



Briselē, 4.3.2014.
COM(2014) 140 final

2010/0207 (COD)

KOMISIJAS PAZIŅOJUMS EIROPAS PARLAMENTAM,
ko izstrādā atbilstīgi Līguma par Eiropas Savienības darbību 294. panta 6. punktam,
par

Padomes nostāju pirmajā lasījumā, lai pieņemtu Eiropas Parlamenta un Padomes
direktīvu par noguldījumu garantiju sistēmām [pārstrādāta redakcija]
2010/0207 (COD)

(Dokuments attiecas uz EEZ)

KOMISIJAS PAZIŅOJUMS EIROPAS PARLAMENTAM,

ko izstrādā atbilstīgi Līguma par Eiropas Savienības darbību 294. panta 6. punktam,

par

**Padomes nostāju pirmajā lasījumā, lai pieņemtu Eiropas Parlamenta un Padomes
direktīvu par noguldījumu garantiju sistēmām [pārstrādāta redakcija]
2010/0207 (COD)**

(Dokuments attiecas uz EEZ)

1. VISPĀRĪGA INFORMĀCIJA

Datums, kad priekšlikums nosūtīts Eiropas Parlamentam un Padomei 2010. gada 12. jūlijs.
(COM/2010/368 galīgā redakcija – 2010/0207 (COD):

Eiropas Centrālās bankas atzinuma datums 2011. gada
17. februāris.

Eiropas Ekonomikas un sociālo lietu komitejas atzinuma datums: ----

Datums, kad Eiropas Parlaments pirmajā lasījumā paudis savu nostāju: 2012. gada
16. februāris

Datums, kad nosūtīts grozītais priekšlikums: Neattiecas.

Datums, kad *COREPER* apstiprināta politiskā vienošanās: 2013. gada
20. decembris.

Padomes nostājas pieņemšanas datums: 2014. gada 3. marts.

2. KOMISIJAS PRIEKŠLIKUMA MĒRĶIS

Pašreiz saskaņā ar Direktīvu 94/19/EK (NGS direktīva) noguldījumu garantiju sistēmas (NGS) pastāv visās dalībvalstīs. NGS ir jākompensē noguldītājiem nepieejami noguldījumi līdz EUR 100 000 apmērā. NGS ir nozīmīgi instrumenti, lai saglabātu uzticēšanos banku sistēmai un izvairītos no straujas noguldījumu aizplūšanas.

Komisija 2010. gada jūlijā pieņēma leģislatīvā akta priekšlikumu pārstrādāt NGS direktīvu. Priekšlikuma mērķis bija:

- uzlabot noguldītājiem pieeju garantijai, samazinot atmaksas termiņus, ieviešot vienotus kontaktpunktus pārrobežu saistību neizpildes gadījumos, kā arī uzlabojot individuāliem noguldītājiem sniedzamo informāciju;

- ieviest NGS finansēšanas noteikumus, jo īpaši nosakot banku nozares obligātu *ex ante* finansējumu;
- vēl vairāk saskaņot garantijas seguma tvērumu;
- precizēt NGS lomu krīzes vadības sistēmā.

3. PIEZĪMES PAR PADOMES NOSTĀJU

3.1. Vispārīgi komentāri

2013. gada 17. decembrī notikušajā dialogā starp abiem likumdevējiem tika panākta politiska vienošanās. COREPER apstiprināja politisko vienošanos 2013. gada 20. decembrī. Ekonomikas un monetārā komiteja (ECON) 2014. gada 10. janvārī nosūtīja COREPER vēstuli par iebildumu neizteikšanu.

3.2. Eiropas Parlamenta ieviesto grozījumu tālāka virzība

- (1) Seguma tvērums: Eiropas Parlamenta mērķis bija saglabāt tādu noguldījumu lielāku segumu, kuri veikti pirms 2010. gada 31. decembra un kurus noguldītāji turēja tādā dalībvalstī, kurā līdz 2008. gada 1. janvārim pastāvēja tiesību aktos noteikta NGS ar segumu līdz EUR 300 000. Politiskā vienošanās precizē priekšlikumu. Kompromisa rezultātā dalībvalstis ar segumu līdz EUR 300 000 piemērotu šādu lielāku segumu līdz 2018. gada 31. decembrim. Komisija uzskata, ka šāds precizējums ir lietderīgs un saglabā Eiropas Parlamenta priekšlikuma būtību.
- (2) Atmaksas termiņi: Eiropas Parlaments ierosināja noteikt, ka dalībvalstis varētu saglabāt pašreizējo atmaksas periodu (20 darba dienas) līdz 2016. gada beigām, kad to saīsinātu līdz piecām darba dienām. Pārejas posmā pēc pieprasījuma būtu pieejama “ārkārtas atmaksa” līdz EUR 5000 apmērā. Saskaņā ar politisko vienošanos atmaksas termiņus samazinātu trīs posmos:
 - piecpadsmit darba dienas no 2019. gada 1. janvāra;
 - desmit darba dienas no 2021. gada 1. janvāra; un visbeidzot
 - septiņas darba dienas no 2024. gada 1. janvāra.
- (3) Finansējums: Eiropas Parlaments ir aicinājis sasniegt NGS līdzekļu mērķapjomu — 1,5 % no segtajiem noguldījumiem — 15 gadu laikā (aizstājot Komisijas ierosināto — 1,5 % no segtajiem noguldījumiem¹ 10 gadu laikā). Politiskā vienošanās paredz sasniegt segto noguldījumu mērķapjomu 0,8 % apmērā 10 gadu laikā. Maksājumu saistību daļa, kuru var ieskaitīt mērķapjomā, ir palielināta no 10 %, kā to ierosināja Eiropas Parlaments, līdz 30 %. Nepietiekamu *ex ante* līdzekļu gadījumā NGS iekasētu *ex post* iemaksas no banku nozares un (kā pēdējais līdzeklis) piekļūtu alternatīviem finansēšanas mehānismiem, piemēram, aizdevumiem no publiskām personām vai privātpersonām. Politiskā vienošanās apstiprina sākotnējā priekšlikuma principu, ka banku iemaksām jānosaka riska svērtā vērtība. Tomēr sākotnējā priekšlikuma pielikumu par riska svērtās vērtības aprēķināšanu aizstātu ar Eiropas Banku iestādes (EBI) pamatnostādņēm.
- (4) Līdzekļu izlietojums: politiskajā vienošanās saglabāts Komisijas ierosinātais un Eiropas Parlamenta apstiprinātais princips, atbilstīgi kuram NGS līdzekļi būtu galvenokārt jāizmanto, lai noguldītājiem izmaksātu atlīdzību, bet tos var arī izmantot,

¹ Segtie noguldījumi ir atbilstoši noguldījumi, kas nepārsniedz segumu EUR 100 000 apmērā.

lai novērstu saistību neizpildes gadījumus vai īstenotu noregulējuma pasākumus (ievērojot atsevišķus nosacījumus).

Attiecībā uz saistību neizpildes novēršanu ir paredzēti tādi paši kvalitātes nosacījumi, kādus ir ieviesis Eiropas Parlaments, jo īpaši nodrošinot, ka:

- shēmā ir iekļautas atbilstīgas sistēmas un procedūras, lai atlasītu un īstenotu alternatīvus pasākumus un uzraudzītu saistītos riskus;
- pasākumi ir saistīti ar nosacījumiem, ko piemēro kredītiestādei, kura tiek atbalstīta, un to vidū ir pastiprinātas risku uzraudzības un plašākas verifikāciju veikšanas tiesību minimums NGS; un
- ar NGS ieviestie pasākumi ir saistīti ar kredītiestādes, kura tiek atbalstīta, saistībām ar mērķi nodrošināt piekļuvi segtajiem noguldījumiem.

Tomēr ar politisko vienošanos tiek ieviesta papildu aizsardzība, lai novērstu bezatbildīgas rīcības risku un nodrošinātu shēmai pietiekamu finansējumu, piemēram, prasība par to, lai attiecībā uz kredītiestādi nebūtu īstenoti noregulējuma pasākumi.

3.3. Jauni ar politisko vienošanos ieviesti pasākumi

- (1) Finansējums: ar politisko vienošanos ievieš divus galvenos elementus, kas netika iekļauti Eiropas Parlamenta normatīvajā rezolūcijā pirmajā lasījumā.

Pirmkārt, šis kompromiss saskaņo NGS direktīvu ar politisko vienošanos attiecībā uz priekšlikumu Banku sanācības un noregulējuma direktīvai², paredzot iespēju palielināt iemaksas esošajās NGS, lai segtu izmaksas, kas saistītas ar sistēmisko risku, saistību neizpildi un noregulējumu. Šie līdzekļi ļaus banku nodevas ieskaitīt mērķapjomā, ar noteikumu, ka tās jau nav ieskaitītas noregulējuma līdzekļos un ka NGS šīs summas patiešām pienākas.

Turklāt minētā politiskā vienošanās paredz, ka Komisija varētu pilnvarot dalībvalstis noteikt segto noguldījumu mērķapjomu 0,5 līdz 0,8 % apmērā, ievērojot šādus nosacījumus:

- (a) samazinājums pamatojas uz pieņēmumu — nav ticams, ka nozīmīga pieejamo līdzekļu daļa tiks izmantota pasākumiem, kuru mērķis nav saglabāt noguldītājiem piekļuvi noguldījumiem noregulējuma vai valstu maksātnespējas procedūru ietvaros; un
- (b) banku nozarē attiecīgajā dalībvalstī ir ļoti koncentrēts liels aktīvu daudzums, ko tur neliels skaits kredītiestāžu vai banku grupu. Tām piemēro konsolidētu uzraudzību un tām, ņemot vērā to apjomu, saistību neizpildes gadījumā ļoti iespējams varētu piemērot noregulējuma procedūru.

- (2) Līdzekļu izlietojums: Politiskā vienošanās arī paredz valstīm iespēju izmantot NGS līdzekļus saistībā ar valsts maksātnespējas procedūrām, ar noteikumu, ka NGS segtās izmaksas nepārsniedz neto summu, ko rada segto noguldītāju kompensēšana attiecīgajā kredītiestādē.

² Priekšlikums Eiropas Parlamenta un Padomes direktīvai, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību sanācības un noregulējuma režīmu un groza Padomes Direktīvas 77/91/EEK un 82/891/EK, Direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK un 2011/35/EK un Regulu (ES) Nr. 1093/2010, COM (2012) 280 final, 6.6.2012.

4. SECINĀJUMS

Lai arī politiskā vienošanās ievērojami atšķiras no Komisijas priekšlikuma, ar to tiek sasniegti Komisijas priekšlikuma mērķi. Tāpēc Komisija atbalsta Padomes nostāju, kurā atspoguļota 2013. gada 17. decembra politiskā vienošanās, tādējādi ļaujot abiem likumdevējiem pieņemt galīgo dokumentu agrīnā otrajā lasījumā līdz likumdošanas perioda beigām.