



EUROPEES PARLEMENT

2009 - 2014

---

Zittingsdocument

---

**A7-0225/2011**

14.6.2011

**\*\*\*I**

## **VERSLAG**

over het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad inzake de depositogarantiestelsels (herschikking)  
(COM(2010)0368 – C7-0177/2010 – 2010/0207(COD))

Commissie economische en monetaire zaken

Rapporteur Peter Simon

(Herschikking – Artikel 87 van het Reglement)

### ***Verklaring van de gebruikte tekens***

- \* Raadplegingsprocedure
- \*\*\* Goedkeuringsprocedure
- \*\*\*I Gewone wetgevingsprocedure (eerste lezing)
- \*\*\*II Gewone wetgevingsprocedure (tweede lezing)
- \*\*\*III Gewone wetgevingsprocedure (derde lezing)

(De aangeduide procedure is gebaseerd op de in de ontwerp tekst voorgestelde rechtsgrond.)

### ***Amendementen op een ontwerp tekst***

Door het Parlement aangebrachte wijzigingen op de ontwerp tekst worden in ***vet cursief*** aangegeven. De markering in *mager cursief* is een aanwijzing voor de technische diensten en betreft passages in de ontwerp tekst waarvoor een correctie wordt voorgesteld met het oog op de uiteindelijke tekst (bijvoorbeeld aperte fouten of weglatingen in een taalversie). Dergelijke correcties moeten worden goedgekeurd door de betrokken technische diensten.

In de kop tekst van een amendement op een bestaande tekst, waarvoor in de ontwerp tekst wijzigingen worden voorgesteld, wordt op respectievelijk de derde en vierde regel verwezen naar de bestaande tekst en naar de bepaling in kwestie. Uit een bepaling van de bestaande tekst overgenomen tekst delen die in de ontwerp tekst niet zijn gewijzigd, maar die door het Parlement worden geamendeerd, worden in ***vet gemarkeerd***. Een eventuele schrapping van dergelijke tekst delen wordt als volgt aangegeven: [...].

## INHOUD

	<b>Blz.</b>
ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT .....	5
TOELICHTING .....	77
BIJLAGE: BRIEF VAN DE COMMISSIE JURIDISCHE ZAKEN.....	82
BIJLAGE: ADVIES VAN DE ADVIESGROEP VAN DE JURIDISCHE DIENSTEN VAN HET EUROPEES PARLEMENT, DE RAAD EN DE COMMISSIE .....	84
ADVIES VAN DE COMMISSIE JURIDISCHE ZAKEN INZAKE DE RECHTSGRONDSLAG .....	86
ADVIES VAN DE COMMISSIE INTERNE MARKT EN CONSUMENTENBESCHERMING .....	90
ADVIES VAN DE COMMISSIE JURIDISCHE ZAKEN.....	118
PROCEDURE .....	130



## ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT

**betreffende het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad inzake de depositogarantiestelsels (herschikking)**  
(COM(2010)0368 – C7-0177/2010 – 2010/0207(COD))

**(Gewone wetgevingsprocedure – herschikking)**

*Het Europees Parlement,*

- gezien het voorstel van de Commissie aan het Parlement en de Raad (COM(2010)0368),
  - gezien artikel 294, lid 2, en artikel 53, lid 1, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, op grond waarvan het voorstel door de Commissie bij het Parlement is ingediend (C7-0177/2010),
  - gezien artikel 294, lid 3, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,
  - gezien het advies van de Commissie juridische zaken over de voorgestelde rechtsgrondslag,
  - gezien de gemotiveerde adviezen die in het kader van protocol (nr. 2) betreffende de toepassing van de beginselen van subsidiariteit en evenredigheid werden ingediend door het Deense parlement, de Duitse Bondsdag, de Duitse Bondsraad en het Zweedse parlement, waarin het ontwerpwetgevingsbesluit in strijd met het subsidiariteitsbeginsel werd geacht,
  - gezien het standpunt van de Europese Centrale Bank van 16 februari 2011<sup>1</sup>,
  - gezien het Interinstitutioneel Akkoord van 28 november 2001 over een systematischer gebruik van de herschikking van besluiten<sup>2</sup>,
  - gezien de brief van de Commissie juridische zaken van 24 februari 2011 aan de Commissie economische en monetaire zaken overeenkomstig artikel 87, lid 3 van zijn Reglement,
  - gezien de artikelen 87, 55 en 37 van zijn Reglement,
  - gezien het verslag van de Commissie economische en monetaire zaken en de adviezen van de Commissie interne markt en consumentenbescherming en de Commissie juridische zaken (A7-0225/2011),
- A. overwegende dat het betreffende voorstel volgens de adviesgroep van de juridische diensten van het Europees Parlement, de Raad en de Commissie geen andere inhoudelijke wijzigingen bevat dan die welke als zodanig in het voorstel worden vermeld en dat met betrekking tot de codificatie van de ongewijzigde bepalingen van de eerdere besluiten met die wijzigingen kan worden geconstateerd dat het voorstel een eenvoudige codificatie van de bestaande besluiten behelst, zonder inhoudelijke wijzigingen,
1. stelt onderstaand standpunt in eerste lezing vast rekening houdende met de aanbevelingen van de adviesgroep van de juridische diensten van het Europees Parlement, de Raad en de Commissie;

---

<sup>1</sup> PB C 99 van 31.3.2011, blz. 1.

<sup>2</sup> PB C 77 van 28.3.2002, blz. 1.

2. verzoekt om hernieuwde voorlegging indien de Commissie voornemens is ingrijpende wijzigingen in haar voorstel aan te brengen of dit door een nieuwe tekst te vervangen;
3. verzoekt zijn Voorzitter het standpunt van het Parlement te doen toekomen aan de Raad en aan de Commissie alsmede aan de nationale parlementen.

## Amendement 1

### Voorstel voor een richtlijn

#### Overweging 2

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(2) Teneinde de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen te vergemakkelijken, is het noodzakelijk **de** verschillen tussen de wetgevingen van de lidstaten **inzake** de regeling voor depositogarantiestelsels waaraan deze instellingen zijn onderworpen, op te heffen.

*Amendement*

(2) Teneinde de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen te vergemakkelijken, is het noodzakelijk verschillen tussen de wetgevingen van de lidstaten **die de markten kunnen verstoren voor wat de** regeling voor depositogarantiestelsels **betreft** waaraan deze instellingen zijn onderworpen, op te heffen.

## Amendement 2

### Voorstel voor een richtlijn

#### Overweging 2 bis (nieuw)

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***(2 bis) Om toekomstige vorderingen tegen depositogarantiestelsels te voorkomen, moet het accent sterk liggen op preventieve maatregelen en toezicht, met een gecoördineerde en transparante beoordeling van het bedrijfsmodel van nieuwe en bestaande spelers op basis van een tussen de bij Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad opgerichte Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit) (EBA) en de bevoegde autoriteiten overeengekomen gezamenlijke benadering, die eventueel kan leiden tot bijkomende toezichtsvereisten, een beperking van de activiteiten, verplichte veranderingen in het bedrijfsmodel of zelfs uitsluiting van kredietinstellingen die***

### Amendement 3

#### Voorstel voor een richtlijn Overweging 3

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(3) De onderhavige richtlijn vormt met betrekking tot de sector kredietinstellingen, ten aanzien van zowel de vrijheid van vestiging als het vrij verrichten van diensten, het essentiële instrument voor de totstandbrenging van de interne markt en vergroot de stabiliteit van het bankwezen en de bescherming van de spaarders.

*Amendement*

(3) De onderhavige richtlijn vormt met betrekking tot de sector kredietinstellingen, ten aanzien van zowel de vrijheid van vestiging als het vrij verrichten van diensten, het essentiële instrument voor de totstandbrenging van de interne markt en vergroot de stabiliteit van het bankwezen en de bescherming van de spaarders. ***Met het oog op de kosten van het faillissement van een kredietinstelling voor de algemene economie en de negatieve gevolgen voor de financiële stabiliteit en het vertrouwen van de deposanten moet naast een gewone compensatiefunctie voor de deposanten voldoende flexibiliteit voor het uitvoeren van preventieve en ondersteuningsmaatregelen door de depositogarantiestelsels worden gecreëerd. Aangezien in deze situatie de aangesloten kredietinstellingen zelf de kosten van de depositogarantiestelsels dragen, zijn er geschikte prikkels om problemen bij aangesloten kredietinstellingen vroegtijdig te herkennen en het dreigende verval van garantie met passende maatregelen tegen te gaan. Depositogarantiestelsels, die ook een preventieve werking kunnen hebben, vormen daarom een belangrijke aanvulling op het optreden van toezichtsautoriteiten in het reguliere toezicht en in het kader van de liquidatieprocedure van kredietinstellingen. Het uitvoeren van ondersteuningsmaatregelen via depositogarantiestelsels moet echter altijd aan voorwaarden worden verbonden, en hun maatregelen moeten altijd in***

*overeenstemming zijn met het mededingingsrecht.*

#### **Amendement 4**

##### **Voorstel voor een richtlijn Overweging 3 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*(3 bis) Geschikte prikkels voor een doelmatige werking van de depositogarantiestelsels worden met name gevormd wanneer er zo veel mogelijk overeenstemming is tussen hun bevoegdheden en de plaats waar de kosten van het faillissement van een kredietinstelling ontstaan. Om rekening te houden met de progressieve integratie in de interne markt moet derhalve de mogelijkheid worden gecreëerd om depositogarantiestelsel van verschillende lidstaten samen te voegen of vrijwillig grensoverschrijdende systemen op te zetten. Als voorwaarde voor de toestemming van de bevoegde autoriteiten moet erop worden gelet dat er sprake is van voldoende stabiliteit en een evenwichtige samenvoeging van de nieuwe en bestaande depositogarantiestelsels. Er moet worden vermeden dat er negatieve effecten ontstaan voor de financiële stabiliteit, zoals bijvoorbeeld in geval van een samenvoeging van meerdere kredietinstellingen met een hoog risico, die binnen een eigen depositogarantiestelsel slechts een gemiddeld risico tonen, terwijl bijdragen worden onttrokken aan de bestaande garantiestelsels.*

#### **Amendement 5**

##### **Voorstel voor een richtlijn Overweging 5**



(5) Richtlijn 94/14/EG berust op het beginsel van minimumharmonisatie. Bijgevolg ***zijn*** in de *EU* allerlei depositogarantiestelsels met sterk uiteenlopende kenmerken ***opgezet***. ***Daardoor zijn voor kredietinstellingen marktverstoringen ontstaan en hebben depositanten niet optimaal kunnen profiteren*** van de interne markt.

(5) Richtlijn 94/14/EG berust op het beginsel van minimumharmonisatie. Bijgevolg ***bestaan*** in de *Unie tegenwoordig* allerlei depositogarantiestelsels met sterk uiteenlopende kenmerken. ***Door de opstelling van in de hele Unie van toepassing zijnde eisen aan depositogarantiestelsels, onder meer met betrekking tot de gedekte deposito's, de dekking, de streefwaarde, de voorwaarden aan het gebruik van middelen en de uitbetalingsmodaliteiten wordt de depositanten bij gelijke stabiliteit van de depositogarantiestelsels een gelijk beschermingsniveau in de hele Unie gewaarborgd. Tegelijkertijd is de toepassing van deze gemeenschappelijke eisen voor depositogarantiestelsels van het grootste belang om marktverstoringen weg te nemen. Deze richtlijn draagt daarom bij aan de voltooiing*** van de interne markt.

## **Amendement 6**

### **Voorstel voor een richtlijn Overweging 6**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

(6) ***De*** richtlijn ***moet een gelijk speelveld tussen de kredietinstellingen mogelijk maken, depositanten in staat stellen de kenmerken van depositogarantiestelsels gemakkelijk te begrijpen, en ervoor zorgen*** dat depositanten snel een terugbetaling ontvangen van een solide en geloofwaardig depositogarantiestelsel, ***zulks in het belang van de financiële stabiliteit. Daarom moet de depositobescherming zoveel mogelijk worden geharmoniseerd en vereenvoudigd.***

(6) Deze richtlijn moet ***bijdragen aan het informeren van depositanten over gedekte en ongedekte financiële producten en aan het toelichten van de werking van depositogarantiestelsels. De mogelijkheid om faillissementen van kredietinstellingen te voorkomen door passende maatregelen van het depositogarantiestelsel, moet het vertrouwen in de financiële stabiliteit beschermen en het belang dienen van de particuliere depositanten, lokale overheden die behoefte hebben aan bescherming en met name ook kleine en middelgrote ondernemingen (kmo's). Hierdoor kan een groot deel van de negatieve gevolgen van een faillissement van een***

*kredietinstelling, zoals het plotselinge verlies van een bankrekening, worden vermeden. In geval van het verval van een garantie moet de richtlijn erin voorzien dat deposanten snel een terugbetaling ontvangen van een solide en geloofwaardig depositogarantiestelsel.*

## **Amendement 7**

### **Voorstel voor een richtlijn Overweging 9**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*(9) Hoewel alle kredietinstellingen in beginsel deel moeten nemen aan een depositogarantiestelsel, moet worden onderkend dat er stelsels zijn die de kredietinstelling zelf beschermen (institutionele protectiestelsels) en in het bijzonder haar liquide middelen en solvabiliteit waarborgen. Dergelijke stelsels garanderen deposanten een bescherming die verder reikt dan de door een depositogarantiestelsel geboden bescherming. Als deze stelsels losstaan van depositogarantiestelsels, moet er bij de vaststelling van de bijdragen van hun deelnemers aan depositogarantiestelsels rekening mee worden gehouden dat ze extra stelselbescherming bieden. De geharmoniseerde dekking mag niet gelden voor stelsels die de kredietinstelling zelf beschermen, tenzij deze voorzien in een terugbetaling aan deposanten. Deposanten moeten een vordering op alle stelsels kunnen instellen, en met name indien een onderlinge-garantiestelsel geen bescherming kan garanderen. Er mag derhalve geen stelsel van het toepassingsgebied van deze richtlijn worden uitgesloten.*

*Amendement*

*Schrappen*

## **Amendement 8**

### **Voorstel voor een richtlijn Overweging 9 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***(9 bis) Elke kredietinstelling moet deel uitmaken van een krachtens deze richtlijn erkend depositogarantiestelsel, om zo een hoog niveau van consumentenbescherming en gelijke randvoorwaarden voor de kredietinstellingen te garanderen en concurrentie tussen regelgevingssystemen te voorkomen. Een depositogarantiestelsel moet deze bescherming te allen tijde kunnen garanderen.***

## **Amendement 9**

### **Voorstel voor een richtlijn Overweging 9 ter (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***(9 ter) De hoofdtak van een depositogarantiestelsel is het beschermen van de deposanten tegen de gevolgen van de insolventie van een kredietinstelling. Depositogarantiestelsels moeten deze bescherming op verschillende manieren kunnen garanderen. Aan het ene uiteinde van het spectrum van handelingen van depositogarantiestelsels moeten daarom systemen met louter een compensatiefunctie ("paybox") mogelijk zijn.***

## **Amendement 10**

### **Voorstel voor een richtlijn Overweging 9 quater (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***(9 quater) Depositogarantiestelsels moeten echter in staat zijn tot handelingen die verder reiken dan enkel een compensatiefunctie, door aangesloten kredietinstellingen te verplichten uitgebreidere informatie ter beschikking te stellen en op basis daarvan***

*vroegtijdige-waarschuwingssystemen op te zetten. Zo kunnen risicoafhankelijke bijdragen vroegtijdig worden aangepast of kunnen preventieve maatregelen tegen erkende risico's worden voorgesteld. Indien scheve verhoudingen dreigen te ontstaan, moeten de depositogarantiestelsels overgaan tot ondersteuningsmaatregelen of een liquidatieprocedure van problematische kredietinstellingen kunnen ondersteunen, om zodoende de kosten van terugbetaling aan de depositanten en overige negatieve gevolgen van een geval van insolventie te voorkomen.*

## Amendement 11

### Voorstel voor een richtlijn Overweging 9 quinquies (nieuw)

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*(9 quinquies) Aan het andere uiteinde van het spectrum van handelingen moeten depositogarantiestelsels in de werkwijze van institutionele protectiestelsels kunnen worden geïntegreerd, als bedoeld in artikel 80, lid 8, van Richtlijn 2006/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2006 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen<sup>1</sup>. Institutionele protectiestelsels beschermen de kredietinstelling zelf, doordat ze haar liquiditeit en solvabiliteit veiligstellen. Ze moeten door de bevoegde autoriteiten als depositogarantiestelsels worden erkend als ze voldoen aan alle criteria die in het genoemde artikel en de onderhavige richtlijn staan vermeld. Door deze criteria wordt er met name voor gezorgd dat net als in andere depositogarantiestelsels altijd voldoende middelen ter beschikking staan voor een potentiële uitbetaling.*

<sup>1</sup> PB L 177 van 30.6.2006, blz. 1.

## Amendement 12

### Voorstel voor een richtlijn Overweging 10

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*(10) Institutionele protectiestelsels worden genoemd in artikel 80, lid 8, van Richtlijn 2006/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2006 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen (herschikking)<sup>1</sup> en kunnen door de bevoegde autoriteiten worden erkend als depositogarantiestelsel indien ze aan alle criteria in dat artikel en de onderhavige richtlijn voldoen.*

<sup>1</sup> PB L 177 van 30.6.2006, blz. 1.

*Amendement*

**Schrappen**

## Amendement 13

### Voorstel voor een richtlijn Overweging 11

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(11) Tijdens de recente financiële crisis hebben ongecoördineerde verhogingen van de dekking in de gehele EU ertoe geleid dat depositanten hun geld overbrachten naar banken in landen met hogere depositogaranties. Daarmee werd in een crisissituatie liquiditeit onttrokken aan banken. In een stabiele situatie kunnen uiteenlopende dekkingsniveaus ertoe leiden dat depositanten de hoogste depositobescherming kiezen in plaats van het meest geschikte depositoproduct. Daardoor kunnen concurrentievervalsingen in de interne markt ontstaan. Het is derhalve noodzakelijk dat een geharmoniseerd niveau voor de bescherming van deposito's wordt gewaarborgd, ongeacht waar deze deposito's zich in de Unie bevinden. Voor bepaalde deposito's, die betrekking hebben op de persoonlijke situatie van depositanten, mag echter een hogere dekking gelden, zij

*Amendement*

(11) Tijdens de recente financiële crisis hebben ongecoördineerde verhogingen van de dekking in de gehele **Unie in enkele gevallen** ertoe geleid dat depositanten hun geld overbrachten naar banken in landen met hogere depositogaranties. Daarmee werd in een crisissituatie liquiditeit onttrokken aan banken. In een stabiele situatie kunnen uiteenlopende dekkingsniveaus ertoe leiden dat depositanten de hoogste depositobescherming kiezen in plaats van het **voor hen** meest geschikte depositoproduct. Daardoor kunnen concurrentievervalsingen in de interne markt ontstaan. Het is derhalve noodzakelijk dat **bij alle erkende depositogarantiestelsels** een geharmoniseerd niveau voor de bescherming van deposito's wordt gewaarborgd, ongeacht waar de deposito's zich in de Unie bevinden. Voor bepaalde

het voor een beperkte tijd.

deposito's, die betrekking hebben op de persoonlijke situatie van depositanten, mag echter een hogere dekking gelden, zij het voor een beperkte tijd.

## Amendement 14

### Voorstel voor een richtlijn Overweging 11 bis (nieuw)

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***(11 bis) Tijdens de financiële crisis zijn de bestaande depositogarantiestelsels niet in staat gebleken alle verliezen te dragen en daarmee de depositanten te beschermen. Het is daarom noodzakelijk dat de beschikbare financiële middelen van een depositogarantiestelsel een bepaalde streefwaarde belopen en dat er buitengewone bijdragen kunnen worden geïnd. Indien nodig, moeten depositogarantiestelsels beschikken over een adequaat alternatief financieringsplan op basis waarvan zij kortetermijnfinanciering kunnen verwerven waarmee zij vorderingen kunnen honoreren die tegen hen worden ingesteld.***

## Amendement 15

### Voorstel voor een richtlijn Overweging 12

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

(12) Voor alle depositanten moet dezelfde dekking gelden, ongeacht of de valuta van de lidstaat de euro is of niet ***en ongeacht of een bank deelneemt aan een stelsel dat de kredietinstelling zelf beschermt.*** Lidstaten die geen deel uitmaken van het eurogebied moeten echter de mogelijkheid hebben de uit de omzetting resulterende bedragen af te ronden, zonder dat dit ten koste gaat van een gelijkwaardige bescherming van de depositanten.

(12) Voor alle depositanten moet dezelfde ***vordering in rechte tegen het garantiesysteem in het kader van de in deze richtlijn vastgestelde*** dekking gelden, ongeacht of de valuta van de lidstaat de euro is of niet. Lidstaten die geen deel uitmaken van het eurogebied moeten echter de mogelijkheid hebben de uit de omzetting resulterende bedragen af te ronden, zonder dat dit ten koste gaat van een gelijkwaardige bescherming van de depositanten.

## Amendement 16

### Voorstel voor een richtlijn Overweging 15

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(15) De lidstaten *mogen niet worden belet om stelsels op te zetten die pensioenen in het algemeen veiligstellen, welke stelsels los moeten staan van* depositogarantiestelsels. *De lidstaten mogen niet worden belet om bepaalde deposito's te beschermen die een sociaal doel dienen of die verband houden met onroerendgoedtransacties voor particuliere, niet-zakelijke doeleinden.* In alle gevallen moet aan de staatssteunregels zijn voldaan.

*Amendement*

(15) De lidstaten *moeten er voorts voor zorgen dat deposito's die uit bepaalde transacties voortkomen gedurende een bepaalde periode volledig door de* depositogarantiestelsels *worden afgedekt. Daartoe behoren deposito's die verband houden met de aankoop of verkoop van particuliere woningen. Dit moet echter ook gelden voor deposito's die om bepaalde sociale, in het nationaal recht vastgestelde gronden worden beschermd en samenhangen met levensbepalende gebeurtenissen zoals geboorte, huwelijk, scheiding en met name de pensioensvoorziening of voortkomen uit de uitbetaling van bepaalde verzekeringsuitkeringen of vergoedingen.* In alle gevallen moet aan de staatssteunregels zijn voldaan.

## Amendement 17

### Voorstel voor een richtlijn Overweging 16

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(16) Het is volstrekt nodig om in het kader van deze richtlijn de methoden ter financiering van de garantiestelsels voor deposito's of voor kredietinstellingen zelf te harmoniseren. De kosten voor de financiering van deze stelsels moeten in *hoofdzaak* door de kredietinstellingen zelf worden gedragen, enerzijds, en de financieringscapaciteit van deze stelsels moet in verhouding staan tot de op hen rustende verplichtingen, anderzijds. Om ervoor te zorgen dat *deposanten* in alle lidstaten een even *grote bescherming genieten en dat* depositogarantiestelsels

*Amendement*

(16) Het is volstrekt nodig om in het kader van deze richtlijn de methoden ter financiering van de garantiestelsels voor deposito's of voor kredietinstellingen zelf te harmoniseren. De kosten voor de financiering van deze stelsels moeten in *principe* door de kredietinstellingen zelf worden gedragen, enerzijds, en de financieringscapaciteit van deze stelsels moet in verhouding staan tot de op hen rustende verplichtingen, anderzijds. Om ervoor te zorgen dat *de depositogarantiestelsels* in alle lidstaten een even *hoge stabiliteit bereiken, moet*

*elkaar alleen een bedrag lenen indien het betrokken depositogarantiestelsel aanzienlijke financieringsinspanningen heeft geleverd, moet de financiering van depositogarantiestelsels vergaand worden geharmoniseerd. Daarbij mag evenwel de stabiliteit van het bankwezen in de betrokken lidstaat niet in gevaar komen.*

*voor alle depositogarantiestelsels een gelijke ex ante-streefwaarde met financiële middelen worden voorzien.*

## Amendement 18

### Voorstel voor een richtlijn

#### Overweging 18

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(18) Bepaalde deposanten, en met name overheden en andere financiële instellingen, mogen niet in aanmerking komen voor depositobescherming. Omdat zij, afgezet tegen het totale aantal deposanten, gering in aantal zijn, blijven de gevolgen van een bankfaillissement voor de financiële stabiliteit tot een minimum beperkt. Bovendien hebben overheden veel gemakkelijker toegang tot krediet dan burgers. Niet-financiële bedrijven vallen in beginsel onder de dekking, ongeacht hun omvang.

*Amendement*

(18) Bepaalde deposanten, en met name overheden en andere financiële instellingen, mogen niet in aanmerking komen voor depositobescherming. Omdat zij, afgezet tegen het totale aantal deposanten, gering in aantal zijn, blijven de gevolgen van een bankfaillissement voor de financiële stabiliteit tot een minimum beperkt. Bovendien hebben overheden veel gemakkelijker toegang tot krediet dan burgers. ***De lidstaten moeten er echter voor zorgen dat ook deposito's van bescherming behoevende lokale overheden gedekt zijn.*** Niet-financiële bedrijven vallen in beginsel onder de dekking, ongeacht hun omvang.

## Amendement 19

### Voorstel voor een richtlijn

#### Overweging 22

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(22) ***De financiële middelen van een depositogarantiestelsel moeten in hoofdzaak worden gebruikt*** voor terugbetalingen aan deposanten. ***Ze mogen echter ook worden gebruikt voor de financiering van de overdracht van deposito's aan een andere kredietinstelling, mits de*** door het depositogarantiestelsel gedragen kosten niet hoger liggen dan het bedrag aan

*Amendement*

(22) ***Depositogarantiestelsels moeten beschikken over voldoende*** financiële middelen voor terugbetalingen aan deposanten ***in geval van het faillissement van een kredietinstelling. In veel gevallen echter worden ondersteuningsmaatregelen ter afwending van het faillissement van een kredietinstelling aangewend die als garantie van de deposito's gunstiger***



gedekte deposito's bij de betrokken kredietinstelling. ***Ze mogen ook tot op zekere hoogte, als omschreven in de richtlijn, worden gebruikt om een bankfaillissement te voorkomen.***

Dergelijke maatregelen moeten voldoen aan de staatssteunregels. ***Een en ander laat het toekomstige beleid van de Commissie inzake de oprichting van nationale resolutiefondsen voor banken onverlet.***

***uitwerken dan terugbetaling aan depositanten. Bovendien kunnen dankzij zulke maatregelen verdere kosten en negatieve gevolgen voor de financiële stabiliteit en het vertrouwen van de depositanten worden vermeden. Derhalve moeten de middelen van de depositogarantiestelsels ook kunnen worden gebruikt voor ondersteuningsmaatregelen. Aan ondersteuningsmaatregelen moeten altijd verplichtingen verbonden zijn voor de instelling die hiervan gebruik maakt. Ze moeten echter ook in samenhang met de liquidatieprocedure van een kredietinstelling kunnen worden gebruikt, mits dit voor het depositogarantiestelsel het goedkoopste alternatief is. De door het depositogarantiestelsel gedragen kosten mogen dus niet hoger liggen dan het bedrag aan gedekte deposito's bij de betrokken kredietinstelling. Dergelijke maatregelen moeten voldoen aan de staatssteunregels. Deze handelingsbevoegdheden van depositogarantiestelsels moeten het toekomstige beleid van de Commissie inzake de oprichting van nationale resolutiefondsen voor banken onverlet laten.***

## **Amendement 20**

### **Voorstel voor een richtlijn Overweging 22 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***(22 bis) De middelen van depositogarantiestelsels mogen worden gebruikt ter financiering van de continuïteit van het rekeningbeheer ten aanzien van het aandeel aan gedekte deposito's waarover een instelling beschikt.***

## Amendement 21

### Voorstel voor een richtlijn Overweging 24

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(24) Bijdragen aan depositogarantiestelsels moeten afhankelijk zijn van de omvang van het risico waaraan de deelnemers zich hebben blootgesteld. Aldus kan rekening worden gehouden met het risicoprofiel van individuele banken, worden bijdragen eerlijker berekend en ontstaan er prikkels om met een minder riskant bedrijfsmodel te werken. Met de ontwikkeling van een voor alle lidstaten verplichte reeks kernindicatoren en een andere reeks facultatieve aanvullende indicatoren zou zo'n harmonisatie geleidelijk worden bereikt.

*Amendement*

(24) Bijdragen aan depositogarantiestelsels moeten afhankelijk zijn van de omvang van het risico waaraan de deelnemers zich hebben blootgesteld. Aldus kan rekening worden gehouden met het risicoprofiel van individuele banken, **met inbegrip van hun verschillende bedrijfsmodellen**, worden bijdragen eerlijker berekend en ontstaan er prikkels om met een minder riskant bedrijfsmodel te werken. **Daarvoor moet een geharmoniseerde aanpak voor de berekening van risicoafhankelijke bijdragen aan de depositogarantiestelsels worden vastgesteld.** Met de ontwikkeling van een voor alle lidstaten verplichte reeks kernindicatoren en een andere reeks facultatieve aanvullende indicatoren **op basis van een tussen de EBA en de bevoegde autoriteiten overeengekomen gezamenlijke benadering** zou zo'n harmonisatie geleidelijk worden bereikt. **De aard van de door de aangesloten kredietinstellingen aangegane risico's kan echter variëren naar gelang de marktomstandigheden en de activiteiten van de kredietinstellingen. Daarom is het van nut de depositogarantiestelsels naast de standaardaanpak ook de mogelijkheid te bieden eigen risicoafhankelijke procedures te gebruiken, mits deze in overeenstemming zijn met de richtsnoeren die nog moeten worden ontwikkeld door de EBA na raadpleging van het Europees Forum van depositoverzekeraars. Aldus wordt rekening gehouden met het risicoprofiel van individuele banken, wordt de berekening van bijdragen nauwkeuriger en beter afgestemd op de marktomstandigheden in de lidstaten en ontstaan er prikkels om met een minder riskant bedrijfsmodel te werken. Om rekening te houden met sectoren waar specifieke wettelijke normen gelden en die**

*aan zeer beperkte risico's bloot staan, moet in dienovereenkomstige verlagingen van de verschuldigde bijdragen worden voorzien.*

## **Amendement 22**

### **Voorstel voor een richtlijn Overweging 24 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*(24 bis) Er zij op gewezen dat winstgevendheid in sommige gevallen is gebruikt als risicoverminderingsindicator ten behoeve van op risico gebaseerde premies. Dit doet geen recht aan het bedrijfsmodel van onderlinge maatschappijen die niet uit zijn op winstmaximalisatie. Verder kan van het streven naar winstverhoging een perverse prikkel uitgaan om riskantere strategieën goed te keuren. De degelijkheid van een bedrijfsmodel dient holistisch te worden bekeken.*

## **Amendement 23**

### **Voorstel voor een richtlijn Overweging 26**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

(26) De uitbetalingstermijn van ten hoogste zes weken vanaf 31 december 2010 is strijdig met de noodzaak het vertrouwen van deposanten in stand te houden en voldoet niet aan hun behoeften. De uitbetalingstermijn dient daarom te worden verkort tot *één week*.

(26) De uitbetalingstermijn van ten hoogste zes weken vanaf 31 december 2010 is strijdig met de noodzaak het vertrouwen van deposanten in stand te houden en voldoet niet aan hun behoeften. De uitbetalingstermijn dient daarom te worden verkort tot *vijf werkdagen*.

## **Amendement 24**

### **Voorstel voor een richtlijn Overweging 26 bis (nieuw)**

***(26 bis) In veel gevallen ontbreken echter de procedures die vereist zijn voor een korte uitbetalingstermijn. Indien de deposanten echter een korte uitbetalingstermijn wordt gegarandeerd en deze vervolgens in geval van een faillissement van een kredietinstelling niet wordt gehandhaafd, kan dit het vertrouwen van de deposanten in de garantiestelsels blijvend schaden en zodoende hun stabiliserende werking en hun doel ondermijnen. Derhalve moet de lidstaten de mogelijkheid worden geboden voor een overgangperiode tot 31 december 2016 een uitbetalingstermijn van 20 werkdagen te hanteren indien na controle door de bevoegde autoriteiten wordt vastgesteld dat de verkorte uitbetalingstermijn niet haalbaar is. In dit geval moeten de procedures die vereist zijn voor de uitbetalingstermijn van vijf werkdagen tot 31 december 2016 worden ontwikkeld en getest. Om daarbij te verzekeren dat deposanten in de overgangperiode tot 31 december 2016 in geval van een faillissement van een kredietinstelling niet in financiële moeilijkheden raken, moeten zij echter de mogelijkheid hebben hun tegoed dat in aanmerking komt voor terugbetaling voor maximaal 5 000 EUR binnen vijf werkdagen door het bevoegde depositogarantiestelsel uitbetaald te krijgen.***

## **Amendement 25**

### **Voorstel voor een richtlijn Overweging 28**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(28) Voorlichting van de deposant vormt een wezenlijk onderdeel van diens bescherming. Daarom moeten feitelijke deposanten op hun rekeningafschriften en

*Amendement*

(28) Voorlichting van de deposant vormt een wezenlijk onderdeel van diens bescherming. Daarom moeten feitelijke deposanten op hun rekeningafschriften en

potentiële deposanten middels een door hen mede te ondertekenen gestandaardiseerd informatieblad in kennis worden gesteld van hun dekking en het bevoegde stelsel. De ongereguleerde aanwending voor reclamedoeleinden van vermeldingen van het bedrag en de reikwijdte van het depositogarantiestelsel zou de stabiliteit van het bankwezen of het vertrouwen van de deposanten kunnen ondermijnen. Daarom moet een verwijzing naar een depositogarantiestelsel in reclame beperkt blijven tot een korte feitelijke vermelding. Stelsels die de kredietinstelling zelf beschermen, moeten deposanten **duidelijk** informeren over *de* hun **functie** zonder een onbeperkte depositobescherming te beloven.

potentiële deposanten middels een door hen mede te ondertekenen gestandaardiseerd informatieblad in kennis worden gesteld van hun dekking en het bevoegde stelsel. De inhoud van dergelijke informatie moet identiek zijn voor alle deposanten. De ongereguleerde aanwending voor reclamedoeleinden van vermeldingen van het bedrag en de reikwijdte van het depositogarantiestelsel zou de stabiliteit van het bankwezen of het vertrouwen van de deposanten kunnen ondermijnen. Daarom moet een verwijzing naar een depositogarantiestelsel in reclame beperkt blijven tot een korte feitelijke vermelding. Stelsels die de kredietinstelling zelf beschermen, moeten deposanten informeren over **hun wettelijke aanspraak in het kader van de in de onderhavige richtlijn vastgestelde dekking en over hun werking**, zonder een onbeperkte depositobescherming te beloven.

## Amendement 26

### Voorstel voor een richtlijn Overweging 32

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(32) Met inachtneming van het toezicht van de lidstaten op depositogarantiestelsels moet de *Europese Bankautoriteit* haar bijdrage leveren aan de verwezenlijking van de doelstelling om de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen te vergemakkelijken en tegelijk te zorgen voor een effectieve bescherming voor deposanten. ***Daartoe moet de autoriteit bevestigen dat aan de in de onderhavige richtlijn vastgestelde voorwaarden waaronder depositogarantiestelsels een bedrag van elkaar mogen lenen, is voldaan en, binnen de strikte limieten van de onderhavige richtlijn, de door elk stelsel te lenen bedragen, het initiële rentepercentage en de duur van de lening***

*Amendement*

(32) Met inachtneming van het toezicht van de lidstaten op depositogarantiestelsels moet de *EBA* haar bijdrage leveren aan de verwezenlijking van de doelstelling om de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen te vergemakkelijken en tegelijk te zorgen voor een effectieve bescherming voor deposanten ***en het risico voor de belastingbetalers tot een minimum te beperken***. In dit verband moet de *EBA* informatie vergaren over depositogarantiestelsels, en met name over het bedrag aan deposito's dat door deze stelsels wordt gedekt en door de bevoegde autoriteiten is bevestigd.

**vermelden.** In dit verband moet de Europese Bankautoriteit **ook** informatie vergaren over depositogarantiestelsels, en met name over het bedrag aan deposito's dat door deze stelsels wordt gedekt en door de bevoegde autoriteiten is bevestigd. **Zij moet de andere depositogarantiestelsels in kennis stellen van hun verplichting om een bedrag uit te lenen.**

## Amendement 27

### Voorstel voor een richtlijn Overweging 33

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

***(33) Om een gelijk speelveld te waarborgen en deposanten in geheel Europa adequaat te beschermen, moet een effectief instrument voor de vaststelling van geharmoniseerde technische normen op het gebied van financiële diensten worden ingevoerd. Dergelijke normen moeten worden ontwikkeld met het oog op de standaardisatie van de berekening van risicoafhankelijke bijdragen.***

*Amendement*

***Schrappen***

## Amendement 28

### Voorstel voor een richtlijn Overweging 34 bis (nieuw)

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***(34 bis) Zoals reeds vermeld in verordening (EU) nr. 1093/2010, heeft het Europees Parlement in zijn resolutie van 7 juli 2010 met aanbevelingen aan de Commissie betreffende grensoverschrijdende crisisbeheersing in de banksector aangedrongen op de noodzaak van een Europees mechanisme voor de afwikkeling van bankcrises. Dergelijk mechanisme voor de afwikkeling van bankcrises moet worden ingevoerd zonder dat afbreuk wordt***

*gedaan aan de bescherming van de  
deposanten middels een  
depositogarantiestelsel.*

## **Amendement 29**

### **Voorstel voor een richtlijn Overweging 35**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(35) De Commissie moet de bevoegdheid krijgen om *ten aanzien van artikel 5, lid 5*, gedelegeerde handelingen vast te stellen, zulks overeenkomstig artikel 290 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie.

*Amendement*

(35) De Commissie moet de bevoegdheid krijgen om gedelegeerde handelingen vast te stellen, zulks overeenkomstig artikel 290 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, *teneinde de in de onderhavige richtlijn vastgestelde dekking voor het totaal aan deposito's van dezelfde deposant aan te passen aan de inflatie in de Europese Unie op basis van veranderingen van het consumentenprijsindexcijfer.*

## **Amendement 30**

### **Voorstel voor een richtlijn Overweging 35 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*(35 bis) Aan de Commissie moet verder de bevoegdheid worden gedelegeerd technische reguleringsnormen uit te vaardigen met betrekking tot de in deze richtlijn beschreven definities en methoden van de standaardaanpak voor het berekenen van risicoafhankelijke bijdragen van de kredietinstellingen aan het depositogarantiestelsel overeenkomstig de in de artikelen 10 bis en 14 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 bepaalde procedure. De EBA dient overeenkomstige ontwerpen van technische reguleringsnormen te ontwikkelen en deze uiterlijk 31 december 2012 ter bevestiging bij de Commissie in te dienen.*

## Amendement 31

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 1 – lid 1

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De onderhavige richtlijn bevat regels inzake de werking van depositogarantiestelsels.

*Amendement*

1. De onderhavige richtlijn bevat regels inzake de werking van **het Europees systeem van nationale** depositogarantiestelsels **dat moet zorgen voor een gemeenschappelijk vangnet dat depositanten in de Europese Unie een hoog niveau van bescherming biedt.**

## Amendement 32

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 1 – lid 2

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. De onderhavige richtlijn is van toepassing op alle depositogarantiestelsels **die bij wet of bij overeenkomst zijn ingesteld en op** institutionele protectiestelsels **die als depositogarantiestelsel zijn erkend.**

*Amendement*

2. De onderhavige richtlijn is van toepassing op alle **overeenkomstig artikel 3, lid 1 erkende** depositogarantiestelsels **en de bij hen aangesloten kredietinstellingen. Depositogarantiestelsels kunnen bij wet, bij overeenkomst of als** institutionele protectiestelsels **overeenkomstig artikel 80, lid 8, van Richtlijn 2006/48/EG zijn gevormd.**

## Amendement 33

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 1 – lid 3

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

**3. De bevoegde autoriteiten mogen een institutioneel protectiestelsel als genoemd in artikel 80, lid 8, van Richtlijn 2006/48/EG als depositogarantiestelsel erkennen indien het aan alle criteria van dat artikel en van de onderhavige richtlijn voldoet.**

*Amendement*

**Schrappen**



## Amendement 34

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 1 – lid 4

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

**4. Een institutioneel beschermingsstelsel dat niet in het kader van lid 3 wordt erkend en dat geen deposito's garandeert is, afgezien van artikel 14, lid 5, tweede alinea, en van bijlage III, laatste alinea, niet aan de onderhavige richtlijn onderworpen.**

*Amendement*

**4. Voor de toepassing van deze richtlijn, vallen beschermingsstelsels die niet in het kader van artikel 3, lid 1 worden erkend enkel onder artikel 11, lid 1, artikel 14, lid 5, artikel 14, lid 6 bis, en bijlage III, laatste alinea.**

## Amendement 35

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 1 – lid 4 bis (nieuw)

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**4 bis. Indien een Europees fonds voor de afwikkeling van bankcrises wordt opgericht, zorgt de Commissie er met ondersteuning van de EBA voor dat het beschermingsniveau van de depositanten hoog blijft.**

## Amendement 36

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 2 – lid 1 – letter a – alinea 1

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

a) deposito: een creditsaldo dat wordt gevormd door op een rekening staande gelden of dat tijdelijk uit normale banktransacties voortvloeit, en dat de kredietinstelling onder de toepasselijke wettelijke en contractuele voorwaarden dient terug te betalen.

*Amendement*

**i) een creditsaldo dat wordt gevormd door op een rekening staande gelden of dat tijdelijk uit normale banktransacties voortvloeit, met inbegrip van termijndeposito's, spaardeposito's en geregistreerde deposito's, en dat de kredietinstelling onder de toepasselijke wettelijke en contractuele voorwaarden dient terug te betalen, of**  
**ii) schulden belichaamd in door de kredietinstelling uitgegeven schuldbewijzen.**

## Amendement 37

### Voorstel voor een richtlijn

#### Artikel 2 – lid 1 – letter a – alinea 3 – streepje 1

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

het *bestaan ervan kan alleen worden aangetoond met een ander schuldbewijs dan een rekeningafschrift*;

*Amendement*

het *staat op de houder en niet op een naam*;

## Amendement 38

### Voorstel voor een richtlijn

#### Artikel 2 – lid 1 – letter c bis (nieuw)

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*c bis) "deposant": de houder of, in geval van een gezamenlijke rekening, alle houders van het deposito;*

## Amendement 39

### Voorstel voor een richtlijn

#### Artikel 2 – lid 1 – letter e – punt i

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

i) ofwel de daartoe aangewezen bevoegde autoriteiten hebben vastgesteld dat, *naar hun oordeel*, de kredietinstelling, om redenen die rechtstreeks verband houden met haar financiële positie, momenteel niet in staat *lijkt te zijn* de deposito's terug te betalen en daartoe ook op afzienbare termijn niet in staat lijkt te zijn.

De bevoegde autoriteiten doen deze vaststelling zo spoedig mogelijk en in ieder geval uiterlijk vijf werkdagen nadat zij voor het eerst hebben geconstateerd dat een kredietinstelling heeft nagelaten een verschuldigd en betaalbaar deposito terug te betalen;

*Amendement*

i) ofwel de daartoe aangewezen bevoegde autoriteiten hebben vastgesteld dat, *volgens informatie waarover zij op dat moment kunnen beschikken*, de kredietinstelling, om redenen die rechtstreeks verband houden met haar financiële positie, momenteel niet in staat *is* de deposito's terug te betalen en daartoe ook op afzienbare termijn niet in staat lijkt te zijn.

De bevoegde autoriteiten doen deze vaststelling zo spoedig mogelijk en in ieder geval uiterlijk vijf werkdagen nadat zij voor het eerst hebben geconstateerd dat een kredietinstelling heeft nagelaten een verschuldigd en betaalbaar deposito terug te betalen;

*Motivering*

*Dit amendement is erop gericht bepalingen te verduidelijken die juridisch gezien te vaag zijn en*

*onvoldoende rechtszekerheid zouden bieden. Het besluit van de desbetreffende bevoegde autoriteiten dat een financiële instelling niet solvent is, moet worden gestaafd door het bewijs op basis van de informatie waarover zij op dat moment beschikken, en niet op basis van hun mening (zoals de Commissie voorstelt). Dit voorkomt toekomstige geschillen over ongegronde besluiten.*

## **Amendement 40**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 2 – lid 1 – letter f bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*f bis) "maatregelen in verband met de liquidatieprocedure van kredietinstellingen": maatregelen om te voorkomen dat beroep wordt gedaan op een depositogarantiestelsel. Deze maatregelen kunnen onder meer bestaan uit:*

- i) ondersteuning bij overname van een kredietinstelling die in moeilijkheden is geraakt;*
- ii) overdracht van deposito's en de betreffende vermogensbestanddelen, inclusief de bedrijfsactiviteiten, naar een overgangskredietinstelling;*
- iii) gedwongen fusie met andere kredietinstellingen;*
- iv) liquidatieprocedure met medewerking van het depositogarantiestelsel.*

## **Amendement 41**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 2 – lid 1 – letter h**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*h) streefwaarde: 1,5% van de **in aanmerking komende** deposito's voor de dekking waarvan een depositogarantiestelsel instaat;*

*h) "streefwaarde": 1,5% van de **gedekte** deposito's voor de dekking waarvan een depositogarantiestelsel instaat;*

## Amendement 42

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 2 – lid 1 – letter i

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

i) beschikbare financiële middelen: contant geld, deposito's en activa met een lage risicograad ***met een resterende looptijd van ten hoogste 24 maanden***, welke binnen de in artikel 7, lid 1, genoemde termijn geliquideerd kunnen worden;

*Amendement*

i) "beschikbare financiële middelen": contant geld, deposito's en activa met een lage risicograad welke binnen de in artikel 7, lid 1, genoemde termijn geliquideerd kunnen worden ***en tot 10% van tot zekerheid strekkende activa***;

## Amendement 43

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 2 – lid 1 – punt i bis (nieuw)

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***i bis) "tot zekerheid strekkende activa": betalingsverplichtingen die stelen op onderpand van hoge kwaliteit en die aan de volgende voorwaarden voldoen:***

***- het onderpand bestaat uit activa met een laag risico waarop geen rechten van derden rusten en waarover vrij kan worden beschikt en waarvan exclusief gebruik kan worden gemaakt door het depositogarantiestelsel dat een onherroepelijk recht heeft om desgewenst betaling te eisen;***

***- een kredietinstelling heeft recht op de opbrengst van de activa die door die kredietinstelling als onderpand zijn gesteld;***

***- de marktwaarde van het onderpand wordt regelmatig geanalyseerd en kredietinstellingen zorgen ervoor dat de actuele marktwaarde van het onderpand ten minste gelijk is aan de verplichting van die kredietinstelling jegens het stelsel; en***

***- bij de waardering van onderliggende activa wordt een surpluspercentage ("valuation haircut") toegepast en het depositogarantiestelsel verlangt dat de***

*aldus aangepaste marktwaarde van de onderliggende activa wordt gehandhaafd.*

#### **Amendement 44**

##### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 3 – lid 1 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Dit vormt geen beletsel voor *een* fusie van stelsels uit verschillende lidstaten.

*Amendement*

Dit vormt geen beletsel voor *de oprichting van grensoverschrijdende depositogarantiestelsels door de lidstaten of de* fusie van stelsels uit verschillende lidstaten *door die lidstaten zelf. In dit geval ligt het verlenen van goedkeuring bij de bevoegde autoriteiten, met medewerking van de EBA.*

#### **Amendement 45**

##### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 3 – lid 1 – alinea 2 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*Bij de erkenning en goedkeuring van depositogarantiestelsels moet met name worden gelet op toereikende stabiliteit en een gebalanceerde samenstelling van nieuwe en bestaande depositogarantiestelsels ten aanzien van de aangesloten kredietinstellingen.*

#### **Amendement 46**

##### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 3 – lid 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. Indien een kredietinstelling niet voldoet aan de verplichtingen die uit hoofde van haar deelneming aan een depositogarantiestelsel op haar rusten, worden de bevoegde autoriteiten die de vergunning hebben verleend, daarvan in kennis gesteld en nemen deze, in

*Amendement*

2. Indien een kredietinstelling niet voldoet aan de verplichtingen die uit hoofde van haar deelneming aan een depositogarantiestelsel op haar rusten, worden de bevoegde autoriteiten die de vergunning hebben verleend, daarvan *onverwijld* in kennis gesteld en nemen

samenwerking met het **garantiestelsel**, alle passende maatregelen, met inbegrip van sancties, om ervoor te zorgen dat de kredietinstelling haar verplichtingen nakomt.

deze, in samenwerking met het **depositogarantiestelsel, terstond** alle passende maatregelen, met inbegrip van sancties, om ervoor te zorgen dat de kredietinstelling haar verplichtingen nakomt.

#### *Motivering*

*Wanneer kredietinstellingen financiële problemen hebben, is het noodzakelijk dat de bevoegde autoriteiten onverwijld op de hoogte worden gesteld en vervolgens, samen met het depositogarantiestelsel, snel handelen om consumenten te beschermen.*

#### **Amendement 47**

##### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 3 – lid 5**

###### *Door de Commissie voorgestelde tekst*

5. De bevoegde autoriteiten oefenen doorlopend toezicht uit op de naleving van de onderhavige richtlijn door de in artikel 1 bedoelde depositogarantiestelsels.

###### *Amendement*

5. De bevoegde autoriteiten oefenen ***overeenkomstig de bestaande regels van het Europese Systeem van financiële toezichthouders (ESFS)*** doorlopend toezicht uit op de naleving van de onderhavige richtlijn door de in artikel 1 bedoelde depositogarantiestelsels.

#### **Amendement 48**

##### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 3 – lid 5 – alinea 1 bis (nieuw)**

###### *Door de Commissie voorgestelde tekst*

###### *Amendement*

***In geval van grensoverschrijdende depositogarantiestelsels ligt de taak van het toezicht bij de EBA, die samenwerkt met een college bestaande uit vertegenwoordigers van de bevoegde autoriteiten van de landen waar de aangesloten kredietinstellingen zijn gevestigd.***

#### **Amendement 49**

##### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 3 – lid 6 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De lidstaten dragen er zorg voor dat de depositogarantiestelsels tests op hun systemen uitvoeren en dat zij geïnformeerd worden ingeval de bevoegde autoriteiten problemen in een kredietinstelling op het spoor komen die waarschijnlijk tot de interventie van depositogarantiestelsels zullen leiden.

*Amendement*

De lidstaten dragen er zorg voor dat de **door de depositogarantiestelsels krachtens artikel 11, lid 3 bis aangenomen alternatieve benaderingen in overeenstemming zijn met de bepalingen van dat artikel en met de door de EBA overeenkomstig artikel 11, lid 5 opgestelde richtsnoeren, dat de** depositogarantiestelsels tests op hun systemen uitvoeren en dat zij **onmiddellijk** geïnformeerd worden ingeval de bevoegde autoriteiten problemen in een kredietinstelling op het spoor komen die waarschijnlijk tot de interventie van depositogarantiestelsels zullen leiden. **De maatregelen van de lidstaten worden door de EBA gecoördineerd.**

**Amendement 50**

**Voorstel voor een richtlijn  
Artikel 3 – lid 6 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Dergelijke tests vinden om de drie jaar of wanneer de omstandigheden zulks vereisen **plaats**. De eerste test vindt vóór 31 december 2013 plaats.

*Amendement*

Dergelijke tests vinden **plaats** om de drie jaar of **vaker** wanneer de omstandigheden zulks vereisen. De eerste test vindt vóór 31 december 2013 plaats.

**Amendement 51**

**Voorstel voor een richtlijn  
Artikel 3 – lid 6 – alinea 2 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**De EBA doet aan het bij verordening (EU) nr. 1092/2010 van het Europees Parlement en de Raad<sup>1</sup> opgerichte Europees Comité voor systeemrisico's (ESRB) op eigen initiatief of op verzoek van het ESRB de informatie met betrekking tot de depositogarantiestelsels toekomen die nodig is voor de analyse van het systeemrisico.**

## Amendement 52

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 3 – lid 6 – alinea 3

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De Europese Bankautoriteit houdt **periodiek** collegiale toetsingen ter zake overeenkomstig **artikel 15 van de [EBA-verordening]**. Depositogarantiestelsels zijn bij de uitwisseling van informatie met de Europese Bankautoriteit gebonden aan het in **artikel 56** van deze verordening genoemde beroepsgeheim.

*Amendement*

De EBA houdt **minstens elke vijf jaar** collegiale toetsingen ter zake overeenkomstig **artikel 30 van Verordening (EU) nr. 1093/2010**. **Bij deze collegiale toetsingen wordt o.a. gekeken naar de praktijken op het gebied van corporate governance, als bedoeld in lid 7 bis**. Depositogarantiestelsels zijn bij de uitwisseling van informatie met de EBA gebonden aan het in **artikel 70** van verordening (EU) nr. 1093/2010 genoemde beroepsgeheim.

**Daarnaast is de EBA bevoegd jaarlijks op basis van geactualiseerde cijfers de stressbestendigheid van depositogarantiestelsels te onderzoeken aan de hand van verschillende scenarios met van tevoren bepaalde breekpunten, om na te gaan of aanpassing van het huidige berekeningsmodel en de streefwaarde geboden is. In dit verband wordt bij de stressbestendigheidstest uitgegaan van de volgende scenario's:**

- a) een scenario op basis van een geringe schok;**
- b) een scenario op basis van een middelgrote schok;**
- c) een scenario op basis van een grote schok.**

## Amendement 53

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 3 – lid 7



*Door de Commissie voorgestelde tekst*

7. De lidstaten zorgen ervoor dat depositogarantiestelsels te allen tijde en op hun verzoek alle informatie van hun deelnemers ontvangen die nodig is om terugbetalingen aan deposanten voor te bereiden, zulks met inbegrip van de markerings als bedoeld in artikel 4, lid 2. De informatie die nodig is om stresstests uit te voeren, wordt doorlopend bij de depositogarantiestelsels ingediend. Dergelijke informatie wordt geanonimiseerd. De verkregen informatie mag alleen worden gebruikt om stresstests uit te voeren of om terugbetalingen voor te bereiden, en wordt *niet langer bewaard dan voor die doeleinden noodzakelijk is*.

*Amendement*

7. De lidstaten zorgen ervoor dat depositogarantiestelsels te allen tijde en op hun verzoek alle informatie van hun deelnemers ontvangen die nodig is om terugbetalingen aan deposanten voor te bereiden, zulks met inbegrip van de markerings als bedoeld in artikel 4, lid 2. De informatie die nodig is om stresstests uit te voeren, wordt doorlopend bij de depositogarantiestelsels ingediend. Dergelijke informatie wordt geanonimiseerd. De verkregen informatie mag alleen worden gebruikt om stresstests uit te voeren, *om de historische ontwikkeling van de veerkracht van depositogarantiestelsels te analyseren* of om terugbetalingen voor te bereiden, en wordt *vertrouwelijk behandeld*.

**Amendement 54**

**Voorstel voor een richtlijn  
Artikel 3 – lid 7 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*7 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat hun depositogarantiestelsels degelijke praktijken op het gebied van corporate governance volgen. In het bijzonder geldt het volgende:*

- a) in de directie van depositogarantiestelsels heeft ten minste één niet bij het dagelijks bestuur betrokken lid zitting en de benoeming van directieleden verloopt volgens een open en transparante procedure;*
- b) de depositogarantiestelsels stellen een jaarverslag over hun activiteiten op.*

**Amendement 55**

**Voorstel voor een richtlijn  
Artikel 4 – lid 1 – letter c**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

c) deposito's uit hoofde van transacties in verband waarmee een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken wegens het witwassen van geld als omschreven in **artikel 1, onder C, van Richtlijn 91/308/EEG**;

*Amendement*

c) deposito's uit hoofde van transacties in verband waarmee een strafrechtelijke veroordeling is uitgesproken wegens het witwassen van geld als omschreven in **artikel 1, lid 2, van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad van 26 oktober 2005 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme<sup>1</sup>**;

<sup>1</sup> PB L 309 van 25.11.2005, blz. 15.

**Amendement 56**

**Voorstel voor een richtlijn  
Artikel 4 – lid 1 – letter c bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***c bis) deposito's ten aanzien waarvan de deposant en de kredietinstelling contractueel zijn overeengekomen dat zij zullen worden gebruikt voor het nakomen van specifieke verplichtingen van de deposant jegens de kredietinstelling of een derde, mits op grond van de wet of de contractuele overeenkomst het bedrag van de deposito's in omstandigheden waarin het deposito anders een niet-beschikbaar deposito zou zijn geworden, door de deposant kan worden verrekend of automatisch wordt verrekend met die verplichtingen;***

*Motivering*

*Deposito's die als onderpand fungeren en juridisch een sterke band hebben met een lening of een andere verplichting van de deposant, moeten buiten het garantiestelsel vallen. Deze deposito's fungeren niet als spaargeld van de deposant, maar als onderpand voor verplichtingen en verminderen na saldering van de schulden van de deposant.*

**Amendement 57**

**Voorstel voor een richtlijn  
Artikel 4 – lid 1 – letter f**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

f) deposito's waarvan de houder zich ***nooit heeft gelegitimeerd*** krachtens artikel 3, lid 1, van Richtlijn 91/308/EEG, op het moment ***waarop deze niet-beschikbaar zijn geworden***;

f) deposito's waarvan de houder zich krachtens artikel 3, lid 1, van Richtlijn 91/308/EEG ***heeft gelegitimeerd*** op het moment ***van activering, tijdens en na de uitbetaling van depositogaranties***;

*Motivering*

*Doel van dit amendement is duidelijk te maken dat depositogaranties die naar aanleiding van de insolventie van een kredietinstelling abusievelijk zijn uitbetaald aan een houder die zich op het moment van uitbetaling nog niet krachtens artikel 3, lid 1, van Richtlijn 91/308/EEG heeft gelegitimeerd, kunnen worden ingetrokken.*

**Amendement 58**

**Voorstel voor een richtlijn  
Artikel 4 – lid 1 – letter i**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

i) deposito's van pensioenfondsen;

i) deposito's van pensioenfondsen, ***met uitzondering van deposito's in persoonlijke of bedrijfspensioenregelingen van een werkgever die geen grote onderneming is***;

**Amendement 59**

**Voorstel voor een richtlijn  
Artikel 4 – lid 1 – letter j**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

j) deposito's van overheden;

j) deposito's van ***de staat en van centrale overheden en van provinciale, regionale, plaatselijke of gemeentelijke overheden***;

**Amendement 60**

**Voorstel voor een richtlijn  
Artikel 4 – lid 2 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***2 bis. De lidstaten zorgen er echter voor***

*dat deposito's van lokale overheden in aanmerking komen voor terugbetaling door een depositogarantiestelsel, mits aan één van de volgende voorwaarden is voldaan:*

*i) ze hebben in de regel geen professionele thesaurier in dienst; of*

*ii) het wegvallen van de deposito's zou de instandhouding van lokale overheidsdiensten aanzienlijk beïnvloeden.*

## **Amendement 61**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 5 – lid 1 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*1 bis. Bovendien zien de lidstaten erop toe dat de volgende deposito's volledig zijn beschermd:*

*a) deposito's die het resultaat zijn van onroerendgoedtransacties met betrekking tot particuliere woningen, en wel voor een duur van hoogstens twaalf maanden na de creditering van het bedrag of vanaf het moment waarop die deposito's legaal kunnen worden overgemaakt;*

*b) deposito's waarmee in het nationaal recht vastgestelde doelstellingen worden gerealiseerd die met bepaalde gebeurtenissen zijn verbonden, zoals huwelijk, scheiding, pensionering, ontslag, ontslag wegens boventaligheid, arbeidsongeschiktheid of overlijden van een deposant, voor een duur van hoogstens twaalf maanden na creditering van het bedrag;*

*c) deposito's waarmee in het nationaal recht vastgestelde doelstellingen worden gerealiseerd en die gebaseerd zijn op de uitbetaling van verzekeringsuitkeringen of vergoedingen voor schade door criminele activiteiten of onterechte veroordeling, voor een duur van hoogstens twaalf maanden na creditering van het bedrag of*

*vanaf het moment waarop die deposito's  
legaal kunnen worden overgemaakt.*

## **Amendement 62**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 5 – lid 2 – inleidende formule**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. De lidstaten zorgen ervoor dat *depositogarantiestelsels niet afwijken van de in lid 1 vastgestelde dekking. De lidstaten mogen evenwel bepalen dat de volgende deposito's zijn gedekt, mits de artikelen 9, 10 en 11 niet worden toegepast op de kosten die verbonden zijn aan de terugbetalingen in kwestie:*

*Amendement*

2. De lidstaten zorgen ervoor dat *de depositanten wettelijk aanspraak kunnen maken op de in lid 1 vastgestelde dekking.*

## **Amendement 63**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 5 – lid 2 – letter a**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*a) deposito's die het resultaat zijn van onroerendgoedtransacties voor particuliere, niet-zakelijke doeleinden, en wel voor een duur van ten hoogste twaalf maanden na de creditering van het bedrag;*

*Amendement*

*Schrappen*

## **Amendement 64**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 5 – lid 2 – letter b**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*b) deposito's waaraan in het nationaal recht vastgelegde, sociale overwegingen ten grondslag liggen en die verband houden met bepaalde gebeurtenissen in het leven, zoals een huwelijk, een echtscheiding, invaliditeit of het overlijden van een deposant. De dekking geldt voor een periode van ten hoogste*

*Amendement*

*Schrappen*

*twaaif maanden nadat een dergelijke gebeurtenis heeft plaatsgevonden.*

## **Amendement 65**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 5 – lid 3**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. Het bepaalde in **lid 2** weerhoudt de lidstaten er niet van stelsels ter bescherming van ouderdomsvoorzieningen en -pensioenen te handhaven of in te voeren, mits dergelijke stelsels niet slechts deposito's beschermen, maar een brede dekking bieden voor alle ter zake relevante producten en situaties.

*Amendement*

3. Het bepaalde in **lid 1** weerhoudt de lidstaten er niet van stelsels ter bescherming van ouderdomsvoorzieningen en -pensioenen te handhaven of in te voeren, mits dergelijke stelsels niet slechts deposito's beschermen, maar een brede dekking bieden voor alle ter zake relevante producten en situaties.

## **Amendement 66**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 5 – lid 3 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***3 bis. Voor deposito's die voor 31 december 2010 bij kredietinstellingen of filialen van buitenlandse kredietinstellingen in de lidstaten bestonden, alsmede voor de deposito's van deposanten met hoofdverblijfplaats in een lidstaat die, vóór 1 januari 2008, beschikten over een bij wet vastgelegd depositogarantiestelsel met een vaste dekking tussen 100 000 euro en 300 000 euro voor deposito's, mogen de betrokken lidstaten, in afwijking van lid 1, besluiten dat de tot dusver geldende dekking ongewijzigd van toepassing zal blijven. In dat geval worden de streefwaarde en de risicoafhankelijke bijdragen van de kredietinstellingen overeenkomstig aangepast.***

## Amendement 67

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 5 – lid 4

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

4. Deposito's worden uitbetaald in de munteenheid waarin de rekening is aangehouden. **Indien de in lid 1 genoemde in euro uitgedrukte bedragen worden omgezet in andere munteenheden zijn de bedragen die daadwerkelijk aan de deposanten worden uitbetaald, gelijkwaardig met de in de onderhavige richtlijn bepaalde bedragen.**

*Amendement*

4. Deposito's worden uitbetaald **in euro of** in de munteenheid **van de lidstaat** waarin de rekening is aangehouden. **Ingeval de deposito's luiden in een andere munteenheid, mogen de deposanten kiezen of de bedragen**

**i) worden uitbetaald in de munteenheid waarin de rekening werd aangehouden, tegen een met de bevoegde autoriteiten overeengekomen datum die later is dan de in artikel 7, lid 1, bepaalde termijn, of**

**ii) worden uitbetaald in de munteenheid van de lidstaat waarin de rekening is aangehouden. In dit geval wordt de wisselkoers gebruikt voor de munteenheid waarin het deposito werd aangehouden tot op de datum waarop de bevoegde autoriteiten tot de in artikel 2, lid 1, onder e), punt i), bedoelde vaststelling overgaan of een rechterlijke instantie de uitspraak als bedoeld in artikel 2, lid 1, onder e), punt ii), doet.**

## Amendement 68

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 5 – lid 6

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

6. Het in lid 1 vermelde bedrag wordt regelmatig en ten minste om de vijf jaar door de Commissie getoetst. In voorkomend geval dient zij bij het Europees Parlement en de Raad een voorstel in voor een richtlijn tot aanpassing van het in lid 1 genoemde bedrag, rekening houdende met name met de ontwikkeling van de sector banken en met de economische en monetaire situatie in de Unie. De eerste toetsing geschiedt niet vóór 31 december 2015 tenzij onvoorziene

*Amendement*

6. Het in lid 1 vermelde bedrag wordt regelmatig en ten minste om de vijf jaar door de Commissie, **met ondersteuning van de EBA**, getoetst. In voorkomend geval dient zij bij het Europees Parlement en de Raad een voorstel in voor een richtlijn tot aanpassing van het in lid 1 genoemde bedrag, rekening houdende met name met de ontwikkeling van de sector banken en met de economische en monetaire situatie in de Unie. De eerste toetsing geschiedt niet vóór 31 december

gebeurtenissen een eerdere toetsing noodzakelijk maken.

2015 tenzij onvoorziene gebeurtenissen een eerdere toetsing noodzakelijk maken.

## Amendement 69

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 5 – lid 7

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

7. De Commissie **kan de** in lid 1 bedoelde **bedragen aanpassen** om rekening te houden met de inflatie in de Europese Unie conform de door de Commissie gepubliceerde geharmoniseerde consumentenprijsindex.

***Deze maatregel, die niet-essentiële onderdelen van deze richtlijn beoogt te wijzigen, wordt vastgesteld volgens artikel 16.***

*Amendement*

7. De Commissie **heeft de bevoegdheid om overeenkomstig artikel 16 gedelegeerde handelingen vast te stellen met betrekking tot de periodieke bijwerking, ten minste om de vijf jaar, van het** in lid 1 bedoelde **bedrag** om rekening te houden met de inflatie in de Europese Unie conform de **veranderingen van de** door de Commissie gepubliceerde geharmoniseerde consumentenprijsindex **sinds de laatste aanpassing.**

## Amendement 70

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 6 – lid 4

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

4. De peildatum voor de berekening van het terugbetaalbare bedrag is de datum waarop de bevoegde autoriteiten tot de in artikel 2, lid 1, onder e), punt i), bedoelde vaststelling overgaan of een rechterlijke instantie de uitspraak als bedoeld in artikel 2, lid 1, onder e), punt ii), doet. Bij de berekening van het terugbetaalbare bedrag wordt geen rekening gehouden met verplichtingen van de deposant jegens de kredietinstelling.

*Amendement*

4. De peildatum voor de berekening van het terugbetaalbare bedrag is de datum waarop de bevoegde autoriteiten tot de in artikel 2, lid 1, onder e), punt i), bedoelde vaststelling overgaan of een rechterlijke instantie de uitspraak als bedoeld in artikel 2, lid 1, onder e), punt ii), doet. Bij de berekening van het terugbetaalbare bedrag wordt geen rekening gehouden met verplichtingen van de deposant jegens de kredietinstelling, **tenzij het om verplichtingen van de deposant gaat die op de peildatum verschuldigd zijn.**

## Amendement 71

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 6 – lid 7 bis (nieuw)



**7 bis. De lidstaten kunnen besluiten dat ten behoeve van de terugbetaling overeenkomstig artikel 7, lid 1, de deposito's van een deposant bij dezelfde kredietinstelling niet worden samengevoegd indien het volgens de wettelijke bepalingen van de lidstaat is toegestaan dat kredietinstellingen onder verschillende merknamen opereren. Deposito's bij dezelfde kredietinstelling en onder dezelfde merknaam worden samengevoegd en hiervoor geldt de in artikel 5, lid 1, vastgestelde dekking. Indien deze berekening leidt tot een hoger bedrag van gedekte deposito's per belegger en per kredietinstelling dan voorzien in artikel 5, worden de volgens de artikelen 9 en 11 berekende bijdragen aan het depositogarantiestelsel overeenkomstig verhoogd.**

**Indien een lidstaat besluit geen afzonderlijke depositobescherming toe te staan voor onder verschillende merknamen opererende onderdelen van dezelfde kredietinstelling, bestaat er geen afzonderlijke garantie voor de houder en de merknamen. De grensoverschrijdende samenvoeging van deposito's bij onder verschillende merknamen opererende onderdelen van dezelfde kredietinstelling is niet toegestaan.**

**Kredietinstellingen uit lidstaten die deze bepaling ten uitvoer leggen, kunnen deze dekking niet aanbieden in hun bijkantoren in lidstaten waar kredietinstellingen niet onder verschillende namen actief mogen zijn.**

## Amendement 72

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 7 – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

Het depositogarantiestelsel is in staat niet-  
RR\870322NL.doc

41/130

Het depositogarantiestelsel is in staat niet-  
PE460.614v03-00

beschikbare deposito's binnen een termijn van **zeven dagen** terug te betalen, te rekenen vanaf de datum waarop de bevoegde autoriteiten tot de in artikel 2, lid 1, onder e), punt i), bedoelde vaststelling overgaan of een rechterlijke instantie de uitspraak als bedoeld in artikel 2, lid 1, onder e), punt ii), doet.

beschikbare deposito's binnen een termijn van **vijf werkdagen** terug te betalen, te rekenen vanaf de datum waarop de bevoegde autoriteiten tot de in artikel 2, lid 1, onder e), punt i), bedoelde vaststelling overgaan of een rechterlijke instantie de uitspraak als bedoeld in artikel 2, lid 1, onder e), punt ii), doet.

### **Amendement 73**

#### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 7 – lid 1 – alinea 1 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*De lidstaten kunnen besluiten dat tot 31 december 2016 een terugbetalingstermijn van twintig werkdagen van toepassing is, mits de bevoegde autoriteiten na grondige controle vaststellen dat de depositogarantiestelsels nog niet in staat zijn een terugbetalingstermijn van vijf werkdagen te garanderen.*

### **Amendement 74**

#### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 7 – lid 1 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*1 bis. Indien de lidstaten een langere terugbetalingstermijn van 20 werkdagen, van toepassing tot 31 december 2016, hebben goedgekeurd, wordt aan de deposant die het depositogarantiestelsel daarom verzoekt, eenmalig zijn terugbetaalbare tegoed tot maximaal 5 000 euro binnen een termijn van vijf werkdagen uitbetaald.*

### **Amendement 75**

#### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 7 – lid 1 ter (nieuw)**

***1 ter. Terugbetaling of uitbetaling, als bedoeld in lid 1, mag in de volgende gevallen worden uitgesteld:***

***i) het is onzeker of een persoon wettelijk gerechtigd is een terugbetaling te ontvangen, of het deposito is onderwerp van een rechtsgeschil;***

***ii) het deposito is onderwerp van economische sancties die zijn opgelegd door nationale regeringen of internationale organen;***

***iii) er heeft de laatste 24 maanden geen transactie plaatsgevonden met betrekking tot het deposito (de rekening slaapt);***

***iv) het terug te betalen bedrag wordt geacht deel uit te maken van een tijdelijk hoog saldo, zoals omschreven in artikel 5, lid 1 bis;***

***v) het terug te betalen bedrag dient te worden uitbetaald door het depositogarantiestelsel van de lidstaat van ontvangst, in overeenstemming met artikel 12, lid 2.***

## Amendement 76

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 7 – lid 3

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. Correspondentie tussen het depositogarantiestelsel en de deposant wordt gevoerd in de officiële taal of talen van de lidstaat waar het gegarandeerde deposito zich bevindt. Indien een bank rechtstreeks in een andere lidstaat actief is zonder er bijkantoren te hebben gevestigd, wordt de informatie verstrekt in de taal die door de deposant bij de opening van de rekening is gekozen.

*Amendement*

3. Correspondentie tussen het depositogarantiestelsel en de deposant wordt gevoerd in de officiële taal ***van de Unie die door de kredietinstelling waar het gegarandeerde deposito zich bevindt, wordt gebruikt om met de deposant te communiceren, dan wel in de officiële taal*** of talen van de lidstaat waar het gegarandeerde deposito zich bevindt. Indien een bank rechtstreeks in een andere lidstaat actief is zonder er bijkantoren te hebben gevestigd, wordt de informatie verstrekt in de taal die door de deposant bij

de opening van de rekening is gekozen.

## Amendement 77

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 7 – lid 4

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

4. Wanneer aan een deposant of aan eender welke persoon die gerechtigd is tot of belang heeft bij op een rekening gehouden bedragen, een misdrijf ten laste is gelegd dat voortvloeit uit of verband houdt met het witwassen van geld als gedefinieerd in artikel 1 van *Richtlijn 91/308/EEG*, mag een depositogarantiestelsel, niettegenstaande de in lid 1 bedoelde termijn, uitkeringen opschorten in afwachting van de beslissing van de rechter.

*Amendement*

4. Wanneer aan een deposant of aan eender welke persoon die gerechtigd is tot of belang heeft bij op een rekening gehouden bedragen, een misdrijf ten laste is gelegd dat voortvloeit uit of verband houdt met het witwassen van geld als gedefinieerd in artikel 1 van *Richtlijn 2005/60/EEG*, mag een depositogarantiestelsel, niettegenstaande de in lid 1 bedoelde termijn, uitkeringen **die de deposant betreffen tijdelijk** opschorten in afwachting van de beslissing van de rechter.

## Amendement 78

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 7 – lid 4 bis (nieuw)

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**4 bis. Er vindt geen terugbetaling plaats indien er de laatste 24 maanden geen transactie met betrekking tot het deposito heeft plaatsgevonden en de waarde van het deposito lager ligt dan de administratiekosten die zouden gepaard gaan met de terugbetaling.**

## Amendement 79

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 8 – lid 1

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De lidstaten dragen er zorg voor dat deposanten **hun recht** op schadeloosstelling **middels** een vordering tegen het depositogarantiestelsel **kunnen**

*Amendement*

1. De lidstaten dragen er zorg voor dat **de rechten van** deposanten op schadeloosstelling **het onderwerp kunnen vormen van** een vordering tegen het

*doen gelden.*

depositogarantiestelsel.

## Amendement 80

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 8 – lid 2

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. Onverminderd eventuele andere rechten waarover zij krachtens de nationale wetgeving beschikken, **en met inachtneming van het bepaalde in lid 3** hebben depositogarantiestelsels die uitkeringen uit hoofde van de garantie doen, het recht om in liquidatieprocedures gesubrogeerd te worden in de rechten van de deposanten, voor een bedrag gelijk aan het bedrag van hun uitkering.

*Amendement*

2. Onverminderd eventuele andere rechten waarover zij krachtens de nationale wetgeving beschikken, hebben depositogarantiestelsels die uitkeringen **in een nationaal kader** uit hoofde van de garantie doen, het recht om in liquidatieprocedures gesubrogeerd te worden in de rechten van de deposanten, voor een bedrag gelijk aan het bedrag van hun uitkering.

***Rechten die aan het in dit lid bedoelde subrogatierecht onderworpen zijn, zijn direct achtergesteld bij het recht van de deposanten als bedoeld in lid 1, maar komen vóór alle andere rechten jegens de liquidator.***

*Motivering*

*In het voorstel is het beginsel opgenomen dat een garantiestelsel dat een lening aan een ander stelsel verstrekt, in een liquidatieprocedure direct achtergesteld wordt bij het recht van de deposanten. Om alle garantiestelsels op dezelfde wijze te behandelen (ongeacht of zij een lening aan een ander stelsel hebben verstrekt), wordt dit beginsel algemeen toegepast in alle gevallen van een bankfaillissement en met het oog op de gelijke behandeling van alle garantiestelsels, maar uitsluitend in een nationaal kader.*

## Amendement 81

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 1 – alinea 2

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Depositogarantiestelsels verwerven de beschikbare financiële middelen door **jaarlijks op 30 juni en 30 december** een periodieke bijdrage van hun deelnemers te heffen. Dit staat aanvullende financiering uit andere bronnen niet in de weg. Er mogen geen eenmalige toetredingskosten

*Amendement*

Depositogarantiestelsels verwerven de beschikbare financiële middelen door **ten minste eenmaal per jaar** een periodieke bijdrage van hun deelnemers te heffen. Dit staat aanvullende financiering uit andere bronnen niet in de weg. Er mogen geen eenmalige toetredingskosten worden

worden gevraagd.

gevraagd.

## Amendement 82

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 1 – alinea 3

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De beschikbare financiële middelen bereiken in elk geval de streefwaarde. Wanneer de financieringscapaciteit achterblijft bij de streefwaarde, wordt de betaling van bijdragen **in elk geval** hervat totdat de streefwaarde **opnieuw** is bereikt. Bedragen de beschikbare financiële middelen minder dan twee derde van de streefwaarde, dan belooft de periodieke bijdrage ten minste 0,25% van de **in aanmerking komende** deposito's.

*Amendement*

De beschikbare financiële middelen bereiken in elk geval de streefwaarde. Wanneer de financieringscapaciteit achterblijft bij de streefwaarde, wordt de betaling van bijdragen hervat totdat de streefwaarde is bereikt. **Voor de periodieke bijdrage wordt rekening gehouden met de conjunctuurcyclus, en ze bedraagt ten minste 0,1% van de gedekte deposito's. De verplichting tot het betalen van bijdragen geldt alleen wanneer het bedrag van de door het depositogarantiestelsel aangehouden middelen onder de streefwaarde ligt.** Bedragen de beschikbare financiële middelen, **nadat de streefwaarde voor het eerst is bereikt, als gevolg van het gebruik van middelen** minder dan twee derde van de streefwaarde, dan belooft de periodieke bijdrage ten minste 0,25% van de **gedekte** deposito's.

## Amendement 83

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 2

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

**2. Het totale bedrag aan deposito's en beleggingen van een stelsel bij één orgaan stijgt niet uit boven de 5% van zijn beschikbare financiële middelen. Voor de berekening van deze limiet** worden ondernemingen die tot één groep worden gerekend voor de opstelling van geconsolideerde jaarrekeningen, als gedefinieerd in Richtlijn 83/349/EEG of andere erkende internationale financiële verslagleggingsregels, als één en hetzelfde

*Amendement*

**2. De beschikbare financiële middelen van de depositogarantiestelsels worden met laag risico en voldoende gediversifieerd belegd, en stijgen niet uit boven de 5% van de beschikbare financiële middelen van het stelsel, tenzij voor deze deposito's of beleggingen een risicogewicht van 0% overeenkomstig bijlage VI, deel 1 van Richtlijn 2006/48/EG geldt. Te dien einde** worden ondernemingen die tot één groep worden gerekend voor de opstelling van

orgaan beschouwd.

geconsolideerde jaarrekeningen, als gedefinieerd in Richtlijn 83/349/EEG of andere erkende internationale financiële verslagleggingsregels, als één en hetzelfde orgaan beschouwd.

## Amendement 84

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 3

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. Indien de beschikbare financiële middelen van een depositogarantiestelsel ontoereikend zijn voor terugbetalingen aan deposanten wanneer deposito's onbeschikbaar worden, betalen zijn deelnemers buitengewone bijdragen van niet meer dan 0,5% van hun *in aanmerking komende* deposito's per kalenderjaar. Deze betaling wordt één dag voor de in artikel 7, lid 1, genoemde termijn verricht.

*Amendement*

3. Indien de beschikbare financiële middelen van een depositogarantiestelsel ontoereikend zijn voor terugbetalingen aan deposanten wanneer deposito's onbeschikbaar worden, betalen zijn deelnemers buitengewone bijdragen van niet meer dan 0,5% van hun *gedekte* deposito's per kalenderjaar. Deze betaling wordt één dag voor de in artikel 7, lid 1, genoemde termijn verricht.

## Amendement 85

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 4 – alinea 1

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Het totale bedrag aan bijdragen als bedoeld in de leden 1 en 2, mag niet meer dan 1% van de *in aanmerking komende* deposito's per kalenderjaar belopen.

*Amendement*

Het totale bedrag aan bijdragen als bedoeld in de leden 1 en 3, mag niet meer dan 1% van de *gedekte* deposito's per kalenderjaar belopen.

## Amendement 86

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 4 – alinea 2

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De bevoegde autoriteiten mogen een kredietinstelling *geheel of gedeeltelijk* ontslaan van de in lid 2 genoemde verplichting indien de som van de in de

*Amendement*

De bevoegde autoriteiten mogen een kredietinstelling *tijdelijk* ontslaan van de in lid 2 genoemde verplichting indien de som van de in de leden 1 en 2 genoemde

leden 1 en 2 genoemde betalingen het gevaar zou meebrengen dat niet meer kan worden voldaan aan vorderingen van andere crediteuren op de instelling. Een dergelijke ontheffing wordt voor een periode van maximaal zes maanden verleend, maar mag op verzoek van de kredietinstelling worden verlengd.

betalingen het gevaar zou meebrengen dat niet meer kan worden voldaan aan vorderingen van andere crediteuren op de instelling. Een dergelijke ontheffing wordt voor een periode van maximaal zes maanden verleend, maar mag op verzoek van de kredietinstelling worden verlengd. *Het betrokken bedrag wordt op een later tijdstip afgedragen, wanneer daardoor de honorering van vorderingen van andere crediteuren niet langer in gevaar wordt gebracht. De financiële middelen als bedoeld in de leden 1, 2 en 3, worden in hoofdzaak gebruikt voor garanties en terugbetalingen aan depositanten uit hoofde van de onderhavige richtlijn. Hoogstens een derde van de beschikbare financiële middelen kunnen voor preventieve en ondersteuningsmaatregelen in de zin van deze richtlijn worden gebruikt. In dit geval legt het depositogarantiestelsel binnen een maand een verslag voor aan de bevoegde autoriteit waarin het aantoont dat de limiet van een derde van de beschikbare middelen werd nageleefd.*

## Amendement 87

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 5 – alinea 2

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Ze mogen echter ook worden gebruikt voor de financiering van de overdracht van deposito's aan een andere kredietinstelling, mits de door het depositogarantiestelsel gedragen kosten niet hoger liggen dan het bedrag aan gedekte deposito's bij de betrokken kredietinstelling. In dit geval dient het depositogarantiestelsel binnen een maand na de overdracht van deposito's bij de Europese Bankautoriteit een verslag in waarin wordt aangetoond dat de bovengenoemde limiet niet is overschreden.*

*Amendement*

*Schrappen*



## Amendement 88

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 5 – alinea 3 – inleidende formule

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*De lidstaten kunnen depositogarantiestelsels toestaan hun financiële middelen te gebruiken om een bankfaillissement te voorkomen zonder te worden beperkt in de financiering van de overdracht van deposito's aan een andere kredietinstelling, mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:*

**Schrappen**

## Amendement 89

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 5 – alinea 3 – letter a

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*a) de financiële middelen van een stelsel bedragen na zo'n maatregel meer dan 1% van de in aanmerking komende deposito's;*

**Schrappen**

## Amendement 90

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 5 – alinea 3 – letter b

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*b) het depositogarantiestelsel dient binnen een maand na zijn beslissing om zo'n maatregel te treffen, bij de Europese Bankautoriteit een verslag in waarin wordt aangetoond dat de bovengenoemde limiet niet is overschreden.*

**Schrappen**

## Amendement 91

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 5 – alinea 4

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***Het onder a) genoemde percentage mag op ad-hocbasis en mits de bevoegde autoriteiten na een met redenen omkleed verzoek van het betrokken depositogarantiestelsel toestemming verlenen, worden vastgesteld op 0,75% à 1%.***

***Schrappen***

## **Amendement 92**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 5 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***5 bis. Depositogarantiestelsels kunnen de financiële middelen die boven de limiet van lid 5 uitkomen, gebruiken voor preventieve en ondersteuningsmaatregelen, mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:***

***a) het depositogarantiestelsel beschikt tegenover aangesloten kredietinstellingen over geschikte systemen voor de bewaking en classificatie van risico's die mogelijkheden bieden om invloed uit te oefenen;***

***b) het depositogarantiestelsel beschikt over de procedures en structuren die nodig zijn voor de selectie, uitvoering en controle van preventieve en ondersteuningsmaatregelen;***

***c) voor de toekenning van preventieve en ondersteuningsmaatregelen door het depositogarantiestelsel is de kredietinstelling die wordt ondersteund aan voorwaarden onderworpen die minstens een sterkere risicobewaking en uitgebreidere controlerechten van het depositogarantiestelsel omvatten;***

***d) de aangesloten kredietinstellingen dragen de voor preventieve en ondersteuningsmaatregelen gebruikte middelen onmiddellijk in de vorm van buitengewone bijdragen over aan het***

*depositogarantiestelsel, indien het nodig is depositanten terug te betalen en de financiële middelen van het depositogarantiestelsel minder dan twee derde van de streefwaarde bedragen;*

*e) na beoordeling van de bevoegde toezichtsautoriteit is gegarandeerd dat de aangesloten kredietinstellingen in staat zijn de buitengewone bijdragen overeenkomstig letter d) te betalen.*

## Amendement 93

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 5 ter (nieuw)

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*5 ter. De financiële middelen kunnen ook voor maatregelen in verband met de liquidatieprocedure van kredietinstellingen worden gebruikt, indien de door het depositogarantiestelsel gedragen kosten niet hoger zijn dan de door de betreffende kredietinstelling gedekte deposito's. In dit geval dient het depositogarantiestelsel binnen een maand na de overdracht van deposito's bij de EBA een verslag in waarin wordt aangetoond dat de bovengenoemde limiet niet is overschreden.*

## Amendement 94

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 7 – alinea 1

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

De lidstaten stellen de *Europese Bankautoriteit maandelijks* in kennis van het bedrag aan in aanmerking komende deposito's en aan gedekte deposito's in hun *lidstaat* en van het bedrag aan beschikbare financiële middelen van hun depositogarantiestelsels. Deze informatie wordt bevestigd door de bevoegde autoriteiten en wordt tezamen met deze

De lidstaten stellen de *EBA elk kwartaal* in kennis van het bedrag aan in aanmerking komende deposito's en aan gedekte deposito's in hun *grondgebied* en van het bedrag aan beschikbare financiële middelen van hun depositogarantiestelsels. Deze informatie wordt bevestigd door de bevoegde autoriteiten en wordt tezamen met deze bevestiging binnen *een maand*

bevestiging binnen *tien dagen na afloop van elke maand* ingediend bij de *Europese Bankautoriteit*.

ingediend bij de *EBA*.

## Amendement 95

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 7 – alinea 2

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De lidstaten zorgen ervoor dat de in de eerste alinea bedoelde informatie ten minste op jaarbasis wordt gepubliceerd op de website van de depositogarantiestelsels.

*Amendement*

De lidstaten zorgen ervoor dat de in de eerste alinea bedoelde informatie ten minste op jaarbasis wordt gepubliceerd op de website van de depositogarantiestelsels *en van de EBA*.

## Amendement 96

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 7 bis (nieuw)

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*7 bis. Depositogarantiestelsels voldoen aan specifieke voorschriften inzake governance en vormen een bijzondere commissie, bestaande uit hoge vertegenwoordigers van het depositogarantiestelsel, zijn deelnemers en de relevante autoriteiten die transparante "beleggingsrichtsnoeren" voor de beschikbare financiële middelen opstellen en goedkeuren. In deze richtsnoeren wordt rekening gehouden met factoren als matching-duur, kwaliteit, diversifiëring en de correlatie van de beleggingen.*

## Amendement 97

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 1 – alinea 1 – inleidende formule

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*1. Een stelsel heeft het recht om van alle andere in artikel 1, lid 2, bedoelde*

*Amendement*

*1. Er bestaat geen verplichting tot kredietverstrekking tussen*

*depositogarantiestelsels* in de Unie *een bedrag te lenen* mits aan alle volgende voorwaarden is voldaan:

*depositogarantiestelsels*.  
*Depositogarantiestelsels beschikken echter over de mogelijkheid om een ander stelsel* in de Unie *vrijwillig krediet te verstrekken*, mits aan alle volgende voorwaarden is voldaan:

#### Amendement 98

##### Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 1 – alinea 1 – letter f

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

f) het lenende stelsel deelt het gevraagde geldbedrag mee;

*Amendement*

f) het lenende stelsel deelt *de bevoegde autoriteiten* het gevraagde geldbedrag mee;

#### Amendement 99

##### Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 1 – alinea 1 – letter g

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

g) het totale geleende bedrag mag niet meer dan 0,5% van de *in aanmerking komende* deposito's van het lenende stelsel belopen;

*Amendement*

g) het totale geleende bedrag mag niet meer dan 0,5% van de *gedekte* deposito's van het lenende stelsel belopen;

#### Amendement 100

##### Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 1 – alinea 2

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Het in de eerste alinea, onder f), bedoelde bedrag wordt als volgt vastgesteld:*

*[bedrag aan gedekte deposito's dat in het kader van artikel 8, lid 1, moet worden terugbetaald] – [beschikbare financiële middelen + maximumbedrag aan buitengewone bijdragen als bedoeld in artikel 9, lid 3].*

*Amendement*

*Schrappen*

## Amendement 101

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 1 – alinea 3

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*De andere depositogarantiestelsels fungeren als uitlenende stelsels. Daartoe wijzen de lidstaten waarin meer dan een stelsel is gevestigd, een stelsel aan dat als het uitlenende stelsel van deze lidstaat zal fungeren, en stellen zij de Europese Bankautoriteit daarvan in kennis. De lidstaten mogen bepalen of en hoe het uitlenende stelsel door andere, in dezelfde lidstaat gevestigde depositogarantiestelsels wordt vergoed.*

**Schrappen**

## Amendement 102

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 2 – letter a

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*a) elk stelsel leent het bedrag uit naar rata van het bedrag aan in aanmerking komende deposito's bij elk stelsel, zonder rekening te houden met het lenende stelsel en de depositogarantiestelsels als bedoeld onder a). De bedragen worden berekend overeenkomstig de meest recente, bevestigde maandelijkse informatie als bedoeld in artikel 9, lid 7;*

**Schrappen**

## Amendement 103

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 2 – letter c

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*c) het rentetarief **komt overeen met** het rentetarief voor de marginale beleningsfaciliteit van de Europese Centrale Bank tijdens de kredietperiode.*

*c) het rentetarief **moet op minstens gelijke hoogte worden vastgesteld als** het rentetarief voor de marginale beleningsfaciliteit van de Europese Centrale Bank tijdens de kredietperiode.*

## Amendement 104

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 2 – letter c bis (nieuw)

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***c bis) de lenende instelling deelt de EBA de initiële rente en de duur mee.***

## Amendement 105

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 3 – alinea 1

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

De Europese Bankautoriteit bevestigt dat aan de eisen van **lid 1** is voldaan, **en deelt de door elk stelsel uit te lenen bedragen mee zoals berekend overeenkomstig lid 2, onder a), alsmede de initiële rente ingevolge lid 2, onder c), en de duur van de lening.**

De EBA bevestigt dat aan de eisen van **leden 1 en 2** is voldaan.

## Amendement 106

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 3 – alinea 2

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

De Europese Bankautoriteit zendt haar bevestiging tezamen met de in lid 1, onder h), bedoelde informatie toe aan **de** uitlenende depositogarantiestelsels. Zij ontvangen deze bevestiging en informatie binnen twee werkdagen. **De uitlenende depositogarantiestelsels gaan onverwijld, doch binnen twee werkdagen na de ontvangst ervan over tot uitbetaling van de lening aan het lenende stelsel.**

De EBA zendt haar bevestiging tezamen met de in lid 1, onder h), bedoelde informatie toe aan uitlenende depositogarantiestelsels. Zij ontvangen deze bevestiging en informatie binnen twee werkdagen.

## Amendement 107

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 11 – lid 1

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De in artikel 9 bedoelde bijdragen aan depositogarantiestelsels worden voor elke deelnemer bepaald **op basis van** de omvang van het risico waaraan hij zich heeft blootgesteld. Kredietinstellingen betalen niet minder dan 75% en niet meer dan **200%** van het bedrag dat een bank met een gemiddeld risico zou moeten bijdragen. De lidstaten mogen bepalen dat deelnemers aan de in **artikel 1, leden 3 en 4**, genoemde **stelsels** lagere bijdragen aan depositogarantiestelsels betalen, maar niet minder dan 37,5% van het bedrag dat een bank met een gemiddeld risico zou moeten bijdragen.

*Amendement*

1. De in artikel 9 bedoelde bijdragen aan depositogarantiestelsels worden voor elke deelnemer bepaald **in verhouding tot** de omvang van het risico waaraan hij zich heeft blootgesteld. Kredietinstellingen betalen niet minder dan 75% en niet meer dan **250%** van het bedrag dat een bank met een gemiddeld risico zou moeten bijdragen. De lidstaten mogen bepalen dat deelnemers aan de in **artikel 1, lid 4**, genoemde **beschermingsstelsels** lagere bijdragen aan depositogarantiestelsels betalen, maar niet minder dan 37,5% van het bedrag dat een bank met een gemiddeld risico zou moeten bijdragen.

***De lidstaten mogen voorzien in lagere bijdragen voor risicoarme sectoren waarvoor bijzondere wetten gelden.***

**Amendement 108**

**Voorstel voor een richtlijn  
Artikel 11 – lid 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. **Op basis van de in** de bijlagen I en II **genoemde elementen wordt** de omvang van het risico **bepaald** en **worden** de bijdragen berekend.

*Amendement*

2. **In** de bijlagen I en II **wordt de standaardbenadering voor de bepaling van** de omvang van het risico **beschreven** en **wordt uiteengezet hoe** de bijdragen **van de leden van het depositogarantiestelsel worden** berekend.

**Amendement 109**

**Voorstel voor een richtlijn  
Artikel 11 – lid 3**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. **Lid 2 is niet van toepassing op depositogarantiestelsels als bedoeld in artikel 1, lid 2.**

*Amendement*

**Schrappen**



## Amendement 110

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 11 – lid 3 bis (nieuw)

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**3 bis. In afwijking van de standaardbenadering in de leden 1 en 2 kunnen de depositogarantiestelsels eigen risicoafhankelijke procedures gebruiken als alternatieve benaderingen voor de inschatting van het risico waaraan de deelnemers zich hebben blootgesteld en voor de berekening van de bijdragen van de deelnemende instellingen aan het depositogarantiestelsel. De bijdragen worden naargelang het bedrijfsrisico van de betreffende instelling berekend, waarbij op gepaste wijze rekening wordt gehouden met de risicoprofielen van de verschillende bedrijfsmodellen. De alternatieve benaderingen kunnen de bijdragegrondslag echter ook afleiden uit de activazijde van de balans, en gebruiken als risico-indicatoren in elk geval de kapitaaltoereikendheid, de kwaliteit van de activa en de liquiditeit. De alternatieve benaderingen moeten door de betreffende bevoegde autoriteiten en de EBA worden goedgekeurd en moeten voldoen aan de door de EBA overeenkomstig artikel 11, lid 5, ontwikkelde richtsnoeren. Bij elke wijziging van het stelsel en periodiek, ten minste elke vijf jaar, controleert de EBA of de richtsnoeren worden nageleefd.**

## Amendement 111

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 11 – lid 4

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**4. Aan de Commissie wordt de bevoegdheid gedelegeerd om de elementen van de definities en methoden als beschreven in bijlage II, deel A, verder uit te werken. Deze ontwerp-reglementeringsnormen worden**

**4. Om te zorgen voor een consistente harmonisatie van de definities en methoden als beschreven in bijlage II, deel A, voor de standaardbenadering uit de leden 1 en 2 van dit artikel, ontwikkelt de EBA ontwerpen van technische**

*vastgesteld overeenkomstig de artikelen 7 tot en met 7 quinquies van de [EBA-verordening]. De Europese Bankautoriteit mag zelf ontwerp-reglementeringsnormen opstellen, die bij de Commissie moeten worden ingediend.*

*reguleringsnormen. Indien nodig kan de EBA wijzigingen van de definities en methoden voorstellen met het oog op volledige vergelijkbaarheid en om versturende elementen te vermijden. De EBA legt die ontwerpen van technische reguleringsnormen uiterlijk op 31 december 2012 ter bevestiging voor aan de Commissie.*

*Aan de Commissie wordt de bevoegdheid gedelegeerd de in de eerste alinea bedoelde technische reguleringsnormen overeenkomstig de artikelen 10 tot en met 14 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 goed te keuren.*

## **Amendement 112**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 11 – lid 1 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*1 bis. De lidstaten mogen bepalen dat op alle kredietinstellingen die overeenkomstig artikel 3, lid 1, van Richtlijn 2006/48/EG bij hetzelfde centrale orgaan zijn aangesloten, de risicoweging wordt toegepast die voor het centrale orgaan en de daarbij aangesloten instellingen op geconsolideerde grondslag is bepaald. De lidstaten kunnen bepalen dat kredietinstellingen ongeacht de omvang van hun gedekte deposito's een minimumbijdrage moeten betalen.*

## **Amendement 113**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 11 – lid 4 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*4 bis. De EBA houdt in haar risicoanalyses en bij de opstelling van de ontwerpen van reguleringsnormen rekening met de door de kredietinstellingen ingevoerde*

*mechanismen voor bestuurlijke controle. Zij ziet toe op de verspreiding van voorbeelden van beste praktijken via het ESFS.*

## Amendement 114

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 11 – lid 5

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

5. De Europese Bankautoriteit geeft uiterlijk 31 december 2012 richtsnoeren voor de toepassing van bijlage II, deel B, overeenkomstig *[artikel 8 van de EBA-verordening]*.

*Amendement*

5. De Europese Bankautoriteit geeft uiterlijk 31 december 2012 richtsnoeren voor de toepassing van bijlage II, deel B, *en voor de door de depositogarantiestelsels ontwikkelde eigen risicoafhankelijke procedures van lid 3, onder a)*, overeenkomstig *artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010.*

## Amendement 115

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 12 – lid 2 – alinea 1

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Deposanten bij bijkantoren die zijn opgericht door kredietinstellingen in andere lidstaten, of in lidstaten waarin een kredietinstelling actief is waaraan in een andere lidstaat vergunning is verleend, ontvangen een terugbetaling van het stelsel van de lidstaat van ontvangst namens het stelsel in de lidstaat van herkomst. Het stelsel van de lidstaat van herkomst *vergoedt* het stelsel van de lidstaat van ontvangst.

*Amendement*

Deposanten bij bijkantoren die zijn opgericht door kredietinstellingen in andere lidstaten, of in lidstaten waarin een kredietinstelling actief is waaraan in een andere lidstaat vergunning is verleend, ontvangen een terugbetaling van het stelsel van de lidstaat van ontvangst namens het stelsel in de lidstaat van herkomst. Het stelsel van de lidstaat van herkomst *schiet de nodige fondsen voor om* het stelsel van de lidstaat van ontvangst *in staat te stellen te voldoen aan de verplichting van het stelsel van de lidstaat van herkomst tot terugbetaling aan de deposanten overeenkomstig lid 1.*

## Amendement 116

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 12 – lid 3

3. Indien een kredietinstelling een stelsel verlaat en zich aansluit bij een ander stelsel, worden de bijdragen **die in de zes maanden** vóór de beëindiging van de deelname **zijn betaald**, terugbetaald of aan het andere stelsel overgedragen. Dit geldt echter niet indien een kredietinstelling op grond van artikel 3, lid 3, van een stelsel is uitgesloten.

3. Indien een kredietinstelling een stelsel verlaat en zich aansluit bij een ander stelsel, worden de **betaalde** bijdragen **van het afgelopen jaar** vóór de beëindiging van de deelname **naar verhouding** terugbetaald of aan het andere stelsel overgedragen, **voor zover het geen hogere periodieke bijdragen als bedoeld in artikel 9, lid 1, derde alinea, vierde zin, of buitengewone bijdragen als bedoeld in artikel 9, lid 3, betreft**. Dit geldt echter niet indien een kredietinstelling op grond van artikel 3, lid 3, van een stelsel is uitgesloten.

## **Amendement 117**

### **Voorstel voor een richtlijn**

#### **Artikel 12 – lid 4 – alinea 1 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***Kredietinstellingen die overeenkomstig het in deze richtlijn bepaalde vrijwillig willen verhuizen van het ene depositogarantiestelsel naar het andere, moeten met een opzeggingstermijn van ten minste zes maanden kennis geven van dit voornemen. Tijdens deze periode blijft de kredietinstelling verplicht tot betaling, zowel vooraf als achteraf, van bijdragen aan het oorspronkelijke depositogarantiestelsel.***

#### *Motivering*

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

## Amendement 118

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 13 – lid 1 bis (nieuw)

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***Om te zorgen voor een consistente harmonisatie van de toepassing van lid 1, ontwikkelt de EBA ontwerpen van technische reguleringsnormen waarmee algemene equivalentiecriteria worden vastgesteld.***

***Aan de Commissie wordt de bevoegdheid gedelegeerd de in de eerste alinea bedoelde technische reguleringsnormen overeenkomstig de artikelen 10 tot en met 14 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 vast te stellen.***

## Amendement 119

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 14 – lid 1

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de kredietinstellingen aan feitelijke en potentiële deposanten de informatie ter beschikking stellen die nodig is om te bepalen aan welk depositogarantiestelsel in de Unie de kredietinstelling en haar bijkantoren deelnemen. Indien op grond van artikel 4 voor een deposito geen garantie uit het depositogarantiestelsel geldt, informeert de kredietinstelling de deposant daarover.

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de kredietinstellingen aan feitelijke en potentiële deposanten de informatie ter beschikking stellen die nodig is om te bepalen aan welk depositogarantiestelsel in de Unie de kredietinstelling en haar bijkantoren deelnemen. Indien op grond van artikel 4, ***lid 1, letter a) t/m g) en i) t/m k), en artikel 4, lid 2,*** voor een deposito geen garantie uit het depositogarantiestelsel geldt, informeert de kredietinstelling de deposant daarover; ***in dit geval wordt de deposant de mogelijkheid geboden zijn deposito's zonder boete en met alle behaalde rente en winsten terug te trekken.***

## Amendement 120

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 14 – lid 3

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. Feitelijke deposanten ontvangen informatie op hun rekeningafschrift. Deze informatie bestaat uit een bevestiging dat de deposito's in aanmerking komen in de zin van artikel 2, lid 1, en artikel 4. Bovendien wordt verwezen naar het informatieblad van bijlage III en wordt aangegeven waar dit kan worden opgevraagd. Ook **mag** de website van het bevoegde depositogarantiestelsel **worden** vermeld.

*Amendement*

3. Feitelijke deposanten ontvangen informatie op hun rekeningafschrift. Deze informatie bestaat uit een bevestiging dat de deposito's in aanmerking komen in de zin van artikel 2, lid 1, en artikel 4. Bovendien wordt verwezen naar het informatieblad van bijlage III en wordt aangegeven waar dit kan worden opgevraagd. **Het informatieblad van bijlage III moet eveneens ten minste één keer per jaar bij een van hun rekeningafschriften gevoegd worden.** Ook **wordt** de website van het bevoegde depositogarantiestelsel vermeld. **De website moet de nodige informatie voor deposanten bevatten, met name informatie over de bepalingen inzake de procedure en de voorwaarden die gelden voor depositogaranties, zoals met deze richtlijn beoogd.**

*Motivering*

*De bepalingen in deze richtlijn moeten gemakkelijk toegankelijk zijn, zodat deposanten kennis kunnen nemen van de rechten en plichten die voor hen voortvloeien uit deze richtlijn.*

**Amendement 121**

**Voorstel voor een richtlijn  
Artikel 14 – lid 4**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

4. De in lid 1 bedoelde informatie wordt op de bij de nationale wetgeving voorgeschreven wijze ter beschikking gesteld in de officiële taal of talen van de lidstaat waar het bijkantoor is gevestigd.

*Amendement*

4. De in lid 1 bedoelde informatie wordt op de bij de nationale wetgeving voorgeschreven wijze ter beschikking gesteld in de officiële taal of talen van de lidstaat waar het bijkantoor is gevestigd, **en, indien de deposant daarom verzoekt en het bijkantoor in staat is om dit verzoek in te willigen, in andere talen.**

*Motivering*

*Dit amendement is erop gericht te voorzien in een meer flexibele, tussen partijen overeen te komen oplossing om de nodige informatie ook in andere talen aan te bieden. Een dergelijke optie zal welkom zijn in grensstreken en bij uitgezonden werknemers, en zal grensoverschrijdende*

*mededinging op de interne markt vergroten.*

## **Amendement 122**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 14 – lid 5 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De lidstaten beperken de aanwending voor reclamedoelinden van de in **lid 1** bedoelde informatie tot het louter vermelden van het stelsel dat een garantie biedt voor het product waarop de reclame betrekking heeft.

*Amendement*

De lidstaten beperken de aanwending voor reclamedoelinden van de in **leden 1, 2 en 3** bedoelde informatie tot het louter vermelden van het stelsel dat een garantie biedt voor het product waarop de reclame betrekking heeft.

## **Amendement 123**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 14 – lid 5 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Kredietinstellingen **die aan een in artikel 1, leden 3 en 4, genoemd stelsel deelnemen**, verstrekken de deposanten adequate informatie over de werking van het stelsel. In dergelijke informatie mag niet worden gesteld dat voor de deposito's een onbeperkte dekking geldt.

*Amendement*

Kredietinstellingen verstrekken de deposanten **op gemakkelijk begrijpelijke wijze** adequate informatie over de werking van het **depositogarantiestelsel**. **Daarbij moet echter ook worden ingegaan op de maximale dekking en op verdere mogelijkheden om informatie over het depositogarantiestelsel te verkrijgen**. In dergelijke informatie mag niet worden gesteld dat voor de deposito's een onbeperkte dekking geldt.

## **Amendement 124**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 14 – lid 6**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

6. Bij fusies van kredietinstellingen ontvangen hun deposanten ten minste één maand voordat de fusie rechtens ingaat, informatie daarover. De deposanten worden ervan in kennis gesteld dat bij het ingaan van de fusie al hun deposito's bij elk

*Amendement*

6. Bij fusies van kredietinstellingen ontvangen hun deposanten ten minste één maand voordat de fusie rechtens ingaat, informatie daarover. De deposanten worden ervan in kennis gesteld dat bij het ingaan van de fusie al hun deposito's bij elk

van de fuserende banken na de fusie worden samengevoegd teneinde hun dekking in het kader van het depositogarantiestelsel te bepalen.

van de fuserende banken na de fusie worden samengevoegd teneinde hun dekking in het kader van het depositogarantiestelsel te bepalen. *De depositanten krijgen na kennisgeving van de fusie drie maanden de tijd om deposito's die de in artikel 5, lid 1, vastgelegde dekking overschrijden, over te brengen naar een andere bank of een ander bankmerk, zonder boetes en met behoud van het recht op alle behaalde rente en winsten. Indien het in artikel 5, lid 1 vastgestelde bedrag wordt overschreden, wordt de bescherming gedurende deze periode van drie maanden uitgebreid door het in artikel 5, lid 1 vastgestelde bedrag te vermenigvuldigen met het aantal kredietinstellingen dat gefuseerd is.*

#### *Motivering*

*Niet alleen moeten depositanten naar behoren worden geïnformeerd, zij moeten ook de mogelijkheid hebben om de niet-gegarandeerde deposito's zonder boete onder te brengen bij een andere kredietinstelling, aangezien zij niet mogen "lijden" onder een lagere dekking ten gevolge van de fusie van hun kredietinstelling.*

#### **Amendement 125**

##### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 14 – lid 6 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*6 bis. Indien een kredietinstelling niet langer deelneemt aan het depositogarantiestelsel of hiervan wordt uitgesloten, worden de depositanten van dit stelsel binnen een maand hiervan in kennis gesteld door de niet langer deelnemende kredietinstelling.*

#### **Amendement 126**

##### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 14 – lid 7**



*Door de Commissie voorgestelde tekst*

7. Indien een deposant middels internet bankiert, wordt de overeenkomstig de onderhavige richtlijn te verstrekken informatie **elektronisch** op een dusdanige wijze verstrekt dat zij onder de aandacht komt van de deposant.

*Amendement*

7. Indien een deposant middels internet bankiert, wordt de overeenkomstig de onderhavige richtlijn te verstrekken informatie **op een passende manier en** op een dusdanige wijze verstrekt dat zij onder de aandacht komt van de deposant, **en, indien de deposant hierom verzoekt, op papier.**

**Amendement 127**

**Voorstel voor een richtlijn  
Artikel 14 – lid 7 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**7 bis. De lidstaten moeten ervoor zorgen dat er passende procedures bestaan om depositogarantiestelsels in staat te stellen informatie te delen en doeltreffend te communiceren met andere depositogarantiestelsels, aangesloten kredietinstellingen en de bevoegde autoriteiten binnen hun eigen jurisdictie en, waar van toepassing, grensoverschrijdend met andere organen.**

**Amendement 128**

**Voorstel voor een richtlijn  
Artikel 15 – lid 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

De Commissie doet in de lijst van kredietinstellingen waaraan vergunning is verleend, welke lijst zij overeenkomstig artikel 14 van Richtlijn 2006/48/EG dient op te stellen, opgaaf van de status van elke kredietinstelling ten aanzien van de onderhavige richtlijn.

De Commissie doet in de lijst van kredietinstellingen waaraan vergunning is verleend, welke lijst zij overeenkomstig artikel 14 van Richtlijn 2006/48/EG dient op te stellen, **op transparante wijze** opgaaf van de status van elke kredietinstelling ten aanzien van de onderhavige richtlijn.

## Amendement 129

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 16

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De bevoegdheid tot vaststelling van de gedelegeerde handelingen bedoeld in artikel 5, lid 7, wordt aan de Commissie verleend voor onbepaalde tijd.

2. Zodra de Commissie een gedelegeerde handeling heeft vastgesteld, stelt zij het Europees Parlement en de Raad daarvan gelijktijdig in kennis.

**3. De bevoegdheid tot vaststelling van gedelegeerde handelingen wordt de Commissie verleend onder de in de artikelen 17 en 18 gestelde voorwaarden.**

*Amendement*

**1. De bevoegdheid tot vaststelling van gedelegeerde handelingen wordt aan de Commissie verleend onder de in dit artikel gestelde voorwaarden.**

***1 bis.*** De bevoegdheid tot vaststelling van de gedelegeerde handelingen bedoeld in artikel 5, lid 7, wordt aan de Commissie verleend voor onbepaalde tijd ***vanaf ...\****.

***1 ter.*** De bij artikel 5, lid 7 verleende bevoegheidsdelegatie kan te allen tijde door het Europees Parlement of de Raad worden ingetrokken. Een besluit tot intrekking maakt een einde aan de delegatie van de bevoegdheid die in het besluit wordt vermeld. Het besluit treedt in werking op de dag na de bekendmaking ervan in het Publicatieblad van de Europese Unie of op een latere datum die in het besluit wordt vermeld. Het besluit laat de geldigheid van de reeds van kracht zijnde gedelegeerde handelingen onverlet.

2. Zodra de Commissie een gedelegeerde handeling heeft vastgesteld, stelt zij het Europees Parlement en de Raad daarvan gelijktijdig in kennis.

**3. Een gedelegeerde handeling die in overeenstemming met artikel 5, lid 7, is vastgesteld, treedt pas in werking indien het Europees Parlement of de Raad binnen een termijn van drie maanden na de bekendmaking ervan aan het Europees Parlement en de Raad geen bezwaar heeft gemaakt of indien het Europees Parlement en de Raad voor het verstrijken van deze termijn de Commissie ervan in kennis hebben gesteld dat zij geen bezwaar wensen te maken. Op initiatief van het Europees Parlement of de Raad kan deze periode met drie maanden worden verlengd.**

*\* Datum van inwerkingtreding van de basishandeling of een andere door de wetgever vastgestelde datum.*

## **Amendement 130**

### **Voorstel voor een richtlijn**

#### **Artikel 17**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

#### **Artikel 17**

**Schrappen**

***Intrekking van de bevoegdheidsdelegatie***

- 1. De bij artikel 16 verleende bevoegdheidsdelegatie kan te allen tijde door het Europees Parlement of de Raad worden ingetrokken.***
- 2. De instelling die een interne procedure is begonnen om te besluiten of zij de bevoegdheidsdelegatie wenst in te trekken, brengt de andere instelling en de Commissie hiervan binnen een redelijke termijn voordat een definitief besluit wordt genomen, op de hoogte en geeft daarbij aan welke gedelegeerde bevoegdheden mogelijk worden ingetrokken en waarom.***
- 3. Het besluit tot intrekking maakt een einde aan de delegatie van de bevoegdheden die in het besluit worden vermeld. Het treedt onmiddellijk dan wel op een in dat besluit bepaalde latere datum in werking. Het besluit laat de geldigheid van de reeds in werking zijnde gedelegeerde handelingen onverlet. Het wordt bekendgemaakt in het Publicatieblad van de Europese Unie.***

## **Amendement 131**

### **Voorstel voor een richtlijn**

#### **Artikel 18**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

#### **Artikel 18**

**Schrappen**

***Bezwaar tegen gedelegeerde handelingen***

**1. Het Europees Parlement en de Raad kunnen bezwaar aantekenen tegen de gedelegeerde handeling binnen twee maanden na de datum van kennisgeving. Op initiatief van het Europees Parlement of de Raad kan deze periode met een maand worden verlengd.**

**2. Indien bij het verstrijken van deze termijn het Europees Parlement noch de Raad bezwaar heeft gemaakt tegen de gedelegeerde handeling, wordt deze bekendgemaakt in het Publicatieblad van de Europese Unie en treedt zij in werking op de daarin vermelde datum.**

**Indien zowel het Europees Parlement als de Raad de Commissie hebben meegedeeld dat zij voornemens zijn geen bezwaar aan te tekenen, kan de gedelegeerde handeling vóór het verstrijken van de termijn worden gepubliceerd in het Publicatieblad van de Europese Unie en in werking treden.**

**3. Indien het Europees Parlement of de Raad bezwaar maakt tegen een gedelegeerde handeling, treedt deze niet in werking. De instelling die bezwaar aantekent tegen de gedelegeerde handeling geeft aan waarom zij dit doet.**

## **Amendement 132**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 19 – lid 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

**1. De in artikel 9 bedoelde bijdragen aan depositogarantiestelsels worden zo gelijkmatig mogelijk verdeeld, tot de in artikel 9, lid 1, derde alinea, bedoelde streefwaarde is bereikt.**

*Amendement*

**Schrappen**

## **Amendement 133**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 19 – lid 1 bis (nieuw)**

***1 bis. Wanneer een depositogarantiestelsel de gedekte deposito's van de deelnemende kredietinstellingen op het moment waarop de onderhavige richtlijn in werking treedt niet kan bepalen, heeft de streefwaarde overeenkomstig artikel 2, lid 1, onder h), betrekking op de in aanmerking komende deposito's van het stelsel. Per 1 januari 2015 gelden de gedekte deposito's als grondslag voor de streefwaarde voor alle depositogarantiestelsels.***

#### Amendement 134

##### Voorstel voor een richtlijn Artikel 19 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

4. De Commissie dient uiterlijk **31 december 2015** bij het Europees Parlement en de Raad een verslag **over de wenselijkheid om bestaande depositogarantiestelsels te vervangen door één stelsel voor de gehele Unie**, alsmede een eventueel wetgevingsvoorstel **ter zake** in.

4. De Commissie dient uiterlijk **2 januari 2014, de datum die samenvalt met de herziening van Verordening (EU) nr. 1093/2010**, bij het Europees Parlement en de Raad een verslag alsmede een eventueel wetgevingsvoorstel in **waarin wordt aangegeven hoe de in de Unie opererende depositogarantiestelsels, onder coördinatie van de EBA, kunnen samenwerken via een Europees stelsel om risico's als gevolg van grensoverschrijdende activiteiten te voorkomen en de deposito's tegen dergelijke risico's te beschermen.**

#### Amendement 135

##### Voorstel voor een richtlijn Artikel 19 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendement

5. De Commissie dient met de ondersteuning van de *[Europese Bankautoriteit]* uiterlijk 31 december 2015 bij het Europees Parlement en de Raad een verslag in over de vorderingen bij de

5. De Commissie dient met de ondersteuning van de **EBA** uiterlijk 31 december 2015 bij het Europees Parlement en de Raad een verslag in over de vorderingen bij de implementatie van

implementatie van deze richtlijn. In dit verslag moet met name worden **nagegaan of** de streefwaarde **kan worden gebaseerd** op de gedekte deposito's **zonder dat dit ten koste gaat van** de bescherming van depositanten.

deze richtlijn. In dit verslag moet met name **het volgende** worden **behandeld**:

- de streefwaarde op **basis van** de gedekte deposito's, **met een evaluatie van de gepastheid van het vastgestelde percentage of een evaluatie van andere regelgevingsopties; in deze context dient de streefwaarde het bedrag aan niet-gedekte deposito's in de afgelopen tien jaar te weerspiegelen die vallen onder een verplicht, contractueel of institutioneel protectiestelsel, als bedoeld in artikel 80, lid 8, van Richtlijn 2006/48/EG;**
- **het gecumuleerde effect van de regelgevingsverplichtingen van de kredietinstellingen, zoals kapitaalvereisten;**
- **de interconnectie tussen de regelgeving betreffende depositogarantiestelsels en de toekomstige regelgeving betreffende crisisbeheersing;**
- **het effect op de diversiteit van de bankmodellen, rekening houdend met de noodzaak deze in stand te houden;**
- **de geschiktheid van het huidige dekkingsniveau voor depositanten.**

**Al deze werkzaamheden moeten zodanig worden uitgevoerd dat** de bescherming van depositanten **wordt gehandhaafd**.

## Amendement 136

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 20 – lid 1 – alinea 1

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De lidstaten doen **uiterlijk op 31 december 2012** de nodige wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen in werking treden om te voldoen **aan artikel 1, artikel 2, lid 1, onder a), c), d), f) en h) tot en met m), artikel 2, lid 2, artikel 3, leden 1, 3, 5, 6 en 7, artikel 4, lid 1, onder d) tot en met k), artikel 5, leden 2 tot en met 5, artikel 6, leden 4 tot en met 7, artikel 7, leden 1, 2 en 3, artikel 8, leden 2, 3 en 4, de**

*Amendement*

De lidstaten doen de nodige wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen in werking treden om **uiterlijk op 31 december 2012 aan deze richtlijn** te voldoen. Zij delen de Commissie de tekst van die bepalingen onverwijld mede, alsmede een tabel ter weergave van het verband tussen die bepalingen en deze richtlijn.

*artikelen 9 tot en met 12, artikel 13, leden 1 en 2, artikel 14, leden 1, 2, 3, 5, 6 en 7, artikel 19 en de bijlagen I, II en III. Zij delen de Commissie de tekst van die bepalingen onverwijld mede, alsmede een tabel ter weergave van het verband tussen die bepalingen en deze richtlijn.*

#### **Amendement 137**

##### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 20 – lid 1 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*In afwijking van de eerste alinea doen de lidstaten uiterlijk op 31 december 2020 de nodige wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen in werking treden om te voldoen aan artikel 9, lid 1, derde alinea, artikel 9, lid 3, en artikel 10.*

*Schrappen*

#### **Amendement 138**

##### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 20 – lid 1 – alinea 3**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*In afwijking van de eerste alinea doen de lidstaten uiterlijk op 31 december 2013 de nodige wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen in werking treden om te voldoen aan artikel 7, lid 1, en artikel 9, lid 5. Het in artikel 9, lid 5, onder a), genoemde percentage van de in aanmerking komende deposito's geldt echter niet vóór 1 januari 2014. Tot en met 31 december 2017 geldt een percentage van 0,5%. Vanaf die datum tot en met 31 december 2020 geldt een percentage van 0,75%.*

*Schrappen*

#### **Amendement 139**

##### **Voorstel voor een richtlijn Bijlage I – punt 1 – letter c – alinea 1 – streepje 6**

CB de bijdragegrondslag (d.w.z. de in aanmerking komende deposito's)

CB de bijdragegrondslag (d.w.z. **uiterlijk per 1 januari 2015 de gedekte deposito's of, zolang deze niet voor alle aan het garantiestelsel deelnemende instellingen kunnen worden berekend**, de in aanmerking komende deposito's)

## Amendement 140

### Voorstel voor een richtlijn Bijlage II – deel A – punt 1

#### Door de Commissie voorgestelde tekst

Risicoklasse	Indicator	Ratio
Kapitaaltoer eikendheid	Bestanddelen van het eigen vermogen als genoemd in artikel 57, onder a) tot en met c bis), van Richtlijn 2006/48/EG en risicogewogen activa als bedoeld in artikel 76 van Richtlijn 2006/48/EG	$\frac{\text{Eigen vermogen}}{\text{Risicogewogen activa}}$
Kwaliteit van de activa	Niet-presterende leningen	$\frac{\text{Niet-presterende leningen}}{\text{Brutoleningen}}$
Winstgevendheid	Rendement op activa	$\frac{\text{Netto-inkomsten}}{\text{Gemiddelde totale activa}}$
Liquiditeit	Door de lidstaten zelf te bepalen, zulks onverminderd artikel 11, lid 4	

#### Amendement

Risicoklasse	Indicator	Ratio
Kapitaaltoer eikendheid	Bestanddelen van het eigen vermogen als genoemd in artikel 57, onder a) tot en met c bis), van Richtlijn 2006/48/EG en risicogewogen activa als bedoeld in artikel 76 van Richtlijn 2006/48/EG	$\frac{\text{Eigen vermogen}}{\text{Risicogewogen activa}}$
Kwaliteit van de activa	Niet-presterende leningen	$\frac{\text{Niet-presterende leningen}}{\text{Brutoleningen}}$
Winstgevendheid	<b>Voor risico aangepast</b> rendement op activa	$\frac{\text{Netto-inkomsten}}{\text{Gemiddelde totale activa}}$
Liquiditeit	Door de lidstaten zelf te bepalen, zulks onverminderd artikel 11, lid 4	



## Amendement 141

### Voorstel voor een richtlijn Bijlage II – deel B – punt 1 – inleidende formule

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. *De lidstaten moeten aanvullende indicatoren voor* de berekening van risicoafhankelijke bijdragen *vaststellen. Daarvoor* kunnen alle volgende indicatoren of een aantal ervan worden gebruikt:

*Amendement*

1. *Voor* de berekening van risicoafhankelijke bijdragen kunnen *aanvullend* alle volgende indicatoren of een aantal ervan worden gebruikt:

## Amendement 142

### Voorstel voor een richtlijn Bijlage III – alinea 1

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Als *een* kredietinstelling *een* verschuldigd en betaalbaar deposito niet heeft terugbetaald om redenen die rechtstreeks verband houden met haar financiële situatie, *ontvangen de deposanten* een terugbetaling van een depositogarantiestelsel. De/het [product invullen] van de [naam invullen van de kredietinstelling waar de rekening wordt aangehouden] wordt *in het algemeen* gedekt door dit depositogarantiestelsel.

*Amendement*

Als *uw* kredietinstelling *uw* verschuldigd en betaalbaar deposito niet heeft terugbetaald om redenen die rechtstreeks verband houden met haar financiële situatie, *ontvangt u, als depositant* een terugbetaling van een depositogarantiestelsel. De/het [product invullen] van de [naam invullen van de kredietinstelling waar de rekening wordt aangehouden] wordt gedekt door dit depositogarantiestelsel, *overeenkomstig Richtlijn 2011/.../EU van het Europees Parlement en de Raad inzake de depositogarantiestelsels\**.

---

*\* Nummer en publicatiereferentie van deze richtlijn.*

*Motivering*

*Dit amendement wil voorzien in een taalgebruik dat beter valt te begrijpen door de consument en vereenvoudigt de terminologie die in bijlage III wordt gebruikt (Template informatie voor de deposant).*

## Amendement 143

### Voorstel voor een richtlijn Bijlage III – alinea 2

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De terugbetaling bedraagt ten hoogste 100 000 euro per bank. Om te bepalen welk bedrag wordt gedekt, worden **alle** deposito's bij dezelfde bank bij elkaar opgeteld. Als **een depositant** bijvoorbeeld een **spaarrekening** met 90 000 euro en een lopende rekening met **20 000 euro** heeft, dan ontvangt **hij of zij** dus een terugbetaling van slechts 100 000 euro.

**Amendement 144**

**Voorstel voor een richtlijn  
Bijlage III – alinea 3**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

[Alleen indien van toepassing] Dit geldt ook als een *bank* onder verschillende **namen** actief is. De [naam invullen van de kredietinstelling waar de rekening wordt aangehouden] opereert ook onder de naam [alle andere bedrijfsnamen van dezelfde kredietinstelling invullen]. Heeft u deposito's bij organisaties met deze bedrijfsnaam, dan zijn deze deposito's **samen** gedekt tot 100 000 euro.

**Amendement 145**

**Voorstel voor een richtlijn  
Bijlage III – alinea 6**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

In het algemeen vallen alle kleine depositanten en bedrijven onder het depositogarantiestelsel. Voor bepaalde deposito's geldt een uitzondering. Deze worden op de website van het desbetreffende depositogarantiestelsel vermeld. Ook zal de bank u op verzoek meedelen of bepaalde deposito's al dan niet zijn gedekt. Als de deposito's onder de dekking vallen, zal de *bank* dit ook

*Amendement*

De terugbetaling bedraagt ten hoogste 100 000 euro per bank. Om te bepalen welk bedrag wordt gedekt, worden **al uw** deposito's bij dezelfde bank bij elkaar opgeteld. Als **u** bijvoorbeeld een **depositorekening** met 90 000 euro en een lopende rekening met **40 000 euro** heeft, dan ontvangt **u** dus een terugbetaling van slechts 100 000 euro.

*Amendement*

[Alleen indien van toepassing] Dit geldt ook als een *kredietinstelling* onder verschillende **merknamen voor zijn cliënten** actief is. De [naam invullen van de kredietinstelling waar de rekening wordt aangehouden] opereert ook onder de naam [alle andere bedrijfsnamen van dezelfde kredietinstelling invullen]. Heeft u deposito's bij organisaties met deze bedrijfsnaam, dan zijn deze deposito's **elk** gedekt tot 100 000 euro.

*Amendement*

In het algemeen vallen alle kleine depositanten en bedrijven [**voor zover van toepassing in de lidstaat: alsmede kwetsbare lokale overheden**] onder het depositogarantiestelsel. Voor bepaalde deposito's geldt een uitzondering. Deze worden op de website van het desbetreffende depositogarantiestelsel vermeld [**website van het**

*bevestigen op het rekeningafschrift.*

*verantwoordelijke depositogarantiestelsel invoegen]. Ook zal de bank u op verzoek meedelen of bepaalde deposito's al dan niet zijn gedekt. Als de deposito's onder de dekking vallen, zal de kredietinstelling dit ook specifiek vermelden op uw rekeningafschrift.*

## Amendement 146

### Voorstel voor een richtlijn Bijlage III – alinea 7

#### *Door de Commissie voorgestelde tekst*

Het depositogarantiestelsel is [naam, adres, telefoonnummer, e-mail en website invullen]. Het zal uw deposito's binnen **zes weken - en vanaf 31 december 2013 zelfs binnen één week** - terugbetalen (maximaal 100 000 euro).

#### *Amendement*

Het depositogarantiestelsel is [naam, adres, telefoonnummer, e-mail en website invullen]. Het zal uw deposito's binnen vijf **[indien van toepassing: 20] werkdagen** terugbetalen (maximaal 100 000 euro). **[indien van toepassing: Op aanvraag bij het depositogarantiestelsel wordt uw creditsaldo van maximaal 5 000 euro binnen vijf werkdagen uitbetaald. Per 2017 worden uw deposito's (tot een maximum van 100 000 euro) binnen vijf werkdagen terugbetaald.]**

## Amendement 147

### Voorstel voor een richtlijn Bijlage III – alinea 8

#### *Door de Commissie voorgestelde tekst*

Als u binnen **deze** termijn geen terugbetaling heeft ontvangen, moet u zelf contact opnemen met het depositogarantiestelsel. **Het kan namelijk zo zijn dat** u uw geld niet meer kunt terugvragen na het verstrijken van een **bepaalde** termijn. Verdere informatie kunt u vinden op: [website van het bevoegde depositogarantiestelsel invullen].

#### *Amendement*

Als u binnen **bovenstaande** termijn geen terugbetaling heeft ontvangen, moet u zelf contact opnemen met het depositogarantiestelsel, **omdat** u uw geld niet meer kunt terugvragen na het verstrijken van een termijn **van [betreffende termijn invullen die van kracht is in de lidstaat, alsook precieze verwijzing naar de nationale wettelijke bepaling en het specifieke artikel dat deze bepalingen beheerst]**. Verdere informatie kunt u vinden op: [website van het bevoegde depositogarantiestelsel invullen].

## Amendement 148

### Voorstel voor een richtlijn Bijlage III – alinea 9

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

[Alleen indien van toepassing] Uw **deposito is gegarandeerd door** een institutioneel garantiestelsel [**dat erkend is/niet erkend is als depositogarantiestelsel**]. Dit houdt in dat alle *banken* die aangesloten zijn bij dit stelsel, elkaar helpen om een faillissement **van de bank** te voorkomen. Mocht een *bank* echter toch failliet gaan, dan worden uw deposito's terugbetaald tot 100 000 euro.

*Amendement*

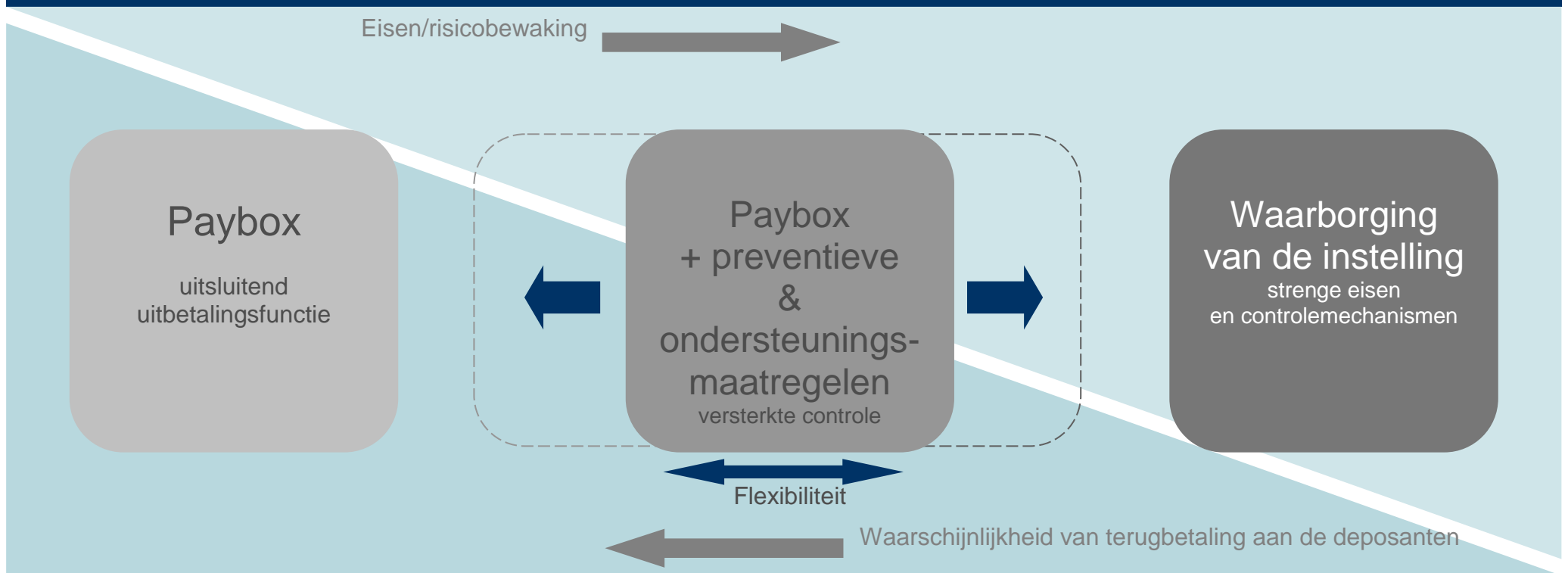
[Alleen indien van toepassing] Uw **kredietinstelling is aangesloten bij** een institutioneel garantiestelsel. Dit houdt in dat alle *instellingen* die aangesloten zijn bij dit stelsel, elkaar helpen om een faillissement te voorkomen. Mocht een *instelling* echter toch failliet gaan, dan worden uw deposito's **in het bovengenoemde kader van volgens het nationaal recht erkende depositogarantiestelsels** terugbetaald tot 100 000 euro.

## TOELICHTING

Ontwerp van de rapporteur

### Gemeenschappelijke eisen

- Alle kredietinstellingen moeten zijn aangesloten bij een depositogarantiestelsel
- Deposanten hebben recht op terugbetaling tot een bedrag van 100 000 EUR
- Ex ante-financiering en een gelijke streefwaarde voor alle stelsels
- Een korte uitbetalingstermijn wanneer de deposito's moeten worden terugbetaald
- Gelijke randvoorwaarden voor het gebruik van financiële middelen voor preventie- en ondersteuningsdoeleinden



## Uitgangssituatie

De bestaande nationale depositogarantiestelsels in de EU betalen de deposanten een vergoeding ter hoogte van maximaal de dekking in geval van het wegvallen van een kredietinstelling. Tijdens de economische en financiële crisis werd de dekking in het kader van Richtlijn 2009/14/EG van het Europees Parlement en de Raad in eerste instantie verhoogd van 20 000 EUR naar 50 000 EUR en op 1 januari 2011 ten slotte naar 100 000 EUR per deposant. Tegelijkertijd werd de uitbetalingstermijn in geval van een terugbetaling verkort naar hoogstens dertig werkdagen. Het verhoogde beschermingsniveau verbetert het vertrouwen van de deposanten en helpt zodoende te voorkomen dat door veel deposanten tegelijk geld wordt opgenomen (bank run) uit angst voor het verlies van geld.

Alleen een hogere dekking is echter niet voldoende om de deposanten op een geloofwaardige wijze te beschermen. Om het risico op een 'bank run' tegen te gaan en een mogelijke destabilisering van de financiële markten te voorkomen, moeten de depositogarantiestelsels ook met de nodige financiële middelen zijn uitgerust. Tijdens de economische en financiële crisis is echter gebleken dat individuele, nationale depositogarantiestelsels in Europa inadequaat worden gefinancierd en daardoor de staat en uiteindelijk de belastingbetaler de gevolgen van het omvallen van een kredietinstelling moeten dragen. Om in financieel moeilijke fasen een stabiliserende werking van de depositogarantiestelsels te verwezenlijken, is derhalve in de hele EU ook toereikende financiering van de depositogarantiestelsels op voorhand (ex ante) noodzakelijk. Deposanten moeten beter dan tot dusver worden geïnformeerd over de werking van de depositogarantiestelsels en in geval van uitbetaling snel hun terugbetaling ontvangen. De bundeling van maatregelen in de onderhavige richtlijn moet bijdragen aan de versterking van het vertrouwen van de deposanten en aan de stabiliteit van het Europese financiële stelsel, alsmede aan de voltooiing van de interne markt.

## Ontwerp

De Europese Commissie tracht in haar voorstel tot wijziging van de richtlijn inzake de depositogarantiestelsels deze doelen te realiseren via een 'one size fits all'-benadering bij de vormgeving van de werking van de depositogarantiestelsels. Zij laat daarbij het heterogene karakter van de bankenmarkt in de lidstaten verregaand buiten beschouwing, die ertoe heeft geleid dat de methoden van de depositogarantiestelsels van elkaar verschillen en zich op nationaal niveau voor een deel ook hebben bewezen. Naar mening van de rapporteur staan wij hier dan ook voor de taak om de bescherming van de deposanten duidelijk te verbeteren ten opzichte van het Commissievoorstel, waarbij we echter tegelijkertijd ook rekening moeten houden met het heterogene karakter van de bankenmarkten alsook de positieve werking van bewezen praktijken. Bovendien moeten concurrentieverstoringen tussen banken en depositogarantiestelsels worden voorkomen en moet rekening worden gehouden met de financiële stabiliteit. De rapporteur stelt derhalve voor om, voortbouwend op het Commissievoorstel, een gedifferentieerde aanpak te hanteren door gemeenschappelijke eisen vast te stellen voor alle depositogarantiestelsels maar daarbij voldoende flexibiliteit te waarborgen bij de concrete werking.

### **(1) Gemeenschappelijke eisen voor omvattende bescherming van de deposanten en gelijke stabiliteit van de depositogarantiestelsels binnen de EU**

Om concurrentieverstoringen te voorkomen, deposanten in alle lidstaten in gelijke mate te

beschermen en om destabiliserende verplaatsingen van deposito's vóór te zijn, moeten voor alle depositogarantiestelsels in de EU gemeenschappelijke eisen gelden. De essentiële gemeenschappelijke eisen zijn:

- alle kredietinstellingen moeten zijn aangesloten bij een depositogarantiestelsel
- depositanten hebben recht op terugbetaling tot een bedrag van 100 000 EUR
- ex ante-financiering en een gelijke streefwaarde voor alle stelsels
- een korte uitbetalingstermijn wanneer de deposito's moeten worden terugbetaald
- gelijke randvoorwaarden voor het gebruik van financiële middelen voor preventie- en ondersteuningsdoeleinden

Door gemeenschappelijke eisen vast te stellen voor depositogarantiestelsels wordt in de lidstaten een gelijke beschermende werking voor alle depositanten gerealiseerd en worden tegelijkertijd concurrentievervalsingen voorkomen. Onder deze omstandigheden blijft de ruimte voor flexibiliteit die nodig is om rekening te houden met de bijzonderheden van de bankenmarkten in de lidstaten, behouden.

## **(2) Flexibiliteit voor preventieve en ondersteuningsmaatregelen waarborgt stabiliteit**

Het lijkt geen twijfel dat elk depositogarantiestelsel voldoende financiële middelen paraat moet houden voor het geval dat deposito's moeten worden terugbetaald. Los daarvan kunnen de financiële stabiliteit en de belangen van de depositanten in gelijke mate worden beschermd door ervoor te zorgen dat het omvallen van een kredietinstelling helemaal wordt voorkomen. Door verbeterde bewakings- en controle mogelijkheden, tijdig ingrijpen en ondersteuningsmaatregelen van depositogarantiestelsels kan een dreigend bankfaillissement veelal in een vroeg stadium worden herkend en afgewend. Ook een door de depositogarantiestelsels ondersteund liquidatieproces van problematische kredietinstellingen kan het terugbetalen van deposito's onnodig maken. Tegelijkertijd bieden de verbeterde bewakings- en controlefaciliteiten mogelijkheden tot beïnvloeding en daaruit voortvloeiende geschikte prikkels voor een verantwoorde omgang met de middelen van de depositogarantiestelsels, aangezien de aangesloten kredietinstellingen en niet de belastingbetalers de kosten dragen. De rapporteur pleit daarom voor meer flexibiliteit in de lidstaten bij het bepalen van de vormgeving van het handelingskader van de depositogarantiestelsels:

De bandbreedte van het handelingskader loopt hierbij uiteen van depositogarantiestelsels die enkel zorgen voor de terugbetaling aan depositanten in geval van het omvallen van een kredietinstelling, tot stelsels ter bescherming van kredietinstellingen, die tot doel hebben het faillissement van een kredietinstelling te voorkomen. Binnen deze bandbreedte kunnen andere stelsels zo zijn ingericht dat ze flexibel omgaan met de mogelijkheid tot preventief ingrijpen (zie diagram).

## **(3) Realistische uitbetalingstermijn in het belang van de deposant**

Er bestaat een spanningsveld tussen de voor de depositanten wenselijke uitbetaling op korte termijn in geval van terugbetaling en de noodzaak om betrouwbare procedures in te voeren die het mogelijk maken de vastgestelde uitbetalingstermijn te handhaven. Kredietinstellingen zijn momenteel meestal niet in staat op korte termijn het volledige bedrag van de deposito's van iedere klant ('single customer view') uit te betalen. Ze zijn dus ook niet in staat de door de depositogarantiestelsels gedekte deposito's voor alle klanten van een garantiestelsel binnen enkele dagen in bepaalde vooraf gedefinieerde dataformaten over te dragen. De uitbetaling

van deposito's binnen zeven dagen (vijf werkdagen) is volgens alle ondervraagde deskundigen in de meeste lidstaten op dit moment daarom nauwelijks uitvoerbaar. Indien de deposanten echter een korte uitbetalingstermijn wordt gegarandeerd en deze vervolgens in geval van een faillissement van een kredietinstelling niet wordt gehandhaafd, kan dit het vertrouwen van de deposanten in de garantiestelsels blijvend schaden en zodoende hun stabiliserende werking en hun doel ondermijnen. Het is niet uit te sluiten dat een dergelijk verminderd vertrouwen ook zal overgaan naar alle andere stelsels in Europa. Dit zou wederom de stabiliteit van het gehele financiële stelsel in de EU in gevaar kunnen brengen. Om de wenselijke uitbetalingstermijn van vijf werkdagen in de praktijk te kunnen brengen, moet er daarom in ieder geval voor worden gezorgd dat deze belofte onder alle omstandigheden wordt waargemaakt. De rapporteur wil de omstandigheden die hiervoor vereist zijn, bevorderen door middel van twee systemen die een stimulans bieden:

- (a) Depositogarantiestelsels die nu al de gedekte deposito's van hun aangesloten instellingen beschikbaar kunnen stellen (dat wil zeggen de effectief in bewaring gegeven deposito's per deposant) berekenen de streefwaarde op basis van de gedekte deposito's. Voor alle andere garantiestelsels gelden eerst de voor terugbetaling in aanmerking komende deposito's (dat wil zeggen voor het totaal aan deposito's) als basis voor de berekening voor de streefwaarde van het fonds, wat tot hogere bijdragen leidt. Vanaf 2015 is de overgang naar gedekte deposito's verplicht. Met deze overgangsregeling wordt een prikkel gecreëerd om al voor 2015 aan te tonen dat de deposito's gedekt zijn, omdat hierdoor de verschuldigde bijdragen van de banken afneemt. Bovendien wordt zodoende in een vroeg stadium een van de voorwaarden gecreëerd om in geval van terugbetaling de deposito's snel aan de deposanten te kunnen uitbetalen.
- (b) In principe wordt met de omzetting van de richtlijn een uitbetalingstermijn van vijf werkdagen ingevoerd. De lidstaten kunnen tot 31 december 2016 in plaats van deze termijn nog de sinds 2011 geldende uitbetalingstermijn van twintig werkdagen handhaven, indien bij een controle door de bevoegde toezichtsautoriteit wordt vastgesteld dat de vereiste procedures voor snelle uitbetaling ontbreken. Om te voorkomen dat de deposanten in dit geval bij het faillissement van hun kredietinstelling in een financiële noodsituatie terechtkomen, hebben zij echter de mogelijkheid binnen vijf werkdagen maximaal 5 000 EUR van hun tegoed te uitbetaald te krijgen door het bevoegde depositogarantiestelsel. Met het oog op het feit dat vanaf 2017 voor alle depositogarantiestelsels een verplichte uitbetalingstermijn van vijf werkdagen bestaat, worden op deze manier prikkels gecreëerd om de terugbetaling binnen vijf werkdagen zo vroeg mogelijk in de praktijk te brengen voor depositogarantiestelsels die hiertoe op het moment van omzetting van de richtlijn nog niet in staat zijn.

#### **(4) Europese depositogarantiestelsels en bevordering van Europese samenwerking**

Op het gebied van depositogarantie moet ter voltooiing van de interne markt de mogelijkheid bestaan om vrijwillig grensoverschrijdende garantiestelsels op te richten of nationale stelsels samen te voegen. Geschikte prikkels voor een doelmatige werking van de depositogarantiestelsels ontstaan namelijk vooral wanneer er zo veel mogelijk overeenstemming is tussen hun geografische bevoegdheden en de plaats waar de kosten van het faillissement van een kredietinstelling ontstaan. Indien een dergelijk grensoverschrijdend depositogarantiestelsel vrijwillig wordt opgericht, is het onderworpen aan het toezicht van EBA. Bij de oprichting van grensoverschrijdende depositogarantiestelsels moeten de autoriteiten die goedkeuring verlenen waken voor



voldoende stabiliteit en een evenwichtige samenstelling van nieuwe en bestaande stelsels als een van de essentiële voorwaarden voor goedkeuring.

Samenwerking tussen nationale depositogarantiestelsels is wenselijk, om het voor deposanten van filialen van buitenlandse kredietinstellingen gemakkelijker te maken om contact op te nemen. Ook moet de vrijwillige mogelijkheid bestaan voor grensoverschrijdende kredietverstrekking tussen stelsels.

## **Definitief standpunt**

De formulering van gemeenschappelijke eisen aan depositogarantiestelsels biedt de lidstaten een zo groot mogelijke flexibiliteit bij de vormgeving van depositogarantiestelsels bij een gelijk beschermingsniveau en een gelijke stabiliteit en terwijl concurrentievervalsingen worden voorkomen. Bij inachtneming van dezelfde dekking en streefwaarde, alsmede de vooraf bepaalde uitbetalingstermijnen en voorwaarden voor het gebruik van de middelen, hebben de lidstaten zodoende de mogelijkheid hun depositogarantiestelsels aan te passen aan de nationale bijzonderheden van de financiële markten. Op deze manier wordt een effectieve bescherming van de deposanten gerealiseerd en de stabiliteit van het financiële systeem gewaarborgd.

Het voorstel en de ideeën van de rapporteur zijn reeds in het ontwikkelingsstadium van dit verslag voorgelegd aan de schaduwrapporteurs. Hun suggesties zijn in de loop van de opstelling van het verslag op veel punten ter hand genomen en in het ontwerp overeenkomstig verwerkt.

## BIJLAGE: BRIEF VAN DE COMMISSIE JURIDISCHE ZAKEN

Ref.: D(2011)16258

Mevrouw Sharon BOWLES  
Voorzitter van de Commissie economische en monetaire zaken  
ASP 10G201  
Brussel

**Betreft:** *Voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad inzake de depositogarantiestelsels (herschikking)  
(COM(2010)0368 - C7-0177/2010 - 2010/0207(COD))*

Geachte mevrouw,

De Commissie juridische zaken, waarvan ik de eer heb voorzitter te zijn, heeft bovengenoemd voorstel behandeld overeenkomstig artikel 87 inzake herschikking, zoals opgenomen in het Reglement van het Parlement.

Lid 3 van dit artikel luidt als volgt:

*"Als de voor juridische zaken bevoegde commissie van oordeel is dat het voorstel geen andere inhoudelijke wijzigingen bevat dan die welke als zodanig zijn aangegeven, stelt zij de ten principale bevoegde commissie hiervan in kennis."*

In dat geval en onverminderd de in de artikelen 156 en 157 vastgelegde voorwaarden zijn amendementen in de bevoegde commissie alleen ontvankelijk, als zij betrekking hebben op onderdelen van het voorstel die wijzigingen bevatten.

Wanneer de ten principale bevoegde commissie evenwel voornemens is, overeenkomstig punt 8 van het Interinstitutioneel Akkoord, eveneens amendementen op de gecodificeerde delen van het voorstel in te dienen, brengt zij de Raad en de Commissie daarvan onverwijld in kennis. Laatstgenoemde deelt de commissie voor de stemming overeenkomstig artikel 54 haar standpunt over de amendementen mede en geeft te kennen of zij voornemens is het herschikkingsvoorstel in te trekken.

Gezien het advies van de Juridische Dienst, waarvan vertegenwoordigers hebben deelgenomen aan de vergaderingen van de Adviesgroep tijdens welke het herschikte voorstel is behandeld, en overeenkomstig de aanbevelingen van de rapporteur voor advies, is de Commissie juridische zaken van oordeel dat het voorstel in kwestie geen andere inhoudelijke wijzigingen bevat dan die welke als zodanig in het voorstel zijn aangegeven en dat, ten aanzien van de codificatie van de ongewijzigde bepalingen van de eerdere besluiten met deze wijzigingen, het voorstel alleen maar een codificatie vormt van de bestaande teksten, zonder enige wijziging van de inhoud ervan.

Concluderend beveelt de Commissie juridische zaken, na beraadslaging op haar vergadering van 22 maart 2011, met 17 stemmen vóór en geen onthoudingen<sup>1</sup> aan dat uw commissie als commissie ten principale overgaat tot behandeling van bovengenoemd voorstel, in overeenstemming artikel 87.

Met de meeste hoogachting,

Klaus-Heiner LEHNE

*Bijlage: advies van de adviesgroep.*

---

<sup>1</sup> De volgende leden waren bij de stemming aanwezig: Klaus-Heiner Lehne, Tadeusz Zwiefka, Luigi Berlinguer, Françoise Castex, Lidia Joanna Geringer de Oedenberg, Antonio Masip Hidalgo, Bernhard Rapkay, Evelyn Regner, Alexandra Thein, Diana Wallis, Cecilia Wikström, Jiří Maštálka, Kurt Lechner, Angelika Niebler, Jan Philipp Albrecht, Eva Lichtenberger, Sajjad Karim.

**BIJLAGE: ADVIES VAN DE ADVIESGROEP VAN DE JURIDISCHE DIENSTEN  
VAN HET EUROPEES PARLEMENT, DE RAAD EN DE COMMISSIE**



ADVIESGROEP VAN DE  
JURIDISCHE DIENSTEN

Brussel, 29.9.2010

**ADVIES**

**AAN**

**HET EUROPEES PARLEMENT  
DE RAAD  
DE COMMISSIE**

**Voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad inzake de  
depositogarantiestelsels  
COM(2010)368 def. van 12.7.2010 - 2010/0207 (COD)**

Gelet op het Interinstitutioneel Akkoord van 28 november 2001 over een systematischer gebruik van de herschikking van besluiten, en met name punt 9 daarvan, is de uit de juridische diensten van het Europees Parlement, de Raad en de Commissie bestaande adviesgroep op 22 juli 2010 bijeengekomen om bovengenoemd voorstel van de Commissie te onderzoeken.

Tijdens die bijeenkomst<sup>1</sup> heeft de adviesgroep, na bestudering van het voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad tot herschikking van Richtlijn 94/19/EG van de Raad van 30 mei 1994 inzake de depositogarantiestelsels, in onderlinge overeenstemming het volgende vastgesteld.

1) De formulering van artikel 2, lid 1, punt g), in de tekst van het herschikkingsvoorstel stemt overeen met die van de eerste zin van artikel 1, lid 5, van Richtlijn 94/19/EG. De formulering van de tweede zin van artikel 1, lid 5, van Richtlijn 94/19/EG ("*verscheidene bedrijfszetels in een zelfde Lid-Staat van een kredietinstelling met hoofdkantoor in een andere Lid-Staat worden beschouwd als één enkel bijkantoor*") moet worden opgenomen in de tekst van het herschikkingsvoorstel, waar zij moet worden weergegeven tegen een grijze achtergrond en met een dubbele doorhaling, die algemeen wordt gebruikt in herschikkingsvoorstellen voor het aangeven van inhoudelijke wijzigingen om bestaande tekst te schrappen.

2) In artikel 4, lid 1, punt c), moet de verwijzing naar "*artikel 1, onder c), van Richtlijn 91/308/EEG van de Raad*" worden gewijzigd in "*artikel 1, lid 2, van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad*".

2) In artikel 8, lid 4, moet de verwijzing naar "*artikel 1 van Richtlijn 91/308/EEG*" worden gewijzigd in "*artikel 1, lid 2, van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de*

---

<sup>1</sup> De adviesgroep beschikte over alle taalversies van het voorstel en heeft haar beoordeling uitgevoerd op basis van de Engelse versie, aangezien de tekst in kwestie oorspronkelijk in deze taal was gesteld.

*Raad*".

De adviesgroep heeft na onderzoek van het voorstel eensgezind geconstateerd dat het voorstel geen andere inhoudelijke wijzigingen bevat dan die welke als zodanig in het voorstel of in dit advies worden vermeld. Voorts heeft de adviesgroep met betrekking tot de codificatie van de ongewijzigde bepalingen van de eerdere besluiten met die wijzigingen geconstateerd dat het voorstel een eenvoudige codificatie van het bestaande besluit behelst, zonder inhoudelijke wijzigingen.

C. PENNERA  
Juridisch adviseur

J.-C. PIRIS  
Juridisch adviseur

L. ROMERO REQUENA  
Directeur-generaal

## ADVIES VAN DE COMMISSIE JURIDISCHE ZAKEN INZAKE DE RECHTSGRONDSLAG

Mevrouw Sharon Bowles  
Voorzitter  
Commissie economische en monetaire zaken  
BRUSSEL

Betreft: Advies inzake de rechtsgrondslag van het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad inzake de depositogarantiestelsels (COM(2010)0368 – C7-0177/2010 – 2010/0207(COD))

Geachte mevrouw Bowles,

De rapporteur voor advies inzake dit voorstel van de Commissie juridische zaken, Dimitar Stoyanov, vraagt zich af of de door de Commissie gekozen rechtsgrond, artikel 53, lid 1, van het VWEU, wel de juiste is. Daarom heeft de commissie overeenkomstig artikel 37, lid 3, van het Reglement op eigen initiatief besloten de rechtsgrond van bovengenoemd voorstel te onderzoeken<sup>1</sup>. Op haar vergadering van 27 januari 2011 kwam de commissie tot de volgende conclusie.

### ***I. De voorgestelde rechtsgrond***

De Commissie stelt artikel 53, lid 1, van het VWEU als rechtsgrond voor.

#### *Artikel 53*

*(oud artikel 47 VEG)*

*1. Teneinde de toegang tot werkzaamheden, anders dan in loondienst, en de uitoefening daarvan te vergemakkelijken, stellen het Europees Parlement en de Raad volgens de gewone wetgevingsprocedure richtlijnen vast inzake de onderlinge erkenning van diploma's, certificaten en andere titels en inzake de coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen van de lidstaten betreffende de toegang tot werkzaamheden anders dan in loondienst en de uitoefening daarvan.*

2. ...

Artikel 53 moet in samenhang met artikel 54 VWEU beschouwd worden.

---

<sup>1</sup> 3. De voor juridische zaken bevoegde commissie kan ook op eigen initiatief vraagstukken betreffende de rechtsgrond van door de Commissie ingediende voorstellen in behandeling nemen. In dat geval stelt zij de ter zake bevoegde commissie daarvan naar behoren in kennis.

## Artikel 54

(oud artikel 48 VEG)

*De vennootschappen welke in overeenstemming met de wetgeving van een lidstaat zijn opgericht en welke hun statutaire zetel, hun hoofdbestuur of hun hoofdvestiging binnen de Unie hebben, worden voor de toepassing van de bepalingen van dit hoofdstuk gelijkgesteld met de natuurlijke personen die onderdaan zijn van de lidstaten.*

Artikel 53 en 54 stellen het Europees Parlement en de Raad in staat volgens de gewone wetgevingsprocedure richtlijnen vast te stellen inzake de coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen van de lidstaten betreffende de uitoefening van een bedrijf door ondernemingen die in overeenstemming met de wetgeving van een lidstaat zijn opgericht en welke hun statutaire zetel, hun hoofdbestuur of hun hoofdvestiging binnen de Unie hebben. Deze artikelen betreffen derhalve de vrijheid van vestiging en het vrij verrichten van diensten.

### **II. De door de Commissie gekozen rechtsgrond**

De Commissie stelt artikel 53, lid 1, van het VWEU als rechtsgrond voor. Er zij op gewezen dat het voorstel niet tot een nieuw instrument zal leiden. Het gaat bij de richtlijn betreffende depositogarantiestelsels namelijk om een herschikkingsvoorstel.

De Commissie onderbouwt haar keuze voor de rechtsgrond als volgt: *"Richtlijn 94/19/EG vormt met betrekking tot de sector kredietinstellingen, ten aanzien van zowel de vrijheid van vestiging als het vrij verrichten van diensten, een essentieel instrument voor de totstandbrenging van de interne markt. Bijgevolg is de rechtsgrondslag artikel 57, lid 2, van het Verdrag tot oprichting van de Europese Gemeenschap, dat voorafging aan artikel 53, lid 1, van het Verdrag betreffende de werking van de EU (VWEU). Samen met artikel 54, lid 1, voorziet artikel 53 VWEU in het uitbrengen van richtlijnen betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van ondernemingen als kredietinstellingen. Dit voorstel is dan ook gebaseerd op artikel 53, lid 1, VWEU. Alle elementen van dit voorstel dienen en ondersteunen dit doel."*

### **III. Zienswijze van het Hof van Justitie**

Uit de jurisprudentie van het Hof kunnen bepaalde beginselen worden afgeleid. Allereerst is de keuze van de juiste rechtsgrond van constitutioneel belang, gelet op de gevolgen van de rechtsgrond voor de fundamentele bevoegdheden en de procedure<sup>1</sup>. Ten tweede mag de keuze van de rechtsgrond niet afhangen van de overtuiging van de desbetreffende instelling maar moet zij "berusten op objectieve gegevens die voor rechterlijke toetsing vatbaar zijn"<sup>2</sup>, zoals het doel en de inhoud van de handeling<sup>3</sup>. In vele gevallen is een handeling bedoeld om doelstellingen van een specifieke Verdragsbepaling te verwezenlijken, terwijl zij tevens gevolgen voor de werking van de interne markt heeft.

---

<sup>1</sup> Advies 2/00 *Protocol van Cartagena* [2001] Jurispr. I-9713, punt 5; zaak C-370/91 *Commissie tegen Raad*, punt 46-49; advies 1/08 (30 november 2009), *Algemene Overeenkomst inzake de handel in diensten*, nog niet gepubl., punt 110.

<sup>2</sup> Zaak C-45/86 *Commissie tegen Raad* [1987] Jurispr. 1493, punt 11.

<sup>3</sup> Zaak C-300/89 *Commissie tegen Raad* [1991] Jurispr. I-2867, punt 10.

Indien bijvoorbeeld harmonisatie van nationale wetgeving slechts het bijkomstige gevolg is van een handeling waarmee in beginsel een ander doel wordt beoogd, dient de handeling uitsluitend te worden gebaseerd op het specifieke Verdragsartikel dat beantwoordt aan het hoofddoel of de overwegende component<sup>1</sup>. Dit criterium wordt ook wel het "zwaartepuntcriterium" genoemd.

### **III. Doel en inhoud van de voorgestelde handeling**

De Commissie stelt in de toelichting bij het voorstel: "*Richtlijn 94/19/EG vormt met betrekking tot de sector kredietinstellingen, ten aanzien van zowel de vrijheid van vestiging als het vrij verrichten van diensten, een essentieel instrument voor de totstandbrenging van de interne markt.*"

Dit wordt volledig onderbouwd door de inhoud van het voorstel. Dat blijkt alleen al uit de onderstaande overwegingen.

Overweging (2): Teneinde de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen te vergemakkelijken, is het noodzakelijk de verschillen tussen de wetgevingen van de lidstaten inzake de regeling voor depositogarantiestelsels waaraan deze instellingen zijn onderworpen, op te heffen.

Overweging (3): De onderhavige richtlijn vormt met betrekking tot de sector kredietinstellingen, ten aanzien van zowel de vrijheid van vestiging als het vrij verrichten van diensten, het essentiële instrument voor de totstandbrenging van de interne markt en vergroot de stabiliteit van het bankwezen en de bescherming van de spaarders.

Overweging (5): Richtlijn 94/14/EG berust op het beginsel van minimumharmonisatie. Bijgevolg zijn in de EU allerlei depositogarantiestelsels met sterk uiteenlopende kenmerken opgezet. Daardoor zijn voor kredietinstellingen marktverstoringen ontstaan en hebben deposanten niet optimaal kunnen profiteren van de interne markt.

Overweging (6): De richtlijn moet een gelijk speelveld tussen de kredietinstellingen mogelijk maken, deposanten in staat stellen de kenmerken van depositogarantiestelsels gemakkelijk te begrijpen, en ervoor zorgen dat deposanten snel een terugbetaling ontvangen van een solide en geloofwaardig depositogarantiestelsel, zulks in het belang van de financiële stabiliteit. Daarom moet de depositobescherming zoveel mogelijk worden geharmoniseerd en vereenvoudigd.

Overweging (33): Om een gelijk speelveld te waarborgen en deposanten in geheel Europa adequaat te beschermen, moet een effectief instrument voor de vaststelling van geharmoniseerde technische normen op het gebied van financiële diensten worden ingevoerd. Dergelijke normen moeten worden ontwikkeld met het oog op de standaardisatie van de berekening van risicoafhankelijke bijdragen.

---

<sup>1</sup> Zaak C-68/86 *Verenigd Koninkrijk tegen Raad* [1988] Jurispr. 855, punt 14-16; zaak C-70/88 *Europees Parlement tegen Raad* [1991] Jurispr. I-4529, punt 16-18; zaak C-155/91 *Commissie tegen Raad* [1993] Jurispr. I-939, punt 18-20; zaak C-187/93 *Europees Parlement tegen Raad* [1994] Jurispr. I-2857, punt 23-26; Zaak C-426/93 *Bondsrepubliek Duitsland tegen Raad* [1995] Jurispr. I-3723, punt 33; zaak C-271/94 *Europees Parlement tegen Raad* [1996] Jurispr. I-1689, punt 28-32; zaak C-84/94 *Verenigd Koninkrijk tegen Raad* [1996] Jurispr. I-5755, punt 11-12 en 22; gevoegde zaken C-164-165/97 *Europees Parlement tegen Raad* [1999] Jurispr. I-1139, punt 16; zaak C-36/98 *Koninkrijk Spanje tegen Raad* [2001] Jurispr. I-779, punt 59; zaak C-281/01 *Commissie tegen Raad* [2002] Jurispr. I-12049, punt 33-49; zaak C-338/01 *Commissie tegen Raad* [2004] Jurispr. I-4829, punt 55.



#### ***IV. Beoordeling***

Het spreekt voor zich dat het hoofddoel of zwaartepunt van het voorgestelde instrument gelegen is in de totstandbrenging van de interne markt ten aanzien van zowel de vrijheid van vestiging als het vrij verrichten van diensten.

Uit bovenstaande analyse blijkt zonneklaar dat het zwaartepunt van het voorstel de uitoefening van een bedrijf door ondernemingen in de ruimere context van de totstandbrenging van de interne markt is. Dat betekent dat artikel 53, lid 1, van het VWEU de juiste rechtsgrond is, aangezien dat betrekking heeft op de uitoefening van werkzaamheden, anders dan in loondienst, wetende dat artikel 54 VWEU bepaalt dat vennootschappen welke in overeenstemming met de wetgeving van een lidstaat zijn opgericht en welke hun statutaire zetel, hun hoofdbestuur of hun hoofdvestiging binnen de Unie hebben, voor de toepassing van de bepalingen van dit hoofdstuk gelijkgesteld worden met natuurlijke personen die onderdaan van een lidstaat zijn.

#### ***V. Conclusie***

Artikel 53, lid 1, van het VWEU is de juiste rechtsgrond.

In haar vergadering van 27 januari 2011 besloot de Commissie juridische zaken bijgevolg met eenparigheid van stemmen<sup>1</sup> uw commissie de volgende aanbeveling te doen: het voorstel voor een Richtlijn van het Europees Parlement en de Raad inzake de depositogarantiestelsels (COM(2010)368 def.) dient artikel 53, lid 1, van het VWEU als rechtsgrond te krijgen.

(get.) Klaus-Heiner Lehne

---

<sup>1</sup> Bij de eindstemming waren aanwezig: Klaus-Heiner Lehne (voorzitter), Raffaele Baldassarre (ondervoorzitter), Evelyn Regner (ondervoorzitter), Sebastian Valentin Bodu (ondervoorzitter), Piotr Borys, Françoise Castex, Christian Engström, Marielle Gallo, Lidia Joanna Geringer de Oedenberg, Vytautas Landsbergis, Kurt Lechner, Eva Lichtenberger, Toine Manders, Alajos Mészáros, Bernhard Rapkay, Francesco Enrico Speroni, Dimitar Stoyanov, Diana Wallis, Cecilia Wikström, Zbigniew Ziobro, Tadeusz Zwiefka.

14.4.2011

## **ADVIES VAN DE COMMISSIE INTERNE MARKT EN CONSUMENTENBESCHERMING**

aan de Commissie economische en monetaire zaken

over het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad inzake de  
depositogarantiestelsels (herschikking)  
(COM(2010)0368 – C7-0177/2010 – 2010/0207(COD))

Rapporteur voor advies: Zuzana Roithová

### **BEKNOPTE MOTIVERING**

De Commissie interne markt en consumentenbescherming kan zich grotendeels vinden in de herziening van richtlijn 94/19/EG inzake de depositogarantiestelsels (DGS), aangezien voor het bestaande systeem een meer geharmoniseerde oplossing nodig is. De recente financiële crisis laat zien dat er een meer solide kader moet komen om de instabiliteit van de financiële markten het hoofd te bieden. Momenteel zijn er ongeveer 40 DGS in de EU, die dekking bieden aan verschillende groepen deposanten en voor deposito's tot verschillende dekkingsniveaus, en banken verschillende financiële verplichtingen opleggen. Een dergelijk gefragmenteerd DGS systeem beperkt de voordelen van de interne markt en biedt geen stevige basis om toekomstige crises te bestrijden. Bovendien worden de huidige stelsels in tal van lidstaten ondergefinancierd.

Om de tekst van de Commissie te verhelderen en enige kritische kanttekeningen bij het voorstel te plaatsen, stelt de commissie de volgende belangrijke wijzigingen voor:

- Het toepassingsgebied uitbreiden, zodat de traditionele spaarinstrumenten als spaarbankboekjes of depositobewijzen worden gedekt. Hoewel deze deposito's niet zijn verbonden aan een bankrekening, worden ze gebruikt als vervanging voor spaarrekeningen.
- Het verhelderen van vage bepalingen die consumenten en financiële instellingen geen rechtszekerheid zouden bieden.
- Het opnemen van bepalingen voor snellere besluitvormingsprocedures, aangezien het in geval van financiële problemen bij kredietinstellingen noodzakelijk is dat de bevoegde autoriteiten onverwijld in kennis worden gesteld en deze autoriteiten vervolgens, met het depositogarantiestelsel, snel optreden om consumenten te beschermen.
- Ervoor zorgen dat deposito's van lokale overheden (gemeenten) ook onder het DGS vallen. Een grote meerderheid van plaatselijke overheden wordt gevormd door kleine entiteiten met een kleine begroting, die niet direct zijn gekoppeld aan de centrale rijksbegroting en beperkt in staat zijn om de kredietwaardigheid van een kredietinstelling te beoordelen.

- Toestaan dat het toepassingsgebied wordt uitgebreid tot dekking van tijdelijk verhoogde saldi voor de deposito's die beantwoorden aan onder nationaal recht bepaalde sociale overwegingen (zoals ontslagvergoedingen, verzekeringsvorderingen enz.).

De voorgestelde uitbetalingstermijn van zeven dagen uitbreiden tot zeven werkdagen en het uitbetalingsproces verplicht stellen, en niet facultatief maken.

- In veel lidstaten kan een bankinstelling actief zijn onder verschillende merknamen, terwijl maar een vergunning van de toezichthouder nodig is. In een dergelijk geval krijgt een consument met verschillende rekeningen onder verschillende merknamen die onder een enkele vergunning vallen, maar een compensatie van ten hoogste 100 000 euro. De Commissie interne markt en consumentenbescherming stelt voor dat lidstaten mogen besluiten dat de DGS dekking telkens van toepassing is op deposito's onder ieder aparte merknaam, ook al worden deze beheerd door één kredietinstelling.

- Ondersteuning van de verschuiving naar een financiering vooraf van DGS en verlaging van de kosten van harmonisatie. De streefwaarde die wordt bepaald op basis van deposito's die in aanmerking komen, legt een te zware last op financiële instellingen en verbreekt de koppeling tussen het daadwerkelijke bedrag aan deposito's en bijdragen van instellingen. De commissie heeft gekozen voor een ander concept van de gedekte deposito's, dat het daadwerkelijke bedrag aan deposito's meetelt en dus beter aan de behoeften aan consumentenbescherming voldoet.

- De Commissie interne markt en consumentenbescherming is er tevens van overtuigd dat de DGS hun financiering ook moeten kunnen gebruiken om vroeg in te grijpen ten einde de gevolgen voor consumenten van een potentiële wanbetaling door een bank te minimaliseren.

- Het wederzijds lenen tussen systemen uit verschillende lidstaten kan mogelijk helpen, maar kan ook een crisis van het ene land naar het andere verplaatsen. De commissie stelt daarom voor deze bepaling te verplaatsen van de verplichtingen naar de templates, die indien nodig kunnen worden gebruikt. Het staat aan de lidstaten om te bepalen of zij deelnemen in een dergelijk systeem (bv. door het afsluiten van passende grensoverschrijdende overeenkomsten).

- Het schrappen van bijlagen I en II inzake de berekening van op risico gebaseerde bijdragen, aangezien deze op basis van het subsidiariteitsbeginsel aan de lidstaten moet worden overgelaten. Het voorgestelde systeem garandeert niet dat de beweerde doelstelling wordt behaald (dat wil zeggen dezelfde bijdragen voor banken met hetzelfde risicoprofiel in verschillende lidstaten), vanwege de verschillende omstandigheden op financiële markten in de EU en ten aanzien van de specifieke producten voor consumenten (d.w.z. deposito's bij banken voor spaarhypotheken).

- Bepalingen inzake informatie versterken en consumenten de mogelijkheid geven om (bijvoorbeeld in geval van fusie) de onbeschermden deposito's boetevrij onder te brengen bij een andere kredietinstelling. De feitelijke deposanten krijgen het informatieblad (gebaseerd op bijlage III) ook uitgereikt in hun bankafschriften.

- De keuze voor een taalregime voor vereiste informatie toestaan, indien dit tussen beide partijen is overeengekomen. Dit biedt een flexibele oplossing in grensstreken en voor

uitgezonden personeelsleden en vergroot grensoverschrijdende mededinging op de interne markt in het algemeen.

- Vereenvoudiging van de in bijlage III gebruikte terminologie, zodat informatie in begrijpelijke taal aan consumenten wordt verstrekt.

## AMENDEMENTEN

De Commissie interne markt en consumentenbescherming verzoekt de ten principale bevoegde Commissie economische en monetaire zaken onderstaande amendementen in haar verslag op te nemen:

### Amendement 1

#### Voorstel voor een richtlijn Overweging 9 bis (nieuw)

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

*(9 bis) Het moet mogelijk zijn dat depositogarantiestelsels meer worden dan zuiver een terugbetalingsfunctie door van lidinstellingen te eisen dat ze aanvullende informatie verstrekken en op deze basis systemen voor vroegtijdige waarschuwing opbouwen. Zo kunnen risicoafhankelijke bijdragen vroegtijdig worden aangepast of kunnen preventieve maatregelen tegen erkende risico's worden voorgesteld. In het geval er een onbalans dreigt, zouden de exploitanten van depositogarantiestelsels in staat moeten zijn te beslissen over steunmaatregelen of hun middelen te gebruiken ter ondersteuning van de behoorlijke liquidatie van probleeminstellingen teneinde de kosten van het terugbetalen van depositanten en de overige negatieve effecten van insolventie te vermijden.*

### Amendement 2

#### Voorstel voor een richtlijn Overweging 17

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

(17) Teneinde de depositobescherming te

(17) de depositobescherming te beperken

beperken tot hetgeen nodig is om de rechtszekerheid en de transparantie voor deposanten te waarborgen, en teneinde te voorkomen dat beleggingsrisico's naar depositogarantiestelsels worden overgeheveld, moeten bepaalde financiële producten met een beleggingskarakter van dekking worden uitgesloten, en met name die welke niet à pari terugbetaalbaar zijn **en die waarvan het bestaan alleen met een schuldbewijs kan worden aangetoond.**

tot hetgeen nodig is om de rechtszekerheid en de transparantie voor deposanten te waarborgen, en teneinde te voorkomen dat beleggingsrisico's naar depositogarantiestelsels worden overgeheveld, moeten bepaalde financiële producten met een beleggingskarakter van dekking worden uitgesloten, en met name die welke niet à pari terugbetaalbaar zijn.

#### *Motivering*

*Deze overweging is veranderd in overeenstemming met het amendement op artikel 2, lid 1, -punt a, derde alinea – eerste gedachtestreepje.*

### **Amendement 3**

#### **Voorstel voor een richtlijn Overweging 18**

##### *Door de Commissie voorgestelde tekst*

(18) Bepaalde deposanten, en met name overheden en andere financiële instellingen, mogen niet in aanmerking komen voor depositobescherming. Omdat zij, afgezet tegen het totale aantal deposanten, gering in aantal zijn, blijven de gevolgen van een bankfaillissement voor de financiële stabiliteit tot een minimum beperkt. Bovendien hebben overheden veel gemakkelijker toegang tot krediet dan burgers. Niet-financiële bedrijven vallen in beginsel onder de dekking, ongeacht hun omvang.

##### *Amendement*

(18) Bepaalde deposanten, en met name **overheidsinstanties, centrale, provinciale en regionale** overheden en andere financiële instellingen, mogen niet in aanmerking komen voor depositobescherming. Omdat zij, afgezet tegen het totale aantal deposanten, gering in aantal zijn, blijven de gevolgen van een bankfaillissement voor de financiële stabiliteit tot een minimum beperkt. Bovendien hebben **overheidsinstanties en centrale, provinciale en regionale** overheden veel gemakkelijker toegang tot krediet dan burgers. **De lidstaten moeten er niettemin voor zorgen dat de deposito's van lokale overheden onder deze richtlijn vallen, zodat gemeenten ook in geval van een bankfaillissement hun taken kunnen uitvoeren.** Niet-financiële bedrijven vallen in beginsel onder de dekking, ongeacht hun omvang.

## Motivering

*Dit amendement verwijst naar de wijzigingen in artikel 4, lid 1, punt j.*

### Amendement 4

#### Voorstel voor een richtlijn Overweging 24

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(24) Bijdragen aan depositogarantiestelsels **moeten afhankelijk zijn van de omvang van het risico waaraan de deelnemers zich hebben blootgesteld. Aldus kan rekening worden gehouden met het risicoprofiel** van individuele banken, **worden** bijdragen eerlijker berekend en **ontstaan er** prikkels om met een minder riskant bedrijfsmodel te werken. **Met de ontwikkeling van een voor alle lidstaten verplichte reeks kernindicatoren en een andere reeks facultatieve aanvullende indicatoren zou zo'n harmonisatie geleidelijk worden bereikt.**

*Amendement*

(24) **Lidstaten worden ertoe opgeroepen de** bijdragen aan depositogarantiestelsels **op zodanige manier vast te leggen dat ze de risicoprofielen weerspiegelen** van individuele banken, **ertoe leiden dat** bijdragen eerlijker berekend **worden** en prikkels **bieden** om met een minder riskant bedrijfsmodel te werken. **Voor volgens speciale wetgeving gereguleerde, zeer risicoarme sectoren van de kredietbranche – zoals banken voor spaarhypotheek – moeten passende speciale regelingen voorzien worden.**

### Amendement 5

#### Voorstel voor een richtlijn Overweging 26

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(26) De thans geldende uitbetalingstermijn van ten hoogste zes weken vanaf 31 december 2010 is strijdig met de noodzaak het vertrouwen van deposanten in stand te houden en voldoet niet aan hun behoeften. De uitbetalingstermijn dient daarom te worden verkort tot **één week**.

*Amendement*

(26) De uitbetalingstermijn van ten hoogste zes weken vanaf 31 december 2010 is strijdig met de noodzaak het vertrouwen van deposanten in stand te houden en voldoet niet aan hun behoeften. De uitbetalingstermijn dient daarom **tegen 31 december 2013** te worden verkort tot **zeven werkdagen**.

## Motivering

*Dit amendement verwijst naar de wijzigingen in artikel 7.*

## Amendement 6

### Voorstel voor een richtlijn Overweging 32

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(32) Met inachtneming van het toezicht van de lidstaten op depositogarantiestelsels moet de Europese Bankautoriteit haar bijdrage leveren aan de verwezenlijking van de doelstelling om de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen te vergemakkelijken en tegelijk te zorgen voor een effectieve bescherming voor deposanten. Daartoe moet de autoriteit bevestigen dat aan de in de onderhavige richtlijn vastgestelde voorwaarden waaronder depositogarantiestelsels een bedrag van elkaar mogen lenen, is voldaan en, ***binnen de strikte limieten van de onderhavige richtlijn, de door elk stelsel te lenen bedragen***, het initiële rentepercentage en de duur van de lening vermelden. In dit verband moet de Europese Bankautoriteit ook informatie vergaren over depositogarantiestelsels, en met name over het bedrag aan deposito's dat door deze stelsels wordt gedekt en door de bevoegde autoriteiten is bevestigd. ***Zij moet de andere depositogarantiestelsels in kennis stellen van hun verplichting om een bedrag uit te lenen.***

*Amendement*

(32) Met inachtneming van het toezicht van de lidstaten op depositogarantiestelsels moet de Europese Bankautoriteit haar bijdrage leveren aan de verwezenlijking van de doelstelling om de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen te vergemakkelijken en tegelijk te zorgen voor een effectieve bescherming voor deposanten. Daartoe moet de autoriteit bevestigen dat aan de in de onderhavige richtlijn vastgestelde voorwaarden waaronder depositogarantiestelsels een bedrag van elkaar mogen lenen, is voldaan, en het initiële rentepercentage en de duur van de lening vermelden. In dit verband moet de Europese Bankautoriteit ook informatie vergaren over depositogarantiestelsels, en met name over het bedrag aan deposito's dat door deze stelsels wordt gedekt en door de bevoegde autoriteiten is bevestigd.

*Motivering*

*Dit amendement verwijst naar de wijzigingen in artikel 10.*

## Amendement 7

### Voorstel voor een richtlijn Overweging 33

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(33) Om een gelijk speelveld te waarborgen en deposanten in geheel Europa adequaat te beschermen, moet een

*Amendement*

(33) Om een gelijk speelveld te waarborgen en deposanten in geheel Europa adequaat te beschermen, moet een

effectief instrument voor de vaststelling van geharmoniseerde technische normen op het gebied van financiële diensten worden ingevoerd. ***Dergelijke normen moeten worden ontwikkeld met het oog op de standaardisatie van de berekening van risicoafhankelijke bijdragen.***

effectief instrument voor de vaststelling van geharmoniseerde technische normen op het gebied van financiële diensten worden ingevoerd.

*Motivering*

*Dit amendement verwijst naar de wijzigingen in artikel 11.*

**Amendement 8**

**Voorstel voor een richtlijn  
Overweging 24 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***(24 bis) Toezichthoudende autoriteiten moeten een strenge vergunningsprocedure volgen voor elke kredietinstelling die zich wil aansluiten bij een depositogarantiestelsel.***

*Motivering*

*Het depositogarantiestelsel kan problematische morele gevaren opwerpen. Een strenge vergunningsprocedure is noodzakelijk om het bedrijfsplan te beoordelen voor elke instelling die gebruikmaakt van het depositogarantiestelsel. Voor vergunningen moeten toereikende voorwaarden gelden.*

**Amendement 9**

**Voorstel voor een richtlijn  
Artikel 2 – lid 1 – letter a – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

a) deposito: een creditsaldo dat wordt gevormd door op een rekening staande gelden of dat tijdelijk uit normale banktransacties voortvloeit, en dat de kredietinstelling onder de toepasselijke wettelijke en contractuele voorwaarden dient terug te betalen.

a) deposito: een creditsaldo dat wordt gevormd door op een rekening staande gelden of dat tijdelijk uit normale banktransacties voortvloeit, en dat de kredietinstelling onder de toepasselijke wettelijke en contractuele voorwaarden dient terug te betalen, ***alsmede schulden belichaamd in door deze kredietinstelling uitgegeven schuldbewijzen.***



## Amendement 10

### Voorstel voor een richtlijn

#### Artikel 2 – lid 1 – letter a – alinea 3 – streepje 1

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

het bestaan ervan kan alleen worden aangetoond met een ander schuldbewijs dan een rekeningafschrift;

*Amendement*

het bestaan ervan kan alleen worden aangetoond met een ander schuldbewijs dan een rekeningafschrift, **spaarboekjes uitgezonderd**;

*Motivering*

*Dit amendement maakt het mogelijk ook in te gaan op de traditionele spaarinstrumenten, zoals spaarboekjes. Dergelijke deposito's worden als vervanger van spaarrekeningen gebruikt en zijn populair bij consumenten in veel lidstaten.*

## Amendement 11

### Voorstel voor een richtlijn

#### Artikel 2 – lid 1 – letter e –punt i

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

(i) ofwel de daartoe aangewezen bevoegde autoriteiten hebben vastgesteld dat, **naar hun oordeel**, de kredietinstelling, om redenen die rechtstreeks verband houden met haar financiële positie, momenteel niet in staat **lijkt te zijn** de deposito's terug te betalen en daartoe ook op afzienbare termijn niet in staat lijkt te zijn.

De bevoegde autoriteiten doen deze vaststelling zo spoedig mogelijk en in ieder geval uiterlijk vijf werkdagen nadat zij voor het eerst hebben geconstateerd dat een kredietinstelling heeft nagelaten een verschuldigd en betaalbaar deposito terug te betalen; of

*Amendement*

(i) ofwel de daartoe aangewezen bevoegde autoriteiten hebben vastgesteld dat, **volgens informatie waarover zij op dat moment kunnen beschikken**, de kredietinstelling, om redenen die rechtstreeks verband houden met haar financiële positie, momenteel niet in staat **is** de deposito's terug te betalen en daartoe ook op afzienbare termijn niet in staat lijkt te zijn.

De bevoegde autoriteiten doen deze vaststelling zo spoedig mogelijk en in ieder geval uiterlijk vijf werkdagen nadat zij voor het eerst hebben geconstateerd dat een kredietinstelling heeft nagelaten een verschuldigd en betaalbaar deposito terug te betalen; of

*Motivering*

*Dit amendement is erop gericht bepalingen te verduidelijken die juridisch gezien te vaag zijn en onvoldoende rechtszekerheid zouden bieden. Het besluit van de desbetreffende bevoegde autoriteiten dat een financiële instelling niet solvent is, moet worden gestaafd door het bewijs*

*op basis van de informatie waarover zij op dat moment beschikken, en niet op basis van op hun mening (zoals de Commissie voorstelt). Dit voorkomt toekomstige geschillen over ongegronde besluiten.*

## **Amendement 12**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 2 – lid 1 – letter h**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

h) streefwaarde: **1,5%** van de **in aanmerking komende** deposito's **voor de dekking waarvan** een depositogarantiestelsel instaat;

*Amendement*

h) streefwaarde: **1,25%** van de **gedekte** deposito's **waarvoor** een depositogarantiestelsel instaat;

*(De wijziging van "in aanmerking komend" in "gedekt" geldt voor de hele tekst.)*

#### *Motivering*

*De streefwaarde en bijdragen moeten in verband met de bescherming van de consument en de beperking van de kosten die van de financiële instellingen worden overgeheveld naar de consument, worden gebaseerd op het daadwerkelijke bedrag van deposito's (gedekte deposito's) en niet op de deposito's die hypothetisch gezien in aanmerking komen.*

## **Amendement 13**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 3 – lid 1 – alinea 3**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Kredietinstellingen mogen alleen deposito's aanvaarden indien zij aan een van deze stelsels deelnemen.

*Amendement*

Kredietinstellingen mogen alleen deposito's aanvaarden indien zij aan een van deze stelsels deelnemen **en voldoen aan de eisen van de toezichtsautoriteiten. Toezichthoudende autoriteiten moeten beschikken over een strenge vergunningsprocedure om het risicoprofiel te beoordelen van elke instelling die gebruikmaakt van het depositogarantiestelsel.**

#### *Motivering*

*We hebben een aantal gevallen gezien waar instellingen extreme risiconiveaus aangaan en daardoor hoge tarieven kunnen aanbieden voor deposito's. Dergelijke instellingen kunnen alleen cliënten aantrekken vanwege de bescherming die depositogarantiestelsels bieden.*

*Daarom moeten toezichhoudende autoriteiten op zijn minst over een strenge vergunningsprocedure beschikken om het risicoprofiel te beoordelen van elke instelling die gebruikmaakt van het depositogarantiestelsel. Voor vergunningen moeten toereikende voorwaarden gelden.*

## **Amendement 14**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 3 – lid 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. Indien een kredietinstelling niet voldoet aan de verplichtingen die uit hoofde van haar deelneming aan een depositogarantiestelsel op haar rusten, worden de bevoegde autoriteiten die de vergunning hebben verleend, daarvan in kennis gesteld en nemen deze, in samenwerking met het garantiestelsel, alle passende maatregelen, met inbegrip van sancties, om ervoor te zorgen dat de kredietinstelling haar verplichtingen nakomt.

*Amendement*

2. Indien een kredietinstelling niet voldoet aan de verplichtingen die uit hoofde van haar deelneming aan een depositogarantiestelsel op haar rusten, worden de bevoegde autoriteiten die de vergunning hebben verleend, daarvan **onverwijld** in kennis gesteld en nemen deze, in samenwerking met het **depositogarantiestelsel, terstond** alle passende maatregelen, met inbegrip van sancties, om ervoor te zorgen dat de kredietinstelling haar verplichtingen nakomt.

*Motivering*

*Wanneer kredietinstellingen financiële problemen hebben, is het noodzakelijk dat de bevoegde autoriteiten onverwijld op de hoogte worden gesteld en vervolgens, samen met het depositogarantiestelsel, snel handelen om consumenten te beschermen.*

## **Amendement 15**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 3 – lid 6 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Dergelijke tests vinden **om de drie** jaar of wanneer de omstandigheden zulks vereisen plaats. De eerste test vindt vóór 31 december 2013 plaats.

*Amendement*

Dergelijke tests vinden **elk** jaar of **vaker** wanneer de omstandigheden zulks vereisen plaats. De eerste test vindt vóór 31 december 2013 plaats.

## Amendement 16

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 4 – lid 1 – letter j

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

j) deposito's van overheden;

*Amendement*

j) deposito's van **overheidsinstanties en centrale, provinciale en regionale** overheden;

*Motivering*

*Dit amendement maakt het mogelijk dat ook de deposito's van lokale overheden (gemeenten) worden gedekt. Een grote meerderheid van lokale overheden (gemeenten) zijn kleine entiteiten met kleine begrotingen, die bij faillissement van een bank ernstig in gevaar kunnen worden gebracht.*

## Amendement 17

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 5 – lid 1 – alinea 1 bis (nieuw)

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

**Lidstaten buiten de eurozone voorzien in een gelijkwaardig beschermingsbedrag in hun munteenheid, afgerond op het dichtste duizendtal.**

*Motivering*

*Lidstaten buiten de eurozone hebben niet de zekerheid van een vastgesteld niveau van bescherming waardoor consumenten in deze lidstaten in het nadeel zijn. Dit vastgestelde bedrag zorgt er ook voor dat valutaschommelingen geen oneerlijke invloed uitoefenen op het niveau van bescherming dat consumenten genieten.*

## Amendement 18

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 5 – lid 2 – inleidende formule

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. De lidstaten zorgen ervoor dat depositogarantiestelsels niet afwijken van de in lid 1 vastgestelde dekking. **De** lidstaten **mogen evenwel bepalen** dat de

*Amendement*

2. De lidstaten zorgen ervoor dat depositogarantiestelsels niet afwijken van de in lid 1 vastgestelde dekking. **Bovendien zien de** lidstaten **erop toe** dat de

volgende deposito's zijn *gedekt, mits de artikelen 9, 10 en 11 niet worden toegepast op de kosten die verbonden zijn aan de terugbetalingen in kwestie*:

### Amendement 19

#### Voorstel voor een richtlijn Artikel 5 – lid 2 – letter a

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

a) deposito's die het resultaat zijn van onroerendgoedtransacties *voor* particuliere, *niet-zakelijke doeleinden*, en wel voor een duur van *ten hoogste twaalf* maanden na de creditering van het bedrag;

### Amendement 20

#### Voorstel voor een richtlijn Artikel 5 – lid 2 – letter b

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

b) deposito's *waaraan* in het nationaal recht vastgelegde, sociale *overwegingen ten grondslag liggen* en die verband houden met bepaalde gebeurtenissen in het leven, zoals *een* huwelijk, *een* echtscheiding, invaliditeit of *het* overlijden van een deposant. De dekking geldt voor een periode van *ten hoogste twaalf* maanden nadat *een dergelijke* gebeurtenis heeft plaatsgevonden.

### Amendement 21

#### Voorstel voor een richtlijn Artikel 5 – lid 2 – letter b bis (nieuw)

volgende deposito's *volledig* zijn *beschermd*:

*Amendement*

a) deposito's die het resultaat zijn van onroerendgoedtransacties *betreffende* particuliere *woningen*, en wel voor een duur van *zes* maanden na de creditering van het bedrag, *of langer, volgens het eigen oordeel van de lidstaat, voor ten hoogste twaalf maanden*;

*Amendement*

b) deposito's *die* in het nationaal recht vastgelegde, sociale *doeleinden dienen* en verband houden met bepaalde gebeurtenissen in het leven, zoals huwelijk, echtscheiding, *pensionering, ontslag, werkloosheid*, invaliditeit of *het* overlijden van een deposant. De dekking geldt voor een periode van *zes* maanden nadat *de* gebeurtenis heeft plaatsgevonden, *of langer naar het eigen oordeel van de lidstaten, voor ten hoogste twaalf maanden*.

***b bis) deposito's die in het nationaal recht zijn vastgelegd, zoals de uitkering van verzekeringsvorderingen, vergoeding voor medische nalatigheid en door rechterlijke instanties opgelegde betalingen als compensatie voor schade door criminele activiteiten of onterechte veroordeling. De dekking geldt voor een periode van zes maanden nadat het bedrag gecrediteerd is, of langer, naar het eigen oordeel van de lidstaten, voor ten hoogste twaalf maanden.***

*Motivering*

*Net als in de punten a en b van deze alinea, maakt het amendement het mogelijk dat een jaar lang een dekking van 100% wordt geboden voor tijdelijk hoge saldi op de rekeningen in geval van speciale betalingen zoals verzekeringsvorderingen enz. Het staat de lidstaten vrij een dergelijke mogelijkheid in hun nationale wetgeving op te nemen.*

**Amendement 22**

**Voorstel voor een richtlijn  
Artikel 5 – lid 6**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

6. Het in lid 1 vermelde bedrag wordt regelmatig en ten minste om de vijf jaar door de Commissie getoetst. In voorkomend geval dient zij bij het Europees Parlement en de Raad een voorstel in voor een richtlijn tot aanpassing van het in lid 1 genoemde bedrag, rekening houdende **met name** met de ontwikkeling van de sector banken en met de economische en monetaire situatie in de Unie. De eerste toetsing geschiedt niet vóór 31 december 2015 tenzij onvoorziene gebeurtenissen een eerdere toetsing noodzakelijk maken.

6. Het in lid 1 vermelde bedrag wordt regelmatig en ten minste om de vijf jaar door de Commissie getoetst. In voorkomend geval dient zij bij het Europees Parlement en de Raad een voorstel in voor een richtlijn tot aanpassing van het in lid 1 genoemde bedrag, **in het bijzonder** rekening houdend met de ontwikkeling van de sector banken en met de economische en monetaire situatie in de Unie, **en met name met valutaschommelingen**. De eerste toetsing geschiedt niet vóór 31 december 2015 tenzij onvoorziene gebeurtenissen een eerdere toetsing noodzakelijk maken.

## Amendement 23

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 6 – lid 1

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De limiet bedoeld in artikel 5, lid 1, geldt voor de totale deposito's bij dezelfde kredietinstelling, ongeacht het aantal deposito's, de valuta en de plaats waar zij zich in de Unie bevinden.

*Amendement*

1. De limiet bedoeld in artikel 5, lid 1, geldt voor de totale deposito's bij dezelfde kredietinstelling, ongeacht het aantal deposito's, de valuta en de plaats waar zij zich in de Unie bevinden. ***Indien een kredietinstelling volgens de nationale wetgeving onder verschillende namen actief mag zijn, moeten depositanten met meer dan één deposito binnen eenzelfde kredietinstelling hiervan op de hoogte gebracht worden. De lidstaten kunnen besluiten dat deposito's binnen eenzelfde kredietinstelling worden samengevoegd met het oog op de berekening van het gedekte bedrag, en indien het bedrag van de samengevoegde deposito's de in artikel 5, lid 1, vastgelegde dekking per deposant overschrijdt, worden de in artikelen 9 en 11 bedoelde bedragen dienovereenkomstig verhoogd. Kredietinstellingen uit lidstaten die deze bepaling ten uitvoer leggen, kunnen deze dekking niet aanbieden in hun bijkantoren in lidstaten waar kredietinstellingen niet onder verschillende namen actief mogen zijn.***

*Motivering*

*Dit amendement maakt het mogelijk dat ook die consumenten worden beschermd die bij de financiële instellingen meerdere deposito's hebben onder verschillende merken, maar met eenzelfde eigenaar, dat wil zeggen onder dezelfde vergunning. Deze consumenten krijgen een vergoeding van maximaal 100.000 euro voor ieder deposito, indien de lidstaat besluit dat de DGS dekking geldt voor de deposito's die zijn ondergebracht bij iedere aparte merknaam waaronder een kredietinstelling actief is.*

## Amendement 24

### Voorstel voor een richtlijn Artikel 7 – lid 1 – alinea 1

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. Het depositogarantiestelsel **is in staat** niet-beschikbare deposito's binnen een termijn van **zeven dagen terug te betalen**, te rekenen vanaf de datum waarop de bevoegde autoriteiten tot de in artikel 2, lid 1, onder e), punt i), bedoelde vaststelling overgaan of een rechterlijke instantie de uitspraak als bedoeld in artikel 2, lid 1, onder e), punt ii), doet.

*Amendement*

1. Het depositogarantiestelsel **zal** niet-beschikbare deposito's binnen een termijn van **zeven werkdagen terugbetalen**, te rekenen vanaf de datum waarop de bevoegde autoriteiten tot de in artikel 2, lid 1, onder e), punt i), bedoelde vaststelling overgaan of een rechterlijke instantie de uitspraak als bedoeld in artikel 2, lid 1, onder e), punt ii), doet.

**Amendement 25**

**Voorstel voor een richtlijn  
Artikel 9 – lid 1 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Depositogarantiestelsels verwerven de beschikbare financiële middelen door **jaarlijks op 30 juni en 30 december** een **periodieke** bijdrage van hun deelnemers te heffen. Dit staat aanvullende financiering uit andere bronnen niet in de weg. Er mogen geen eenmalige toetredingskosten worden gevraagd.

*Amendement*

Depositogarantiestelsels verwerven de beschikbare financiële middelen door **ten minste eenmaal per jaar** een bijdrage van hun deelnemers te heffen. Dit staat aanvullende financiering uit andere bronnen niet in de weg. Er mogen geen eenmalige toetredingskosten worden gevraagd.

*Motivering*

*Het dient de depositogarantiestelsels vrij te staan zelf te bepalen met welke frequentie zij bijdragen heffen. Aangezien de procedure voor het berekenen van de bijdragen en het vergaren ervan veel tijd en moeite kost, is het voldoende als dit eenmaal per jaar plaatsvindt. Aangezien het berekenen van de bijdrage op een valide grondslag gebaseerd moet worden, vindt de berekening overwegend plaats aan de hand van de gecontroleerde jaarbalans. Ook dit spreekt voor het eenmaal per jaar heffen van een bijdrage.*

**Amendement 26**

**Voorstel voor een richtlijn  
Artikel 9 – lid 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

**2. Het totale bedrag aan deposito's en beleggingen van een stelsel bij één orgaan**

*Amendement*

**Schrappen**



*stijgt niet uit boven de 5% van zijn beschikbare financiële middelen. Voor de berekening van deze limiet worden ondernemingen die tot één groep worden gerekend voor de opstelling van geconsolideerde jaarrekeningen, als gedefinieerd in Richtlijn 83/349/EEG of andere erkende internationale financiële verslagleggingsregels, als één en hetzelfde orgaan beschouwd.*

*Motivering*

*De limiet van 5% zou tot problemen kunnen leiden in kleine en middelgrote lidstaten. Andere limieten ten aanzien van beleggingen met lage risico's van de stelsels zouden stabiele bescherming moeten bieden.*

**Amendement 27**

**Voorstel voor een richtlijn  
Artikel 9 – lid 5 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

***Ze** mogen echter **ook worden gebruikt** voor de financiering van de overdracht van deposito's aan een andere kredietinstelling, mits de door het depositogarantiestelsel gedragen kosten niet hoger liggen dan het bedrag aan gedekte deposito's bij de betrokken kredietinstelling. In dit geval dient het depositogarantiestelsel binnen een maand na de overdracht van deposito's bij de Europese Bankautoriteit een verslag in waarin wordt aangetoond dat de bovengenoemde limiet niet is overschreden.*

*Amendement*

***De lidstaten** mogen echter **besluiten ze te gebruiken** voor de financiering van de overdracht van deposito's aan een andere kredietinstelling, mits de door het depositogarantiestelsel gedragen kosten niet hoger liggen dan het bedrag aan gedekte deposito's bij de betrokken kredietinstelling. In dit geval dient het depositogarantiestelsel binnen een maand na de overdracht van deposito's bij de Europese Bankautoriteit een verslag in waarin wordt aangetoond dat de bovengenoemde limiet niet is overschreden.*

*Motivering*

*De voorgestelde wijziging verandert de betekenis van het voorgestelde artikel niet. Hierdoor wordt de tekst echter duidelijk en in overeenstemming met de volgende alinea die ook het gebruik van fondsen van depositogarantiestelsels betreft.*

## Amendement 28

### Voorstel voor een richtlijn

#### Artikel 9 – lid 5 – alinea 3 – letter a

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

a) de financiële middelen van een stelsel bedragen na zo'n maatregel meer dan **1%** van de in aanmerking komende deposito's;

*Amendement*

a) de financiële middelen van een stelsel bedragen na zo'n maatregel meer dan **0,75%** van de in aanmerking komende deposito's;

*Motivering*

*Om consumenten doeltreffender te beschermen, moeten DGS hun middelen kunnen gebruiken om vroeg op te treden, zodat de gevolgen van een mogelijk bankfaillissement voor klanten en de economie worden geminimaliseerd.*

## Amendement 29

### Voorstel voor een richtlijn

#### Artikel 9 – lid 5 – alinea 4

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Het onder a) genoemde percentage mag op ad-hocbasis en mits de bevoegde autoriteiten na een met redenen omkleed verzoek van het betrokken depositogarantiestelsel toestemming verlenen, worden vastgesteld op **0,75%** à **1%**.

*Amendement*

Het onder a) genoemde percentage mag op ad-hocbasis en mits de bevoegde autoriteiten na een met redenen omkleed verzoek van het betrokken depositogarantiestelsel toestemming verlenen, worden vastgesteld op **0,5%** à **0,75%**.

*Motivering*

*Om consumenten doeltreffender te beschermen, moeten DGS hun middelen kunnen gebruiken om vroeg op te treden, zodat de gevolgen van een mogelijk bankfaillissement voor klanten en de economie worden geminimaliseerd.*

## Amendement 30

### Voorstel voor een richtlijn

#### Artikel 9 – lid 5 – alinea 4 bis (nieuw)

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***Het onder a) genoemde percentage mag op ad-hocbasis en mits de bevoegde***

*autoriteiten na een met redenen omkleed verzoek van het betrokken depositogarantiestelsel toestemming verlenen, worden vastgesteld op een waarde lager dan 0,5 %, als is zeker gesteld dat het garantiestelsel over een geschikt systeem voor het bewaken van de risicosituatie van zijn leden en over passende invloedsmogelijkheden beschikt.*

#### *Motivering*

*Het moet mogelijk zijn een lagere waarde dan de voorgestelde ondergrens vast te stellen, als is zeker gesteld dat de garantiestelsels over geschikte systemen voor het bewaken van de risicosituatie van hun leden met passende invloedsmogelijkheden en over passende alternatieve financieringsmogelijkheden beschikken, waardoor een eventuele herfinanciering op de korte termijn mogelijk is, indien dit nodig is om te voldoen aan de eisen die op hen van toepassing zijn (dat omvat uitbetaling indien het afwenden van een faillissement niet geslaagd is).*

### **Amendement 31**

#### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 1 – inleidende formule**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. Een stelsel heeft **het recht** om van **alle** andere in artikel 1, lid 2, bedoelde depositogarantiestelsels in de Unie een bedrag te lenen mits aan alle volgende voorwaarden is voldaan:

*Amendement*

1. Een stelsel heeft **de optie** om van **de** andere in artikel 1, lid 2, bedoelde depositogarantiestelsels in de Unie een bedrag te lenen mits aan alle volgende voorwaarden is voldaan:

#### *Motivering*

*Wederzijds lenen tussen stelsels uit verschillende lidstaten kan mogelijk helpen of een crisis verplaatsen van het ene naar het andere land. De rapporteur stelt voor om deze bepaling te verplaatsen van de verplichtingen naar de templates, die indien nodig kunnen worden gebruikt, en het te laten afhangen van de lidstaten of zij in een dergelijk systeem deelnemen (bijvoorbeeld door het afsluiten van grensoverschrijdende overeenkomsten).*

### **Amendement 32**

#### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 11**

1. De in artikel 9 bedoelde bijdragen aan depositogarantiestelsels worden voor elke deelnemer bepaald op basis van de omvang van het risico waaraan hij zich heeft blootgesteld. ***Kredietinstellingen betalen niet minder dan 75 % en niet meer dan 200 % van het bedrag dat een bank met een gemiddeld risico zou moeten bijdragen.*** De lidstaten mogen bepalen dat deelnemers aan de in artikel 1, leden 3 en 4, genoemde stelsels lagere bijdragen aan depositogarantiestelsels betalen, ***maar niet minder dan 37,5% van het bedrag dat een bank met een gemiddeld risico zou moeten bijdragen.***

2. ***Op basis van de in de bijlagen I en II genoemde elementen wordt de omvang van het risico bepaald en worden de bijdragen berekend.***

3. ***Lid 2 is niet van toepassing op depositogarantiestelsels als bedoeld in artikel 1, lid 2.***

4. ***Aan de Commissie wordt de bevoegdheid gedelegeerd om de elementen van de definities en methoden als beschreven in bijlage II, deel A, verder uit te werken. Deze ontwerp-reglementeringsnormen worden vastgesteld overeenkomstig de artikelen 7 tot en met 7 quinquies van de [EBA-verordening]. De Europese Bankautoriteit mag zelf ontwerp-reglementeringsnormen opstellen, die bij de Commissie moeten worden ingediend.***

5. ***De Europese Bankautoriteit geeft uiterlijk 31 december 2012 richtsnoeren voor de toepassing van bijlage II, deel B, overeenkomstig [artikel 8 van de EBA-verordening].***

1. De in artikel 9 bedoelde bijdragen aan depositogarantiestelsels worden voor elke deelnemer bepaald op basis van de omvang van het risico waaraan hij zich heeft blootgesteld. De lidstaten mogen bepalen dat deelnemers aan de in artikel 1, leden 3 en 4, genoemde stelsels lagere bijdragen aan depositogarantiestelsels betalen.

2. ***De lidstaten bepalen*** de omvang van het risico en ***berekenen*** de bijdragen.

3. ***De lidstaten mogen bepalen dat deelnemers aan de in artikel 1, leden 3 en 4, genoemde stelsels en banken voor spaarhypotheken lagere bijdragen aan depositogarantiestelsels betalen.***

## Motivering

*Het stelsel van een op risico gebaseerde berekening van de bijdragen moet aan de lidstaten worden overgelaten, aangezien de nationale bepalingen beter op maat kunnen worden afgestemd op de behoeften van consumenten (bijvoorbeeld in geval van deposito's die breed zijn gespreid door bijzondere financiële instellingen, zoals banken voor spaarhypotheken).*

### Amendement 33

#### Voorstel voor een richtlijn Artikel 14 – lid 1

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de kredietinstellingen aan feitelijke en potentiële deposanten **de** informatie ter beschikking stellen **die nodig is** om te bepalen aan welk depositogarantiestelsel in de Unie de kredietinstelling en haar bijkantoren deelnemen. Indien op grond van artikel 4 voor een deposito geen garantie uit het depositogarantiestelsel geldt, informeert de kredietinstelling de deposant daarover.

*Amendement*

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de kredietinstellingen aan feitelijke en potentiële deposanten **voldoende** informatie ter beschikking stellen om te bepalen aan welk depositogarantiestelsel in de Unie de kredietinstelling en haar bijkantoren deelnemen. Indien op grond van artikel 4 voor een deposito geen garantie uit het depositogarantiestelsel geldt, informeert de kredietinstelling de deposant daarover; **in dat geval wordt deposanten de mogelijkheid geboden hun deposito's zonder boete en met behoud van het recht op alle behaalde rente en winsten terug te trekken.**

## Motivering

*Ten eerste moeten deposanten in een dergelijk geval in voldoende mate worden geïnformeerd en de mogelijkheid hebben om hun deposito's terug te trekken zonder boete, en met alle behaalde rente en winsten.*

### Amendement 34

#### Voorstel voor een richtlijn Artikel 14 – lid 3

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

3. Feitelijke deposanten ontvangen informatie op hun rekeningafschrift. Deze informatie bestaat uit een bevestiging dat de deposito's in aanmerking komen in de zin van artikel 2, lid 1, en artikel 4.

*Amendement*

3. Feitelijke deposanten ontvangen informatie op hun rekeningafschrift. Deze informatie bestaat uit een bevestiging dat de deposito's in aanmerking komen in de zin van artikel 2, lid 1, en artikel 4.

Bovendien wordt verwezen naar het informatieblad van bijlage III **en wordt aangegeven waar dit kan worden opgevraagd**. Ook **mag** de website van het bevoegde depositogarantiestelsel **worden** vermeld.

Bovendien wordt verwezen naar het informatieblad van bijlage III. **Dit informatieblad moet ten minste één keer per jaar bij een van hun rekeningafschriften gevoegd worden**. Ook **wordt** de website van het bevoegde depositogarantiestelsel vermeld.

#### *Motivering*

*Voldoende informatie over de dekking van het depositogarantiestelsel voor de feitelijke depositanten is van cruciaal belang en het kan voor financiële instellingen geen grote last vormen om het informatieblad van bijlage III bij een van haar afschriften te voegen.*

### **Amendement 35**

#### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 14 – lid 4**

##### *Door de Commissie voorgestelde tekst*

4. De in lid 1 bedoelde informatie wordt op de bij de nationale wetgeving voorgeschreven wijze ter beschikking gesteld in de officiële taal of talen van de lidstaat waar het bijkantoor is gevestigd.

##### *Amendement*

4. De in lid 1 bedoelde informatie wordt op de bij de nationale wetgeving voorgeschreven wijze ter beschikking gesteld in de officiële taal of talen van de lidstaat waar het bijkantoor is gevestigd, **en, indien de deposant daarom verzoekt en het bijkantoor in staat is om dit verzoek in te willigen, in andere talen.**

#### *Motivering*

*Dit amendement is erop gericht te voorzien in een meer flexibele, tussen partijen overeen te komen oplossing om de nodige informatie ook in andere talen aan te bieden. Een dergelijke optie zal welkom zijn in grensstreken en bij uitgezonden werknemers, en zal grensoverschrijdende mededinging op de interne markt vergroten.*

### **Amendement 36**

#### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 14 – lid 6**

##### *Door de Commissie voorgestelde tekst*

6. Bij fusies van kredietinstellingen ontvangen hun depositanten ten minste één maand voordat de fusie rechtens ingaat, informatie daarover. De depositanten

##### *Amendement*

6. Bij fusies van kredietinstellingen ontvangen hun depositanten ten minste één maand voordat de fusie rechtens ingaat, informatie daarover. De depositanten

worden ervan in kennis gesteld dat bij het ingaan van de fusie al hun deposito's bij elk van de fuserende banken na de fusie worden samengevoegd teneinde hun dekking in het kader van het depositogarantiestelsel te bepalen.

worden ervan in kennis gesteld dat bij het ingaan van de fusie al hun deposito's bij elk van de fuserende banken na de fusie worden samengevoegd teneinde hun dekking in het kader van het depositogarantiestelsel te bepalen. *De depositanten krijgen na kennisgeving van de fusie drie maanden de tijd om deposito's die de in artikel 5, lid 1, vastgelegde dekking overschrijden, over te brengen naar een andere bank of een ander bankmerk, zonder boetes en met behoud van het recht op alle behaalde rente en winsten. Indien het in artikel 5, lid 1, vastgestelde bedrag wordt overschreden, wordt de bescherming gedurende deze periode van drie maanden uitgebreid door het in artikel 5, lid 1, vastgestelde bedrag te vermenigvuldigen met het aantal kredietinstellingen dat gefuseerd is.*

#### *Motivering*

*Niet alleen moeten depositanten naar behoren worden geïnformeerd, zij moeten ook de mogelijkheid hebben om de niet-gegarandeerde deposito's zonder boete onder te brengen bij een andere kredietinstelling, aangezien zij niet mogen "lijden" onder een lagere dekking ten gevolge van de fusie van hun kredietinstelling.*

#### **Amendement 37**

##### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 14 – lid 7**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

7. Indien een deposant middels internet bankiert, wordt de overeenkomstig de onderhavige richtlijn te verstrekken informatie elektronisch op een dusdanige wijze verstrekt dat zij onder de aandacht komt van de deposant.

*Amendement*

7. Indien een deposant middels internet bankiert, wordt de overeenkomstig de onderhavige richtlijn te verstrekken informatie elektronisch op een dusdanige wijze verstrekt dat zij onder de aandacht komt van de deposant, *of op papier, naargelang de voorkeur van de deposant.*

#### **Amendement 38**

##### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 19 – lid 5**

RR\870322NL.doc

111/130

PE460.614v03-00

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

5. De Commissie dient met de ondersteuning van de [Europese Bankautoriteit] uiterlijk 31 december 2015 bij het Europees Parlement en de Raad een verslag in over de vorderingen bij de implementatie van deze richtlijn. In dit verslag moet met name worden nagegaan ***of de streefwaarde kan worden gebaseerd op de gedekte deposito's zonder dat dit ten koste gaat van de bescherming van depositanten.***

*Amendement*

5. De Commissie dient met de ondersteuning van de [Europese Bankautoriteit] uiterlijk 31 december 2015 bij het Europees Parlement en de Raad een verslag in over de vorderingen bij de implementatie van deze richtlijn. In dit verslag moet met name worden nagegaan ***wat de voor- en nadelen zijn van een verhoging van de dekking tot 150 000 euro.***

### **Amendement 39**

#### **Voorstel voor een richtlijn Bijlage I**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***Bijlage I wordt geschrapt***

*Motivering*

*Dit amendement verwijst naar de wijzigingen in artikel 11.*

### **Amendement 40**

#### **Voorstel voor een richtlijn Bijlage II**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***Bijlage II wordt geschrapt.***

*Motivering*

*Dit amendement verwijst naar de wijzigingen in artikel 11.*

### **Amendement 41**

#### **Voorstel voor een richtlijn Bijlage III – alinea 1**



*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Als een kredietinstelling een verschuldigd en betaalbaar deposito niet heeft terugbetaald om redenen die rechtstreeks verband houden met haar financiële situatie, ontvangen de depositanten een terugbetaling van een depositogarantiestelsel. De/het [product invullen] van de [naam invullen van de kredietinstelling waar de rekening wordt aangehouden] wordt **in het algemeen** gedekt door dit depositogarantiestelsel.

*Amendement*

Als uw kredietinstelling uw verschuldigde en betaalbare deposito niet heeft terugbetaald om redenen die rechtstreeks verband houden met haar financiële situatie, ontvangt u, als deposant een terugbetaling van een depositogarantiestelsel. De/het [product invullen] van de [naam invullen van de kredietinstelling waar de rekening wordt aangehouden] wordt gedekt door dit depositogarantiestelsel, **overeenkomstig Richtlijn 2011/.../EU van het Europees Parlement en de Raad inzake de depositogarantiestelsels (herschikking)\***.

---

\* **PB:** nummer richtlijn en referentie publicatie toevoegen.

*Motivering*

*Dit amendement wil voorzien in een taalgebruik dat beter valt te begrijpen door de consument en vereenvoudigt de terminologie die in bijlage III wordt gebruikt (Template informatie voor de deposant).*

**Amendement 42**

**Voorstel voor een richtlijn  
Bijlage III – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De terugbetaling bedraagt ten hoogste 100.000 euro per bank. Om te bepalen welk bedrag wordt gedekt, worden alle deposito's bij dezelfde bank bij elkaar opgeteld. **Als** een deposant **bijvoorbeeld** een spaarrekening met 90.000 euro en een lopende rekening met 20.000 euro heeft, dan ontvangt hij of zij dus een terugbetaling van slechts 100.000 euro.

*Amendement*

De terugbetaling bedraagt ten hoogste 100.000 euro per bank. Om te bepalen welk bedrag wordt gedekt, worden al uw deposito's bij dezelfde bank bij elkaar opgeteld. **Bijvoorbeeld: als** een deposant een spaarrekening met 90 000 euro en een lopende rekening met 20 000 euro heeft, dan ontvangt hij of zij dus een terugbetaling van slechts 100 000 euro.

*Motivering*

*Dit amendement wil voorzien in een taalgebruik dat beter valt te begrijpen door de consument en vereenvoudigt de terminologie die in bijlage III wordt gebruikt (Template informatie voor de deposant).*

## Amendement 43

### Voorstel voor een richtlijn Bijlage III – alinea 3

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

[Alleen **indien** van toepassing]: Dit geldt ook als een bank onder verschillende **namen** actief is. De [naam invullen van de kredietinstelling waar de rekening wordt aangehouden] opereert ook onder de naam [alle andere bedrijfsnamen van dezelfde kredietinstelling invullen]. Heeft u deposito's bij organisaties met *deze bedrijfsnaam*, dan zijn deze deposito's **samen** gedekt tot 100 000 euro.

*Amendement*

[Alleen van toepassing **indien een lidstaat besluit de bepalingen van artikel 6, lid 1, niet toe te passen**]: Dit geldt ook als een bank onder verschillende **merknamen voor zijn cliënten** actief is. De [naam invullen van de kredietinstelling waar de rekening wordt aangehouden] opereert ook onder de naam [alle andere bedrijfsnamen van dezelfde kredietinstelling invullen]. Heeft u deposito's bij organisaties met *één van deze merknamen*, dan zijn deze deposito's **elk afzonderlijk** gedekt tot 100 000 euro.

*Motivering*

*Dit amendement past de wijziging in artikel 6, lid 1 toe.*

## Amendement 44

### Voorstel voor een richtlijn Bijlage III – alinea 6

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

In het algemeen vallen **alle kleine** depositanten en bedrijven onder het depositogarantiestelsel. Voor bepaalde deposito's geldt een uitzondering. Deze worden op de website van het desbetreffende depositogarantiestelsel vermeld. Ook **zal** de bank u op verzoek meedelen of bepaalde deposito's al dan niet zijn gedekt. Als de deposito's onder de dekking vallen, zal de bank dit ook **bevestigen op het** rekeningafschrift.

*Amendement*

In het algemeen vallen depositanten (**particulieren** en bedrijven) onder het depositogarantiestelsel. Voor bepaalde deposito's geldt een uitzondering. Deze worden op de website van het desbetreffende depositogarantiestelsel vermeld [**website van het verantwoordelijke DGS invoegen**]. Ook **moet** de bank u op verzoek meedelen of bepaalde deposito's al dan niet zijn gedekt. Als de deposito's onder de dekking vallen, zal de bank dit ook **specifiek vermelden op uw** rekeningafschrift.

### Motivering

*Dit amendement wil voorzien in een taalgebruik dat beter valt te begrijpen door de consument en vereenvoudigt de terminologie die in bijlage III wordt gebruikt (Template informatie voor de deposant).*

#### Amendement 45

##### Voorstel voor een richtlijn Bijlage III – alinea 7

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Het depositogarantiestelsel is [ naam, adres, telefoonnummer, e-mail en website invullen ]. Het zal uw deposito's binnen zes weken - en vanaf 31 december 2013 zelfs binnen **één week** - terugbetalen (maximaal 100.000 euro).

*Amendement*

Het depositogarantiestelsel is [naam, adres, telefoonnummer, e-mail en website invullen ]. Het zal uw deposito's binnen zes weken - en vanaf 31 december 2013 zelfs binnen **zeven werkdagen** - terugbetalen (maximaal 100 000 euro).

### Motivering

*Dit amendement wil voorzien in een taalgebruik dat beter valt te begrijpen door de consument en vereenvoudigt de terminologie die in bijlage III wordt gebruikt (Template informatie voor de deposant).*

#### Amendement 46

##### Voorstel voor een richtlijn Bijlage III – alinea 8

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Als u binnen deze termijn geen terugbetaling heeft ontvangen, moet u zelf contact opnemen met het depositogarantiestelsel. **Het kan** namelijk **zo zijn dat u uw geld** niet meer kunt terugvragen na het verstrijken van een **bepaalde** termijn. Verdere informatie kunt u vinden op: [website van het bevoegde depositogarantiestelsel invullen].

*Amendement*

Als u binnen deze termijn geen terugbetaling heeft ontvangen, moet u zelf contact opnemen met het depositogarantiestelsel. **U kunt uw geld** namelijk niet meer terugvragen na het verstrijken van een termijn **van [betreffende termijn invullen die van kracht is in de lidstaat, alsook precieze verwijzing naar de nationale wettelijke bepaling en het specifieke artikel dat deze bepalingen beheerst]**. Verdere informatie kunt u vinden op: [website van het bevoegde depositogarantiestelsel invullen].

### *Motivering*

*Dit amendement wil voorzien in een taalgebruik dat beter valt te begrijpen door de consument en vereenvoudigt de terminologie die in bijlage III wordt gebruikt (Template informatie voor de deposant). Termijnen om terugbetaling te eisen verschillen per lidstaat en het is praktischer om de kredietinstelling deze informatie aan haar klant te laten verstrekken, dan dat de individuele klanten deze informatie moeten opzoeken.*

### **Amendement 47**

#### **Voorstel voor een richtlijn Bijlage III – alinea 9**

##### *Door de Commissie voorgestelde tekst*

[Alleen indien van toepassing] Uw deposito is gegarandeerd door een institutioneel garantiestelsel [***dat erkend is/niet erkend is als depositogarantiestelsel***]. Dit houdt in dat alle banken die aangesloten zijn bij dit stelsel, elkaar helpen om een faillissement van de bank te voorkomen. Mocht een bank echter toch failliet gaan, dan worden uw deposito's terugbetaald tot 100.000 euro.

##### *Amendement*

[Alleen indien van toepassing] Uw deposito is gegarandeerd door een institutioneel garantiestelsel. Dit houdt in dat alle banken die aangesloten zijn bij dit stelsel, elkaar helpen om een faillissement van de bank te voorkomen. Mocht een bank echter toch failliet gaan, dan worden uw deposito's terugbetaald tot 100 000 euro.

### *Motivering*

*Dit amendement is erop gericht de in bijlage III (Template informatie voor de deposant) gebruikte terminologie te vereenvoudigen.*

## PROCEDURE

<b>Titel</b>	Depositogarantiestelsels (herschikking)
<b>Document- en procedurenummers</b>	COM(2010)0368 – C7-0177/2010 – 2010/0207 (COD)
<b>Commissie ten principale</b>	ECON
<b>Advies uitgebracht door</b> Datum bekendmaking	IMCO 7.9.2010
<b>Rapporteur voor advies</b> Datum benoeming	Zuzana Roithová 14.10.2010
<b>Behandeling in de commissie</b>	10.2.2011
<b>Datum goedkeuring</b>	13.4.2011
<b>Uitslag eindstemming</b>	+: 34 -: 0 0: 3
<b>Bij de eindstemming aanwezige leden</b>	Pablo Arias Echeverría, Adam Bielan, Lara Comi, Anna Maria Corazza Bildt, António Fernando Correia De Campos, Jürgen Creutzmann, Christian Engström, Evelyne Gebhardt, Louis Grech, Małgorzata Handzlik, Iliana Ivanova, Philippe Juvin, Sandra Kalniete, Eija-Riitta Korhola, Edvard Kožušník, Kurt Lechner, Toine Manders, Mitro Repo, Robert Rochefort, Zuzana Roithová, Heide Rühle, Matteo Salvini, Christel Schaldemose, Andreas Schwab, Eva-Britt Svensson, Róza Gräfin von Thun und Hohenstein, Kyriacos Triantaphyllides, Emilie Turunen, Bernadette Vergnaud, Barbara Weiler
<b>Bij de eindstemming aanwezige vaste plaatsvervanger(s)</b>	Ashley Fox, María Irigoyen Pérez, Constance Le Grip, Pier Antonio Panzeri, Konstantinos Poupakis, Sylvana Rapti, Olle Schmidt

23.3.2011

## ADVIES VAN DE COMMISSIE JURIDISCHE ZAKEN

aan de Commissie economische en monetaire zaken

betreffende het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad inzake de depositogarantiestelsels (herschikking)  
(COM(2010)0368 – C7-0177/2010 – 2010/0207(COD))

Rapporteur voor advies: Dimitar Stoyanov

### BEKNOPTE MOTIVERING

Dit voorstel voor een richtlijn is bedoeld om Richtlijn 94/19/EG en Richtlijn 2009/14/EG en de wijzigingen die daaraan werden aangebracht te codificeren, door middel van een herschikking. Het is de bedoeling te zorgen voor verdere harmonisatie van de depositogarantiestelsels in de lidstaten en de situatie op de interne markt te verbeteren op het vlak van de vrijheid van vestiging en het vrij verrichten van diensten. Eveneens heeft het voorstel tot doel de stabiliteit van het bankwezen te verhogen en de bescherming van deposanten te versterken.

De focus van het Commissievoorstel ligt duidelijk op de versterking van de rechten van deposanten wanneer de kredietinstelling die hun deposito's aanhoudt insolvent is geworden. Dit is een lovenswaardige aanpak, maar het is niet de bedoeling dat de depositogarantiestelsels zelf worden genegeerd in de regelgeving. In sommige opzichten is het voorstel te streng met betrekking tot depositogarantiestelsels. Om de gevolgen van het Commissievoorstel op de depositogarantiestelsels in te perken, zonder de geest van het voorstel met betrekking tot de mogelijkheden voor deposanten te wijzigen, stellen we voor de volgende amendementen aan te nemen.

### AMENDEMENTEN

De Commissie juridische zaken verzoekt de ten principale bevoegde Commissie economische en monetaire zaken onderstaande amendementen in haar verslag op te nemen:

#### Amendement 1

##### Voorstel voor een richtlijn Overweging 26

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

(26) De thans geldende uitbetalingstermijn

(26) De thans geldende uitbetalingstermijn

PE460.614v03-00

118/130

RR\870322NL.doc

van ten hoogste zes weken vanaf 31 december 2010 van drie maanden, die tot 9 maanden kan worden verlengd, is strijdig met de noodzaak het vertrouwen van deposanten in stand te houden en voldoet niet aan hun behoeften. De uitbetalingstermijn dient daarom te worden verkort tot *één week*.

van ten hoogste zes weken vanaf 31 december 2010 van drie maanden, die tot 9 maanden kan worden verlengd, is strijdig met de noodzaak het vertrouwen van deposanten in stand te houden en voldoet niet aan hun behoeften. De uitbetalingstermijn dient daarom te worden verkort tot *vier weken*.

#### *Motivering*

*Een verkorting van de uitbetalingstermijn tot één week zou het ofwel onmogelijk maken om deze termijn in de praktijk te eerbiedigen, of zou leiden tot fouten bij de uitbetaling of een aanzienlijke verhoging van de administratiekosten. De ervaringen met de termijn van vier weken die in Richtlijn 2009/14/EG is vastgelegd, moeten worden geëvalueerd alvorens een verdere verkorting wordt overwogen.*

### **Amendement 2**

#### **Voorstel voor een richtlijn**

#### **Artikel 2 – lid 1 – letter a – alinea 1 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***Met het oog op de berekening van een creditsaldo passen de lidstaten de regels en voorschriften betreffende verrekening en tegenvorderingen toe, overeenkomstig de wettelijke en contractuele voorwaarden die op het deposito van toepassing zijn;***

#### *Motivering*

*De verrekening van vorderingen tussen bank en deposant, waarbij de deposant alleen het eventuele resterende saldo moet betalen, is een maatregel die het afhandelen van wederzijdse vorderingen tussen banken en deposanten vergemakkelijkt. De afschaffing van deze procedure zou de terugbetaling van vorderingen van de deposant en de terugvordering van niet vereffende vorderingen in de toekomst bemoeilijken.*

### **Amendement 3**

#### **Voorstel voor een richtlijn**

#### **Artikel 5 – lid 2 – inleidende formule**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

2. De lidstaten zorgen ervoor dat ***depositogarantiestelsels niet afwijken van***

2. De lidstaten zorgen ervoor dat ***de deposanten wettelijk aanspraak kunnen***

de in lid 1 vastgestelde dekking. De lidstaten mogen evenwel bepalen dat de volgende deposito's zijn gedekt, mits de artikelen 9, 10 en 11 niet worden toegepast op de kosten die verbonden zijn aan de terugbetalingen in kwestie:

***maken op*** de in lid 1 vastgestelde dekking. De lidstaten mogen evenwel bepalen dat de volgende deposito's zijn gedekt, mits de artikelen 9, 10 en 11 niet worden toegepast op de kosten die verbonden zijn aan de terugbetalingen in kwestie:

#### **Amendement 4**

##### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 5 – lid 4**

###### *Door de Commissie voorgestelde tekst*

4. Deposito's worden uitbetaald in de munteenheid waarin de rekening is aangehouden. Indien de in lid 1 genoemde in euro uitgedrukte bedragen worden omgezet in andere munteenheden zijn de bedragen die daadwerkelijk aan de deposanten worden uitbetaald, gelijkwaardig met de in de onderhavige richtlijn bepaalde bedragen.

###### *Amendement*

4. Deposito's worden uitbetaald in de munteenheid waarin de rekening is aangehouden. Indien de in lid 1 genoemde in euro uitgedrukte bedragen worden omgezet in andere munteenheden zijn de bedragen die daadwerkelijk aan de deposanten worden uitbetaald, gelijkwaardig met de in de onderhavige richtlijn bepaalde bedragen.

***Met de toestemming van de bevoegde autoriteiten mag het depositogarantiestelsel deposito's uitbetalen in de munteenheid van de lidstaat indien het deposito niet binnen de in artikel 7, lid 1, bepaalde termijn kan worden uitbetaald in de munteenheid waarin de rekening werd aangehouden. In dit geval wordt de wisselkoers gebruikt voor de munteenheid waarin het deposito werd aangehouden tot op de datum waarop de bevoegde autoriteiten tot de in artikel 2, lid 1, onder e), punt i), bedoelde vaststelling overgaan of een rechterlijke instantie de uitspraak als bedoeld in artikel 2, lid 1, onder e), punt ii), doet.***

###### *Motivering*

*De in de depositogarantiestelsels verzamelde middelen moeten door hen worden belegd in activa met een lage risicograad waaraan naar behoren vergunning is verleend. Hoewel wordt vereist dat de belegging een laag risico heeft, is er geen vereiste voor de depositogarantiestelsels om te beleggen in een bepaalde munteenheid. Het vereiste dat het deposito moet worden betaald in de munteenheid waarin het deposito werd aangehouden, kan zorgen voor aanzienlijke moeilijkheden en verliezen voor de depositogarantiestelsels, gelet op*



*de nieuwe en kortere betalingstermijn. Met het amendement wordt voorzien in de mogelijkheid van een onmiddellijke uitbetaling, om te zorgen voor de volledige bescherming van de belangen van de deposanten en de depositogarantiestelsels. Deze mogelijkheid moet vooraf worden goedgekeurd door de bevoegde autoriteiten, en kan enkel van kracht worden indien er een gevaar bestaat dat de uitbetalingstermijn niet wordt geëerbiedigd.*

## **Amendement 5**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 7 – lid 1 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Het depositogarantiestelsel is in staat niet-beschikbare deposito's binnen een termijn van **zeven dagen** terug te betalen, te rekenen vanaf de datum waarop de bevoegde autoriteiten tot de in artikel 2, lid 1, onder e), punt i), bedoelde vaststelling overgaan of een rechterlijke instantie de uitspraak als bedoeld in artikel 2, lid 1, onder e), punt ii), doet.

*Amendement*

Het depositogarantiestelsel is in staat niet-beschikbare deposito's binnen een termijn van **vier weken** terug te betalen, te rekenen vanaf de datum waarop de bevoegde autoriteiten tot de in artikel 2, lid 1, onder e), punt i), bedoelde vaststelling overgaan of een rechterlijke instantie de uitspraak als bedoeld in artikel 2, lid 1, onder e), punt ii), doet.

## **Amendement 6**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

2. Het totale bedrag aan deposito's en beleggingen van een stelsel bij één orgaan stijgt niet uit boven de 5% van zijn beschikbare financiële middelen. Voor de berekening van deze limiet worden ondernemingen die tot één groep worden gerekend voor de opstelling van geconsolideerde jaarrekeningen, als gedefinieerd in Richtlijn 83/349/EEG of andere erkende internationale financiële verslagleggingsregels, als één en hetzelfde orgaan beschouwd.

*Amendement*

2. Het totale bedrag aan deposito's en beleggingen van een stelsel bij één orgaan stijgt niet uit boven de 5% van zijn beschikbare financiële middelen, **exclusief beleggingen in staatsobligaties**. Voor de berekening van deze limiet worden ondernemingen die tot één groep worden gerekend voor de opstelling van geconsolideerde jaarrekeningen, als gedefinieerd in Richtlijn 83/349/EEG of andere erkende internationale financiële verslagleggingsregels, als één en hetzelfde orgaan beschouwd.

### *Motivering*

*De depositogarantiestelsels mogen de verzamelde deposito's beleggen, aangezien enkel geld in circulatie de economie ten goede komt. Heel vaak zijn de depositogarantiestelsels een*

*belangrijke hulp voor de staat, aangezien ze actief deelnemen aan de aankoop van staatsschuld, wat een belegging met een laag risico is en een hoge winstgevendheidsrating. Deelname aan de financiering van staatsactiviteiten door middel van de aankoop van staatsschuld komt de hele samenleving ten goede, en dus ook deposanten en kredietinstellingen. Bijgevolg mag er geen beperking worden opgelegd aan de depositogarantiestelsels die eveneens grotere beleggingsportefeuilles in staatsobligaties aanhouden, naast de algemene beperkingen die van toepassing zijn op andere soorten beleggingen.*

## **Amendement 7**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 5 – alinea 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

De financiële middelen als bedoeld in de leden 1, 2 en 3 van het onderhavige artikel, worden in hoofdzaak gebruikt voor terugbetalingen aan deposanten uit hoofde van de onderhavige richtlijn.

*Amendement*

De financiële middelen als bedoeld in de leden 1, 2 en 3 van het onderhavige artikel, worden in hoofdzaak gebruikt voor **garanties en** terugbetalingen aan deposanten uit hoofde van de onderhavige richtlijn.

*Motivering*

*Het doel is niet alleen deposanten in geval van faillissement te vergoeden, maar ook preventief op te treden om faillissementen te vermijden.*

## **Amendement 8**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 5 – alinea 2**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

Ze mogen echter ook worden gebruikt voor de financiering van de overdracht van deposito's aan een andere kredietinstelling, mits de door het depositogarantiestelsel gedragen kosten niet hoger liggen dan het bedrag aan gedekte deposito's bij de betrokken kredietinstelling. In dit geval *legt* het depositogarantiestelsel **de Europese Bankautoriteit** binnen een maand na de overdracht van de deposito's een *rapport over* waarin *het aantoon*t dat de bovengenoemde limiet niet is overschreden.

*Amendement*

Ze mogen echter ook worden gebruikt voor de financiering van de overdracht van deposito's aan een andere kredietinstelling, mits de door het depositogarantiestelsel gedragen kosten niet hoger liggen dan het bedrag aan gedekte deposito's bij de betrokken kredietinstelling. In dit geval *dient* het depositogarantiestelsel binnen een maand na de overdracht van deposito's **bij de bevoegde nationale bankautoriteit** een *verslag in* waarin *wordt aangetoond* dat de bovengenoemde limiet niet is overschreden.

## Motivering

*Het is aan de lidstaten om ervoor te zorgen dat depositogarantiestelsels beschikken over adequate systemen voor de vaststelling van hun mogelijke verplichtingen. De verslagleggingsplicht moet dan ook ten aanzien van de nationale bankautoriteiten gelden.*

### Amendement 9

#### Voorstel voor een richtlijn

#### Artikel 9 – lid 5 – alinea 3 – inleidende formule

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*De lidstaten kunnen depositogarantiestelsels toestaan hun financiële middelen te gebruiken om een bankfaillissement te voorkomen zonder te worden beperkt in de financiering van de overdracht van deposito's aan een andere kredietinstelling, mits **aan de volgende voorwaarden is voldaan:***

*Amendement*

*Depositogarantiestelsels kunnen hun financiële middelen ook gebruiken om een bankfaillissement te voorkomen zonder te worden beperkt in de financiering van de overdracht van deposito's aan een andere kredietinstelling, mits **de garantiestelsels voor het toezicht op de risicosituatie van hun deelnemers over een adequaat alternatief financieringsplan beschikken, op basis waarvan zij zo nodig kortetermijnfinanciering kunnen verwerven waarmee vorderingen op deze stelsels kunnen worden gehonoreerd.***

## Motivering

*Of garantiestelsels zich beperken tot de uitbetaling van deposito's in geval van faillissement, dan wel de middelen volledig of gedeeltelijk gebruiken om bankfaillissement te voorkomen, moeten gelijkwaardige opties zijn.*

### Amendement 10

#### Voorstel voor een richtlijn

#### Artikel 9 – lid 5 – alinea 3 – letter a)

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*(a) de financiële middelen van een stelsel bedragen na zo'n maatregel meer dan 1% van de in aanmerking komende deposito's;*

*Amendement*

**Schrappen**

## Motivering

*Of garantiestelsels zich beperken tot de uitbetaling van deposito's in geval van faillissement,*

*dan wel de middelen volledig of gedeeltelijk gebruiken om bankfaillissement te voorkomen, moeten gelijkwaardige opties zijn.*

## **Amendement 11**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 9 – lid 5 – alinea 4**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***Het onder a) genoemde percentage mag op ad-hocbasis en mits de bevoegde autoriteiten na een met redenen omkleed verzoek van het betrokken depositogarantiestelsel toestemming verlenen, worden vastgesteld op 0,75% à 1%.***

***Schrappen***

*Motivering*

*Of garantiestelsels zich beperken tot de uitbetaling van deposito's in geval van faillissement, dan wel de middelen volledig of gedeeltelijk gebruiken om bankfaillissement te voorkomen, moeten gelijkwaardige opties zijn.*

## **Amendement 12**

### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 1 – alinea 3**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

De andere depositogarantiestelsels fungeren als uitlenende stelsels. Daartoe wijzen de lidstaten waarin meer dan één stelsel is gevestigd, een stelsel aan dat als het uitlenende stelsel van deze lidstaat zal fungeren, en stellen zij de *Europese Bankautoriteit* daarvan in kennis. De lidstaten mogen bepalen of en hoe het uitlenende stelsel door andere, in dezelfde lidstaat gevestigde depositogarantiestelsels wordt vergoed.

De andere depositogarantiestelsels fungeren als uitlenende stelsels. Daartoe wijzen de lidstaten waarin meer dan één stelsel is gevestigd, een stelsel aan dat als het uitlenende stelsel van deze lidstaat zal fungeren, en stellen zij de *EBA* daarvan in kennis. De lidstaten mogen bepalen of en hoe het uitlenende stelsel door andere, in dezelfde lidstaat gevestigde depositogarantiestelsels wordt vergoed. ***Indien de nationale stelsels het niet eens worden over de aanwijzing van een van de stelsels als het uitlenende stelsel van de desbetreffende lidstaat, wordt het uitlenende stelsel door de EBA aangewezen op grond van de kredietwaardigheid van de verschillende***

*stelsels.*

### **Amendement 13**

#### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 10 – lid 3 bis (nieuw)**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

*Amendement*

***3 bis. Binnen twee werkdagen na de ontvangst van de in de tweede alinea van lid 3 bedoelde bevestiging en informatie, mogen alle uitlenende depositogarantiestelsels de EBA verzoeken hen vrij te stellen van de verplichting om de lening te betalen. Een dergelijke vrijstelling wordt enkel verleend wanneer:***

***a) het uitlenende depositogarantiestelsel de in artikel 9, lid 3, bedoelde buitengewone bijdragen heeft geheven, of  
b) het uitlenende depositogarantiestelsel in het kader van zijn verzoek om vrijstelling van de verplichting redenen aanvoert die, in combinatie met de betaling van de lening, ertoe zouden leiden dat het stelsel niet in staat zou zijn de deposanten uit te betalen in overeenstemming met deze richtlijn, binnen de termijn die is vastgelegd in artikel 7, lid 1, wanneer de door het stelsel gewaarborgde deposito's niet beschikbaar zijn.***

***De EBA brengt alle uitlenende stelsels onverwijld op de hoogte van de ontvangen vrijstellingsverzoeken en doet, na te hebben beoordeeld wat de gevolgen van de toekenning van een vrijstelling voor één of meer depositogarantiestelsels zou zijn op de andere stelsels, binnen drie werkdagen na hun ontvangst, een uitspraak. De EBA mag geen vrijstelling weigeren onder de onder letter a) van de bovenstaande alinea bedoelde omstandigheden.***

***Indien alle verzoeken worden geweigerd, betalen de uitlenende depositogarantiestelsels het***

*gespecificeerde bedrag, in overeenstemming met de bevestiging en informatie, alsook met de in lid 3 vastgelegde termijn, te rekenen vanaf de dag waarop hun verzoek is geweigerd.*

*Indien één of meerdere vrijstellingsverzoeken werden ingewilligd, stuurt de EBA haar beslissing door en brengt ze de uitlenende depositogarantiestelsels die niet werden vrijgesteld van hun verplichting op de hoogte van de bedragen die door elk stelsel waaraan geen vrijstelling werd verleend, moeten worden geleend, berekend in overeenstemming met lid 2, letter a), en van de initiële rente in overeenstemming met lid 2, letter c) en de duur van de lening. De niet vrijgestelde depositogarantiestelsels betalen de bedragen niet later dan twee werkdagen na ontvangst van de kennisgeving van het berekende bedrag aan het lenende stelsel. Er worden uit hoofde van dit lid geen verdere verzoeken ingediend voor vrijstelling van betaling van de lening.*

#### *Motivering*

*In overeenstemming met het Commissievoorstel zijn de overblijvende depositogarantiestelsels verplicht een lening toe te kennen wanneer een depositogarantiestelsel hierom verzoekt. Deze regeling is echter enkel aanvaardbaar indien slechts één stelsel moeilijkheden heeft om zijn verplichtingen uit hoofde van deze richtlijn na te komen. Met het voorgestelde amendement wordt getracht de Europese Bankenautoriteit in staat te stellen te beoordelen of het al dan niet intrekken van de bijdragen van één of meer depositogarantiestelsels, op basis van uitdrukkelijke verzoeken van de uitlenende depositogarantiestelsels, een kettingreactie zal ontketenen en zorgen voor het instorten van een groot aantal depositogarantiestelsels.*

#### **Amendement 14**

##### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 11 – lid 1**

*Door de Commissie voorgestelde tekst*

1. De in artikel 9 bedoelde bijdragen aan depositogarantiestelsels worden voor elke deelnemer bepaald op basis van de omvang van het risico waaraan hij zich heeft

*Amendement*

1. De in artikel 9 bedoelde bijdragen aan depositogarantiestelsels worden voor elke deelnemer bepaald op basis van de omvang van het risico waaraan hij zich heeft

blootgesteld. Kredietinstellingen betalen niet minder dan 75% en niet meer dan 200% van het bedrag dat een bank met een gemiddeld risico zou moeten bijdragen. De lidstaten mogen bepalen dat deelnemers aan de in artikel 1, leden 3 en 4, genoemde stelsels lagere bijdragen aan depositogarantiestelsels betalen, maar niet minder dan 37,5% van het bedrag dat een bank met een gemiddeld risico zou moeten bijdragen.

blootgesteld. Kredietinstellingen betalen niet minder dan 75% en niet meer dan 200% van het bedrag dat een bank met een gemiddeld risico zou moeten bijdragen. De lidstaten mogen bepalen dat deelnemers aan de in artikel 1, leden 3 en 4, genoemde stelsels lagere bijdragen aan depositogarantiestelsels betalen, maar niet minder dan 37,5% van het bedrag dat een bank met een gemiddeld risico zou moeten bijdragen, **of minder dan 20% voor deposito's bij banken die aan huisvestingsfinanciering doen.**

#### *Motivering*

*Bouwkredietbanken zijn aan strengere regels onderworpen dan commerciële banken (alleen kredietverstrekking aan deposanten, zorgvuldige keuze van kredieten, beperkingen in verband met de investering van activa), hetgeen het risico van faillissement aanzienlijk verkleint. Dit rechtvaardigt een lagere minimumbijdrage dan als algemene regel wordt voorgesteld.*

#### **Amendement 15**

##### **Voorstel voor een richtlijn Artikel 18 – lid 1**

###### *Door de Commissie voorgestelde tekst*

(1) Het Europees Parlement en de Raad kunnen tegen een gedelegeerde handeling bezwaar maken binnen twee maanden na de datum van kennisgeving. Op initiatief van het Europees Parlement of de Raad kan deze termijn met **een maand** worden verlengd.

###### *Amendement*

(1) Het Europees Parlement en de Raad kunnen tegen een gedelegeerde handeling bezwaar maken binnen twee maanden na de datum van kennisgeving. Op initiatief van het Europees Parlement of de Raad wordt deze termijn met **twee maanden** verlengd.

#### **Amendement 16**

##### **Voorstel voor een richtlijn Bijlage III – lid 7**

###### *Door de Commissie voorgestelde tekst*

Het depositogarantiestelsel is [naam, adres, telefoonnummer, e-mail en website invullen]. Het zal uw deposito's binnen zes weken - en vanaf 31 december 2013 zelfs binnen **één week** - terugbetalen (maximaal

###### *Amendement*

Het depositogarantiestelsel is [naam, adres, telefoonnummer, e-mail en website invullen]. Het zal uw deposito's binnen zes weken - en vanaf 31 december 2013 zelfs binnen **vier weken** - terugbetalen

100 000 euro).

(maximaal 100 000 euro).

*Motivering*

*Zie motivering bij amendement 1.*



## PROCEDURE

<b>Titel</b>	Depositogarantiestelsels (herschikking)
<b>Document- en procedurenummers</b>	COM(2010)0368 – C7-0177/2010 – 2010/0207 (COD)
<b>Commissie ten principale</b>	ECON
<b>Advies uitgebracht door</b> Datum bekendmaking	JURI                      JURI 7.9.2010
<b>Rapporteur voor advies</b> Datum benoeming	Dimitar Stoyanov 27.10.2010
<b>Behandeling in de commissie</b>	27.1.2011
<b>Datum indiening</b>	22.3.2011
<b>Uitslag eindstemming</b>	+:            13 -:            2 0:            6
<b>Bij de eindstemming aanwezige leden</b>	Raffaele Baldassarre, Luigi Berlinguer, Sebastian Valentin Bodu, Françoise Castex, Marielle Gallo, Lidia Joanna Geringer de Oedenberg, Klaus-Heiner Lehne, Antonio Masip Hidalgo, Jiří Maštálka, Alajos Mészáros, Bernhard Rapkay, Evelyn Regner, Dimitar Stoyanov, Alexandra Thein, Rainer Wieland, Cecilia Wikström, Tadeusz Zwiefka
<b>Bij de eindstemming aanwezige vaste plaatsvervanger(s)</b>	Jan Philipp Albrecht, Luis de Grandes Pascual, Sajjad Karim, Kurt Lechner, Eva Lichtenberger, Angelika Niebler

## PROCEDURE

<b>Titel</b>	Depositogarantiestelsels (herschikking)		
<b>Document- en procedurenummers</b>	COM(2010)0368 – C7-0177/2010 – 2010/0207 (COD)		
<b>Datum indiening bij EP</b>	12.7.2010		
<b>Commissie ten principale</b> Datum bekendmaking	ECON 7.9.2010		
<b>Medeadviserende commissie(s)</b> Datum bekendmaking	IMCO 7.9.2010	JURI	JURI 7.9.2010
<b>Rapporteur(s)</b> Datum benoeming	Peter Simon 6.9.2010		
<b>Artikel 51 - Gezamenlijke commissievergaderingen</b> Datum bekendmaking			
<b>Betwisting rechtsgrondslag</b> Datum JURI-advies	JURI		
<b>Behandeling in de commissie</b>	16.3.2011	20.4.2011	
<b>Datum goedkeuring</b>	24.5.2011		
<b>Uitslag eindstemming</b>	+: -: 0:	34 5 1	
<b>Bij de eindstemming aanwezige leden</b>	Burkhard Balz, Godfrey Bloom, Sharon Bowles, Udo Bullmann, Pascal Canfin, Nikolaos Chountis, George Sabin Cutaş, Leonardo Domenici, Derk Jan Eppink, Diogo Feio, Markus Ferber, Elisa Ferreira, Vicky Ford, Ildikó Gáll-Pelcz, Jean-Paul Gauzès, Sven Giegold, Sylvie Goulard, Liem Hoang Ngoc, Gunnar Hökmark, Othmar Karas, Wolf Klinz, Jürgen Klute, Rodi Kratsa-Tsagaropoulou, Philippe Lamberts, Werner Langen, Astrid Lulling, Hans-Peter Martin, Arlene McCarthy, Sławomir Witold Nitras, Ivari Padar, Antolín Sánchez Presedo, Olle Schmidt, Edward Scicluna, Peter Simon, Peter Skinner, Theodor Dumitru Stolojan, Ivo Strejček, Kay Swinburne, Marianne Thyssen		
<b>Bij de eindstemming aanwezige vaste plaatsvervanger(s)</b>	Robert Goebbels, Thomas Mann		
<b>Datum indiening</b>	10.6.2011		