



ЕВРОПЕЙСКИ ПАРЛАМЕНТ

2009 - 2014

Комисия по правни въпроси

2013/0253(COD)

7.11.2013

СТАНОВИЩЕ

на комисията по правни въпроси

на вниманието на комисията по икономически и парични въпроси

относно предложението за регламент на Европейския парламент и на Съвета за установяването на еднообразни правила и еднообразна процедура за преобразуването на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за преобразуване и Единния фонд за преобразуване на банки и за изменение на Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета (COM(2013)0520 – C7-0223/2013 – 2013/0253(COD))

Докладчик по становище: Димитър Стоянов

PA_Legam

КРАТКА ОБОСНОВКА

Предложеният регламент е част от усилията за създаване на банков съюз в ЕС, за да се увеличи финансовата стабилност и да се гарантира, че европейската икономика може да разчита на функциониращ финансов сектор. Регламентът ще създаде Единен механизъм за преобразуване (ЕМП), представляващ една от мерките, които Европейският съвет през март 2013 г. счете за основни за окончателното изграждане на банковия съюз. Той ще се прилага за държавите членки от еврозоната и за други държави членки, които са избрали да участват в механизма. Предложението се основава на член 114 от Договора за функционирането на Европейския съюз.

Успоредно с предложението за регламент Комисията също така предложи Директива на Европейския парламент и на Съвета за създаване на рамка за възстановяване и оздравяване на кредитни институции и инвестиционни посредници. По този начин, независимо от това дали държавите членки са участвали или са останали извън ЕМП, те ще трябва да прилагат едни и същи пруденциални изисквания и правила за банково преобразуване. Основната разлика е, че според директивата отговорността ще бъде за националните органи, докато ЕМП ще създаде Съвет по преобразуване и процедура на ниво ЕС за преобразуването на изпадналите в затруднение финансови институции.

Цел на предложението за резолюция

Целта на ЕМП според предложението е да позволи прилагането на единни правила за всяка банка в затруднение в участваща държава членка и да се предвидят ефективни процедури за преодоляване на банкови фалити, които да сведат до минимум разходите за данъкоплатците и икономиката. Той ще допълни Единния надзорен механизъм (ЕНМ), чрез който ЕЦБ ще поеме крайната отговорност за надзора над всички банки от еврозоната. Регламентът ще създаде единен фонд за преобразуване на проблемните банки, който ще се финансира чрез вноски от кредитни институции в размер на 1% от техните депозити и след преходен период от 10 години се очаква да достигне около 55 милиарда евро.

Основната причина за установяване на отговорност и процедури на равнището на ЕС е, че в банковия съюз единният банков надзор, който ще бъде в компетенциите на ЕЦБ, както и преобразуването на банки „трябва да се осъществяват от органи с идентични правомощия“. Фактът, че ЕМП ще се прилага от участници на равнището на ЕС, обяснява необходимостта от известно припокриване между директивата и регламента, което ще включва успоредни разпоредби, тъй като Съветът по преобразуването и Комисията трябва да основават своите действия на пряко приложимото право на Съюза, а не на директивите.

Организация и дейност на ЕМП

Съветът по преобразуване се състои от изпълнителен директор, заместник изпълнителен директор, представители, посочени от Комисията и ЕЦБ, и членове, които са посочени от всяка от участващите държави членки и представляват

националните органи, отговорни за преобразуването. Съветът по преобразуване, председателстван от изпълнителния директор, ще заседава и функционира в две сесии: пленарна, на която ще се вземат всички решения от общ характер, и изпълнителна, която се състои от изпълнителния директор, заместник изпълнителния директор и представителите, посочени от Комисията и ЕЦБ. В рамките на изпълнителната сесия ще се вземат решения по отношение на отделни субекти или банкови групи.

Тези решения варират от планиране на преобразуването и правомощия за ранна намеса до решения относно схеми за преобразуване, включително използване на средства от Фонда за финансиране на процеса по преобразуване, както и инструктиране на съответните национални отговорни органи относно начините за прилагане на решенията за преобразуване. Процедура относно кредитна институция или банкова група би започнала след известяване от ЕЦБ на Съвета по преобразуване, който ще отправи предложение към Комисията. Ако Комисията реши, че условията са изпълнени, ще даде мандат на Съвета по преобразуване да предприеме мерки съгласно регламента.

Права на Съвета по преобразуване

На Съвета по преобразуване ще бъдат предоставени значителни правомощия за разследване (членове 32 и 33), включително и за проверки на място (член 34). В съответствие с националното законодателство, ако е необходимо съдебно разрешение за инспекции, националният съдебен орган може само да контролира дали решението на Съвета е автентично и дали предвидените принудителни мерки не са произволни или прекомерни. Националните съдебни органи няма да имат право да разглеждат необходимостта от проверка, нито да изискват да им се предостави информация за доклада на Съвета по преобразуването, и законосъобразността на решението на Съвета по преобразуването ще може да бъде разглеждана само от Съда на Европейския съюз (член 35).

С оглед на изпълнението на своите решения и за да подкрепи своите разследвания, Съветът по преобразуването ще разполага с правомощия за налагане на санкции за нарушения, посочени в предложението за регламент. По този начин Съветът по преобразуване може да нарежда на националните органи, отговорни за преобразуванията, да наложат санкции на кредитните институции под формата на глоби, ако те не предоставят информация и не съдействат в хода на разследването, не платят вноската си в Общия фонд за преобразуване или не се съобразят с решение Съвета по преобразуване (член 36).

По същия начин Съветът по преобразуване може да нареди на националните органи да налагат периодични санкции на обекти и/или лица, когато те не предоставят информация и не се съобразяват с решения по преобразуване на Съвета (член 37).

Отчетност пред Европейския Парламент

Съгласно член 41 от предложението за Регламент Съветът по преобразуване „отговаря пред Европейския парламент, Съвета и Комисията във връзка с прилагането на настоящия регламент“. И така, Съветът по преобразуване представя ежегоден доклад

на Европейския парламент, Съвета, Комисията и Европейската сметна палата, а неговият изпълнителен директор се явява пред Европейския парламент, Съвета и Комисията.

Освен това, по искане на Европейския парламент изпълнителният директор трябва да участва в изслушване относно изпълнението на неговите решения от компетентните комисии на Парламента, да провежда поверителни устни разговори с председателя и заместник-председателите на компетентната комисия на Европейския парламент, когато подобни дискусии са необходими за упражняване на правомощията на Европейския парламент по силата на Договора. В предложението се посочва, че „Европейският парламент и Съветът по преобразуване сключват споразумение относно подробните условия и ред за организиране на подобни обсъждания с оглед осигуряване на пълна поверителност в съответствие със задълженията за поверителност, наложени от ЕЦБ в ролята ѝ на компетентен орган съгласно съответното законодателство на Съюза.“

В предложението се предвижда също, че „Съветът по преобразуване и Парламентът сключват подходящи договорености за практическите условия и реда на упражняване на демократичен контрол и надзор върху изпълнението на задачите, които с настоящия регламент са възложени на Съвета по преобразуване. Тези споразумения обхващат, наред с другото, достъпа до информация, сътрудничество при разследванията и информация за процедурата за избор на изпълнителния директор.“ (член 41, параграф 8).

ИЗМЕНЕНИЯ

Комисията по правни въпроси приканва водещата комисия по икономически и парични въпроси да включи в доклада си следните изменения:

Изменение 1

Предложение за регламент Съображение 11

Текст, предложен от Комисията

(11) Единният фонд за преобразуване на банки (оттук нататък наричан „Фондът“) е основен елемент, без който Единният механизъм за преобразуване не би могъл да функционира както трябва. Различните системи на национално финансиране биха опорочили прилагането в рамките на вътрешния пазар на единните правила за преобразуване. Фондът следва да спомогне за осигуряването на

Изменение

(11) Единният фонд за преобразуване на банки (оттук нататък наричан „Фондът“) е основен елемент, без който Единният механизъм за преобразуване не би могъл да функционира както трябва. Различните системи на национално финансиране биха опорочили прилагането в рамките на вътрешния пазар на единните правила за преобразуване. Фондът следва да спомогне за осигуряването на

еднообразни административни практики при финансирането на процеса на преобразуване, така че да бъдат избегнати породените от различаващите се национални практики пречки за упражняването на основните свободи или изкривяване на конкуренцията на вътрешния пазар. Фондът следва да се финансира пряко от банките и ресурсите му да бъдат обединени на равнище ЕС, така че да се осигури обективното им разпределяне за целите на преобразуването сред държавите членки, което от своя страна ще увеличи финансовата стабилност и ще ограничи зависимостта между предполагаемото финансово състояние на дадена държава членка и разходите за финансиране на **банките и предприятията** в нея.

еднообразни административни практики при финансирането на процеса на преобразуване, така че да бъдат избегнати породените от различаващите се национални практики пречки за упражняването на основните свободи или изкривяване на конкуренцията на вътрешния пазар. Фондът следва да се финансира пряко от банките и ресурсите му да бъдат обединени на равнище ЕС, така че да се осигури обективното им разпределяне за целите на преобразуването сред държавите членки, което от своя страна ще увеличи финансовата стабилност, **ще допринесе за растежа във вътрешния пазар** и ще ограничи зависимостта между предполагаемото финансово състояние на дадена държава членка и разходите за финансиране на **изпадналите в затруднение банки и предприятия** в нея.

Изменение 2

Предложение за регламент Съображение 20 а (ново)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

(20а) Директивата [за възстановяването и преобразуването] следва да урежда планирането на възстановяването и преобразуването, ранната намеса, условията и принципите на преобразуването, както и използването на инструментите за преобразуване от ЕМП. Поради това е целесъобразно настоящият регламент да обхваща само онези аспекти, които са необходими, за да се гарантира, че ЕМП прилага тази директива и че са на разположение съответните допълнителни средства, които се

изискват.

Изменение 3

Предложение за регламент

Член 6 – параграф 4

Текст, предложен от Комисията

4. Решенията на Съвета по преобразуване или Комисията не налагат предоставянето от държавите членки на **извънредна** финансова подкрепа от държавната власт.

Изменение

4. Решенията на Съвета по преобразуване или Комисията не налагат предоставянето от държавите членки на **пряка** финансова подкрепа от държавната власт, **освен използването на средства от създадения с настоящия регламент фонд.**

Изменение 4

Предложение за регламент

Член 7 – параграф 5 – буква г

Текст, предложен от Комисията

г) оценка на графика за изпълнение на всеки съществен аспект от плана;

Изменение

г) оценка на графика **и вероятността** за **успешно** изпълнение на всеки съществен аспект от плана;

Изменение 5

Предложение за регламент

Член 7 – параграф 5 – буква и

Текст, предложен от Комисията

и) разяснение от отговорния за преобразуването орган за начина на финансиране на вариантите за преобразуване, без да се прибягва до извънредна финансова подкрепа от държавната власт;

Изменение

и) **точно и ясно** разяснение от отговорния за преобразуването орган за начина на финансиране на вариантите за преобразуване, без да се прибягва до финансова подкрепа от държавната власт, **освен използването на средства от създадения с настоящия регламент фонд;**

Изменение 6

Предложение за регламент Член 7 – параграф 9

Текст, предложен от Комисията

9. Планът за преобразуване се преразглежда и ако е целесъобразно се актуализира поне веднъж годишно и след промяна в правната или организационната структура на институцията, нейната стопанска дейност или финансово състояние, които могат да окажат съществено въздействие върху плана или изискват промени в него.

Изменение

9. Планът за преобразуване се преразглежда и ако е целесъобразно се актуализира поне веднъж годишно и след промяна в правната или организационната структура на институцията, нейната стопанска дейност или финансово състояние, **или след промяна на националното законодателство и/или законодателството на Съюза**, които могат да окажат съществено въздействие върху плана или изискват промени в него.

Изменение 7

Предложение за регламент Член 7 а (нов)

Текст, предложен от Комисията

Изменение

Член 7 а

***Прилагане на Директивата [за възстановяването и преобразуването]
Действията на ЕМП по отношение на институциите се уреждат от Директивата [за възстановяването и преобразуването].***

Изменение 8

Предложение за регламент Член 7 б (нов)

Член 7 б

Възможност за преобразуване на системно значими институции

За институциите, посочени в член 2 от настоящия регламент и идентифицирани като глобални системно значими институции (Г-СЗИ) или други системно значими институции (Д-СЗИ) съгласно член 131 от ДИРЕКТИВА 2013/36/ЕС, Съветът по преобразуване извършва приоритетно оценка на възможностите за тяхното преобразуване в съответствие с член 13 от Директивата [за възстановяването и преобразуването] и изготвя план за всяка от тези институции, за да се премахнат пречките пред възможностите за преобразуване в съответствие с член 14 от Директивата [за възстановяването и преобразуването].

Планът съдържа като минимално изискване следните елементи:

- а) изискване институцията да продаде определени активи;**
- б) изискване институцията да ограничи или прекрати определени съществуващи или предложени дейности;**
- в) изискване за промени в правните или оперативните структури на институцията, за да се намали нейната комплексност с цел да се гарантира, че важни функции могат да бъдат правно и икономически обособени от другите функции чрез прилагането на инструментите за преобразуване;**

Изменение 9

Предложение за регламент Член 17 – параграф 11

Текст, предложен от Комисията

11. Оценка на стойността, при която не са съблюдавани всички изисквания в настоящия член, се приема за временна, докато независимо лице не извърши оценка на стойността, при която всички те са напълно съблюдавани. Последващата окончателна оценка на стойността се извършва веднага щом е практически осъществимо.

Изменение

11. Оценка на стойността, при която не са съблюдавани всички изисквания в настоящия член, се приема за временна, докато независимо **и безпристрастно** лице не извърши оценка на стойността, при която всички те са напълно съблюдавани. Последващата окончателна оценка на стойността се извършва веднага щом е практически осъществимо.

Изменение 10

Предложение за регламент Член 25 – параграф 1 – буква б – подточка iv

Текст, предложен от Комисията

iv) назначаването, отстраняването или заместването на оценители, администратори, счетоводители, юристи и други експерти, което би могло да е **нужно** с оглед оказване на съдействие на отговорния за преобразуването национален орган, и за **резултатите от изпълнението на задълженията им**;

Изменение

iv) назначаването, отстраняването или заместването на оценители, администратори, счетоводители, юристи и други експерти, което би могло да е **необходимо** с оглед оказване на съдействие на отговорния за преобразуването национален орган и за **по-ефикасното изпълнение на работата му**;

Изменение 11

Предложение за регламент Член 25 – параграф 1 – буква б – подточка v

Текст, предложен от Комисията

v) всеки друг въпрос, който би могъл да бъде посочен от Съвета по преобразуване;

Изменение

v) всеки друг въпрос, който би могъл да бъде посочен от Съвета по преобразуване **във връзка с процедурата за преобразуване**;

Изменение 12

Предложение за регламент

Член 26 – параграф 2 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

2. Когато отговорен за преобразуването национален орган не е изпълнил решението по член 16 или го е изпълнил по начин, който не постига целите на преобразуването по настоящия регламент, Съветът по преобразуване има право да нареди на институцията в процес на преобразуване:

Изменение

2. Когато отговорен за преобразуването национален орган не е изпълнил решението по член 16 или го е изпълнил по начин, който не постига целите на преобразуването по настоящия регламент, Съветът по преобразуване има право да нареди на институцията в процес на преобразуване ***или да упражни всякакви други правомощия, предвидени в Директивата [за възстановяването и преобразуването]:***

Изменение 13

Предложение за регламент

Член 42 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Поради специфичните задачи на Съвета по преобразуване националните парламенти на участващите държави членки чрез своите собствени процедури могат да поискат от него да отговори писмено на всякакви бележки или въпроси, които са му представили във връзка с неговите функции по силата на настоящия регламент.

Изменение

1. Поради специфичните задачи на Съвета по преобразуване националните парламенти на участващите държави членки чрез своите собствени процедури могат да поискат от него да отговори писмено на всякакви бележки или въпроси, които са му представили във връзка с неговите функции по силата на настоящия регламент.
Съветът по преобразуване от своя страна се задължава да предостави своите отговори на националните парламенти на участващите държави членки в разумен срок.

Изменение 14

Предложение за регламент Член 51 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. При разискванията относно отделно предприятие или група, създадена само в една участваща държава членка, Съветът по преобразуване взема решения на своите изпълнителни сесии с обикновено мнозинство на участващите членове. В случай на равен брой гласове решаващ глас има изпълнителният директор.

Изменение

1. При разискванията относно отделно предприятие или група, създадена само в една участваща държава членка, Съветът по преобразуване взема решения на своите изпълнителни сесии с обикновено мнозинство на участващите членове, **посочени в член 49, параграф 2**. В случай на равен брой гласове решаващ глас има изпълнителният директор.

Изменение 15

Предложение за регламент Член 66 – параграф 3 – уводна част

Текст, предложен от Комисията

3. Комисията е упълномощена да приема делегирани актове в съответствие с член 82, за да определи следното:

Изменение

3. **Без да се накърнява параграф 1, алинея втора,** Комисията е упълномощена да приема делегирани актове в съответствие с член 82, за да определи следното:

Изменение 16

Предложение за регламент Член 69 – параграф 1

Текст, предложен от Комисията

1. Съветът по преобразуване може да договаря заеми за Фонда или други форми на подкрепа от финансови институции или други трети страни, в случай че събраните в съответствие с членове 66 и 67 суми не са

Изменение

1. Съветът по преобразуване може да договаря заеми за Фонда или други форми на подкрепа **на първо място от частни, а където това не е възможно – от публични** финансови институции или други трети страни, в случай че

непосредствено достъпни или достатъчни за покриване на разходите, произтичащи от използването на Фонда.

събраните в съответствие с членове 66 и 67 суми не са непосредствено достъпни или достатъчни за покриване на разходите, произтичащи от използването на Фонда.

Изменение 17

Предложение за регламент

Член 82 – параграф 5

Текст, предложен от Комисията

5. Делегиран акт, приет съгласно член 62, параграф 5, член 65, параграф 5, член 66, параграф 3, член 67, параграф 3 и член 70, параграф 4, влиза в сила единствено ако нито Европейският парламент, нито Съветът представят възражения в срок от **два** месеца след като са били уведомени за него или ако преди изтичането на този срок и Европейският парламент, и Съветът уведомят Комисията, че няма да представят възражения. Този срок се удължава с два месеца по инициатива на Европейския парламент или на Съвета.

Изменение

5. Делегиран акт, приет съгласно член 62, параграф 5, член 65, параграф 5, член 66, параграф 3, член 67, параграф 3 и член 70, параграф 4, влиза в сила единствено ако нито Европейският парламент, нито Съветът представят възражения в срок от **три** месеца след като са били уведомени за него или ако преди изтичането на този срок и Европейският парламент, и Съветът уведомят Комисията, че няма да представят възражения. Този срок се удължава с два месеца по инициатива на Европейския парламент или на Съвета.

Обосновка

Необходимо е срокът за отправяне на възражение да се увеличи, за да могат Парламентът и Съветът да се запознаят в дълбочина с предложения делегиран акт и да преценят дали приемането му в такъв вид е целесъобразно и правилно.

ПРОЦЕДУРА

Заглавие	Еднообразни правила и еднообразна процедура за преобразуването на кредитни институции и някои инвестиционни посредници в рамките на Единния механизъм за преобразуване и Единния фонд за преобразуване на банки
Позовавания	COM(2013)0520 – C7-0223/2013 – 2013/0253(COD)
Водеща комисия Дата на обявяване в заседание	ECON 10.9.2013
Становище, изказано от Дата на обявяване в заседание	JURI 10.9.2013
Докладчик по становище: Дата на назначаване	Dimitar Stoyanov 17.9.2013
Разглеждане в комисия	14.10.2013
Дата на приемане	5.11.2013
Резултат от окончателното гласуване	+: 20 –: 0 0: 1
Членове, присъствали на окончателното гласуване	Raffaele Baldassarre, Luigi Berlinguer, Sebastian Valentin Bodu, Françoise Castex, Christian Engström, Marielle Gallo, Giuseppe Gargani, Lidia Joanna Geringer de Oedenberg, Sajjad Karim, Klaus-Heiner Lehne, Antonio Masip Hidalgo, Alajos Mészáros, Bernhard Rapkay, Evelyn Regner, Rebecca Taylor, Alexandra Thein, Cecilia Wikström, Zbigniew Ziobro, Tadeusz Zwiefka
Заместник(ци) (чл. 187, пар. 2), присъствал(и) на окончателното гласуване	Eva Lichtenberger, József Szájer