ в съответните подкатегории, като уведомява за резултата съответната системно значима институция, Комисията, **ЕССР** и ЕБО и огласява публично актуализирания списък на идентифицираните системно значими институции и подкатегорията, в която е разпределена всяка идентифицирана Г-СЗИ.

Изменение

(30г) В член 131 параграф 12 се заменя със следното:

„12. Компетентният орган или определеният орган съобщава наименованията на Г-СЗИ и Д-СЗИ и съответните подкатегории, в които е разпределена всяка Г-СЗИ, на ЕССР. **ЕССР препраща уведомлението на Комисията и на ЕБО в определен срок**, като огласява публично техните наименования. Компетентните органи или определените органи огласяват публично подкатегорията, в която е разпределена всяка Г-СЗИ.

Компетентният орган или определеният орган прави ежегодно преглед на идентификацията на Г-СЗИ и Д-СЗИ и на разпределението на Г-СЗИ в съответните подкатегории, като уведомява за резултата съответната системно значима институция, **ЕССР, който препраща резултатите на Комисията и на ЕБО в определен срок. Компетентният орган или определеният орган** огласява публично актуализирания списък на идентифицираните системно значими институции и подкатегорията, в която е разпределена всяка идентифицирана Г-СЗИ.

“

Изменение 361

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30д (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 131 – параграф 14

Текст в сила

14. Когато на дадена група, на консолидирана основа, е поставено изискване за *следното*, се прилага по-високият буфер за *всеки отделен случай*:

а) буфер за Г-СЗИ и буфер за Д-СЗИ;

б) буфер за Г-СЗИ, буфер за Д-СЗИ и буфер за системен риск съгласно член 133.

Когато дадена институция, на индивидуална или на подконсолидирана основа, подлежи на изискване за буфер за Д-СЗИ и за буфер за системен риск съгласно член 133, се прилага *по-високият* от тях.

Изменение

(30д) Член 131, параграф 14 се заменя със следното:

„14. Когато на дадена група, на консолидирана основа, е поставено изискване за буфер за Г-СЗИ и буфер за Д-СЗИ, се прилага по-високият буфер.

Когато на дадена институция, на индивидуална или на подконсолидирана основа, подлежи на изискване за буфер за Д-СЗИ и за буфер за системен риск съгласно член 133, се прилага *сумата* от тях.

Когато дадена група на консолидирана основа подлежи на изискване за буфер за Г-СЗИ, за буфер за Д-СЗИ и за буфер за системен риск съгласно член 133, се прилага сумата от следните:

а) по-високото от буфера за Г-СЗИ и буфера за Д-СЗИ;

б) буфера за системен риск, изчислен в съответствие с член 133.

“

Or. en

Изменение 362

Ашли Фокс

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30б (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 133 – параграф 1

Текст в сила

1. Всяка държава членка може да въведе буфер за системен риск, съставен от базов собствен капитал от първи ред, за финансовия сектор или една или повече сфери на **този сектор**, с цел предотвратяване и намаляване на **дългосрочни нециклични** системни или макропруденциални рискове, които не попадат в обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013, в смисъл на риск от смущения във финансовата система, които са в състояние да предизвикат тежки отрицателни последици за нея и за реалната икономика в дадена държава членка.

Изменение

(30б) В член 133 параграф 1 се заменя със следното:

„1. Всяка държава членка може да въведе буфер за системен риск, съставен от базов собствен капитал от първи ред, **за институции или подгрупа от институции, за техни експозиции към финансовия или нефинансовия** сектор или една или повече сфери на **тези сектори**, с цел предотвратяване и намаляване на системни или макропруденциални рискове, които не попадат в обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013, в смисъл на риск от смущения във финансовата система, които са в състояние да предизвикат тежки отрицателни последици за нея и за реалната икономика в дадена държава членка.

“

Or. en

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013L0036&from=EN>

Изменение 363

Естер де Ланге

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30в (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 133 – параграф 1

Текст в сила

Изменение

1. Всяка държава членка може да въведе буфер за системен риск, съставен от базов собствен капитал от първи ред, за финансовия сектор или една или повече сфери на този сектор, с цел предотвратяване и намаляване на **дългосрочни нециклични** системни или макропруденциални рискове, които не попадат в обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013, в смисъл на риск от смущения във финансовата система, които са в състояние да предизвикат тежки отрицателни последици за нея и за реалната икономика в дадена държава членка.

(30в) В член 133 параграф 1 се заменя със следното:

”

1. Всяка държава членка може да въведе буфер за системен риск, съставен от базов собствен капитал от първи ред, за финансовия сектор или една или повече сфери на този сектор **за всички или за група експозиции**, с цел предотвратяване и намаляване на системни или макропруденциални рискове, които не попадат в обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013 **и на член 131**, в смисъл на риск от смущения във финансовата система, които са в състояние да предизвикат тежки отрицателни последици за нея и за реалната икономика в дадена държава членка.

“

Or. en

Изменение 364

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30е (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 133 – параграф 1

Текст в сила

Изменение

1. Всяка държава членка **може да въведе** буфер за системен риск, съставен от базов собствен капитал от първи ред, за финансовия сектор или една или повече сфери на този сектор, с цел предотвратяване и намаляване на дългосрочни нециклични системни или

(30е) В член 133 параграф 1 се заменя със следното:

„1. **Компетентният или определеният орган** на всяка държава членка **разполага с правомощието да определи** буфер за системен риск, съставен от базов собствен капитал от първи ред, за финансовия сектор или една или повече сфери на този сектор **за**

макропруденциални рискове, които не попадат в обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013, в смисъл на риск от смущения във финансовата система, които са в състояние да предизвикат тежки отрицателни последици за нея и за реалната икономика в дадена държава членка.

всички или за група експозиции, с цел предотвратяване и намаляване на системни или макропруденциални рискове, които не попадат в обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013 **и на член 131 от настоящата директива**, в смисъл на риск от смущения във финансовата система, които са в състояние да предизвикат тежки отрицателни последици за нея и за реалната икономика в дадена държава членка.

“

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:Bg:PDF>)

Изменение 365

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30ж (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 133 – параграф 1а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(30ж) В член 133 се вмъква следният параграф 1а:

„1а. Кумулативният буфер за системен риск е сумата от буфера за системен риск, приложен за всички експозиции, изчислен въз основа на общата сума на рисковата експозиция, и един или няколко буфера за системен риск, приложени за подгрупа експозиции, изчислени въз основа на съответната сума на рисковата експозиция, съгласно параграф 8 от настоящия член.“

Or. en

Изменение 366

Ашли Фокс

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30в (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 133 – параграф 3

Текст в сила

3. За целите на параграф 1 от настоящия член от институциите може да се изисква да поддържат освен базовия собствен капитал от първи ред, необходим за изпълнение на капиталовото изискване съгласно член 92 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и буфер за системен риск от базовия собствен капитал от първи ред, **в размер на най-малко 1%** от основата на експозицията, към която се прилага буферът за системен риск, съгласно параграф 8 от настоящия член, на индивидуална, консолидирана или подконсолидирана основа, както е приложимо в съответствие с част първа, дял II от посочения регламент.

Изменение

(30в) В член 133 параграф 3 се заменя със следното:

„3. За целите на параграф 1 от настоящия член от институциите може да се изисква да поддържат освен базовия собствен капитал от първи ред, необходим за изпълнение на капиталовото изискване съгласно член 92 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и буфер за системен риск от базовия собствен капитал от първи ред от основата на експозицията, към която се прилага буферът за системен риск, съгласно параграф 8 от настоящия член, на индивидуална, консолидирана или подконсолидирана основа, както е приложимо в съответствие с част първа, дял II от посочения регламент.

Общото ниво на буфера за системен риск на дадена институция се изчислява като сбора от посочените в буква а) и буква б) суми, разделен на посочената в буква в) сума, изразена като процент:

а) всеки буфер за системен риск, прилаган за всички експозиции за всички институции, или, когато е целесъобразно, за всички експозиции за подгрупи институции;

б) всеки буфер за системен риск, прилаган за експозиции към отделни сектори или подсектори; както и

в) общата рискова експозиция, изчислена в съответствие с член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС)

Съответният компетентен или определен орган може да изиска институциите да поддържат буфера за системен риск на индивидуално, както и на консолидирано ниво.

№ 575/2013.

Съответният компетентен или определен орган може да изиска институциите да поддържат буфера за системен риск на индивидуално, както и на консолидирано ниво.

“

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013L0036&from=EN>)

Изменение 367

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30з (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 133 – параграф 3

Текст в сила

Изменение

3. За целите на параграф 1 от настоящия член от институциите може да се изисква да поддържат освен базовия собствен капитал от първи ред, необходим за изпълнение на капиталовото изискване съгласно член 92 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и буфер за системен риск от базовия собствен капитал от първи ред, в размер на най-малко 1% от основата на експозицията, към която се прилага буферът за системен риск, съгласно параграф 8 от настоящия член, на индивидуална, консолидирана или подконсолидирана основа, както е приложимо в съответствие с част първа, дял II от посочения регламент. Съответният компетентен или определен орган може да изиска институциите да поддържат буфера за системен риск на индивидуално, както и

(30з) В член 133 параграф 3 се заменя със следното:

„3. За целите на параграф 1 от настоящия член от институциите може да се изисква да поддържат освен базовия собствен капитал от първи ред, необходим за изпълнение на капиталовото изискване съгласно член 92 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и буфер за системен риск от базовия собствен капитал от първи ред, в размер на най-малко 1% от основата на експозицията, към която се прилага буферът за системен риск, съгласно параграф 8 от настоящия член, на индивидуална, консолидирана или подконсолидирана основа, както е приложимо в съответствие с част първа, дял II от посочения регламент. Съответният компетентен или определен орган може да изиска институциите да поддържат буфера за системен риск на индивидуално, както и на консолидирано ниво. ***Буферът за***

на консолидирано ниво.

системен риск се прилага за справяне с рисковете, които не попадат в обхвата на буфера за Г-СЗИ или на буфера за Д-СЗИ съгласно член 131.

“

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:Bg:PDF>)

Изменение 368

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30и (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 133 – параграф 4

Текст в сила

Изменение

4. Институциите не могат да използват базовия собствен капитал от първи ред, поддържан за покриване на изискването по параграф 3, за покриване на изисквания по член 92 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и членове 129 **и 130** от настоящата директива, както и на изисквания, наложени по членове 102 **и 104** от настоящата директива. **Когато на дадена група, идентифицирана като системно значима институция с поставено на консолидирана основа изискване за буфер за Г-СЗИ или Д-СЗИ съгласно член 131, е поставено и изискване за буфер за системен риск на консолидирана основа съгласно настоящия член, се прилага по-високият буфер. Когато на дадена институция, на индивидуална или на подконсолидирана основа, е поставено изискване за буфер за Д-СЗИ съгласно член 131 и буфер за системен риск съгласно настоящия член, се прилага**

(30и) В член 133 параграф 4 се заменя със следното:

„4. Институциите не могат да използват базовия собствен капитал от първи ред, поддържан за покриване на изискването по параграф 3, за покриване на изисквания по член 92 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и членове 129, **130 и 131** от настоящата директива, както и на изисквания, наложени по членове 102, **104, 104а и 104б** от настоящата директива.

по-високият от тях.

“

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:Bg:PDF>)

Изменение 369

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30й (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 133 – параграф 6

Текст в сила

Изменение

6. *Когато се прилага параграф 4 и* дадена институция е част от група или подгрупа, към която принадлежи Г-СЗИ или Д-СЗИ, това не означава, че за тази институция е поставено, на индивидуална основа, комбинирано изискване за буфер, което е по-малко от сбора на предпазния капиталов буфер, антицикличния капиталов буфер и буфера за Д-СЗИ или буфера за системен риск – **което от двете последни е по-високо**, които са приложими към нея на индивидуална основа.

(30й) В член 133 параграф 6 се заменя със следното:

„6. *Ако* дадена институция е част от група или подгрупа, към която принадлежи Г-СЗИ или Д-СЗИ, това не означава, че за тази институция е поставено, на индивидуална основа, комбинирано изискване за буфер, което е по-малко от сбора на предпазния капиталов буфер, антицикличния капиталов буфер и **сбора от** буфера за Д-СЗИ и буфера за системен риск, които са приложими към нея на индивидуална основа.

“

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:Bg:PDF>)

Изменение 370

Ашли Фокс

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 30 г (нова)
Директива 2013/36/ЕС
Член 133 – параграф 9

Текст в сила

9. Буферът за системен риск се прилага към всички институции или към една или повече подгрупи на онези институции, за които съгласно настоящата директива са компетентни органите на съответната държава членка, и се определя постепенно или чрез градация на отделните стъпки **от 0,5 процентни пункта**. За различните подгрупи от **сектора** могат да бъдат въведени различни изисквания.

Изменение

(30 г) В член 133 параграф 9 се заменя със следното:

„9. Буферът за системен риск се прилага към всички институции или към една или повече подгрупи на онези институции, за които съгласно настоящата директива са компетентни органите на съответната държава членка, и се определя постепенно или чрез градация на отделните стъпки. За различните подгрупи от **даден сектор, секторни експозиции или, където е целесъобразно, подгрупи от секторни експозиции** могат да бъдат въведени различни изисквания.

“

Or. en

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013L0036&from=EN>

Изменение 371
Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 30к (нова)
Директива 2013/36/ЕС
Член 133 – параграф 10 – буква ба (нова)

Текст в сила

ба) буферът за системен риск не преодолява рисковете, които попадат в обхвата на рамката по член 131.

“

Изменение

(30к) В член 133, параграф 10, се добавя буква ба):

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:Bg:PDF>)

Изменение 372

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30л (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 133 – параграф 11

Текст в сила

11. Преди първоначалното или последващо определяне на нивото на буфера за системен риск в размер до 3 % компетентният орган или определеният орган уведомява Комисията, ЕССР, ЕБО и компетентните и определените органи на съответните държави членки един месец преди публикуването на решението, посочено в параграф 16. Ако буферът се прилага за експозиции в трети държави, компетентният орган или определеният орган уведомява и надзорните органи на тези трети държави. Това уведомление съдържа подробно описание на:

- а) системния или макропруденциалния риск в държавата членка;
- б) причините, поради които измерението на системните и макропруденциалните рискове застрашава стабилността на

Изменение

(30л) В член 133 параграф 11 се заменя със следното:

„11. Преди първоначалното или последващо определяне на нивото на буфера за системен риск в размер до 3 % компетентният орган или определеният орган уведомява Комисията, ЕССР, ЕБО и компетентните и определените органи на съответните държави членки един месец преди публикуването на решението, посочено в параграф 16. **ЕССР препраща уведомлението на Комисията, на ЕБО и на компетентните и определените органи на съответните държави членки в определен срок.** Ако буферът се прилага за експозиции в трети държави, компетентният орган или определеният орган уведомява **ЕССР, а ЕССР препраща уведомлението на** надзорните органи на тези трети държави. Това уведомление съдържа подробно описание на:

- а) системния или макропруденциалния риск в държавата членка;
- б) причините, поради които измерението на системните и макропруденциалните рискове застрашава стабилността на

финансовата система на национално равнище, с което се обосновава нивото на буфера за системен риск;

в) обосновката на вероятността буферът за системен риск да бъде ефективно и съразмерно средство за намаляване на риска;

г) оценка на вероятното положително или отрицателно въздействие на буфера за системен риск върху вътрешния пазар, направена въз основа на информацията, с която разполага държавата членка;

д) основанията да се смята, че съществуващите мерки в настоящата директива или в Регламент (ЕС) № 575/2013, с изключение на членове 458 и 459 от същия регламент, използвани самостоятелно или в съчетание, няма да са достатъчни за преодоляване на идентифицирания макропруденциален или системен риск, като има предвид относителната ефективност на тези мерки;

е) нивото на буфера за системен риск, който държавата членка реши да изисква.

финансовата система на национално равнище, с което се обосновава нивото на буфера за системен риск;

в) обосновката на вероятността буферът за системен риск да бъде ефективно и съразмерно средство за намаляване на риска;

г) оценка на вероятното положително или отрицателно въздействие на буфера за системен риск върху вътрешния пазар, направена въз основа на информацията, с която разполага държавата членка;

е) нивото на буфера за системен риск, който държавата членка реши да изисква.

“

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:Bg:PDF>)

Изменение 373
Петер Симон

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 30г (нова)
Директива 2013/36/ЕС
Член 133 – параграф 11 – буква д

(30г) В член 133, параграф 11, се заличава буква д):

д) основанията да се смята, че съществуващите мерки в настоящата директива или в Регламент (ЕС) № 575/2013, с изключение на членове 458 и 459 от същия регламент, използвани самостоятелно или в съчетание, няма да са достатъчни за преодоляване на идентифицирания макропруденциален или системен риск, като има предвид относителната ефективност на тези мерки;

заличава се

“

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013L0036&from=FR>)

Обосновка

(Вж. становището на ЕЦБ (CON/2017/46)) Целта на настоящото изменение е да се повиши ефикасността, ефективността и своевременността на макропруденциалната политика чрез опростяване на процедурата за активиране на буфера за системен риск чрез премахване на задължителните изисквания за последователност, т.е. изискването за разглеждане първо на определени мерки в рамките на ДКИ IV (напр. стълб 2 или капиталовите буфери) или на определени мерки от РКИ (напр. мерките по членове 124 и 164), като органите следва да обосноват защо тези мерки не могат адекватно да преодолеят макропруденциалния или системния риск.

Изменение 374

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30м (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 133 – параграф 12

12. Преди първоначалното или последващо определяне на нивото на буфера за системен риск в размер над 3% компетентният орган или определеният орган уведомява Комисията, **ЕССР**, ЕБО и компетентните и определените органи на засегнатите държави членки. Ако буферът се прилага за експозиции в трети държави, компетентният орган или определеният орган уведомява и надзорните органи на тези трети държави. Това уведомление съдържа подробно описание на:

- а) системния или макропруденциалния риск в държавата членка;
- б) причините, поради които измерението на системните и макропруденциалните рискове застрашава стабилността на финансовата система на национално равнище, с което се обосновава нивото на буфера за системен риск;
- в) обосновката на вероятността буферът за системен риск да бъде ефективно и съразмерно средство за намаляване на риска;
- г) оценка на вероятното положително или отрицателно въздействие на буфера за системен риск върху вътрешния пазар, направена въз основа на информацията, с която разполага държавата членка;
- д) **основанията да се смята, че съществуващите мерки в настоящата директива или в Регламент (ЕС) № 575/2013, с**

(30м) Член 133, параграф 12 се заменя със следното:

„12. Преди първоначалното или последващо определяне на нивото на буфера за системен риск в размер над 3% компетентният орган или определеният орган уведомява **ЕССР**. **ЕССР преpraща уведомлението на Комисията, на ЕБО и на компетентните и определените органи на засегнатите държави членки в определен срок.** Ако буферът се прилага за експозиции в трети държави, компетентният орган или определеният орган уведомява **ЕССР, а ЕССР преpraща уведомлението на** надзорните органи на тези трети държави. Това уведомление съдържа подробно описание на:

- а) системния или макропруденциалния риск в държавата членка;
- б) причините, поради които измерението на системните и макропруденциалните рискове застрашава стабилността на финансовата система на национално равнище, с което се обосновава нивото на буфера за системен риск;
- в) обосновката на вероятността буферът за системен риск да бъде ефективно и съразмерно средство за намаляване на риска;
- г) оценка на вероятното положително или отрицателно въздействие на буфера за системен риск върху вътрешния пазар, направена въз основа на информацията, с която разполага държавата членка;
- е) нивото на буфера за системен риск, който държавата членка реши да изисква.

изключение на членове 458 и 459 от същия регламент, използвани самостоятелно или в съчетание, няма да са достатъчни за преодоляване на идентифицирания макропруденциален или системен риск, като има предвид относителната ефективност на тези мерки;

е) нивото на буфера за системен риск, който държавата членка реши да изисква.

“

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:Bg:PDF>)

Изменение 375 **Петер Симон**

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 30д (нова)
Директива 2013/36/ЕС
Член 133 – параграф 12 – буква д

Текст в сила

Изменение

(30д) Член 133, параграф 12, буква д) се заличава:

д) **основанията да се смята, че съществуващите мерки в настоящата директива или в Регламент (ЕС) № 575/2013, с изключение на членове 458 и 459 от същия регламент, използвани самостоятелно или в съчетание, няма да са достатъчни за преодоляване на идентифицирания макропруденциален или системен риск, като има предвид относителната ефективност на тези мерки;**

заличава се

“

(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013L0036&from=FR>)

Обосновка

(Вж. становището на ЕЦБ (CON/2017/46)) Целта на настоящото изменение е да се повиши ефикасността, ефективността и своевременността на макропруденциалната политика чрез опростяване на процедурата за активиране на буфера за системен риск чрез премахване на задължителните изисквания за последователност, т.е. изискването за разглеждане първо на определени мерки в рамките на ДКИ IV (напр. стълб 2 или капиталовите буфери) или на определени мерки от РКИ (напр. мерките по членове 124 и 164), като органите следва да обосновават защо тези мерки не могат адекватно да преодолеят макропруденциалния или системния риск.

Изменение 376

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30н (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 133 – параграф 14

Текст в сила

14. В случаите, когато нивото на буфера за системен риск трябва да бъде определено между 3 % и 5 % в съответствие с параграф 13, компетентният орган или определеният орган на държавата членка, определяща буфера, винаги уведомява за това Комисията и изчаква нейното становище, преди да приеме въпросната мярка.

Изменение

(30н) В член 133 параграф 14 се заменя със следното:

„14. В случаите, когато едно подразделение от финансовия сектор, е дъщерно дружество на дружество майка, установено в друга държава членка, компетентният орган или определеният орган уведомява органите на тази държава членка, Комисията и ЕССР. В срок от един месец от получаване на уведомлението Комисията и ЕССР издават препоръка относно мерките, които да бъдат предприети в съответствие с настоящия параграф. В случай че органите не са съгласни и при отрицателна препоръка както от Комисията, така и от ЕССР, компетентният орган или определеният орган може да отнесе въпроса до ЕБО и да поиска неговото съдействие в

съответствие с член 19 от Регламент 1093/2010. Решението за определяне на буфер за тези експозиции се спира, докато ЕБО вземе решение.

“

При отрицателно становище на Комисията компетентният орган или определеният орган на държавата членка, определяща буфера, се съобразява със становището или излага мотивите за несъобразяване с него.

В случаите, когато едно подразделение от финансовия сектор, е дъщерно дружество на дружество майка, установено в друга държава членка, компетентният орган или определеният орган уведомява органите на тази държава членка, Комисията и ЕССР. В срок от един месец от получаване на уведомлението Комисията и ЕССР издават препоръка относно мерките, които да бъдат предприети в съответствие с настоящия параграф. В случай че органите не са съгласни и при отрицателна препоръка както от Комисията, така и от ЕССР, компетентният орган или определеният орган може да отнесе въпроса до ЕБО и да поиска неговото съдействие в съответствие с член 19 от Регламент 1093/2010. Решението за определяне на буфер за тези експозиции се спира, докато ЕБО вземе решение.

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:Bg:PDF>)

Изменение 377

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30а (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 133 – параграф 16

16. Всеки компетентен орган или определен орган съобщава за установяването на буфер за системен риск на съответната страница в интернет. Оповестяването включва най-малко следните данни:

- а) нивото на буфера за системен риск;
- б) институциите, за които се прилага буферът за системен риск;
- в) обосновка на буфера за системен риск;
- г) датата, от която институциите трябва да прилагат установения или изменения буфер за системен риск; както и
- д) наименованията на държавите, когато експозициите в тези държави са включени в прилагането на буфер за системен риск.

В случай че посоченото в буква в) съобщение би могло да застраши стабилността на финансовата система, данните по буква в), не се включват в него.

(30o) В член 133 параграф 16 се заменя със следното:

„16. Всеки компетентен орган или определен орган съобщава за установяването на буфер за системен риск на съответната страница в интернет. Оповестяването включва най-малко следните данни:

- а) нивото **или нивата** на буфера за системен риск;
- б) институциите, за които се прилага буферът за системен риск;
- ба) експозициите, за които се прилага буферът за системен риск;**
- в) обосновка на буфера за системен риск;
- г) датата, от която институциите трябва да прилагат установения или изменения буфер за системен риск; както и
- д) наименованията на държавите, когато експозициите в тези държави са включени в прилагането на буфер за системен риск.

В случай че посоченото в буква в) съобщение би могло да застраши стабилността на финансовата система, данните по буква в), не се включват в него.

“

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:Bg:PDF>)

Изменение 378

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30п (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 133 – параграф 17

Текст в сила

17. Когато дадена институция не изпълнява **изцяло** изискването по параграф 1 от настоящия член, тя подлежи на ограничения по отношение на разпределенията, предвидени в член 141, параграфи 2 и 3.

Когато прилагането на тези ограничения по отношение на разпределенията води до незадоволително подобрение на базовия собствен капитал от първи ред на институцията в контекста на съответния системен риск, компетентните органи могат да вземат допълнителни мерки в съответствие с член 64.

Изменение

(30п) В член 133 параграф 17 се заменя със следното:

„17. Когато дадена институция не изпълнява изискването по параграф 1 от настоящия член, тя подлежи на ограничения по отношение на разпределенията, предвидени в член 141, параграфи 2 и 3.

Когато прилагането на тези ограничения по отношение на разпределенията води до незадоволително подобрение на базовия собствен капитал от първи ред на институцията в контекста на съответния системен риск, компетентните органи могат да вземат допълнителни мерки в съответствие с член 64.

“

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:Bg:PDF>)

Изменение 379

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30р (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 134 – параграф 2

Текст в сила

Изменение

(30р) В член 134 параграф 2 се заменя

2. Ако държавите членки признаят нивото на буфера за системен риск за вътрешно лицензирани институции, те уведомяват Комисията, **ЕССР**, ЕБО и държавата членка, определила нивото на този буфер за системен риск.

със следното:

„2. Ако държавите членки признаят нивото на буфера за системен риск за вътрешно лицензирани институции, те уведомяват **ЕССР**. **ЕССР препраща уведомлението на** Комисията, **на** ЕБО и **на** държавата членка, определила нивото на този буфер за системен риск, **в определен срок.**

“

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:Bg:PDF>)

Изменение 380

Петер Симон

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30а (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 136 – параграф 3 – уводна част

Текст в сила

Изменение

3. Всеки определен орган извършва оценка и определя на тримесечна основа подходящо ниво на антицикличния буфер за определената го държава членка, **като** взема предвид:

(30а) В член 136, параграф 3, уводната част се заменя със следното:

„3. Всеки определен орган извършва оценка **на задълбочеността на цикличния, макропруденциалния или системния риск** на тримесечна основа **и в случай на промени** определя **или коригира** подходящо ниво на антицикличния буфер за определената го държава членка. Всеки определен орган взема предвид:

”

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013L0036&from=FR>)

Обосновка

(Вж. становището на ЕЦБ (CON/2017/46)) Целта на настоящото предложение е да се премахне изискването за определяне на антицикличен капиталов буфер на тримесечна основа, освен ако няма промяна в нивото. ЕЦБ ще се уведомява само ако има промяна в нивото, а не на тримесечна основа.

Изменение 381

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30с (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 136 – параграф 3 – уводна част

Текст в сила

3. Всеки определен орган извършва оценка и определя на тримесечна основа подходящо ниво на антицикличния буфер за определелата го държава членка, като взема предвид:

Изменение

(30с) В член 136, параграф 3, уводната част се заменя със следното:

„3. Всеки определен орган извършва оценка **на задълбочеността на цикличния, макропруденциалния или системния риск** на тримесечна основа **и в случай на промени** определя **или коригира** подходящо ниво на антицикличния буфер за определелата го държава членка, като взема предвид:

”

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:Bg:PDF>)

Изменение 382

Петер Симон

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30б (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 136 – параграф 7 – уводна част

Текст в сила

Изменение

Всеки определен орган оповестява чрез публикуване на своята страница в интернет **определената** за тримесечието стойност на нивото на антицикличния буфер. Оповестяването включва най-малко следните данни:

(30б) В член 136, параграф 7, уводната част се заменя със следното:

„Всеки определен орган обявява чрез публикуване на своя уебсайт **приложимата** за тримесечието стойност на коефициента на антицикличния буфер. Оповестяването включва най-малко следните данни:

“

Or. en

(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013L0036&from=FR>)

Обосновка

(Вж. становището на ЕЦБ (CON/2017/46)) Целта на настоящото предложение е да се премахне изискването за определяне на антицикличен капиталов буфер на тримесечна основа, освен ако няма промяна в нивото. ЕЦБ ще се уведомява само ако има промяна в нивото, а не на тримесечна основа.

Изменение 383

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30т (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 136 – параграф 7

Текст в сила

Изменение

7. Всеки определен орган оповестява чрез публикуване на своята страница в интернет **определената** за тримесечието стойност на нивото на антицикличния буфер. Оповестяването включва най-малко следните данни:

а) приложимото ниво на

(30т) В член 136 параграф 7 се заменя със следното:

„7. „Всеки определен орган обявява чрез публикуване на своя уебсайт **приложимата** за тримесечието стойност на коефициента на антицикличния буфер. Оповестяването включва най-малко следните данни:

а) приложимото ниво на

антицикличния буфер;

- б) съответното съотношение между кредитите и БВП, както и неговото отклонение от дългосрочния тренд;
- в) индикатора за буфера, изчислен в съответствие с параграф 2;
- г) обосновка за нивото на буфера;
- д) при увеличаване на нивото на буфера — датата, от която институциите трябва да прилагат това увеличено ниво на буфера при изчисляването на специфичния за всяка институция антицикличен капиталов буфер;
- е) когато датата, посочена в буква д) е по-малко от 12 месеца след датата на оповестяването съгласно настоящия параграф — позоваване на изключителните обстоятелства, които оправдават този по-кратък срок за прилагане;
- ж) при намаляване на нивото на буфера — примерния период, през който не се очаква повишаване на буфера, заедно с обосновка за този период;

Определените органи предприемат всички разумни стъпки за съгласуване на момента на това оповестяване.

Определените органи съобщават на ЕССР *определяното на всеки три месеца* ниво на антицикличния буфер, както и данните по букви а) – ж). ЕССР публикува на страницата си в интернет всички оповестени нива на буфери и свързаните с тях данни.

антицикличния буфер;

- б) съответното съотношение между кредитите и БВП, както и неговото отклонение от дългосрочния тренд;
- в) индикатора за буфера, изчислен в съответствие с параграф 2;
- г) обосновка за нивото на буфера;
- д) при увеличаване на нивото на буфера — датата, от която институциите трябва да прилагат това увеличено ниво на буфера при изчисляването на специфичния за всяка институция антицикличен капиталов буфер;
- е) когато датата, посочена в буква д) е по-малко от 12 месеца след датата на оповестяването съгласно настоящия параграф — позоваване на изключителните обстоятелства, които оправдават този по-кратък срок за прилагане;
- ж) при намаляване на нивото на буфера — примерния период, през който не се очаква повишаване на буфера, заедно с обосновка за този период;

Определените органи предприемат всички разумни стъпки за съгласуване на момента на това оповестяване.

Определените органи съобщават на ЕССР *на тримесечна основа приложимото* ниво на антицикличния буфер, както и данните по букви а) – ж). ЕССР публикува на страницата си в интернет всички оповестени нива на буфери и свързаните с тях данни.

Определените органи на участващите държави членки, както е определено от Регламент (ЕС) № 1024/2013, съобщават и на ЕЦБ на тримесечна основа приложимото ниво на антицикличния буфер, както и данните по букви а) – ж).

“

(<http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:176:0338:0436:Bg:PDF>)

Изменение 384

Петер Симон

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 30в (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 136 – параграф 7 – алинея 3

Текст в сила

Определените органи съобщават на ЕССР **определяното на всеки три месеца** ниво на антицикличния буфер, както и данните по букви а) – ж). ЕССР публикува на страницата си в интернет всички оповестени нива на буфери и свързаните с тях данни.

Изменение

(30в) В член 136, параграф 7, трета алинея се изменя, както следва:

„Определените органи съобщават на ЕССР **на тримесечна основа приложимото** ниво на антицикличния буфер, както и данните по букви а) – ж). ЕССР публикува на страницата си в интернет всички оповестени нива на буфери и свързаните с тях данни.

Определените органи на участващите държави членки, както е определено от Регламент (ЕС) № 1024/2013, съобщават и на ЕЦБ на тримесечна основа приложимото ниво на антицикличния буфер, както и данните по букви а) – ж).

“

(Вж. становището на ЕЦБ (CON/2017/46).

(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013L0036&from=FR>)
Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 г. за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции (ОВ L 287, 29.10.2013 г., стр. 63).)

Обосновка

Целта на настоящото предложение е да се премахне изискването за определяне на

антициклически капиталов буфер на тримесечна основа, освен ако няма промяна в нивото. ЕЦБ ще се уведомява само ако има промяна в нивото, а не на тримесечна основа.

Изменение 385

Паул Танг, Якоб фон Вайцекер, Кътълин Сорин Иван

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 31

Директива 2013/36/ЕС

Член 141 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Институция, която удовлетворява комбинираното изискване за буфер, не прави разпределяния във връзка с базовия собствен капитал от първи ред в степен, която би намалила нейния базов собствен капитал от първи ред до ниво, при което комбинираното изискване за буфер вече не е изпълнено.

Изменение

1. Институция, която удовлетворява комбинираното изискване за буфер, не прави разпределяния във връзка с базовия собствен капитал от първи ред **или не извършва плащания по инструментите, влизащи в състава на допълнителния собствен капитал от първи ред**, в степен, която би намалила нейния базов собствен капитал от първи ред до ниво, при което комбинираното изискване за буфер вече не е изпълнено.

Or. en

Изменение 386

Филип Ламберте

от името на групата Verts/ALE

Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 31

Директива 2013/36/ЕС

Член 141 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Институция, която удовлетворява комбинираното изискване за буфер, **не** прави разпределяния във връзка с базовия собствен капитал от първи ред в

Изменение

1. **Съответните органи забраняват на** институция, която удовлетворява комбинираното изискване за буфер, **да** прави

степен, която би намалила нейния базов собствен капитал от първи ред до ниво, при което комбинираното изискване за буфер вече не е изпълнено.

разпределяния във връзка с базовия собствен капитал от първи ред в степен, която би намалила нейния базов собствен капитал от първи ред до ниво, при което комбинираното изискване за буфер вече не е изпълнено.

Or. en

Изменение 387

Филип Ламбертс

от името на групата Verts/ALE

Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 31

Директива 2013/36/ЕС

Член 141 – параграф 2 – алинеи 1 и 2 (уводна част)

Текст, предложен от Комисията

2. **Институция, която не удовлетворява** комбинираното изискване за буфер, **изчислява** максималната сума за разпределяне (МСР) в съответствие с параграф 4 и **уведомява** компетентния орган за тази МСР.

Когато се прилага първа алинея, **институцията не** предприема **нищо едно** от следните действия, преди да е изчислила МСР:

Изменение

2. **В допълнение към поне една от мерките, посочени в член 104 от настоящата директива и членове 17 и 18 от Директива 2014/59/ЕС, съответните органи изискват от институциите, които не** удовлетворяват комбинираното изискване за буфер, **да изчислят** максималната сума за разпределяне (МСР) в съответствие с параграф 4 и **да уведомят** компетентния орган за тази МСР.

Когато се прилага първа алинея, **съответните органи забраняват на такава институция да** предприема **всяко** от следните действия, преди да е изчислила МСР:

Or. en

Изменение 388

Ашли Фокс

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 31
Директива 2013/36/ЕС
Член 141 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. Когато дадена институция не удовлетворява или надхвърля комбинираното изискване за буфер, тя не извършва разпределения чрез действията по параграф 2, втора алинея, букви а), б) и в) в размер по-голям от МСР, изчислена в съответствие с параграф 4. ***Институцията не предприема действията по параграф 2, втора алинея, буква а) или б), преди да е извършила дължимите плащания по инструментите на допълнителния собствен капитал от първи ред.***

Изменение

3. Когато дадена институция не удовлетворява или надхвърля комбинираното изискване за буфер, тя не извършва разпределения чрез действията по параграф 2, втора алинея, букви а), б) и в) в размер по-голям от МСР, изчислена в съответствие с параграф 4.

Or. en

Изменение 389
Свен Гиголд

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 31
Директива 2013/36/ЕС
Член 141 – параграф 3

Текст, предложен от Комисията

3. ***Когато дадена*** институция не удовлетворява или надхвърля комбинираното изискване за буфер, ***тя не*** извършва разпределения чрез действията по параграф 2, втора алинея, букви а), б) и в) в размер по-голям от МСР, изчислена в съответствие с параграф 4. ***Институцията не предприема действията по параграф 2, втора алинея, буква а) или б), преди да е извършила дължимите плащания по инструментите на допълнителния собствен капитал от първи ред.***

Изменение

3. ***Съответните органи забраняват на всяка една*** институция, ***която*** не удовлетворява или надхвърля комбинираното изискване за буфер, ***да*** извършва разпределения чрез действията по параграф 2, втора алинея, букви а), б) и в) в размер по-голям от МСР, изчислена в съответствие с параграф 4.

Обосновка

Преференциалното третиране на инструменти на допълнителния собствен капитал от първи ред би нарушило принципа на отговорност.

Изменение 390**Филип Ламбертс**

от името на групата Verts/ALE

Свен Гиголд, Ернест Уртасун**Предложение за директива****Член 1 – параграф 1 – точка 31**

Директива 2013/36/ЕС

Член 141 – параграф 4

Текст, предложен от Комисията

4. Институциите изчисляват МСР, като умножат сумата, изчислена в съответствие с параграф 5, по коефициента, определен в съответствие с параграф 6. Всяко от действията по параграф 2, втора алинея, буква а), б) или в) намалява МСР.

Изменение

4. **Съответните органи изискват от** институциите **да** изчисляват МСР, като умножат сумата, изчислена в съответствие с параграф 5 по коефициента, определен в съответствие с параграф 6. Всяко от действията по параграф 2, втора алинея, буква а), б) или в) намалява МСР.

Or. en

Изменение 391**Ашли Фокс****Предложение за директива****Член 1 – параграф 1 – точка 31**

2013/36 г.

Член 141 – параграф 5 – първа буква а

Текст, предложен от Комисията

а) междинните печалби, невключени в базовия собствен капитал от първи ред съгласно член 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, **генерирани след последното решение**

Изменение

а) междинните печалби, невключени в базовия собствен капитал от първи ред съгласно член 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

относно разпределянето на печалбата или след някое от действията по параграф 2, втора алинея, буква а), б) или в) от настоящия член;

Or. en

Изменение 392

Филип Ламбертс

от името на групата Verts/ALE

Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 31

Директива 2013/36/ЕС

Член 141 – параграф 5 – първа буква а

Текст, предложен от Комисията

а) **междинните печалби, невключени в базовия собствен капитал от първи ред съгласно член 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, генерирани след последното решение относно разпределянето на печалбата или след някое от действията по параграф 2, втора алинея, буква а), б) или в) от настоящия член;**

Изменение

а) **междинните печалби, невключени в базовия собствен капитал от първи ред съгласно член 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, *нето от всяка сума, платена* след някое от действията по параграф 2, втора алинея, буква а), б) или в) от настоящия член;**

Or. en

Изменение 393

Филип Ламбертс

от името на групата Verts/ALE

Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 31

Директива 2013/36/ЕС

Член 141 – параграф 5 – втора буква а

Текст, предложен от Комисията

а) **годишните печалби, невключени**

Изменение

а) **годишните печалби, невключени**

в базовия собствен капитал от първи ред съгласно член 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, **генерирани след последното решение относно разпределянето на печалбата или след някое от действията по параграф 2, втора алинея, буква а), б) или в) от настоящия член;**

в базовия собствен капитал от първи ред съгласно член 26, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, **нето от всяка сума, платена след някое от действията по параграф 2, втора алинея, буква а), б) или в) от настоящия член;**

плюс

аа) неразпределената печалба, междинните и годишните печалби, вече включени в базовия собствен капитал от първи ред до ниво, при което са генерирани периодично, и при условие че:

i) разпределенията са ограничени до сума, която пречи на институцията да намалява своя базов собствен капитал от първи ред до долна граница на кватила на комбинираното изискване за буфер;

ii) институцията докаже по убедителен за компетентния орган начин, че е в състояние да генерира такива печалби през 12-те месеца след нарушението; както и

iii) компетентният орган е одобрил посочения в член 142 план за запазване на капитала;

Or. en

Изменение 394
Ашли Фокс

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 31
Директива 2013/36/ЕС
Член 141 – параграф 5 – втора буква а

Текст, предложен от Комисията

а) годишните печалби, невключени в базовия собствен капитал от първи ред съгласно член 26, параграф 2 от

Изменение

а) годишните печалби, невключени в базовия собствен капитал от първи ред съгласно член 26, параграф 2 от

Регламент (ЕС) № 575/2013, *генерирани след последното решение относно разпределянето на печалбата или след някои от действията по параграф 2, втора алинея, буква а), б) или в) от настоящия член;*

Регламент (ЕС) № 575/2013;

Or. en

Изменение 395
Барбара Капел

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 32
Директива 2013/36/ЕС
Член 141а

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(32) Добавя се следният член 141а:

заличава се

”

Член 141а

Неудовлетворяване на комбинираното изискване за буфер

1. Дадена институция не удовлетворява комбинираното изискване за буфер за целите на член 141, ако не притежава собствени средства и приемливи пасиви в необходимия размер и с необходимото качество, за да удовлетвори едновременно изискването по член 128, параграф 6 и всяко от следните изисквания в:

а) член 92, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и изискването в член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива;

б) член 92, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и изискването в член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива;

в) член 92, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и

изискването в член 104, параграф 1, буква а) от настоящата директива;

г) член 92а от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в членове 45в и 45г от Директива 2014/59/ЕС.

2. *Чрез дерогация от параграф 1 дадена институция не се счита, че не е удовлетворила комбинираното изискване за буфер за целите на член 141, ако са изпълнени всички изброени по-долу условия:*

а) институцията удовлетворява комбинираното изискване за буфер по член 128, параграф 6 и всяко от изискванията, посочени в параграф 1, букви а), б) и в);

б) неудовлетворяването на изискванията по параграф 1, буква г) се дължи изключително на неспособността на институцията да заменя пасиви, които вече не отговарят на критериите за приемливост или надеж, определени в членове 72б и 72в от Регламент (ЕС) № 575/2013;

в) неудовлетворяването на изискванията по параграф 1, буква г) не трае повече от 6 месеца.

“

Or. en

Изменение 396 **Каролине Нахтехал**

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 32
Директива 2013/36/ЕС
Член 141а – параграф 1 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1. Дадена институция не удовлетворява комбинираното

1. Дадена институция не удовлетворява комбинираното

изискване за буфер за целите на член 141, ако не притежава собствени средства и приемливи пасиви в необходимия размер и с необходимото качество, за да удовлетвори едновременно изискването по член 128, параграф 6 и всяко от следните изисквания в:

изискване за буфер за целите на член 141, ако не притежава собствени средства и приемливи пасиви в необходимия размер и с необходимото качество, за да удовлетвори едновременно изискването по член 128, параграф 6, **буква б) и буква в)**, и всяко от следните изисквания в:

Or. en

Изменение 397

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 32

Директива 2013/36/ЕС

Член 141а – параграф 1 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) член 92, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и **изискването в член 104**, параграф 1, буква а) от настоящата директива;

Изменение

а) член 92, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и **изискванията в членове 104**, параграф 1, буква а), **104а и 104б** от настоящата директива;

Or. en

Изменение 398

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 32

Директива 2013/36/ЕС

Член 141а – параграф 1 – буква б

Текст, предложен от Комисията

б) член 92, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и **изискването в член 104**, параграф 1, буква а) от настоящата директива;

Изменение

б) член 92, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и **изискванията в членове 104**, параграф 1, буква а), **104а и 104б** от настоящата директива;

Изменение 399

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 32

Директива 2013/36/ЕС

Член 141а – параграф 1 – буква в

Текст, предложен от Комисията

в) член 92, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и **изискването в член 104**, параграф 1, буква а) от настоящата директива;

Изменение

в) член 92, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и **изискванията в членове 104**, параграф 1, буква а), **104а и 104б** от настоящата директива;

Or. en

Изменение 400

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 32 (нова)

Директива 2013/36/ЕС

Член 141а – параграф 1 – буква ва (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

ва) член 92, параграф 1, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и изискванията в членове 104, параграф 1, буква а), 104а и 104б от настоящата директива;

Or. en

Изменение 401

Марко Вали

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 32

Директива 2013/36/ЕС
Член 141 – параграф 1 – буква г

Текст, предложен от Комисията

Изменение

г) член 92а от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в членове 45в и 45г от Директива 2014/59/ЕС. **заличава се**

Or. en

Обосновка

Нарушения на изискването за МИПЗ могат да възникнат по различни причини освен тези, които водят до нарушения, свързани с капитала, и следователно трябва да се оценяват за всеки отделен случай. Поради това предлаганите изменения имат за цел да премахнат автоматичността на ограниченията на МСР.

Изменение 402
Отмар Карас

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 32
Директива 2013/36/ЕС
Член 141а – параграф 1 – буква г

Текст, предложен от Комисията

Изменение

г) член 92а от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в членове 45в и 45г от Директива 2014/59/ЕС.

г) член 92а, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в членове 45в и 45г от Директива 2014/59/ЕС, **когато се изчислява в съответствие с член 45, параграф 2, буква а) от настоящата директива.**

Or. en

Обосновка

С настоящото изменение се пояснява, че член 141а, параграф 1, буква г) от ДКИ се отнася единствено за изискването за МИПЗ по стълб 1 и стълб 2, калибрирано посредством основаната на риска методология. Това гарантира съответствие с капиталовата рамка, тъй като член 141а, параграф 1 не се отнася за отношението на ливъридж, посочено в член 92, параграф 1, буква д) от РКИ, и е в съответствие с доклада на ЕБО относно МИПЗ, в който се посочва, че неотчитащото риска отношение на ливъридж е разработено да служи като предпазен механизъм срещу

неоправдано ниски коригирани спрямо риска равнища на капитала.

Изменение 403

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 32

Директива 2013/36/ЕС

Член 141а – параграф 1 – буква г

Текст, предложен от Комисията

Изменение

г) член 92а от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в членове 45в **и 45г** от Директива 2014/59/ЕС.

г) член 92а от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в членове 45в, **45г и 45д** от Директива 2014/59/ЕС.

Or. en

Изменение 404

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 32

Директива 2013/36/ЕС

Член 141а – параграф 1а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

1а. Собствените средства, които се поддържат за покриване на изискването по член 128, параграф 6, не се използват за покриване и на изискванията, посочени в членове 45в, 45г и 45д от Директива 2014/59/ЕС.

Or. en

Изменение 405

Марко Вали

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 32

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2. Чрез дерогация от параграф 1 дадена институция не се счита, че не е удовлетворила комбинираното изискване за буфер за целите на член 141, ако са изпълнени всички изброени по-долу условия:

заличава се

а) институцията удовлетворява комбинираното изискване за буфер по член 128, параграф 6 и всяко от изискванията, посочени в параграф 1, букви а), б) и в);

б) неудовлетворяването на изискванията по параграф 1, буква г) се дължи изключително на неспособността на институцията да заменя пасиви, които вече не отговарят на критериите за приемливост или надеж, определени в членове 72б и 72в от Регламент (ЕС) № 575/2013;

в) неудовлетворяването на изискванията по параграф 1, буква г) не трае повече от 6 месеца.

Or. en

Обосновка

Нарушения на изискването за МИПЗ могат да възникнат по различни причини освен тези, които водят до нарушения, свързани с капитала, и следователно трябва да се оценяват за всеки отделен случай. Поради това предлаганите изменения имат за цел да премахнат автоматичността на ограниченията на МСР.

Изменение 406

Мат Карти, Мартин Ширдеван, Мигел Виешаш

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 32

Директива 2013/36/ЕС

Член 141а – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2. Чрез дерогация от параграф 1 дадена институция не се счита, че не е удовлетворила комбинираното изискване за буфер за целите на член 141, ако са изпълнени всички изброени по-долу условия:

заличава се

а) институцията удовлетворява комбинираното изискване за буфер по член 128, параграф 6 и всяко от изискванията, посочени в параграф 1, букви а), б) и в);

б) неудовлетворяването на изискванията по параграф 1, буква г) се дължи изключително на неспособността на институцията да заменя пасиви, които вече не отговарят на критериите за приемливост или надеж, определени в членове 72б и 72в от Регламент (ЕС) № 575/2013;

в) неудовлетворяването на изискванията по параграф 1, буква г), не трае повече от 6 месеца.

Or. en

Изменение 407
Ашли Фокс

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 32
Директива 2013/36/ЕС
Член 141а – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2. Чрез дерогация от параграф 1 дадена институция не се счита, че не е удовлетворила комбинираното изискване за буфер за целите на член 141, ако са изпълнени всички изброени по-долу условия:

заличава се

а) институцията удовлетворява комбинираното изискване за буфер по член 128, параграф 6 и всяко от изискванията, посочени в параграф 1, букви а), б) и в);

б) неудовлетворяването на изискванията по параграф 1, буква г) се дължи изключително на неспособността на институцията да заменя пасиви, които вече не отговарят на критериите за приемливост или надеж, определени в членове 72б и 72в от Регламент (ЕС) № 575/2013;

в) неудовлетворяването на изискванията по параграф 1, буква г), не трае повече от 6 месеца.

Or. en

Изменение 408

Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 32

Директива 2013/36/ЕС

Член 141а – параграф 2

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2. Чрез дерогация от параграф 1 дадена институция не се счита, че не е удовлетворила комбинираното изискване за буфер за целите на член 141, ако са изпълнени всички изброени по-долу условия:

заличава се

а) институцията удовлетворява комбинираното изискване за буфер по член 128, параграф 6 и всяко от изискванията, посочени в параграф 1, букви а), б) и в);

б) неудовлетворяването на изискванията по параграф 1, буква г) се дължи изключително на неспособността на институцията да

заменя пасиви, които вече не отговарят на критериите за приемливост или надеж, определени в членове 72б и 72в от Регламент (ЕС) № 575/2013;

в) неудовлетворяването на изискванията по параграф 1, буква г), не трае повече от 6 месеца.

Or. en

Изменение 409
Барбара Капел

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 32
Директива 2013/36/ЕС
Член 141а – параграф 2 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

2. Чрез дерогация от параграф 1 дадена институция **не се счита, че не е удовлетворила комбинираното изискване за буфер за целите на член 141, ако са изпълнени всички изброени по-долу условия:**

Изменение

2. Дадена институция, която не притежава собствени средства и приемливи пасиви в необходимия размер и с необходимото качество, за да удовлетвори едновременно изискването по член 128, параграф 6, букви б) и в) и всяко от изискванията в член 92а, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в член 45в, параграф 3, буква а), член 45в, параграф 4, буква а) и член 45г, параграф 1, буква б) от Директива 2014/59/ЕС, когато потенциалното допълнително изискване, посочено в настоящия член, се изчислява в съответствие с член 45в, параграф 3, буква а) и член 45в, параграф 4, буква а) от Директива 2014/59/ЕС, но която отговаря на всяко от изискванията на параграф 1 по-горе, се счита, че се сблъсква със съществена пречка пред възможността за реструктуриране, както се посочва в член 17, параграф 3 от Директива 2014/59/ЕС. Тя предлага съгласно посоченото в член 17,

параграф 3 от Директива 2014/59/ЕС възможни мерки за гарантиране на спазването на съответствието. Съответните органи проверяват тези мерки и се консултират помежду си и може да използват правомощията, посочени в член 45, буква к) от Директива 2014/59/ЕС.

Or. en

Изменение 410
Барбара Капел

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 32
Директива 2013/36/ЕС
Член 141а – параграф 2 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) институцията удовлетворява комбинираното изискване за буфер по член 128, параграф 6 и всяко от изискванията, посочени в параграф 1, букви а), б) и в);

Изменение

заличава се

Or. en

Изменение 411
Педру Силва Перейра

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 32
Директива 2013/36/ЕС
Член 141а – параграф 2 – буква а

Текст, предложен от Комисията

а) институцията удовлетворява комбинираното изискване за буфер по член 128, параграф 6 и всяко от изискванията, посочени в параграф 1, букви а), б) и в);

Изменение

*а) институцията удовлетворява комбинираното изискване за буфер по член 128, параграф 6, **взето предвид в допълнение към** всяко от изискванията, посочени в параграф 1, букви а), б) и в);*

Изменение 412
Барбара Капел

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 32
Директива 2013/36/ЕС
Член 141а – параграф 2 – буква б

Текст, предложен от Комисията

Изменение

б) неудовлетворяването на изискванията по параграф 1, буква г) се дължи изключително на неспособността на институцията да заменя пасиви, които вече не отговарят на критериите за приемливост или падеж, определени в членове 72б и 72в от Регламент (ЕС) № 575/2013;

заличава се

Or. en

Изменение 413
Педру Силва Перейра

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 32
Директива 2013/36/ЕС
Член 141а – параграф 2 – буква б

Текст, предложен от Комисията

Изменение

б) неудовлетворяването на изискванията по параграф 1, буква г) се дължи изключително на неспособността на институцията да **заменя пасиви, които **вече не** отговарят на критериите за приемливост или падеж, определени в членове 72б и 72в от Регламент (ЕС) № 575/2013;**

б) неудовлетворяването на *комбинираното изискване за буфер по член 128, параграф 6, взето предвид в допълнение към изискването* по параграф 1, буква г), се дължи изключително на неспособността на институцията да **емитира пасиви, които отговарят на критериите за приемливост или падеж, определени в членове 72б и 72в от Регламент (ЕС) № 575/2013, **или да заменя пасиви, които вече не****

*отговарят на посочените критерии
за приемливост или надеж;*

Or. en

Изменение 414
Естер де Ланге

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 32
Директива 2013/36/ЕС
Член 141а – параграф 2 – буква в

Текст, предложен от Комисията

Изменение

**в) неудовлетворяването на
изискванията по параграф 1, буква г)
не трае повече от 6 месеца.**

заличава се

Or. en

Обосновка

Насоката за МИПЗ следва да функционира като спиращо разстояние без преки последици за разпределенията в случай на нарушение. Всяко нарушение на изискването за МИПЗ следва да води до пряко ограничение на разпределенията без „гратисен период“.

Изменение 415
Буркард Балц

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 32
Директива 2013/36/ЕС
Член 141а – параграф 2 – буква в

Текст, предложен от Комисията

Изменение

**в) неудовлетворяването на
изискванията по параграф 1, буква г)
не трае повече от 6 месеца.**

заличава се

Or. en

Изменение 416
Педру Силва Перейра

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 32
Директива 2013/36/ЕС
Член 141а – параграф 2 – буква в

Текст, предложен от Комисията

Изменение

в) неудовлетворяването на
изискванията по параграф 1, буква г)
не трае повече от 6 месеца.

заличава се

Or. en

Изменение 417
Барбара Капел

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 32
Директива 2013/36/ЕС
Член 141а – параграф 2 – буква в

Текст, предложен от Комисията

Изменение

в) неудовлетворяването на
изискванията по параграф 1, буква г)
не трае повече от 6 месеца.

заличава се

Or. en

Изменение 418
Марко Вали

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 32
Директива 2013/36/ЕС
Член 141а – параграф 2а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2а. Дадена институция, която не

притежава собствени средства и приемливи пасиви в необходимия размер и с необходимото качество, за да удовлетвори едновременно изискването по член 128, параграф 6, букви б) и в) и всяко от изискванията в член 92а от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в членове 45в и 45г от Директива 2014/59/ЕС, но която отговаря на всяко от изискванията на параграф 1 по-горе, се счита, че се сблъсква със съществена пречка пред възможността за реструктуриране. Поради това институцията предлага на компетентните органи възможни мерки за преодоляване или премахване на съществените пречки в съответствие с процедурата по член 17, параграф 3 от Директива 2014/59/ЕС. Компетентните органи оценяват тези мерки преди да приемат мерките, посочени в член 45, буква к) от Директива 2014/59/ЕС.

Or. en

Обосновка

Нарушения на изискването за МИПЗ могат да възникнат по различни причини освен тези, които водят до нарушения, свързани с капитала, и следователно трябва да се оценяват за всеки отделен случай. Поради това предлаганите изменения имат за цел да премахнат автоматичността на ограниченията на МСР.

Изменение 419

Педру Силва Перейра

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 32

Директива 2013/36/ЕС

Член 141а – параграф 2а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2а. Институцията докладва незабавно на органа по реструктуриране и на

компетентния орган, когато счита, че са изпълнени условията по параграф 2.

Or. en

Изменение 420
Педрю Силва Перейра

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 32 (нова)
Директива 2013/36/ЕС
Член 141а – параграф 2б (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

2б. След като условията по параграф 2 са изпълнени в продължение на над 12 месеца, компетентният орган може след консултация с органа по пресструктуриране по всяко време въз основа на обстоятелствата, довели до невъзможността на институцията да емитира пасиви, които удовлетворяват посочените в членове 72б и 72в от Регламент (ЕС) № 575/2013 критерии за приемливост или надеж или да заменя пасиви, които вече не отговарят на посочените критерии за приемливост или надеж, и на предлаганите от институцията мерки, посочени в член 17, параграф 3 от Директива 2014/59/ЕС, да определи, че институцията се счита за неудовлетворяваща комбинираното изискване за буфер за целите на член 141.

Or. en

Изменение 421
Мат Карти, Мартин Ширдеван, Мигел Виешаш

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 32а (нова)
Директива 2013/36/ЕС
Глава 4а (нова)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(32а) Добавя се следната глава 4а:

ГЛАВА 4а

Институции, които са прекалено големи, за да фалират

Раздел I

Третиране на някои дейности

Член 142а

Определения

1. За целите на настоящата глава се прилагат следните определения:

(1) Институции, които са прекалено големи, за да фалират, са институции на национално или световно равнище, достигнали мащаб или ниво на сложност, при които неспазването на задълженията би довело до значителни сътресения в икономиката на Съюза, на държава членка или на части от нея. Системно значимите институции по член 3, параграф 1, точка 30 се считат за прекалено големи, за да фалират.

(2) „Същинска кредитна институция“ означава кредитна институция, чиято дейност включва като минимален компонент приемане на депозити, които са допустими по схемата за гарантиране на депозитите по Директива 94/19/ЕО^{142а}.

(3) „Търгуване с финансови инструменти за собствена сметка“ означава използване на собствени капитали или на заети средства за поемане на позиции във всякакъв вид сделка за покупко-продажба или за

придобиване или разпореждане по друг начин с финансови инструменти или борсови стоки без никаква очевидна връзка

- а) с фактически или очаквани действия от страна на клиента,*
- б) с цел хеджиране на риска за субекта, породен от такива фактически или очаквани действия от страна на клиента, или*
- в) с благоразумното управление на капитала, ликвидността и финансирането на субекта.*

Член 142б

Дейности по търгуване с финансови инструменти

1. Компетентните органи гарантират, че субектите по член 142а (нов) не:

- а) търгуват с финансови инструменти за собствена сметка;*
 - б) със собствени или заети средства:
 - i) придобиват или държат дялове или акции на АИФ по член 4, параграф 1, буква а) от Директива 2011/61/ЕС или на субект, който търгува с финансови инструменти за собствена сметка или придобива дялове или акции в АИФ;*
 - ii) предоставят кредити или гаранции на АИФ или на субект, който търгува с финансови инструменти за собствена сметка или придобива дялове или акции в АИФ;*
 - iii) инвестират в деривати, сертификати, индекси или друг финансов инструмент, чиято възвръщаемост е свързана с акции или дялове на АИФ или който се емитира от АИФ;**
- 2. Забраната в параграф 1, буква а) не се прилага за финансови**

инструменти, емитирани от централни правителства на държави членки или от субекти, посочени в член 117, параграф 2 и член 118 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

3. Съблюдаването на изискванията в параграф 1 се осигурява постоянно от управителните органи на субектите по член 142а (нов) и всички техни членове поотделно.

4. Всеки посочен в член 142а (нов) субект включва обяснение в годишния си доклад относно начина, по който спазва изискванията от параграф 2.

5. Изискванията в параграфи 1 – 5 се прилагат от [точната дата се въвежда от Службата за публикации – тя е 12 месеца след публикуването на настоящата директива].

6. На Комисията се предоставя правомощието да приема делегирани актове, с които да освобождава от забраната по параграф 1, буква а):

а) финансовите инструменти, различни от посочените в параграф 2, емитирани от правителствата на трети държави, които прилагат надзорни и нормативни мерки, най-малкото равностойни на прилаганите в Съюза, на експозициите към които, в съответствие с член 115 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се присъжда рисково тегло 0%;

б) финансовите инструменти, емитирани от регионалните правителства на държави членки, на експозициите към които, в съответствие с член 115 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се присъжда рисково тегло 0%. 7.

7. За целите на настоящия член дадена дейност се счита за търгуване с финансови инструменти за собствена сметка, освен ако

институцията не удостовери пред компетентния орган, че не е обхваната от определението за търгуване с финансови инструменти за собствена сметка в член 142а (нов).

Раздел II

Същински дейности

Член 142в (нов)

Същински кредитни дейности

1. *За целите на настоящата глава дейностите, извършвани от същинските кредитни институции, обхващат единствено следните дейности:*

- а) приемане на депозити, които удовлетворяват критериите на схемата за гарантиране на депозитите по Директива 94/19/ЕО на Европейския парламент и на Съвета^{142б};*
- б) кредитиране, включително: потребителски кредити, договори за кредит, свързани с недвижимо имущество, факторинг със или без право на обратен иск, финансиране на търговски трансакции (включително форфетиране);*
- в) финансов лизинг;*
- г) платежните услуги съгласно определението по член 4, параграф 3 от Директива 2007/64/ЕО на Европейския парламент и на Съвета^{142в};*
- д) издаване и администриране на други платежни средства (например пътнически и банкови чекове), доколкото такава дейност не е обхваната от буква г); парично брокерство, съхранение и управление на ценни книжа; услуги, свързани с оценка на кредитната история на клиент; услуги за доверително пазене; емитиране на електронни пари; реклама и продажба на продукти на*

други регулирани финансови институции, без да се действа в ролята на принципал съгласно изискванията на (ДПФИ/РПФИ).

2. В допълнение към разрешените по параграф 1 дейности съществените кредитни институции може да извършват определени дейности по търгуване, описани подробно по-долу, при условие че могат да докажат на компетентния орган, че ги използват единствено за целите на благоразумното управление на капитала, ликвидността и финансирането:

а) използването на деривати върху лихви, валути и кредити, които удовлетворяват критериите за клиринг чрез централен контрагент, с оглед на хеджиране на общия риск за счетоводния баланс, когато хеджирането има за цел да намали и несъмнено намалява или значително ограничава конкретни установими рискове при отделните или общи позиции на същинската кредитна институция;

б) купуване и разпореждане с висококачествени ликвидни активи, които най-малкото отговарят на стандартите, изложени в член 416 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за целите на управлението на паричните и ликвидните позиции на същинската кредитна институция;

в) кредитиране или заемане на междубанковите пазари за целите на управлението на паричните и ликвидните позиции на същинската кредитна институция съгласно условията в член 142г (нов), параграф 1;

г) емитиране и обратно изкупуване на ценни книжа с цел удовлетворяване на нуждите на капиталовото управление в същинските дейности на същинската

кредитна институция. Това може да включва секюритизация, която не се смята за заплаха за финансовата стабилност на същинската кредитна институция или за цялата финансова система на Съюза или за част от нея.

3. Без да се засягат съответните разпоредби за възнагражденията в настоящата директива, политиката на възнаграждение по отношение на занимаващия се с хеджиране персонал на същинската кредитна институция:

а) цели предотвратяването на всякакво остатъчно или замаскирано търгуване с финансови инструменти за собствена сметка, независимо дали под предлог, че се управлява рискът или поради друга причина;

б) отразява законната цел на същинската кредитна институция като цяло да хеджира риска и гарантира, че определените възнаграждения не са пряко свързани с получената от тази дейност печалба, а отчитат цялостната ефективност на дейностите по намаляване и ограничаване на риска.

Управителният орган и отделните му членове гарантират, че политиката на възнаграждение на същинската кредитна институция е в съответствие с разпоредбите по първа алинея, като действа съгласно препоръките на комитета по риска, когато такъв е създаден в съответствие с член 76, параграф 3 от настоящата директива, и включват тази информация в годишния доклад.

4. До [точната дата се въвежда от Службата за публикации – тя е шест месеца от публикуването на настоящата директива] Комисията приема делегирани актове в съответствие с член 145, за да уточни кой вид секюритизация не се

смята за заплаха за финансовата стабилност на същинската кредитна институция или за финансовата система на Съюза като цяло по отношение на всеки един от следните аспекти:

- а) структурните елементи като заложената промяна на падежа и простотата на структурата;*
- б) качеството на базисните активи и параметрите на свързаното с тях обезпечение;*
- в) котирането и прозрачността на секюритизацията и нейните базисни активи;*
- г) стабилността и качеството на процедурите по поемане на емисия.*

До [точната дата се въвежда от Службата за публикации – тя е 6 месеца от публикуването на настоящия регламент] Комисията приема делегирани актове в съответствие с член 145, за да уточни критериите за определяне, че хеджирането, посочено в параграф 2, има за цел да намали и че несъмнено намалява или значително ограничава конкретни установими рискове при отделните или общи позиции на същинската кредитна институция.

Член 142г (нов)

Ограничения за големите експозиции извън групата

1. В допълнение към разпоредбите на член 395, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, ако в съответствие с настоящата глава от тази директива на същинска кредитна институция са наложени мерки, тя не може да има следните експозиции:

- а) голяма експозиция към финансов субект, която надхвърля 25% от допустимия ѝ капитал. Това ограничение на експозицията се прилага на индивидуална и*

подконсолидирана основа и след взимане предвид на ефекта от ограничаването на кредитния риск, както и на изключенията по членове 399 – 403 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и параграф 2 от настоящия член;

б) големи експозиции, чийто общ размер надхвърля 200% от допустимия ѝ капитал, към финансови субекти. Това ограничение на експозицията се прилага на индивидуална и подконсолидирана основа и след взимане предвид на ефекта от ограничаването на кредитния риск, както и на изключенията по членове 399 – 403 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и параграф 2 от настоящия член. В съответствие с член 145 Комисията се оправомощава да приема делегирани актове, с които да съобразява ограничението по параграф 1, буква б) за общия размер на големите експозиции извън групата спрямо степента, в която се признава ограничаването на кредитния риск.

2. В допълнение към разпоредбите на членове 399 – 403 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и за целите на спазването на посочените в параграф 1 от настоящия член ограничения за големите експозиции, ако в съответствие с настоящата глава от тази директива са наложени мерки, ограниченията във връзка с признаването на техниките за ограничаване на кредитния риск се прилагат по отношение на изчисляването на стойностите на експозициите.

В съответствие с член 145 Комисията се оправомощава да приема делегирани актове, с които за целите на първа алинея от параграф 2 да определи степента на признаване на техниките за ограничаване на

кредитния риск, включително на видовете допустима кредитна защита и ограниченията, на които е подчинена, с цел да се гарантира, че при евентуално материализиране на рисковете тези техники ще продължат да функционират, което да позволи ефективно възстановяване на кредитната защита.

Член 142d (нов)

Изисквания за оповестяване

1. *Дадена същинска кредитна институция публикува поне веднъж на полугодие отделен баланс, в който представя подробна информация относно използването на собствени капитали или на заети средства за поемане на позиции във всякакъв вид сделка за покупко-продажба или за придобиване или разпореждане по друг начин с финансови инструменти или борсови стоки без очевидна връзка с всяко едно от следните:*

- a) фактически или очаквани действия от страна на клиента,*
- б) хеджиране на риска за субекта, породен от такива фактически или очаквани действия от страна на клиента,*
- в) благоразумното управление на капитала, ликвидността и финансирането на субекта; или*
- г) други дейности.*

Раздел III

Правомощия на компетентните органи

Член 142e (нов)

Изискване от същинска кредитна институция да не извършва някои дейности

1. *Компетентният орган подлага на оценка търгуването с финансови инструменти, за да определи степента, в която те са позволени по*

член 142в (нов) за следните субекти:

а) установена в Съюза същинска кредитна институция, която не е дружество майка, нито дъщерно дружество, включително всички нейни клонове, независимо от местоположението им;

б) дружество майка от ЕС, включително всички негови клонове и дъщерни дружества, независимо от местоположението им, ако един от субектите в групата е установена в Съюза същинска кредитна институция;

в) намиращите се в ЕС клонове на кредитни институции, установени в трети държави.

2. Когато в резултат на оценката по параграф 1 компетентният орган заключи, че същинската кредитна институция извършва непозволени дейности по търгуване с финансови инструменти, той открива водещата до решение процедура за пълно обособяване на същинския кредитен субект от субекта, търгуващ с финансови инструменти, не по-късно от два месеца след приключването на оценката.

Член 142ж (нов)

Обособяване на дейности по търгуване с финансови инструменти, които не са позволени за същинска кредитна институция

1. След решението на компетентен орган по член 142е (нов) всички дейности по търгуване с финансови инструменти, които не са забранени по член 142б (нов) и не са позволени за дадена същинска кредитна институция в член 142в (нов), параграфи 1 и 2, се прехвърлят на институция, която е юридически, правно и оперативно обособена („субект, търгуващ с финансови

инструменти“).

2. **Субектите, търгуващи с финансови инструменти, не принадлежат към една и съща група със същинските кредитни институции. Всички договори и други сделки, сключени между същински кредитни институции и субекти, търгуващи с финансови инструменти, се извършват между несвързани лица.**

3. **Същинските кредитни институции не може да държат капиталови инструменти или права на глас в субекти, търгуващи с финансови инструменти, и обратното. Независимо от първа алинея, компетентният орган може да реши да позволи на същинска кредитна институция, която удовлетворява изискванията по член 49, параграф 3, букви а) или б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, да държи капиталови инструменти или права на глас в субект, търгуващ с финансови инструменти, ако сметне, че държането им е нужно за функционирането на групата, както и че същинската кредитна институция е взела необходимите мерки за адекватно ограничаване на съответните рискове. Същинска кредитна институция, която не е нито централна, нито регионална кредитна институция, не може в никакъв случай да държи пряко капиталови инструменти или права на глас в субект, търгуващ с финансови инструменти. Преди да приеме решение в съответствие с настоящия параграф компетентният орган се допитва до ЕБО.**

Той уведомява ЕБО за своето решение. ЕБО публикува списък на институциите, по отношение на които е бил приложен настоящият

параграф.

4. В съответствие с приложимото национално право, наименованието или обозначението на субектите, търгуващи с финансови инструменти, и на същинските кредитни институции е такова, че позволява на обществеността лесно да установи кое дружество е субект, търгуващ с финансови инструменти, и кое е същинска кредитна институция.

5. След обособяването субектите, търгуващи с финансови инструменти, изпълняват задълженията по втора, трета, четвърта, шеста, седма и осма част от Регламент (ЕС) № 575/2013 и дял VII от настоящата директива.

6. Независимо от изложените в член 142а (нов) критерии, субектите, търгуващи с финансови инструменти, при всички случаи спазват разпоредбите по член 142б (нов) от настоящата директива.

^{142а} Директива 94/19/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 30 май 1994 г. относно схемите за гарантиране на депозити, ОВ L 135, 31.5.1994 г., стр. 5 – 14.

^{142б} Директива 94/19/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 30 май 1994 година относно схемите за гарантиране на депозити (ОВ L 135, 31.5.1994 г., стр. 5 – 14).

^{142в} Директива 2007/64/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 ноември 2007 година относно платежните услуги във вътрешния пазар (ОВ L 319, 5.12.2007 г., стр. 1 – 36).

Or. en

Изменение 422
Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 35
Директива 2013/36/ЕС
Член 161 – параграф 10а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

10а. В срок до [една година след датата на влизане в сила на настоящата директива] Комисията представя доклад на Европейския парламент и на Съвета, в който прави преглед и анализ на осъществимостта на различните подходи към рисковете от концентрация на държавни облигации в ЕС, насочени към стимулиране на намаляването на експозицията на кредитни институции към дълга на тяхната държава членка на установяване, като едновременно с това се увеличават стимулите за институциите да притежават добре диверсифициран портфейл на дълга, емитиран от държавни членки, различни от тази, в която са установени.

Докладът обхваща по-специално възможността за подход, при който се присъжда нулево рисково тегло на дяловите участия на държавен дълг в ЕС, чийто относителен дял съответства на референтна стойност, представляваща добре диверсифициран портфейл и положително рисково тегло на дяловите участия, които се отклоняват значително от подобна референтна стойност.

Докладът е последван от законодателни предложения за всички подходи, преценени като осъществими в доклада.

Or. en

Изменение 423

Буркард Балц

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 35

Директива 2013/36/ЕС

Член 161 – параграф 10а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

10а. До средата на 2020 г. в сътрудничество с ЕССР и като признава работата на Базелския комитет по банков надзор Комисията представя доклад на Европейския парламент и на Съвета относно осъществимостта и ефективността на подход, който присъжда нулево рисково тегло на дяловите участия на кредитни институции в държавен дълг на държавите членки с цел постепенно и внимателно прилагане на основано на риска регулаторно третиране на тези експозиции, както и признаване и преодоляване на системния риск в големи дялови участия от кредитни институции на експозиции в държавни облигации.

Or. en

Изменение 424

Ашли Фокс

от името на групата ECR

Бернд Луке, Рамон Тремоза и Балселс

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 35

Директива 2013/36/ЕС

Член 161 – параграф 10а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

10а. Шест месеца след влизането в сила на настоящата директива

Комисията представя на Европейския парламент доклад относно регулаторните инструменти за намаляване на рисковете във връзка с експозициите в държавни облигации, както се посочва в документа за обсъждане от 2017 г. на Базелския комитет по банков надзор „Регулаторното третиране на експозициите в държавни облигации“.[1] В този доклад се прави цялостна оценка на функционалността и ефективността на тези инструменти за стимулиране на финансови институции надлежно да вземат предвид в своите портфейли от активи рисковете, свързани с някои експозиции в държавни облигации. [1] Базелски комитет по банков надзор (2017 г.): „Регулаторното третиране на експозиции в държавни облигации“, документ за обсъждане на Банката за международни разплащания, декември 2017 г.

Or. en

Изменение 425

Филип Ламбертс, Ернест Уртасун, Свен Гиголд

Предложение за директива

Член 1 – параграф 1 – точка 35

Директива 2013/36/ЕС

Член 161 – параграф 10б (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

10б. *В срок до [една година след влизането в сила на настоящата директива] Комисията представя на Европейския парламент и на Съвета доклад с всеобхватен преглед и анализ на:*

– съществуващите доказателства, включително

изготвените от ЕБО в хода на неговия редовен сравнителен анализ и други надзорни източници, относно променливостта на спецификацията, калибрирането и резултатите на вътрешния модел за представителна извадка от експозиции, с които се сблъскват институциите на ЕС, които не могат да бъдат обяснени по отношение на риска от експозиции. В доклада следва да се оцени и влиянието на подобна променливост върху доверителния интервал около оценките на изискването за капитала на отделните институции и капитализацията на банковата система като цяло;

– осъществимостта на различните подходи, включително, но не само тези в процес на обсъждане в органите за определяне на международните стандарти, като например използване на долни граници въз основа на стандартизирани модели, за установяване на пруденциални ограничения за променливостта на капиталовите изисквания, оценени посредством вътрешни подходи, които не могат да бъдат обяснени по отношение на рисковете от експозиции;

– пътна карта за справяне със съществено подценяване на капиталовите изисквания в резултат от подобна променливост.

Когато в доклада се установява изискване за промени в действащата пруденциална рамка, то се придружава от законодателни предложения.

Or. en

Изменение 426
Филип Ламбертс, Свен Гиголд, Ернест Уртасун

Предложение за директива
Член 1 – параграф 1 – точка 35
Директива 2013/36/ЕС
Член 161 – параграф 10в (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

10в. До декември 2022 г., в тясно сътрудничество с ЕБО, Комисията представя на Европейския парламент и на Съвета доклад заедно със законодателно предложение, ако е целесъобразно, относно сложни структурирани финансови трансакции, които са структурирани за потенциално осигуряване на значителни данъчни облекчения, както се посочва в член 449б (нов) от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и препоръки за справяне с подобна ситуация.

Or. en

Изменение 427
Каролине Нахтехал, Мариан Харкин

Предложение за директива
Член 3 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Настоящата директива влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването ѝ в Официален вестник на Европейския съюз.

Настоящата директива влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването ѝ в Официален вестник на Европейския съюз.

До прегледа на пруденциалната рамка за инвестиционните посредници съгласно предложението на Комисията за регламент COM(2017)790 final и за директива COM(2017) 791 final, държавите членки може да продължат да прилагат разпоредбите на настоящата директива, във вида им към [деня преди датата на влизане в

сила на директивата за изменение] за инвестиционни посредници, които не са инвестиционни посредници със системно значение по определението в член 4, параграф 1, точка 139 от регламента (да се добави окончателния номер – понастоящем в COM(2016) 850 final Предложение за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013).

Or. en

Обосновка

Необходим е преходен период за новата рамка за инвестиционните посредници.