

EIROPAS PARLAMENTS

2004



2009

Ekonomikas un monetārā komiteja

2008/0199(COD)

30.10.2008

*****I**

ZIŅOJUMA PROJEKTS

par priekšlikumu Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvai, ar ko groza Direktīvu 94/19/EK par noguldījumu garantiju sistēmām attiecībā uz seguma līmeni un izmaksas aizkavējumu
(COM(2008)0661 – C6-0361/2008 – 2008/0199(COD))

Ekonomikas un monetārā komiteja

Referents: *Christian Ehler*

Izmantoto apzīmējumu skaidrojums

- * Apspriežu procedūra
nodoto balsu vairākums
- **I Sadarbības procedūra (pirmais lasījums)
nodoto balsu vairākums
- **II Sadarbības procedūra (otrais lasījums)
*nodoto balsu vairākums, lai apstiprinātu kopējo nostāju
Parlamenta deputātu vairākums, lai noraidītu vai grozītu kopējo
nostāju*
- *** Piekrišanas procedūra
*Parlamenta deputātu vairākums, izņemot gadījumus, kas minēti
EK līguma 105.,107.,161.un 300. pantā un ES līguma 7. pantā*
- ***I Koplēmuma procedūra (pirmais lasījums)
nodoto balsu vairākums
- ***II Koplēmuma procedūra (otrais lasījums)
*nodoto balsu vairākums, lai apstiprinātu kopējo nostāju
Parlamenta deputātu vairākums, lai noraidītu vai grozītu kopējo
nostāju*
- ***III Koplēmuma procedūra (trešais lasījums)
nodoto balsu vairākums, lai apstiprinātu kopīgo projektu

(Norādīto procedūru izvēlas atkarībā no Komisijas ierosinātā juridiskā pamata)

Grozījumi normatīvā tekstā

Parlamenta grozījumos izmaiņas ir ***treknrakstā un slīprakstā***. Attiecībā uz normatīviem grozījumu aktiem tās daļas, kuras tiek pārņemtas no jau esoša teksta, ko Parlaments vēlas grozīt, lai gan Komisija to nav grozījusi, ir izceltas ***treknrakstā***. Iespējamie teksta fragmentu svītrojumi tiek apzīmēti šādi: [...]. Teksts *parastā slīprakstā* tehniskajiem dienestiem norāda tās normatīvā teksta daļas, kurās ir ierosināti labojumi galīgajam teksta variantam (piemēram, nepārprotami kļūdainas teksta daļas vai to izlaidumi kādā no valodām). Šie labojumu ierosinājumi jāapstiprina attiecīgajiem tehniskajiem dienestiem.

SATURA RĀDĪTĀJS

	Lpp.
EIROPAS PARLAMENTA NORMATĪVĀS REZOLŪCIJAS PROJEKTS	5
PASKAIDROJUMS	13

EIROPAS PARLAMENTA NORMATĪVĀS REZOLŪCIJAS PROJEKTS

par priekšlikumu Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvai, ar ko groza Direktīvu 94/19/EK par noguldījumu garantiju sistēmām attiecībā uz seguma līmeni un izmaksas aizkavējumu
(COM(2008)0661 – C6-0361/2008 – 2008/0199(COD))

(Koplēmuma procedūra, pirmais lasījums)

Eiropas Parlaments,

- ņemot vērā Komisijas priekšlikumu Eiropas Parlamentam un Padomei (COM(2008)0661),
 - ņemot vērā EK līguma 251. panta 2. punktu un 47. panta 2. punktu, saskaņā ar kuriem Komisija tam ir iesniegusi priekšlikumu (C6-0361/2008),
 - ņemot vērā Reglamenta 51. pantu,
 - ņemot vērā Ekonomikas un monetārās komitejas ziņojumu un Iekšējā tirgus un patērētāju aizsardzības komitejas, kā arī Juridiskās komitejas atzinumus (A6-0000/2008),
1. apstiprina grozīto Komisijas priekšlikumu;
 2. prasa Komisijai šo priekšlikumu iesniegt vēlreiz, ja tā ir paredzējusi to būtiski grozīt vai aizstāt ar citu tekstu;
 3. uzdod priekšsēdētājam nosūtīt Parlamenta nostāju Padomei un Komisijai.

Grozījums Nr. 1

Direktīvas priekšlikums – grozījumu akts

1. pants – 2. punkts – a apakšpunkts

Direktīva 94/19/EK

4. pants – 5. punkts

Komisijas ierosinātais teksts

5. Gadījumos, kas minēti 1. līdz 4. punktā, dalībvalstis nodrošina, ka noguldījumu garantiju sistēmas savstarpēji sadarbojas.

Grozījums

5. Gadījumos, kas minēti 1. līdz 4. punktā, dalībvalstis nodrošina, ka noguldījumu garantiju sistēmas savstarpēji sadarbojas, **un līdz 2009. gada 31. decembrim pieņem pasākumus attiecībā uz procedūru, visas būtiskās informācijas apmaiņu un visu dalībnieku mijiedarbību iespējamās pārrobežu krīzes gadījumā.**

Or. en

Pamatojums

Parlamenta 2007. gada decembra rezolūcijā jau tika skaidri norādīts, ka jāizstrādā procedūras pārrobežu krīžu gadījumiem. Ņemot vērā ambiciozo mērķi saīsināt izmaksu termiņus, dalībvalstīm vajadzētu pēc iespējas ātrāk precizēt mehānismus.

Grozījums Nr. 2

Direktīvas priekšlikums – grozījumu akts

1. pants – 2. punkts – b apakšpunkts

Direktīva 94/19/EK

4. pants – 6. punkts

Komisijas ierosinātais teksts

6. Komisija pārskata šā panta darbību un, ja vajadzīgs, ierosina tā grozījumus.

Grozījums

6. Komisija **katru gadu** pārskata šā panta darbību un, ja vajadzīgs, ierosina tā grozījumus.

Or. en

Pamatojums

Ņemot vērā šā panta svarīgumu, būtu jācenšas panākt regulāru tā pārskatīšanu.

Grozījums Nr. 3

Direktīvas priekšlikums – grozījumu akts

1. pants – 3. punkts – a apakšpunkts

Direktīva 94/19/EK

7. pants – 1. punkts – 2. daļa

Komisijas ierosinātais teksts

Vēlākais līdz 2009. gada 31. decembrim seguma apjomu palielina līdz vismaz EUR 100 000.

Grozījums

Vēlākais līdz 2009. gada 31. decembrim seguma apjomu palielina līdz vismaz EUR 100 000, **ja Komisijas ietekmes novērtējumā, kas tiks iesniegts Eiropas Parlamentam un Padomei līdz 2009. gada 31. martam, tiks secināts, ka šāds palielinājums ir nepieciešams un finansiāli dzīvotspējīgs visās dalībvalstīs, lai nodrošinātu patērētāju tiesību aizsardzību un finanšu tirgus stabilitāti.**

Pamatojums

Komisija ir atteikusies izstrādāt ietekmes novērtējumu, atsaucoties uz to, ka ierosinātajiem direktīvas grozījumiem ir īss termiņš. Tā kā seguma apjomu ir paredzēts palielināt līdz EUR 100 000 tikai 2009. gada decembrī, var gaidīt apliecinājumu, ko sniegs atbilstošs izvērtējums.

Grozījums Nr. 4

Direktīvas priekšlikums – grozījumu akts

1. pants – 3. punkts – a apakšpunkts

Direktīva 94/19/EK

7. pants – 3. punkts

Komisijas ierosinātais teksts

3. Šī direktīva attiecas uz noguldītājiem, kas ir fiziskas personas un kuru darbība nav saistīta ar viņu arodu, uzņēmējdarbību vai profesiju.

Grozījums

3. Šī direktīva attiecas uz noguldītājiem, kas ir fiziskas personas **vai mazie un vidējie uzņēmumi. Šis pants neliedz saglabāt vai pieņemt noteikumus, kas noguldītājiem paredz lielāku vai pilnīgāku segumu.**

Pamatojums

Neattiecinot uz mazajiem un vidējiem uzņēmumiem direktīvā paredzēto noguldītāju aizsardzību, tiktu apdraudēta „uzticības stabilizācijas” mērķis. Seguma standarts Eiropā tiktu acīmredzami pazemināts. Turklāt, ja nebūs seguma, var sagaidīt, ka krīzes situācijā šie uzņēmumi saskarsies ar ekstremālu ekonomikas un darba tirgus politikas ietekmi.

Grozījums Nr. 5

Direktīvas priekšlikums – grozījumu akts

1. pants – 3. punkts – d apakšpunkts

Direktīva 94/19/EK

7. pants – 6. punkts

Komisijas ierosinātais teksts

6. Komisija var koriģēt 1. punktā minēto summu, jo īpaši ņemot vērā notikumus

Grozījums

svītrots

banku nozarē un ekonomisko un monetāro situāciju Kopienā.

Šo pasākumu, kas paredzēts, lai grozītu nebūtiskus šīs direktīvas elementus, pieņem saskaņā ar 7.a panta 2. punktā minēto regulatīvo kontroles procedūru.

Or. en

Pamatojums

Turpmākas izmaiņas vajadzētu veikt, ievērojot parasto procedūru. Komisijai veicot ikgadēju pārskatīšanu, tiks nodrošināts, ka jebkāda darbība var tikt uzsākta laicīgi.

Grozījums Nr. 6

Direktīvas priekšlikums – grozījumu akts

1. pants – 3. punkts – d apakšpunkts

Direktīva 94/19/EK

7. pants – 7. punkts

Komisijas ierosinātais teksts

Grozījums

7. Komisija var pieņemt lēmumu par 1. punktā minētās summas pagaidu palielinājumu laika posmam, kas nepārsniedz 18 mēnešus. *svītrots*

Šo pasākumu, kas paredzēts, lai grozītu nebūtiskus šīs direktīvas elementus, pieņem saskaņā ar 7.a panta 3. punktā minēto regulatīvo kontroles procedūru.

Or. en

Pamatojums

Turpmākas izmaiņas vajadzētu veikt, ievērojot parasto procedūru. Komisijai veicot ikgadēju pārskatīšanu, tiks nodrošināts, ka jebkāda darbība var tikt uzsākta laicīgi.

Grozījums Nr. 7

Direktīvas priekšlikums – grozījumu akts

1. pants – 4. punkts

Direktīva 94/19/EK

7.a pants – 2. punkts

Komisijas ierosinātais teksts

Grozījums

2. Ja ir atsauce uz šo punktu, piemēro Lēmuma 1999/468/EK 5.a panta 1. līdz 4. punktu un 7. pantu, ņemot vērā tā 8. panta noteikumus.**

svītrots

** OV L 184, 17.7.1999., 23. lpp.

Or. en

Pamatojums

Turpmākas izmaiņas vajadzētu veikt, ievērojot parasto procedūru. Komisijai veicot ikgadēju pārskatīšanu, tiks nodrošināts, ka jebkāda darbība var tikt uzsākta laicīgi.

Grozījums Nr. 8

Direktīvas priekšlikums – grozījumu akts

1. pants – 4. punkts

Direktīva 94/19/EK

7.a pants – 3. punkts

Komisijas ierosinātais teksts

Grozījums

3. Ja ir atsauce uz šo punktu, piemēro Lēmuma 1999/468/EK 5.a panta 1., 2., 4. un 6. punktu un 7. pantu, ņemot vērā tā 8. panta noteikumus.

svītrots

Or. en

Pamatojums

Turpmākas izmaiņas vajadzētu veikt, ievērojot parasto procedūru. Komisijai veicot ikgadēju pārskatīšanu, tiks nodrošināts, ka jebkāda darbība var tikt uzsākta laicīgi.

Grozījums Nr. 9

Direktīvas priekšlikums – grozījumu akts

1. pants – 5. punkts – a apakšpunkts

Direktīva 94/19/EK

10. pants – 1. punkts – 2. daļa

Komisijas ierosinātais teksts

Noguldījumu garantiju sistēmas spēj izmaksāt pienācīgi pamatotus noguldītāju prasījumus saistībā ar nepieejamiem noguldījumiem **trīs** dienu laikā pēc dienas, kad tām ir darīti zināmi pirmajā daļā minētie dati.

Grozījums

Noguldījumu garantiju sistēmas spēj izmaksāt pienācīgi pamatotus noguldītāju prasījumus saistībā ar nepieejamiem noguldījumiem **desmit darba** dienu laikā pēc dienas, kad tām ir darīti zināmi pirmajā daļā minētie dati.

Or. en

Pamatojums

Pēc visām apspriedēm varēja secināt, ka Komisijas vadlīnijas nav reāli īstenojamas. Pārāk īsu termiņu nevis reālu mērķu noteikšana drīzāk liek zaudēt uzticību. Izveidojot izmaksu fondu ārkārtas gadījumiem, noguldītājiem var nodrošināt nepieciešamo likviditāti līdz galīgajam izmaksas brīdim.

Grozījums Nr. 10

Direktīvas priekšlikums – grozījumu akts

1. pants – 5. punkts – a apakšpunkts

Direktīva 94/19/EK

10. pants – 1. punkts – 2.a daļa (jauna)

Komisijas ierosinātais teksts

Grozījums

Noguldījumu garantiju sistēmas, attiecīgajam noguldītājam iesniedzot pieprasījumu par summu, kas sasniedz līdz 50 % no noguldījuma maksimālās kompensācijas un nepārsniedz EUR 5000 apmēru, trīs dienu laikā no pieprasījuma iesniegšanas vai ātrāk veic pasākumus, lai nodrošinātu izmaksas ārkārtas gadījumos.

Or. en

Pamatojums

Sagaidāms, ka vairākumam noguldītāju, kuri lūgs kompensāciju, būs nepieciešama likviditāte, lai iegādātos pārtiku, maksātu īri, pārvietotos un veiktu citus īstermiņa maksājumus. Daļēja noguldījumu izmaksa nodrošinās līdzekļus nepieciešamajiem maksājumiem un vienlaikus ļaus noteikt adekvātu kompensācijas apmēru.

Grozījums Nr. 11

Direktīvas priekšlikums – grozījumu akts

1. pants – 6. punkts

Direktīva 94/19/EK

12. pants – 1. punkts

Komisijas ierosinātais teksts

1. *Vēlākais līdz 2009. gada 31. decembrim*
Komisija iesniedz Eiropas Parlamentam un Padomei ziņojumu par noguldījumu garantiju sistēmu finansēšanas saskaņošanu ***un iespējamu Kopienas noguldījumu garantiju sistēmas ieviešanu, kā arī iespējamus attiecīgus priekšlikumus.***

Grozījums

Komisija Eiropas Parlamentam un Padomei iesniedz:

- līdz 2009. gada 30. aprīlim — ziņojumu par noguldījumu garantiju sistēmu finansēšanas saskaņošanu, jo īpaši pievēršot uzmanību šādas saskaņošanas ietekmei pārrobežu krīzes gadījumā attiecībā uz noguldījumu kompensācijas izmaksu pieejamību, kā arī godīgu konkurenci un šādas saskaņošanas izmaksām;

- līdz 2009. gada 30. aprīlim — ziņojumu par labākas agrīnas brīdināšanas par risku standartiem;

- līdz 2009. gada 30. septembrim — risinājumu projektus paaugstināta riska iemaksu ieviešanai.

Ja nepieciešams, Komisija iesniedz atbilstīgus priekšlikumus juridiskā pamata grozīšanai.

Or. en

Pamatojums

*Parlaments 2007. gada decembra rezolūcijā jau aicināja izstrādāt attiecīgos ziņojumus.
Tāpēc termiņus var attiecīgi saīsināt.*

PASKAIDROJUMS

Pašreizējā uzticības krīze finanšu tirgos parādīja, ka arī pašreizējie noguldījumu garantiju standarti netiek uzskatīti par pietiekamiem.

2007. gada beigās Parlaments pieņēma rezolūciju, kurā pieprasīts veikt plašu izpēti saistībā ar:

- dažādiem finansēšanas mehānismiem;
- visu dalībnieku sadarbību pārrobežu krīzes gadījumā;
- slodžu līdzsvarošanu pārrobežu krīžu situācijās, kā arī
- uzlabota agrīnā brīdinājuma par risku ieviešanu un uz risku balstītu ieguldījumu ieviešanas iespēju.

Parlaments arī paziņoja, ka tiek saskatītas ievērojamas izpildes termiņu saīsināšanas iespējas kompensācijas gadījumā un ka būtu jāpieaug obligātajam noguldītāju aizsardzības līmenim.

Iesniegtais Komisijas priekšlikums iepazīstina ar grozījumiem attiecībā uz šādiem jautājumiem:

- izmaksas termiņi;
- aptvertā summa;
- noguldījumu garantijas seguma apjoms;
- izmaksu dalīšana;
- pārrobežu sadarbība.

Papildus Komisijai jānosaka pienākums izstrādāt ziņojumus vai priekšlikumus par tiesību aktu grozījumiem attiecībā uz finansēšanas mehānismiem, kā arī uz apvienotām noguldījumu garantiju shēmām.

Referents uzskata, ka Komisijas priekšlikumā īpaši norādītas šādas problēmas:

- Izmaksu veikšanas termiņš tika novērtēts kā pārāk īss. Izmaksa trīs dienu laikā nav iespējama. Salīdzinājumi ar citām sistēmām nav saprotami, jo atbildība tajās tiek piešķirta atšķirīgi, un arī garantijas shēmas ir organizētas atšķirīgi. Referents uzskata, ka pārāk īss un nereāls termiņš krīzes gadījumā patērētāja uzticību iedragās vēl vairāk. Lai īsā termiņā nodrošinātu cilvēkiem nepieciešamo likviditāti un tajā pašā laikā nodrošinātu pienācīgu garantijas gadījumu apstrādi, referents pieprasa, lai sagatavošanās ārkārtas izmaksām tiktu veikta trīs dienu laikā.
- Komisijas priekšlikums ir iesniegts bez ietekmes novērtējuma. Tā kā pašreizējā situācija finanšu tirgū prasa tūlītēju rīcību, atteikums sniegt ietekmes novērtējumu šķiet pieņemams. Tomēr var strīdēties, kāpēc turpmākam ietvertā apjoma pieaugumam līdz nākamā gada beigām nevarētu piemērot noteikumu par ietekmes novērtējuma iesniegšanu.
- Komisija turpmāk vēlas strādāt ar komitoloģijas procedūras palīdzību, ja tiks palielināts aptvertais apjoms. Ņemot vērā panākto vidējo noguldījumu segšanas apjomu, kur tiks segti nevis EUR 50 000, bet EUR 100 000, un nevis 80 %, bet 90 %, šī procedūra nešķiet nepieciešama. Arī Direktīva un segtais apjoms tiks pārskatīti katru gadu. Referents uzskata,

ka tādēļ nepieciešamo grozījumu var nodrošināt ar parasto procedūru.

- Tomēr tika ietverts arī pienākums veidot pārrobežu sadarbību, ņemot vērā to, ka trūkst ziņu par pārskatīšanas datumiem, kā arī par pasākumiem, kas jāveic krīzes gadījumā, kā Eiropas Parlaments prasīja pagājušajā gadā.
- Komisijas priekšlikumā tika paredzēts, ka direktīvas darbības joma attiecas tikai uz privātajiem investoriem. Komisija uzskata, ka vairs nav nepieciešams aizsargāt mazos un vidējos uzņēmumus ar Eiropas līmeņa regulējumu. Ņemot vērā šo uzņēmumu nozīmi ekonomiskajā situācijā dalībvalstīs un Eiropas darba tirgū, tie jāiekļauj un jāaizsargā arī turpmāk.
- Arī apsvērumi par to, ka nākotnē ziņas par finansēšanas mehānismiem jāiesniedz tikai vairāk nekā divpadsmit mēnešu laikā, tiek uzskatīti par problemātiskiem. Paredzot grūtības izpildīt jaunus izmaksu termiņus ar atsevišķu garantiju shēmu palīdzību, ir nepieciešams paātrināt izskatīšanas procesu. Referents iesaka izstrādāt priekšlikumu līdz 2009. gada aprīļa beigām.