



| Informations de base   |  |
|--|--|
| <b>2023/0112(COD)</b><br>COD - Procédure législative ordinaire (ex-procedure codécision)<br>Directive  | En attente de la position du Conseil en 1ère lecture |
| Mesures d'intervention précoce, les conditions de déclenchement d'une procédure de résolution et le financement nécessaire aux mesures de résolution<br><br>Modification Directive 2014/59 <a href="#">2012/0150(COD)</a><br><br><b>Subject</b><br><br>2.50.03 Marchés financiers, bourse, OPCVM, investissements, valeurs mobilières<br>2.50.04 Banques et crédit<br>2.50.08 Services financiers, information financière et contrôle des comptes<br>2.50.10 Surveillance financière<br><br><b>Priorités législatives</b><br><br><a href="#">Déclaration commune 2023-24</a> |  |

| Acteurs principaux |  |  |                           |
|--------------------|--|--|---------------------------|
| Parlement européen | <b>Commission au fond</b>                            | <b>Rapporteur(e)</b>   | <b>Date de nomination</b> |
|                    | <span>ECON</span> Affaires économiques et monétaires | NIEDERMAYER Luděk (EPP)  | 12/09/2024                |
|                    |  | Rapporteur(e) fictif/fictive<br><a href="#">TINAGLI Irene (S&amp;D)</a><br><a href="#">ZIJLSTRA Auke (PFE)</a><br><a href="#">ŽĪLE Roberts (ECR)</a><br><a href="#">BOYER Gilles (Renew)</a><br><a href="#">PETER-HANSEN Kira Marie (Greens/EFA)</a><br><a href="#">SCHIRDEWAN Martin (The Left)</a> |                           |
|                    | <b>Commission au fond précédente</b>                 | <b>Rapporteur(e) précédent(e)</b>  | <b>Date de nomination</b> |
|                    | <span>ECON</span> Affaires économiques et monétaires | NIEDERMAYER Luděk (EPP)  | 30/05/2023                |
|                    | <b>Commission pour avis précédente</b>               | <b>Rapporteur(e) pour avis précédent(e)</b>  | <b>Date de nomination</b> |

|                                      |   |   |  |
|--------------------------------------|---|---|--|
|                                      | <div>BUDG</div> Budgets                           | La commission a décidé de ne pas donner d’avis. |  |
|                                      | <div>JURI</div> Affaires juridiques               | La commission a décidé de ne pas donner d’avis. |  |
| Conseil de l'Union européenne        |   |   |  |
| Commission européenne                | DG de la Commission                               | Commissaire                                     |  |
|                                      | Réseaux de communication, contenu et technologies | BRETON Thierry                                  |  |
| Comité économique et social européen |   |   |  |

#### Evénements clés

| Date       | Evénement   | Référence  | Résumé |
|------------|---|--|--------|
| 18/04/2023 | Publication de la proposition législative   | COM(2023)0227<br> | Résumé |
| 10/07/2023 | Annnonce en plénière de la saisine de la commission, 1ère lecture   |  |        |
| 20/03/2024 | Vote en commission, 1ère lecture  |  |        |
| 25/03/2024 | Dépôt du rapport de la commission, 1ère lecture   | A9-0153/2024   |        |
| 24/04/2024 | Décision du Parlement, 1ère lecture   | T9-0327/2024   | Résumé |
| 24/04/2024 | Résultat du vote au parlement   |                 |        |
| 21/10/2024 | Ouverture des négociations interinstitutionnelles après 1ère lecture par la commission parlementaire                        |  |        |
| 13/11/2024 | Annnonce en plénière de la saisine de la commission, 1ère lecture   |  |        |
| 13/11/2024 | Décision de la commission parlementaire d'engager des négociations interinstitutionnelles annoncée en plénière (Article 72) |  |        |
| 05/11/2025 | Approbation en commission du texte accordé aux négociations interinstitutionnelles en 2ème lecture précoce                  | PE779.335  |        |

#### Prévisions

|            |   |
|------------|---|
| 27/04/2026 | Date indicative de la séance plénière, 1ère lecture |
|------------|---|

#### Informations techniques

|                           |   |
|---------------------------|---|
| Référence de la procédure | 2023/0112(COD)  |
| Type de procédure         | COD - Procédure législative ordinaire (ex-procedure codécision) |
| Sous-type de procédure    | Note thématique   |
|                           |   |




|  |   |
|--|---|
| Instrument législatif                          | Directive   |
| Modifications et abrogations                   | Modification Directive 2014/59 <a href="#">2012/0150(COD)</a> |
| Base juridique                                 | Traité sur le fonctionnement de l'UE TFEU 114                 |
| Consultation obligatoire d'autres institutions | <a href="#">Comité économique et social européen</a>          |
| État de la procédure                           | En attente de la position du Conseil en 1ère lecture          |
| Dossier de la commission                       | ECON/9/11821  |

[Portail de documentation](#)

**Parlement Européen**

| Type de document   | Commission | Référence                    | Date       | Résumé                 |
|--|------------|------------------------------|------------|------------------------|
| Projet de rapport de la commission                           |            | <a href="#">PE753.712</a>    | 03/10/2023 |                        |
| Amendements déposés en commission                            |            | <a href="#">PE754.692</a>    | 06/11/2023 |                        |
| Amendements déposés en commission                            |            | <a href="#">PE755.990</a>    | 06/11/2023 |                        |
| Rapport déposé de la commission, 1ère lecture/lecture unique |            | <a href="#">A9-0153/2024</a> | 25/03/2024 |                        |
| Texte adopté du Parlement, 1ère lecture/lecture unique       |            | <a href="#">T9-0327/2024</a> | 24/04/2024 | <a href="#">Résumé</a> |
| Texte convenu lors de négociations interinstitutionnelles    |            | <a href="#">PE779.335</a>    | 05/11/2025 |                        |

**Commission Européenne**

| Type de document  | Référence  | Date       | Résumé                 |
|---|--|------------|------------------------|
| Document de base législatif                               | <a href="#">COM(2023)0227</a><br> | 18/04/2023 | <a href="#">Résumé</a> |
| Document annexé à la procédure                            | <a href="#">SWD(2023)0225</a><br> | 19/04/2023 |                        |
| Document annexé à la procédure                            | <a href="#">SWD(2023)0226</a><br> | 19/04/2023 |                        |
| Réaction de la Commission sur le texte adopté en plénière | <a href="#">SP(2024)394</a>  | 08/08/2024 |                        |

**Autres Institutions et organes**

| Institution/organe | Type de document                                       | Référence   | Date       | Résumé |
|--------------------|--|---|------------|--------|
| ECB                | Banque centrale européenne: avis, orientation, rapport | <a href="#">CON/2023/0019</a><br><a href="#">JO C 307 31.08.2023, p. 0019</a> | 05/07/2023 |        |
| EESC               | Comité économique et social: avis, rapport             | <a href="#">CES6298/2022</a>  | 13/07/2023 |        |

**Informations complémentaires**

| Source                     | Document                 | Date       |
|----------------------------|--------------------------|------------|
| Service de recherche du PE | <a href="#">Briefing</a> | 31/05/2024 |

Réunions avec des représentant(e)s d'intérêts, publiées conformément au règlement intérieur

Rapporteur(e)s, rapporteur(e)s fictifs/fictives et président(e)s des commissions

| Transparence         |                              |            |            |  |
|----------------------|------------------------------|------------|------------|--|
| Nom                  | Rôle                         | Commission | Date       | Représentant(e)s d'intérêts  |
| BOYER Gilles         | Rapporteur(e) fictif/fictive | ECON       | 27/05/2025 | BNP PARIBAS  |
| BOYER Gilles         | Rapporteur(e) fictif/fictive | ECON       | 26/05/2025 | Société Générale   |
| NIEDERMAYER<br>Luděk | Rapporteur(e)                | ECON       | 20/05/2025 | Bundesbank   |
| NIEDERMAYER<br>Luděk | Rapporteur(e)                | ECON       | 12/05/2025 | German Ministry of Finance   |
| BOYER Gilles         | Rapporteur(e) fictif/fictive | ECON       | 11/04/2025 | Société Générale   |
| NIEDERMAYER<br>Luděk | Rapporteur(e)                | ECON       | 10/04/2025 | ING Group  |
| BOYER Gilles         | Rapporteur(e) fictif/fictive | ECON       | 10/04/2025 | BNP PARIBAS  |
| BOYER Gilles         | Rapporteur(e) fictif/fictive | ECON       | 09/04/2025 | BNP PARIBAS<br>Crédit Agricole S.A.                                    |
| BOYER Gilles         | Rapporteur(e) fictif/fictive | ECON       | 02/04/2025 | Fédération bancaire française  |
| NIEDERMAYER<br>Luděk | Rapporteur(e)                | ECON       | 20/03/2025 | Représentation permanente de la France auprès de l'Union<br>européenne |
| NIEDERMAYER<br>Luděk | Rapporteur(e)                | ECON       | 19/02/2025 | Bundesverband der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken           |
| BOYER Gilles         | Rapporteur(e) fictif/fictive | ECON       | 19/02/2025 | Crédit Agricole S.A.   |
| BOYER Gilles         | Rapporteur(e) fictif/fictive | ECON       | 16/01/2025 | CAISSE DES DEPOTS  |
| NIEDERMAYER<br>Luděk | Rapporteur(e)                | ECON       | 26/11/2024 | Crédit Agricole S.A.   |
| BOYER Gilles         | Rapporteur(e) fictif/fictive | ECON       | 26/11/2024 | CAISSE DES DEPOTS  |
| NIEDERMAYER<br>Luděk | Rapporteur(e)                | ECON       | 22/11/2024 | BNP PARIBAS<br>Deutsche Bank AG<br>ING Group<br>Intesa Sanpaolo        |
| BOYER Gilles         | Rapporteur(e) fictif/fictive | ECON       | 21/11/2024 | European Association of Cooperative Banks                              |
| BOYER Gilles         | Rapporteur(e) fictif/fictive | ECON       | 21/11/2024 | BNP PARIBAS<br>Deutsche Bank AG<br>Intesa Sanpaolo                     |
| NIEDERMAYER<br>Luděk | Rapporteur(e)                | ECON       | 14/11/2024 | Deutscher Sparkassen-und Giroverband                                   |
| BOYER Gilles         | Rapporteur(e) fictif/fictive | ECON       | 07/11/2024 | BNP PARIBAS  |
| NIEDERMAYER<br>Luděk | Rapporteur(e)                | ECON       | 22/10/2024 | Deutsche Bank AG   |
| BOYER Gilles         | Rapporteur(e) fictif/fictive | ECON       | 02/10/2024 | Société Générale   |

|                   |  |      |            |  |
|-------------------|--|------|------------|--|
| BOYER Gilles      | Rapporteur(e) fictif/fictive           | ECON | 12/09/2024 | Association for Financial Markets in Europe  |
| BOYER Gilles      | Rapporteur(e) fictif/fictive pour avis | ECON | 11/09/2024 | Société Générale   |
| BOYER Gilles      | Rapporteur(e) fictif/fictive           | ECON | 09/09/2024 | La Banque Postale  |
| SCHIRDEWAN Martin | Rapporteur(e) fictif/fictive           | ECON | 06/03/2024 | Finance Watch  |
| ZANNI Marco       | Rapporteur(e) fictif/fictive           | ECON | 21/02/2024 | European Community Shipowners' Associations  |
| BOYER Gilles      | Rapporteur(e) fictif/fictive           | ECON | 20/12/2023 | Société Générale   |
| BOYER Gilles      | Rapporteur(e) fictif/fictive           | ECON | 19/12/2023 | Crédit Agricole S.A.   |
| BOYER Gilles      | Rapporteur(e) fictif/fictive           | ECON | 01/12/2023 | Fédération bancaire française  |
| NIEDERMAYER Luděk | Rapporteur(e)                          | ECON | 24/10/2023 | French Treasury and French Permanent representation to the EU                        |
| SCHIRDEWAN Martin | Rapporteur(e) fictif/fictive           | ECON | 23/10/2023 | Finance Watch  |
| BOYER Gilles      | Rapporteur(e) fictif/fictive           | ECON | 20/10/2023 | Société Générale   |
| BOYER Gilles      | Rapporteur(e) fictif/fictive           | ECON | 13/10/2023 | Luxembourg Bankers' Association  |
| BOYER Gilles      | Rapporteur(e) fictif/fictive           | ECON | 27/09/2023 | Association for Financial Markets in Europe  |
| BOYER Gilles      | Rapporteur(e) fictif/fictive           | ECON | 21/09/2023 | Crédit Agricole S.A.   |
| BOYER Gilles      | Rapporteur(e) fictif/fictive           | ECON | 21/09/2023 | National Association of German Cooperative Banks                                     |
| BOYER Gilles      | Rapporteur(e) fictif/fictive           | ECON | 21/09/2023 | European Federation of Building Societies  |
| ZANNI Marco       | Rapporteur(e) fictif/fictive           | ECON | 20/09/2023 | Associazione Bancaria Italiana   |
| NIEDERMAYER Luděk | Rapporteur(e)                          | ECON | 19/09/2023 | Permanent representation of Germany to the EU  |
| NIEDERMAYER Luděk | Rapporteur(e)                          | ECON | 19/09/2023 | Finnish Ministry of Finance  |
| NIEDERMAYER Luděk | Rapporteur(e)                          | ECON | 18/09/2023 | Single Resolution Board  |
| BOYER Gilles      | Rapporteur(e) fictif/fictive           | ECON | 11/09/2023 | Fédération bancaire française  |
| BOYER Gilles      | Rapporteur(e) fictif/fictive           | ECON | 06/09/2023 | World Savings and Retail Banking Institute European Savings and Retail Banking Group |
| BOYER Gilles      | Rapporteur(e) fictif/fictive           | ECON | 31/08/2023 | Association of German Banks  |
| BOYER Gilles      | Rapporteur(e) fictif/fictive           | ECON | 03/07/2023 | Deutsche Bank AG   |

## Autres membres

| Transparence      |            |   |
|-------------------|------------|---|
| Nom               | Date       | Représentant(e)s d'intérêts                       |
| SAILLIET Laurence | 04/01/2024 | Fédération bancaire française                     |
| SCHUSTER Joachim  | 25/10/2023 | Bundesverband Öffentlicher Banken Deutschlands eV |

|                  |            |   |
|------------------|------------|---|
| GUSMÃO José      | 23/10/2023 | Finance Watch                             |
| SCHUSTER Joachim | 18/10/2023 | Finance Watch                             |
| SCHUSTER Joachim | 10/10/2023 | Deutscher Sparkassen-und Giroverband      |
| DE LANGE Esther  | 05/06/2023 | Deutscher Sparkassen-und Giroverband      |
| DE LANGE Esther  | 31/05/2023 | Österreichischer Sparkassenverband        |
| DE LANGE Esther  | 04/05/2023 | Deutsche Bank AG                          |
| DE LANGE Esther  | 23/03/2023 | Deutscher Sparkassen-und Giroverband      |
| DE LANGE Esther  | 22/03/2023 | European Savings and Retail Banking Group |
| DE LANGE Esther  | 22/02/2023 | Crédit Agricole S.A.                      |

## Mesures d'intervention précoce, les conditions de déclenchement d'une procédure de résolution et le financement nécessaire aux mesures de résolution

2023/0112(COD) - 18/04/2023 - Document de base législatif

OBJECTIF : améliorer l'efficacité et l'efficience du cadre de redressement et de résolution pour les institutions et les entités.

ACTE PROPOSÉ : Directive du Parlement européen et du Conseil.

RÔLE DU PARLEMENT EUROPÉEN : le Parlement européen décide conformément à la procédure législative ordinaire et sur un pied d'égalité avec le Conseil.

CONTEXTE : le cadre de résolution de l'Union est constitué de la directive 2014/59/UE du Parlement européen et du Conseil établissant un cadre pour le redressement et la résolution des établissements de crédit et des entreprises d'investissement (BRRD) et du règlement (UE) n° 806/2014 du Parlement européen et du Conseil établissant des règles et une procédure uniformes pour la résolution des établissements de crédit et de certaines entreprises d'investissement dans le cadre d'un mécanisme de résolution unique (MRU) et d'un Fonds de résolution unique.

Ce cadre a été mis en place à la suite de la crise financière mondiale de 2008-2009 et vise à traiter de manière ordonnée la défaillance d'établissements et d'entités en préservant les fonctions critiques des établissements et des entités et en évitant les menaces pour la stabilité financière, tout en protégeant les déposants et les fonds publics. En outre, le cadre de résolution de l'Union vise à favoriser le développement du marché intérieur bancaire en créant un régime harmonisé pour traiter les crises transfrontalières de manière coordonnée et en évitant les problèmes d'égalité des conditions de concurrence.

Cependant, l'expérience de ces dernières années a montré que lorsque des banques de taille moyenne ou petite font faillite dans l'UE, les autorités ont trouvé des solutions en dehors du cadre de résolution harmonisé de l'UE. Cela a souvent impliqué l'utilisation de l'argent des contribuables au lieu des ressources internes requises de la banque ou des filets de sécurité privés financés par l'industrie.

Si les règles existantes permettent déjà aux autorités de traiter efficacement les banques défaillantes, des progrès supplémentaires sont nécessaires pour les rendre encore plus efficaces et faire en sorte que les banques européennes continuent de soutenir l'économie européenne et ne grèvent pas les finances publiques lorsqu'elles font faillite.

CONTENU : la proposition modifie une directive existante, la BRRD, notamment en ce qui concerne l'amélioration de l'application des outils déjà disponibles dans le cadre du redressement et de la résolution des banques, la clarification des conditions de résolution, la facilitation de l'accès aux filets de sécurité en cas de faillite bancaire et l'amélioration de la clarté et de la cohérence des règles de financement.

Les modifications proposées font partie du **paquet législatif relatif à la gestion des crises et à l'assurance des dépôts** (CMDI), qui comprend également des modifications du règlement (UE) n° 806/2014 (règlement sur le mécanisme de résolution unique MRU) et de la directive 2014/49/UE (directive sur les systèmes de garantie des dépôts ou DSGD).

En établissant des exigences harmonisées pour l'application du cadre CMDI aux banques dans le marché intérieur, la proposition réduira considérablement le risque de règles nationales divergentes dans les États membres, qui pourraient fausser la concurrence dans le marché intérieur.

La proposition permettra aux autorités d'organiser la sortie ordonnée du marché d'une banque défaillante, quelle que soit sa taille et son modèle d'activité, à l'aide d'un large éventail d'outils. Elle permettra de préserver davantage la stabilité financière, de protéger les contribuables et les déposants et de soutenir l'économie réelle et sa compétitivité. Les règles proposées permettront aux autorités d'exploiter pleinement les nombreux avantages de la résolution en tant qu'élément clé de la boîte à outils de gestion de crise.

Les amendements inclus dans le paquet CMDI couvrent notamment les aspects suivants:

- **élargir le champ d'application** de la résolution en réexaminant l'évaluation de l'intérêt public, lorsque cela permet d'atteindre les objectifs du cadre, par exemple en protégeant la stabilité financière, l'argent des contribuables et la confiance des déposants mieux que les procédures nationales d'insolvabilité;
- **renforcer le financement** dans le cadre de la résolution en complétant la capacité interne d'absorption des pertes des établissements, qui reste la première ligne de défense, par l'utilisation des fonds des systèmes de garantie de dépôts (SGD) dans le cadre de la résolution pour faciliter l'accès aux fonds de résolution sans imposer de pertes aux déposants, le cas échéant, sous réserve de conditions et de garanties;
- clarifier le **cadre d'intervention précoce** en supprimant les chevauchements entre les mesures d'intervention précoce et les mesures de surveillance, en assurant la sécurité juridique quant aux conditions applicables et en facilitant la coopération entre les autorités compétentes et les autorités de résolution;
- assurer un **déclenchement rapide** de la résolution.

## Mesures d'intervention précoce, les conditions de déclenchement d'une procédure de résolution et le financement nécessaire aux mesures de résolution

2023/0112(COD) - 24/04/2024 - Texte adopté du Parlement, 1ère lecture/lecture unique

Le Parlement européen a adopté par 335 voix pour, 224 contre et 70 abstentions, une résolution législative sur la proposition de directive du Parlement européen et du Conseil modifiant la directive 2014/59/UE en ce qui concerne les mesures d'intervention précoce, les conditions de déclenchement d'une procédure de résolution et le financement des mesures de résolution.

Le Parlement européen a arrêté sa position en première lecture dans le cadre de la procédure législative ordinaire.

La directive proposée vise **améliorer l'efficacité et l'efficience du cadre pour le redressement et la résolution des établissements et des entités**. Elle modifie la directive 2014/59/UE du Parlement européen et du Conseil établissant un cadre pour le redressement et la résolution des établissements de crédit et des entreprises d'investissement (BRRD), notamment en ce qui concerne l'amélioration de l'application des outils déjà disponibles dans le cadre de résolution des défaillances bancaires, la clarification des conditions de résolution, la facilitation de l'accès aux filets de sécurité en cas de défaillance bancaire et l'amélioration de la clarté et de la cohérence des règles de financement.

Les modifications proposées font partie du paquet législatif relatif à la gestion des crises et à l'assurance des dépôts (CMDI), qui comprend également des modifications de la directive 2014/59/UE (directive relative au redressement des banques et à la résolution de leurs défaillances ou BRRD) et de la directive 2014/49/UE (directive sur les systèmes de garantie des dépôts ou DSGD).

La directive permettra aux autorités d'organiser la sortie ordonnée du marché d'une banque défaillante, quelle que soit sa taille et son modèle d'activité, à l'aide d'un large éventail d'outils. Elle permettra de préserver davantage la stabilité financière, de protéger les contribuables et les déposants et de soutenir l'économie réelle et sa compétitivité. Les règles proposées permettront aux autorités d'exploiter pleinement les nombreux avantages de la résolution en tant qu'élément clé de la boîte à outils de gestion de crise.

Le texte amendé précise que l'objectif de la révision de la directive 2014/59/UE est de **mieux protéger l'argent des contribuables** et d'établir de nouveaux mécanismes systémiques pour les établissements et entités qui ne sont pas couverts par le cadre de résolution existant. Ce cadre vise à limiter la charge économique pesant sur la société en réduisant les coûts globaux liés aux défaillances bancaires. L'introduction d'un cadre révisé permettra de réduire considérablement l'utilisation de l'argent des contribuables afin de veiller à ce que le dispositif de financement pour la résolution soit utilisé de manière plus fréquente et plus efficace.

L'un des principaux objectifs de la présente directive modificative est de mettre en place une approche actualisée permettant aux autorités **de gérer efficacement la défaillance potentielle de certaines banques ou d'un groupe de banques**. Cette approche devrait promouvoir la transparence et la prévisibilité, tout en réduisant au minimum les conséquences économiques négatives. Une telle approche est conforme au principe général de renflouement interne de la directive 2014/59/UE, tout en maintenant la possibilité pratique de gérer la défaillance de banques de taille moyenne.