

# PARLAMENTO EUROPEO

2004



2009

---

*Comisión de Asuntos Económicos y Monetarios*

**2008/0199(COD)**

12.11.2008

## **ENMIENDAS 1 - 48**

**Proyecto de informe**  
**Christian Ehler**  
(PE415.139v01-00)

sobre la propuesta de Directiva del Parlamento Europeo y del Consejo por la que se modifica la Directiva 94/19/CE relativa a los sistemas de garantía de depósitos, en lo que respecta al nivel de cobertura y al plazo de pago

Propuesta de directiva – acto modificativo  
(COM(2008)0661 – C6-0361/2008 – 2008/0199(COD))



**Enmienda 1**  
**Heide Rühle**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**  
**Considerando 2 bis (nuevo)**

*Texto de la Comisión*

*Enmienda*

*(2 bis) Si bien la Directiva 94/19/CE brinda en la actualidad a los Estados miembros un margen importante para desarrollar los sistemas que mejor se adecúen a sus condiciones de mercado, las disparidades entre los niveles de garantía ofrecidos a los depositantes en los distintos Estados miembros generan dificultades en situaciones de crisis porque, entre otras razones, provocan distorsiones de la competencia y efectos desestabilizadores en lo que respecta a la necesidad de velar por un nivel elevado de estabilidad financiera en la Unión Europea.*

Or. en

**Enmienda 2**  
**Heide Rühle**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**  
**Considerando 2 ter (nuevo)**

*Texto de la Comisión*

*Enmienda*

*(2 ter) En caso de crisis bancaria transfronteriza, es necesaria la armonización plena en UE en lo que al nivel de cobertura se refiere para evitar que los depositantes deban hacer frente a distintos niveles de protección. Una armonización de estas características evitaría, asimismo, distorsiones de la competencia entre los bancos manteniendo, al mismo tiempo, la confianza de los depositantes.*

**Enmienda 3**  
**Ieke van den Burg**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**  
**Considerando 3**

*Texto de la Comisión*

(3) El nivel mínimo de cobertura en vigor, según lo previsto en la Directiva 94/19/CE, asciende a 20 000 EUR, teniendo los Estados miembros la opción de fijar una cobertura más elevada. No obstante, esto ha demostrado ser inadecuado en lo que respecta a un gran número de depósitos en la Comunidad. A fin de mantener la confianza de los depositantes, resulta oportuno **elevar** el nivel mínimo de cobertura.

*Enmienda*

(3) El nivel mínimo de cobertura en vigor, según lo previsto en la Directiva 94/19/CE, asciende a 20 000 EUR, teniendo los Estados miembros la opción de fijar una cobertura más elevada. No obstante, esto ha demostrado ser inadecuado en lo que respecta a un gran número de depósitos en la Comunidad. A fin de mantener la confianza de los depositantes **y una mayor estabilidad en los mercados financieros**, resulta oportuno **aumentar** el nivel mínimo de cobertura **hasta un nivel de cobertura totalmente armonizado**.

Or. en

*Justificación*

*Es importante armonizar totalmente el grado de cobertura para evitar arbitrajes y más distorsiones del mercado.*

**Enmienda 4**  
**Ieke van den Burg**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**  
**Considerando 4**

*Texto de la Comisión*

(4) Con arreglo a la Directiva 94/19/CE, los Estados miembros pueden limitar la cobertura en un determinado porcentaje. Esta opción se ha revelado contraproducente para la confianza de los depositantes, **por lo que debe suprimirse**.

*Enmienda*

(4) Con arreglo a la Directiva 94/19/CE, los Estados miembros pueden limitar la cobertura en un determinado porcentaje. Esta opción se ha revelado contraproducente para la confianza de los depositantes **durante la crisis financiera internacional que se está registrando en**

*la actualidad. Por consiguiente, antes de la posible reintroducción del coaseguro en la Directiva 94/19/CE, en los Estados miembros debería garantizarse un nivel adecuado de educación financiera, incluidos principios básicos como «rentabilidad elevada, riesgos elevados»*

Or. en

### *Justificación*

*El coaseguro puede ser un instrumento útil para evitar riesgos morales. Para hacer uso de este instrumento es absolutamente necesario que los consumidores sean perfectamente conscientes de los riesgos básicos existentes como el de «tasas de interés elevadas, riesgos elevados». El nivel de adecuación puede compararse con el hecho de ser consciente de que se corre riesgo de padecer cáncer de pulmón si se fuma.*

### **Enmienda 5** **Christian Ehler**

#### **Propuesta de directiva – acto modificativo** **Considerando 5**

##### *Texto de la Comisión*

(5) El plazo de pago de tres meses actualmente previsto, que puede ampliarse a nueve meses, va en contra de la necesidad de mantener la confianza de los depositantes y no satisface las necesidades de los mismos. Por tanto, procede reducir el plazo de pago a **tres** días contados a partir de la fecha en que el sistema de garantía de depósitos afectado haya recibido la información pertinente. Por otra parte, en los casos en que el proceso de pago se active por determinación de las autoridades competentes, resulta oportuno reducir el plazo de decisión de veintiún días actualmente previsto a tres días, a fin de no impedir un pago rápido.

##### *Enmienda*

(5) El plazo de pago de tres meses actualmente previsto, que puede ampliarse a nueve meses, va en contra de la necesidad de mantener la confianza de los depositantes y no satisface las necesidades de los mismos. Por tanto, procede reducir el plazo de pago a **diez** días **laborables** contados a partir de la fecha en que el sistema de garantía de depósitos afectado haya recibido la información pertinente. Por otra parte, en los casos en que el proceso de pago se active por determinación de las autoridades competentes, resulta oportuno reducir el plazo de decisión de veintiún días actualmente previsto a tres días, a fin de no impedir un pago rápido. ***En lo que a la atribución de los activos líquidos necesarios se refiere, procede establecer un fondo de emergencia que garantice los pagos hasta un importe de 5 000 euros en***

*el plazo de tres días tras su solicitud.*

Or. en

*Justificación*

*Ajuste necesario al texto jurídico modificado.*

**Enmienda 6**  
**Sharon Bowles**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**  
**Considerando 5**

*Texto de la Comisión*

(5) El plazo de pago de tres meses actualmente previsto, que puede ampliarse a nueve meses, va en contra de la necesidad de mantener la confianza de los depositantes y no satisface las necesidades de los mismos. Por tanto, procede reducir el plazo de pago a tres días contados a partir de la fecha en que el sistema de garantía de depósitos afectado haya recibido la información pertinente. Por otra parte, en los casos en que el proceso de pago se active por determinación de las autoridades competentes, resulta oportuno reducir el plazo de decisión de veintiún días actualmente previsto a tres días, a fin de no impedir un pago rápido.

*Enmienda*

(5) El plazo de pago de tres meses actualmente previsto, que puede ampliarse a nueve meses, va en contra de la necesidad de mantener la confianza de los depositantes y no satisface las necesidades de los mismos. Por tanto, procede reducir el plazo de pago a **diez días laborables** contados a partir de la fecha en que el sistema de garantía de depósitos afectado haya recibido la información pertinente. ***En caso de que se utilicen fondos de garantía de depósitos en apoyo de la continuidad de los servicios bancarios, resulta oportuno que éstos también estén disponibles en el plazo de diez días laborables.*** Por otra parte, en los casos en que el proceso de pago se active por determinación de las autoridades competentes, resulta oportuno reducir el plazo de decisión de veintiún días actualmente previsto a tres días, a fin de no impedir un pago rápido.

Or. en

*Justificación*

*Un plazo de tres días resulta irrealista para que puedan funcionar los sistemas de garantía de depósitos y podrían conllevar la quiebra de la confianza de los consumidores. Diez días es una alternativa razonable.*

**Enmienda 7**  
**Pervenche Berès**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**  
**Considerando 5**

*Texto de la Comisión*

(5) El plazo de pago de tres meses actualmente previsto, que puede ampliarse a nueve meses, va en contra de la necesidad de mantener la confianza de los depositantes y no satisface las necesidades de los mismos. Por tanto, procede reducir el plazo de pago a ***tres días contados a partir de la fecha en que el sistema de garantía de depósitos afectado haya recibido la información pertinente***. Por otra parte, en los casos en que el proceso de pago se active por determinación de las autoridades competentes, resulta oportuno reducir el plazo de decisión de veintiún días actualmente previsto a tres días, a fin de no impedir un pago rápido.

*Enmienda*

(5) El plazo de pago de tres meses actualmente previsto, que puede ampliarse a nueve meses, va en contra de la necesidad de mantener la confianza de los depositantes y no satisface las necesidades de los mismos. Por tanto, procede reducir el plazo de pago a ***diez días laborables, que cubran la recogida y el análisis de los datos y la aplicación de la decisión de pago***. Por otra parte, en los casos en que el proceso de pago se active por determinación de las autoridades competentes, resulta oportuno reducir el plazo de decisión de veintiún días actualmente previsto a tres días, a fin de no impedir un pago rápido.

Or. en

*Justificación*

*Diez días laborables parece ser una solución más realista que la recogida en la propuesta de la Comisión pero sigue inscribiéndose en la propuesta original en materia de eficiencia y de restablecimiento de la confianza en el mercado.*

**Enmienda 8**  
**Sharon Bowles**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**  
**Considerando 5 bis (nuevo)**

*Texto de la Comisión*

*Enmienda*

***(5 bis) Deberá animarse a los Estados miembros a que examinen la posibilidad de mantener la continuidad de los servicios bancarios y el acceso de los depositantes a los fondos y, si procede, permitir el acceso a los fondos de garantía***

*de depósitos para este fin.*

Or. en

*Justificación*

*La continuidad de los servicios garantiza una transición adecuada sin repercusiones sobre los derechos de los depositantes ni la protección de los ahorros; puede resultar mejor para el depositante y para el clima de confianza, en particular cuando las entidades de crédito pudieran tener un impacto sistemático sobre el sistema financiero.*

**Enmienda 9**  
**Sharon Bowles**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**  
**Considerando 5 ter (nuevo)**

*Texto de la Comisión*

*Enmienda*

***(5 ter) En caso de activación de un sistema de garantía de depósitos, los depositantes deberían contar con un punto de contacto a nivel local en su propio país.***

Or. en

*Justificación*

*Es muy importante para la confianza de los consumidores contar con un punto de contacto en caso de activación de un sistema de garantía de depósitos.*

**Enmienda 10**  
**Christian Ehler**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**  
**Considerando 6**

*Texto de la Comisión*

*Enmienda*

(6) La posibilidad de excluir discrecionalmente a determinadas categorías de depositantes establecidas en el anexo I de la Directiva 94/19/CE ha dado lugar a una multiplicidad de categorías de beneficiarios, que deben

(6) La posibilidad de excluir discrecionalmente a determinadas categorías de depositantes establecidas en el anexo I de la Directiva 94/19/CE ha dado lugar a una multiplicidad de categorías de beneficiarios, que deben

identificarse durante el procedimiento de pago. Esta posibilidad dificulta la aplicación de los acuerdos entre los sistemas del país de origen y de acogida (cobertura complementaria) y retrasa el pago, por lo que debe suprimirse. Además, la mayor parte de las exclusiones actualmente previstas se refieren a entes públicos y entidades financieras. Sin embargo, aquellos depositantes que, por principio, no cuenten con muchos conocimientos financieros deben disfrutar de una mayor protección. **En consecuencia, la protección debe limitarse a los depositantes minoristas, manteniendo al mismo tiempo la opción para los Estados miembros de hacer extensiva esa protección a otras categorías de depositantes.**

identificarse durante el procedimiento de pago. Esta posibilidad dificulta la aplicación de los acuerdos entre los sistemas del país de origen y de acogida (cobertura complementaria) y retrasa el pago, por lo que debe suprimirse. Además, la mayor parte de las exclusiones actualmente previstas se refieren a entes públicos y entidades financieras. Sin embargo, aquellos depositantes que, por principio, no cuenten con muchos conocimientos financieros deben disfrutar de una mayor protección. **Debe conservarse la opción de que los Estados miembros amplíen la protección a otras categorías de depositantes.**

Or. en

#### *Justificación*

*Ajuste necesario al texto jurídico modificado.*

### **Enmienda 11 Heide Rühle**

#### **Propuesta de directiva – acto modificativo Considerando 6**

##### *Texto de la Comisión*

(6) La posibilidad de excluir discrecionalmente a determinadas categorías de depositantes establecidas en el anexo I de la Directiva 94/19/CE ha dado lugar a una multiplicidad de categorías de beneficiarios, que deben identificarse durante el procedimiento de pago. Esta posibilidad dificulta la aplicación de los acuerdos entre los sistemas del país de origen y de acogida (cobertura complementaria) y retrasa el pago, por lo que debe suprimirse. Además, la mayor parte de las exclusiones

##### *Enmienda*

(6) La posibilidad de excluir discrecionalmente a determinadas categorías de depositantes establecidas en el anexo I de la Directiva 94/19/CE ha dado lugar a una multiplicidad de categorías de beneficiarios, que deben identificarse durante el procedimiento de pago. Esta posibilidad dificulta la aplicación de los acuerdos entre los sistemas del país de origen y de acogida (cobertura complementaria) y retrasa el pago, por lo que debe suprimirse. Además, la mayor parte de las exclusiones

actualmente previstas se refieren a entes públicos y entidades financieras. Sin embargo, aquellos depositantes que, por principio, no cuenten con muchos conocimientos financieros deben disfrutar de una mayor protección. En consecuencia, la protección debe limitarse a los depositantes minoristas, manteniendo al mismo tiempo la opción para los Estados miembros de hacer extensiva esa protección a otras categorías de depositantes.

actualmente previstas se refieren a entes públicos y entidades financieras. Sin embargo, aquellos depositantes que, por principio, no cuenten con muchos conocimientos financieros deben disfrutar de una mayor protección. En consecuencia, la protección debe limitarse a los depositantes minoristas, manteniendo al mismo tiempo la opción para los Estados miembros de hacer extensiva esa protección a otras categorías de depositantes. ***La protección, no obstante, no debe beneficiar a los depositantes que hayan efectuado sus depósitos en una sucursal bancaria situada en un paraíso fiscal.***

Or. en

## **Enmienda 12** **Ieke van den Burg**

### **Propuesta de directiva – acto modificativo** **Considerando 6 bis (nuevo)**

*Texto de la Comisión*

*Enmienda*

***(6 bis) Los sistemas de garantía de depósitos no deben utilizarse deliberadamente para fines comerciales para atraer nuevos depósitos u obtener ventajas competitivas en el mercado, incluido el mercado del Espacio Económico Europeo. El uso de la cobertura complementaria («tossing up») como estrategia de comercialización debe minimizarse en la mayor medida posible hasta que se registre un nivel de cobertura plenamente armonizado.***

Or. en

*Justificación*

*Hay que evitar que se abuse de los sistemas de garantía de depósitos para fines de competencia y de estrategias de comercialización.*

**Enmienda 13**  
**John Purvis**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**  
**Considerando 7**

*Texto de la Comisión*

(7) Resulta oportuno que los Estados miembros se aseguren de que los sistemas de garantía de depósitos posean fondos disponibles suficientes para satisfacer sus necesidades.

*Enmienda*

(7) Resulta oportuno que los Estados miembros se aseguren de que los sistemas de garantía de depósitos posean fondos disponibles suficientes para satisfacer sus necesidades. ***El sistema de garantía de depósitos debe estar habilitado para crear fondos para garantizar la continuidad de los servicios bancarios y el acceso a los fondos y debe funcionar como un acreedor en el marco de un procedimiento normal de insolvencia.***

Or. en

**Enmienda 14**  
**Christian Ehler**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**  
**Considerando 9**

*Texto de la Comisión*

***(9) En particular, es conveniente atribuir a la Comisión competencias para ajustar el nivel de cobertura. Dado que esta medida es de alcance general y está destinada a modificar un elemento no esencial de la Directiva 94/19/CE, debe adoptarse con arreglo al procedimiento de reglamentación con control previsto en el artículo 5 bis de la Decisión 1999/468/CE.***

*Enmienda*

***suprimido***

Or. en

*Justificación*

*Ajuste necesario al texto jurídico modificado.*

**Enmienda 15**  
**Christian Ehler**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**  
**Considerando 10**

*Texto de la Comisión*

*Enmienda*

*(10) Cuando, por razones de urgencia imperiosas como es la pérdida de confianza de los depositantes en la seguridad de los mercados financieros, no puedan respetarse los plazos normalmente aplicables en el procedimiento de reglamentación con control, la Comisión debe poder aplicar el procedimiento urgente contemplado en el artículo 5 bis, apartado 6, de la Decisión 1999/468/CE para la adopción de un aumento temporal del nivel de cobertura.*

*suprimido*

Or. en

*Justificación*

*Ajuste necesario al texto jurídico modificado.*

**Enmienda 16**  
**Antolín Sánchez Presedo**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**  
**Artículo 1 – punto 1 bis**  
Directiva 94/19/CE  
Artículo 1 – punto 3 – inciso ii

*Texto de la Comisión*

*Enmienda*

*(1 bis) El artículo 1 punto 3, inciso ii) se sustituye por el texto siguiente:*

**«(ii) o una autoridad judicial haya adoptado una decisión, por razones directamente relacionadas con las circunstancias financieras de la entidad de crédito, que tenga el efecto de suspender la capacidad de los**

**depositantes de reclamar contra dicha entidad en relación con la devolución de depósitos vencidos y exigibles, si esto ocurre antes de que haya sido tomada la determinación [...] de conformidad con el inciso (i);**

Or. en

**Enmienda 17**  
**Antolín Sánchez Presedo**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**  
**Artículo 1 – punto 2 – letra a**  
Directiva 94/19/CE  
Artículo 4 – apartado 5

*Texto de la Comisión*

5. En los casos a que se refieren los apartados 1 a 4, **los Estados miembros velarán por que** los sistemas de garantía de depósitos **cooperen** entre sí.

*Enmienda*

5. En los casos a que se refieren los apartados 1 a 4, los sistemas de garantía de depósitos **cooperarán** entre sí **y los Estados miembros adoptarán las medidas que se impongan para este fin. Además, la Comisión, antes del 30 de junio de 2009, sugerirá medidas relacionadas con los procedimientos, el intercambio de toda la información pertinente y la interacción de todos los participantes en caso de una posible crisis transfronteriza.**

Or. en

**Enmienda 18**  
**Sharon Bowles**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**  
**Artículo 1 – punto 2 – letra a**  
Directiva 94/19/CE  
Artículo 4 – apartado 5

*Texto de la Comisión*

5. En los casos a que se refieren los apartados 1 a 4, los Estados miembros

*Enmienda*

5. En los casos a que se refieren los apartados 1 a 4, los Estados miembros

velarán por que los sistemas de garantía de depósitos *cooperen entre sí*.

velarán por que los sistemas de garantía de depósitos *celebren acuerdos en relación con sus obligaciones respectivas*.

Or. en

*Justificación*

*Sería útil en términos de clarificación jurídica si los sistemas de garantía de depósitos celebrasen acuerdos entre sí.*

**Enmienda 19**  
**Sharon Bowles**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**

**Artículo 1 – punto 2 – letra b**

Directiva 94/19/CE

Artículo 4 – apartado 6

*Texto de la Comisión*

6. La Comisión examinará el funcionamiento del presente artículo y, en su caso, propondrá modificaciones.

*Enmienda*

6. La Comisión examinará el funcionamiento del presente artículo *cada tres años o siempre que la urgencia lo exija* y, en su caso, propondrá modificaciones.»

Or. en

*Justificación*

*Tres años es un período razonable de tiempo para revisar el sistema y está prevista la posibilidad de elaborar informes de urgencia en caso de necesidad.*

**Enmienda 20**  
**Antolín Sánchez Presedo**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**

**Artículo 1 – punto 2 – letra b**

Directiva 94/19/CE

Artículo 4 – apartado 6

*Texto de la Comisión*

6. La Comisión examinará el funcionamiento del presente artículo y, en

*Enmienda*

6. La Comisión examinará el funcionamiento del presente artículo

su caso, propondrá modificaciones.

*periódicamente* y, en su caso, propondrá modificaciones.

Or. en

## **Enmienda 21**

**Margarita Starkevičiūtė**

### **Propuesta de directiva – acto modificativo**

#### **Artículo 1 – punto 3 – letra a**

Directiva 94/19/CE

Artículo 7 – apartado 1 – párrafo 1

#### *Texto de la Comisión*

1. Los sistemas de garantía de depósitos dispondrán que, en el supuesto de depósitos no disponibles, se asegure una cobertura mínima de 50 000 EUR para los depósitos agregados de un mismo depositante.

#### *Enmienda*

1. Los sistemas de garantía de depósitos dispondrán que, en el supuesto de depósitos no disponibles, se asegure una cobertura mínima de 50 000 EUR para los depósitos agregados de un mismo depositante. ***Las contribuciones a los sistemas de garantía de depósitos correrán totalmente a cargo de las entidades de crédito.***

Or. en

#### *Justificación*

*Esta disposición permitirá clarificar las responsabilidades de las entidades de crédito y alcanzar los objetivos que se hayan impuesto.*

## **Enmienda 22**

**Pervenche Berès**

### **Propuesta de directiva – acto modificativo**

#### **Artículo 1 – punto 3 – letra a**

Directiva 94/19/CE

Artículo 7 – apartado 1 – párrafo 2

#### *Texto de la Comisión*

A más tardar el 31 de diciembre de 2009, la citada cobertura se incrementará ***como mínimo a*** 100 000 EUR.

#### *Enmienda*

A más tardar el 31 de diciembre de 2009, la citada cobertura se incrementará ***hasta un máximo de*** 100 000 EUR.

*Justificación*

*El incremento hasta los 100 000 euros constituye el límite máximo, ya que es deseable el mayor grado de armonización para garantizar la estabilidad.*

**Enmienda 23**

**Antolín Sánchez Presedo**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**

**Artículo 1 – punto 3 – letra a**

Directiva 94/19/CE

Artículo 7 – apartado 1 – párrafo 2

*Texto de la Comisión*

A más tardar el 31 de diciembre de 2009, la citada cobertura se incrementará **como mínimo a** 100 000 EUR.

*Enmienda*

A más tardar el 31 de diciembre de 2009, la citada cobertura se incrementará **hasta un máximo de** 100 000 EUR.

Or. en

**Enmienda 24**

**John Purvis**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**

**Artículo 1 – punto 3 – letra a**

Directiva 94/19/CE

Artículo 7 – apartado 1 – párrafo 2

*Texto de la Comisión*

A más tardar el 31 de diciembre de 2009, la citada cobertura se incrementará como mínimo a 100 000 EUR.

*Enmienda*

A más tardar el 31 de diciembre de 2009, la citada cobertura se incrementará como mínimo a 100 000 EUR, **o un importe equivalente, en caso de que una evaluación de impacto realizada por la Comisión, presentada al Parlamento Europeo y al Consejo antes del 31 de marzo de 2009, llegue a la conclusión de que este incremento es necesario y viable desde el punto de vista financiero en el caso de la totalidad de los Estados miembros con vistas a velar por la protección de los consumidores y la**

**Enmienda 25**  
**Cornelis Visser**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**

**Artículo 1 – punto 3 – letra a**

Directiva 94/19/CE

Artículo 7 – apartado 1 – párrafo 2

*Texto de la Comisión*

A más tardar el 31 de diciembre de 2009, la citada cobertura se incrementará **como mínimo a** 100 000 EUR.

*Enmienda*

A más tardar el 31 de diciembre de 2009, la citada cobertura **estará plenamente armonizada. El importe se incrementará hasta** 100 000 EUR **en caso de que una evaluación de impacto realizada por la Comisión, presentada al Parlamento Europeo y al Consejo antes del 31 de marzo de 2009, llegue a la conclusión de que este incremento es necesario con vistas a velar por la protección de los consumidores y la estabilidad de los mercados financieros.**

*Justificación*

*Es importante armonizar plenamente el nivel de cobertura para evitar arbitrajes y más distorsiones del mercado. La cobertura hasta 100 000 EUR debe evaluarse adecuadamente para garantizar la protección de los consumidores y la estabilidad del mercado financiero a largo plazo.*

**Enmienda 26**  
**Ieke van den Burg**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**

**Artículo 1 – punto 3 – letra a**

Directiva 94/19/CE

Artículo 7 – apartado 1 – párrafo 2

*Texto de la Comisión*

A más tardar el 31 de diciembre de 2009, la citada cobertura se incrementará **como mínimo** a 100 000 EUR.

*Enmienda*

A más tardar el 31 de diciembre de 2009, la citada cobertura se incrementará a 100 0000 EUR **y se armonizará plenamente en caso de que una evaluación de impacto realizada por la Comisión, presentada al Parlamento Europeo y al Consejo antes del 31 de marzo de 2009, llegue a la conclusión de que este incremento es necesario y viable desde el punto de vista financiero en el caso de la totalidad de los Estados miembros con vistas a velar por la protección de los consumidores y la estabilidad de los mercados financieros.**

Or. en

*Justificación*

*Es importante armonizar totalmente el nivel de cobertura para evitar arbitrajes y más distorsiones del mercado. La cobertura hasta 100 000 EUR debe evaluarse adecuadamente para garantizar la protección de los consumidores y la estabilidad del mercado financiero a largo plazo.*

**Enmienda 27**  
**Heide Rühle**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**  
**Artículo 1 – punto 3 – letra a**  
Directiva 94/19/CE  
Artículo 7 – apartado 1 – párrafo 2

*Texto de la Comisión*

A más tardar el 31 de diciembre de 2009, la citada cobertura se incrementará como mínimo a 100 000 EUR.

*Enmienda*

A más tardar el 31 de diciembre de 2009, la citada cobertura se incrementará como mínimo a 100 000 EUR. **En caso de crisis bancaria transfronteriza en la UE, el nivel de cobertura deberá estar armonizado, de todos modos, a nivel de la UE para evitar distorsiones de la competencia.**

Or. en

**Enmienda 28**  
**Sharon Bowles**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**

**Artículo 1 – punto 3 – letra a**

Directiva 94/19/CE

Artículo 7 – apartado 1 – párrafo 2 bis (nuevo)

*Texto de la Comisión*

*Enmienda*

***Los Estados miembros que no son miembros de la zona del euro podrán aplicar el tipo de cambio en vigor el ...\*. La actualización del tipo de cambio podrá realizarla el Estado miembro en cuestión a su propia discreción y deberá realizarse en caso de que el importe convertido descienda más de un 5 % por debajo del importe mínimo en euros.***

***\* DO: Indíquese la fecha de adopción del acto modificativo.***

Or. en

*Justificación*

*Para garantizar la confianza de los consumidores, el tipo de conversión de los sistemas de garantía de depósitos de las economías que no pertenezcan a la zona del euro se fijará en relación con el euro.*

**Enmienda 29**  
**Heide Rühle**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**

**Artículo 1 – punto 3 – letra a**

Directiva 94/19/CE

Artículo 7 – apartado 2

*Texto de la Comisión*

*Enmienda*

2. Los Estados miembros podrán disponer que determinados depósitos, relacionados en el anexo I, queden excluidos de la garantía o cuenten con una garantía inferior, a condición de que el pago a todos los depositantes tenga lugar antes de que

2. Los Estados miembros podrán disponer que determinados depósitos, relacionados en el anexo I, queden excluidos de la garantía o cuenten con una garantía inferior, a condición de que el pago a todos los depositantes tenga lugar antes de que

finalice el plazo establecido en el apartado 1 del artículo 10.

finalice el plazo establecido en el apartado 1 del artículo 10. ***La protección, no obstante, no debe beneficiar a los depositantes que han efectuado sus depósitos en una sucursal bancaria situada en un paraíso fiscal.***

Or. en

**Enmienda 30**  
**Pervenche Berès**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**

**Artículo 1 – punto 3 – letra a**

Directiva 94/19/CE

Artículo 7 – apartado 2

*Texto de la Comisión*

2. Los Estados miembros podrán disponer que determinados depósitos, relacionados en el anexo I, queden excluidos de la garantía o cuenten con una garantía inferior, a condición de que el pago a todos los depositantes tenga lugar antes de que finalice el plazo establecido en el apartado 1 del artículo 10.

*Enmienda*

2. Los Estados miembros podrán disponer que determinados depósitos, relacionados en el anexo I, queden excluidos de la garantía o cuenten con una garantía inferior, a condición de que el pago a todos los depositantes tenga lugar antes de que finalice el plazo establecido en el apartado 1 del artículo 10. ***En caso de los depósitos que no estén garantizados por un sistema de garantía de depósitos de conformidad con el presente artículo, la entidad de crédito informará al respecto a sus depositantes.***

Or. en

*Justificación*

*Es importante ampliar la información de la que disponen los depositantes sobre los depósitos «no garantizados» propuestos por una entidad de crédito. La responsabilidad con respecto a la transmisión de esta información recae en la entidad de crédito.*

**Enmienda 31**  
**Pervenche Berès**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**

**Artículo 1 – punto 3 – letra a**

Directiva 94/19/CE

Artículo 7 – apartado 3

*Texto de la Comisión*

3. La presente Directiva se aplicará a los *depositantes que sean personas físicas y que actúen sin fines comerciales, empresariales o profesionales.*

*Enmienda*

3. La presente Directiva **no** se aplicará a los *depósitos por los cuales el depositante haya obtenido, de la misma entidad de crédito, tipos de interés y descuentos financieros que hayan contribuido a agravar la situación financiera de dicha entidad de crédito.*

Or. en

*Justificación*

*Debe mantenerse el ámbito de la Directiva original. Además, la compensación de los depósitos de alto rendimiento debe excluirse para impedir que la colectividad tenga que intervenir en caso de comportamientos de riesgo.*

**Enmienda 32**  
**Sharon Bowles**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**

**Artículo 1 – punto 3 – letra a**

Directiva 94/19/CE

Artículo 7 – apartado 3

*Texto de la Comisión*

3. La presente Directiva se aplicará a los depositantes *que sean personas físicas y que actúen sin fines comerciales, empresariales o profesionales.*

*Enmienda*

3. La presente Directiva se aplicará a **todos** los depositantes.

Or. en

*Justificación*

*El número de entidades grandes es relativamente pequeño si se compara con el número total de PYMES y demás depositantes. El hecho de que el sistema se aplique a todos los depositantes elimina incertidumbre en caso de que, por ejemplo, una empresa sea*

*prácticamente equivalente a las que entran dentro de la categoría de PYME.*

### **Enmienda 33**

**Ieke van den Burg**

#### **Propuesta de directiva – acto modificativo**

##### **Artículo 1 – punto 3 – letra a**

Directiva 94/19/CE

Artículo 7 – apartado 3

#### *Texto de la Comisión*

3. La presente Directiva se aplicará a los depositantes que sean personas físicas y **que actúen sin fines comerciales, empresariales o profesionales.**

#### *Enmienda*

3. La presente Directiva se aplicará a los depositantes que sean personas físicas, **microentidades y organizaciones sin fines lucrativos.**

Or. en

#### *Justificación*

*Es importante garantizar los depósitos de las microentidades y organizaciones sin fines lucrativos ya que sus depósitos repercuten sobre la estabilidad del mercado. Además, una pérdida de cobertura podía tener implicaciones extremas de carácter económico, social, cultura y en relación con el mercado de laboral en caso de crisis.*

### **Enmienda 34**

**Antolín Sánchez Presedo**

#### **Propuesta de directiva – acto modificativo**

##### **Artículo 1 – punto 3 – letra d**

Directiva 94/19/CE

Artículo 7 – apartado 6 bis (nuevo)

#### *Texto de la Comisión*

#### *Enmienda*

**6 bis. Los Estados miembros velarán por que los sistemas de garantía de depósitos estén prefinanciados.**

Or. en

**Enmienda 35**  
**Christian Ehler**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**

**Artículo 1 – punto 4**

Directiva 94/19/CE

Artículo 7 bis – apartado 1

*Texto de la Comisión*

*Enmienda*

**1. La Comisión estará asistida por el Comité Bancario Europeo establecido por la Decisión de la Comisión 2004/10/CE\*.**

**suprimido**

---

\* *DO L 3 de 7.1.2004, p. 36.*

Or. en

*Justificación*

*Ajuste necesario al texto jurídico modificado.*

**Enmienda 36**  
**Astrid Lulling**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**

**Artículo 1 – punto 5 – letra a**

Directiva 94/19/CE

Artículo 10 – apartado 1 – párrafo 1

*Texto de la Comisión*

*Enmienda*

1. Los Estados miembros velarán por que, **cuando** las autoridades competentes **tomen** la determinación a que se refiere el inciso i) del punto 3 del artículo 1, o una autoridad judicial **adopte** la decisión a que se refiere el inciso ii) del punto 3 de ese mismo artículo, se facilite a los sistemas de garantía de depósitos información exacta sobre los depositantes y los depósitos, necesaria para comprobar las reclamaciones.

1. Los Estados miembros velarán por que, **después de que** las autoridades competentes **hayan tomado** la determinación a que se refiere el inciso i) del punto 3 del artículo 1, o una autoridad judicial **haya adoptado** la decisión a que se refiere el inciso ii) del punto 3 de ese mismo artículo, se facilite a los sistemas de garantía de depósitos, **sin retrasos indebidos**, información exacta sobre los depositantes y los depósitos, necesaria para comprobar las reclamaciones.

Or. en

## *Justificación*

*Sería imposible recabar todos los datos necesarios, procesarlos y hacer los pagos en un plazo que se ha reducido sustancialmente.*

*Si bien el plazo de tres meses vigente en la actualidad puede considerarse demasiado largo, el plazo propuesto de tres días es totalmente irreal. Un plazo de pago de 20 días laborables resulta razonable.*

### **Enmienda 37** **Peter Skinner**

#### **Propuesta de directiva – acto modificativo**

##### **Artículo 1 – punto 5 – letra a**

Directiva 94/19/CE

Artículo 10 – apartado 1 – párrafo 1

#### *Texto de la Comisión*

1. Los Estados miembros velarán por que, cuando las autoridades competentes tomen la determinación a que se refiere el inciso i) del punto 3 del artículo 1, o una autoridad judicial adopte la decisión a que se refiere el inciso ii) del punto 3 de ese mismo artículo, se facilite a los sistemas de garantía de depósitos información exacta sobre los depositantes y los depósitos, necesaria para comprobar las reclamaciones.

#### *Enmienda*

1. Los Estados miembros velarán por que, **después de que** las autoridades competentes **hayan tomado la** determinación a que se refiere el inciso i) del punto 3 del artículo 1, o una autoridad judicial **haya adoptado** la decisión a que se refiere el inciso ii) del punto 3 de ese mismo artículo, se facilite a los sistemas de garantía de depósitos, **sin retrasos indebidos**, información exacta sobre los depositantes y los depósitos, necesaria para comprobar las reclamaciones.

Or. en

## *Justificación*

*La enmienda permite un enfoque más proporcionado y práctico con respecto a la transmisión de datos después de que una entidad de crédito haya sido declarada insolvente. La obligación de transmitir información junto a la determinación del estado de insolvencia exigiría una transferencia de datos en tiempo real, lo que resultaría extremadamente gravoso. Estas propuestas deberían garantizar una mayor exactitud de los datos que se transmitan y un mayor nivel de seguridad jurídica.*

**Enmienda 38**  
**Sharon Bowles**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**

**Artículo 1 – punto 5 – letra a**

Directiva 94/19/CE

Artículo 10 – apartado 1 – párrafo 2

*Texto de la Comisión*

Los sistemas de garantía de depósitos deberán estar en condiciones de satisfacer las reclamaciones debidamente comprobadas de los depositantes con respecto a depósitos no disponibles dentro de los **tres** días siguientes a la fecha en que reciban la información a que se refiere el párrafo primero.

*Enmienda*

Los sistemas de garantía de depósitos deberán estar en condiciones de satisfacer las reclamaciones debidamente comprobadas de los depositantes con respecto a depósitos no disponibles dentro de los **diez** días **laborables** siguientes a la fecha en que reciban la información a que se refiere el párrafo primero. **En caso de que los fondos de garantía de depósitos se vayan a utilizar en apoyo de la continuidad de los servicios bancarios, los fondos que resulten necesarios se pondrán a disposición en un plazo de diez días.**

Or. en

*Justificación*

*Los fondos de garantía de depósitos pueden utilizarse para apoyar la continuidad de las actividades bancarias pero, en caso de que para ello sea necesaria una inyección de capital, debería hacerse rápidamente. Un plazo de tres días resulta irrealista para que puedan funcionar los sistemas de garantía de depósitos y podrían conllevar la quiebra de la confianza de los consumidores. Diez días es una alternativa razonable.*

**Enmienda 39**  
**Peter Skinner**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**

**Artículo 1 – punto 5 – letra a**

Directiva 94/19/CE

Artículo 10 – apartado 1 – párrafo 2

*Texto de la Comisión*

Los sistemas de garantía de depósitos deberán estar en condiciones de satisfacer las reclamaciones debidamente

*Enmienda*

**En caso de que no se pueda garantizar la continuidad de los servicios bancarios ni el acceso a los fondos,** los sistemas de

comprobadas de los depositantes con respecto a depósitos no disponibles dentro de los **tres** días siguientes a la fecha en que reciban la información a que se refiere el párrafo primero.

garantía de depósitos deberán estar en condiciones de satisfacer las reclamaciones debidamente comprobadas de los depositantes con respecto a depósitos no disponibles dentro de los **diez** días **laborables** siguientes a la fecha en que reciban la información a que se refiere el párrafo primero.

Or. en

#### *Justificación*

*La enmienda subraya que debe concederse carácter prioritario a la continuidad de los servicios bancarios y confirma, por otra parte, la obligación de realizar los pagos rápidamente en caso de que la continuidad de los servicios no sea una opción viable. De este modo se brinda la posibilidad de proporcionar la mejor solución a los depositantes así como claridad sobre el plazo máximo con el que los consumidores pueden contar para que se realicen los pagos en todas las situaciones.*

#### **Enmienda 40** **Astrid Lulling**

#### **Propuesta de directiva – acto modificativo**

#### **Artículo 1 – punto 5 – letra a**

Directiva 94/19/CE

Artículo 10 – apartado 1 – párrafo 2

#### *Texto de la Comisión*

Los sistemas de garantía de depósitos deberán estar en condiciones de satisfacer las reclamaciones debidamente comprobadas de los depositantes con respecto a depósitos no disponibles dentro de los tres días siguientes a la fecha en que reciban la información a que se refiere el párrafo primero.

#### *Enmienda*

Los sistemas de garantía de depósitos deberán estar en condiciones de satisfacer las reclamaciones debidamente comprobadas de los depositantes con respecto a depósitos no disponibles dentro de los **veinte** días **laborables** siguientes a la fecha en que reciban la información a que se refiere el párrafo primero.

Or. en

#### *Justificación*

*Sería imposible recabar todos los datos necesarios, procesarlos y hacer los pagos en un plazo que se ha reducido sustancialmente.*

*Si bien el plazo de tres meses vigente en la actualidad puede considerarse demasiado largo,*

*el plazo propuesto de tres días es totalmente irreal. Un plazo de pago de 20 días laborables resulta razonable.*

**Enmienda 41**  
**Peter Skinner**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**  
**Artículo 1 – punto 5 – letra a**  
Directiva 94/19/CE  
Artículo 10 – apartado 1 – párrafo 2 bis (nuevo)

*Texto de la Comisión*

*Enmienda*

***En caso de que no se pueda asegurar la continuidad de los servicios bancarios ni el acceso a los fondos, los Estados miembros adoptarán medidas apropiadas y puntuales para facilitar los pagos de emergencia.***

Or. en

*Justificación*

*La suspensión repentina de las actividades bancarias y la imposibilidad de acceder a los fondos debido a la insolvencia de los bancos puede generar rápidamente dificultades de orden financiero. En estos casos, los Estados miembros deben adoptar medidas para realizar pagos de emergencia.*

**Enmienda 42**  
**Sharon Bowles**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**  
**Artículo 1 – punto 6**  
Directiva 94/19/CE  
Artículo 12 – apartado 1

*Texto de la Comisión*

*Enmienda*

1. A más tardar el 31 de diciembre de 2009, la Comisión presentará al Parlamento Europeo y al Consejo un informe sobre la armonización de los mecanismos de financiación de los sistemas de garantía de depósitos y la posible creación de un sistema de garantía

1. A más tardar el 31 de diciembre de 2009, la Comisión presentará al Parlamento Europeo y al Consejo un informe sobre ***los efectos de la posible*** armonización de los mecanismos de financiación de los sistemas de garantía de depósitos y la posible creación de un

de depósitos comunitario, **junto con las oportunas propuestas.**

sistema de garantía de depósitos comunitario **así como sobre si dicha armonización y el sistema de garantía de depósitos comunitario presentan ventajas en caso de que no existan procedimientos armonizados de liquidación a nivel transfronterizo.**

Or. en

### *Justificación*

*Hay una interrelación importante entre la liquidación transfronteriza y los sistemas de garantía transfronterizos ya que, de no ser así, podría darse el caso de que quien pague no sea el Estado miembro correcto.*

### **Enmienda 43** **Pervenche Berès**

#### **Propuesta de directiva – acto modificativo**

#### **Artículo 1 – punto 6**

Directiva 94/19/CE

Artículo 12 – apartado 1

#### *Texto de la Comisión*

1. A más tardar el 31 de diciembre de 2009, la Comisión presentará al Parlamento Europeo y al Consejo un informe sobre la armonización de los mecanismos de financiación de los sistemas de garantía de depósitos y la posible creación de un sistema de garantía de depósitos comunitario, junto con las oportunas propuestas.

#### *Enmienda*

1. A más tardar el 31 de diciembre de 2009, la Comisión presentará al Parlamento Europeo y al Consejo un informe sobre la armonización de los mecanismos de financiación de los sistemas de garantía de depósitos y la posible creación de un sistema de garantía de depósitos comunitario, junto con las oportunas propuestas. ***La estructura futura de un sistema comunitario de garantía de depósitos de estas características debería prever una independencia con respecto al Banco Central Europeo y la entidad bancaria supervisora, además de establecer los vínculos necesarios con estas tres instituciones. El informe también deberá abordar las repercusiones de las distintas normativas en materia de compensación, es decir, cuando el crédito de un depositante esté equilibrado en relación con sus deudas, en lo que se***

*refiere a la eficacia del sistema y las posibles distorsiones.*

Or. en

*Justificación*

*La existencia de diferencias importantes en el cálculo de los depósitos es contraria a la armonización de los umbrales.*

**Enmienda 44**  
**Pervenche Berès**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**

**Artículo 1 – punto 7 – letra a**

Directiva 94/19/CE

Anexo I – puntos 1 a 9

*Texto de la Comisión*

*Enmienda*

***(a) Se suprimen los puntos 1 a 9.***

***suprimido***

Or. en

*Justificación*

*La supresión de la modificación del anexo es consecuente con el mantenimiento del ámbito original de la Directiva.*

**Enmienda 45**  
**Pervenche Berès**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**

**Artículo 1 – punto 7 – letra b**

Directiva 94/19/CE

Anexo I – punto 11

*Texto de la Comisión*

*Enmienda*

***(b) Se suprime el punto 11.***

***suprimido***

Or. en

*Justificación*

*La supresión de la modificación del anexo es consecuente con el mantenimiento del ámbito*

*original de la Directiva.*

**Enmienda 46**  
**Pervenche Berès**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**

**Artículo 1 – punto 7 – letra b**

Directiva 94/19/CE

Anexo I – punto 11

*Texto de la Comisión*

*Enmienda*

(b) *Se suprime* el punto 11.

(b) el punto 11 *se sustituye por el texto siguiente:*

**«11. Depósitos por los cuales el depositante haya obtenido de una entidad de crédito, a título personal, tipos de interés y descuentos financieros que hayan contribuido a agravar la situación financiera de dicha entidad de crédito.»**

Or. en

*Justificación*

*Esta enmienda brinda la posibilidad de que cualquier Estado prohíba la compensación de los depósitos de elevado rendimiento. El límite debería ser la tasa de rendimiento en el mercado monetario en caso de la misma fecha de vencimiento.*

**Enmienda 47**  
**Pervenche Berès**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**

**Artículo 1 – punto 7 – letra c**

Directiva 94/19/CE

Anexo I – punto 14

*Texto de la Comisión*

*Enmienda*

(c) *Se suprime el punto 14.*

*suprimido*

Or. en

*Justificación*

*La supresión de la modificación del anexo es consecuente con el mantenimiento del ámbito original de la Directiva.*

**Enmienda 48**  
**Pervenche Berès**

**Propuesta de directiva – acto modificativo**  
**Artículo 1 – punto 7 – letra c bis**  
Directiva 94/19/CE  
Anexo I – punto 13 – guión 2

*Texto de la Comisión*

*Enmienda*

***en el punto 13, el segundo guión se  
sustituye por el texto siguiente:  
«- del euro.»***

Or. en

*Justificación*

*La divisa europea se denomina «euro».*