

Βρυξέλλες, 12 Ιουνίου 2017
(OR. en)

10067/17

Διοργανικοί φάκελοι:

2015/0270 (COD)

2016/0360 (COD)

2016/0361 (COD)

2016/0362 (COD)

2016/0363 (COD)

2016/0364 (COD)

EF 117
ECOFIN 511
CCG 20
CODEC 998

ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Αποστολέας:	Επιτροπή των Μονίμων Αντιπροσώπων (2ο Τμήμα)
Αποδέκτης:	Συμβούλιο
Θέμα:	Ενίσχυση της Τραπεζικής Ένωσης / Μέτρα μείωσης των κινδύνων

I. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. Δυνάμει των συμπερασμάτων του Συμβουλίου σχετικά με τον χάρτη πορείας για την ολοκλήρωση της τραπεζικής ένωσης όπως εγκρίθηκαν από το Συμβούλιο στις 17 Ιουνίου 2016, η Επιτροπή πρότεινε, στις 23 Νοεμβρίου 2016, μια δέσμη νομοθετικών προτάσεων για μέτρα μείωσης των κινδύνων («προτάσεις MMK»). Οι προτάσεις MMK περιλαμβάνουν 5 νομικά μέσα για την τροποποίηση της ισχύουσας νομοθεσίας:

- σχέδιο κανονισμού για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ΚΚΑ) όσον αφορά τον δείκτη μόχλευσης, τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, τον κίνδυνο αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης·

- σχέδιο οδηγίας για την τροποποίηση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ (ΟΚΑ) όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου·
- σχέδιο οδηγίας για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ (οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών (BRRD)) και άλλων οδηγιών σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης ζημιών και την ανακεφαλαιοποίηση των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων·
- σχέδιο οδηγίας για την τροποποίηση της BRRD όσον αφορά την κατάταξη των μη εξασφαλισμένων χρεωστικών μέσων στην πτωχευτική ιεραρχία·
- σχέδιο κανονισμού για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 806/2014 (ΚΕΜΕ) όσον αφορά την ικανότητα απορρόφησης ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων.

Οι προτάσεις ΜΜΚ αποσκοπούν πρωτίστως στη μείωση του συνολικού κινδύνου στο χρηματοπιστωτικό σύστημα καθιστώντας τις τράπεζες και άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (εφεξής «ιδρύματα») ισχυρότερα και πιο ανθεκτικά σε εξωτερικούς κραδασμούς, και να καταστήσουν δυνατή στο μέλλον την ολοκλήρωση της τραπεζικής ένωσης με ένα Ευρωπαϊκό Σύστημα Ασφάλισης Καταθέσεων («ΕΣΑΚ»)¹.

II. ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

2. Η μαλτέζικη Προεδρία συνέχισε τις εργασίες της σε τεχνικό επίπεδο με βάση την πρόοδο που είχε επιτευχθεί από την ολλανδική και σλοβακική Προεδρία. Η ad hoc Ομάδα για την ενίσχυση της τραπεζικής ένωσης (AHWP) συνεδρίασε πέντε φορές το πρώτο εξάμηνο του 2017 προκειμένου να συνεχίσει εξέταση της πρότασης για το ΕΣΑΚ. Η Ομάδα «Χρηματοοικονομικές υπηρεσίες» (WPFS), υπεύθυνη για τις προτάσεις ΜΜΚ, συνεδρίασε σε τακτική και σε ad hoc βάση, όπως παρατίθεται στην έκθεση προόδου της Προεδρίας.

¹ Πρόταση ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 με σκοπό τη θέσπιση Ευρωπαϊκού Συστήματος Ασφάλισης Καταθέσεων (COM(2015) 586 final)

3. Κατά την εξέταση των προτάσεων MMK, η WPFS αποφάσισε:

- να θέσει σε προτεραιότητα τις εργασίες του σχεδίου οδηγίας για την τροποποίηση της BRRD όσον αφορά την κατάταξη των μη εξασφαλισμένων χρεωστικών μέσων στην πτωχευτική ιεραρχία:

Οι αντιπροσωπείες αποφάσισαν να επισπεύσουν την γενική προσέγγιση του Συμβουλίου για αυτό το σχέδιο οδηγίας προκειμένου να ευνοηθεί η έγκαιρη συμμόρφωση με τις προδιαγραφές TLAC/MREL. Οι αντιπροσωπείες θεωρούν την επίσπευση των εν λόγω διατάξεων ως αναγκαίο βήμα προκειμένου να λάβουν τα ιδρύματα στέρεα νομική βάση για την έκδοση αποθεματικών ασφαλείας επιλέξιμου χρέους και ασφάλειας δικαίου στους επενδυτές. Η Προεδρία παρουσίασε την συμβιβαστική της πρόταση αναλόγως, βλ. έγгр. 9479/17.

- να διαχωρίσει από την πρόταση για την τροποποίηση του ΚΚΑ τις διατάξεις σχετικά με τη σταδιακή εφαρμογή των ρυθμιστικών επιπτώσεων του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) 9 στα χρηματοοικονομικά μέσα και την σταδιακή κατάργηση της εξαίρεσης από τους κανόνες που αφορούν τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα για ορισμένα κρατικά ανοίγματα, και να επισπεύσει τη συγκέντρωση των σχετικών διατάξεων σε ένα αυτόνομο σχέδιο κανονισμού.

Το 2014, ο Οργανισμός Διεθνών Λογιστικών Προτύπων δημοσίευσε ένα νέο πρότυπο αναφοράς ΔΠΧΑ 9 που αποσκοπεί στη βελτίωση της χρηματοοικονομικής αναφοράς σχετικά με τα χρηματοοικονομικά μέσα με ένα πιο μακρόπνοο μοντέλο αναγνώρισης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σε χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού. Ιδρύματα που χρησιμοποιούν ΔΠΧΑ για να ετοιμάζουν τις οικονομικές τους καταστάσεις θα χρειαστεί να εφαρμόζουν το ΔΠΧΑ 9 για τις οικονομικές περιόδους από 1ης Ιανουαρίου 2018 ή έπειτα.

Το ΔΠΧΑ 9 μπορεί να έχει σημαντικές ρυθμιστικές επιπτώσεις για τα ιδρύματα. Το νέο μοντέλο αναγνώρισης των αναμενόμενων ζημιών είναι πιθανόν να οδηγήσει σε αυξημένες προβλέψεις και, ως εκ τούτου, σε μείωση της κεφαλαιακής βάσης των ιδρυμάτων. Η πρόταση τροποποίησης του ΚΚΑ συμπεριλαμβάνει μεταβατική περίοδο για να μετριαστεί ο αντίκτυπος και να επιτραπεί στα ιδρύματα να μετριάσουν σταδιακά ενδεχόμενες αρνητικές επιπτώσεις του ΔΠΧΑ 9 στους δείκτες κεφαλαίων τους για ένα χρονικό διάστημα. Η WPFS συμφώνησε επί της ανάγκης σταδιακής εφαρμογής από 1ης Ιανουαρίου 2018 χάριν συνέπειας με το χρονοδιάγραμμα του ΔΠΧΑ 9 και, συνεπώς, αποφάσισε να διαχωρίσει το άρθρο 473α του ΚΚΑ από την αρχική πρόταση και να επισπεύσει την έναρξη ισχύος του.

Η WPFS συμφώνησε επίσης να προσθέσει στο ίδιο σχέδιο κανονισμού μια σειρά μεταβατικών ρυθμίσεων για την σταδιακή κατάργηση της εξαίρεσης από το όριο μεγάλου χρηματοδοτικού ανοίγματος για τα ανοίγματα ορισμένων ειδών χρέους του δημόσιου τομέα κρατών μελών εκπεφρασμένου σε μη εγχώρια νομίσματα της ΕΕ. Αυτή η εξαίρεση χρησιμοποιείται επί του παρόντος από ιδρύματα σε διάφορα κράτη μέλη εκτός της ζώνης του ευρώ σε συνάρτηση με τα οικεία χαρτοφυλάκια χρηματοοικονομικών μέσων για το κρατικό χρέος σε ευρώ και, εκτός και αν ο ΚΚΑ τροποποιηθεί, θα σταματήσει να εφαρμόζεται μετά τις 31 Δεκεμβρίου 2017. Η Προεδρία παρουσίασε την συμβιβαστική της πρόταση αναλόγως, όπως παρατίθεται στο έγγρ. 9480/17.

Ευθυγραμμιζόμενο με το Συμβούλιο, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο αποφάσισε να διαχωρίσει και να επισπεύσει τις μεταβατικές διατάξεις σχετικά με τον ΔΠΧΑ 9 και τα μεγάλα ανοίγματα.

4. Η Προεδρία ετοίμασε επίσης μια έκθεση προόδου σχετικά με τα αποτελέσματα των συζητήσεων σχετικά με τα μέτρα μείωσης και επιμερισμού των κινδύνων. Η έκθεση παρουσιάζει τις απόψεις της Προεδρίας για την πρόοδο των εργασιών, ως έχουν στο έγγρ. 9484/17.
5. Στις 6 Ιουνίου 2017, η Επιτροπή των Μόνιμων Αντιπροσώπων (EMA) επιβεβαίωσε τη συμφωνία για τα ως άνω συμβιβαστικά κείμενα της Προεδρίας. Κατά τη συνεδρίαση, ορισμένες αντιπροσωπίες ζήτησαν τροποποιήσεις στο κείμενο της έκθεσης προόδου της Προεδρίας. Η Προεδρία υποσχέθηκε να μελετήσει το θέμα υπενθυμίζοντας ωστόσο ότι περαιτέρω τροποποιήσεις κινδυνεύουν να ανατρέψουν την ισορροπία που έχει επιτευχθεί μέχρι στιγμής με την έκθεση.
6. Στις 12 Ιουνίου 2017, η EMA ενέκρινε τις τροπολογίες επί της έκθεσης προόδου της Προεδρίας, η οποία περιλαμβάνεται στο έγγραφο 9484/1/17 REV 1.

III. ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ

7. Βάσει των ανωτέρω, η ΕΜΑ καλεί το Συμβούλιο:

- να εγκρίνει γενική προσέγγιση επί της πρότασης οδηγίας για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ όσον αφορά την κατάταξη των μη εξασφαλισμένων χρεωστικών μέσων στην πτωχευτική ιεραρχία, ως έχει στο έγγρ. 9479/17·
- να εγκρίνει γενική προσέγγιση επί της πρότασης κανονισμού για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τη μεταβατική περίοδο για τον μετριασμό των επιπτώσεων από την εισαγωγή του ΔΠΧΑ 9 στα ίδια κεφάλαια και των επιπτώσεων στην αντιμετώπιση μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων όσον αφορά ορισμένα ανοίγματα του δημοσίου τομέα εκπεφρασμένα σε μη εθνικό νόμισμα των κρατών μελών, ως έχει στο έγγρ. 9480/17· και
- να λάβει γνώση της έκθεσης προόδου της Προεδρίας, ως έχει στο έγγρ. 9484/1/17 REV 1.
