



Brüsszel, 2017. június 12.
(OR. en)

10067/17

Intézményközi referenciaszámok:

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

FELJEGYZÉS

Küldi:	az Állandó Képviselők Bizottsága (II. rész)
Címzett:	a Tanács
Tárgy:	A bankunió megerősítése / Kockázatsökkentő intézkedések

I. BEVEZETÉS

1. A bankunió kiteljesítésének ütemtervéről szóló, a Tanács által 2016. június 17-én elfogadott tanácsi következtetések nyomán a Bizottság 2016. november 23-án benyújtotta a kockázatsökkentési intézkedésekről szóló jogalkotási javaslatokból álló csomagját (a továbbiakban: kockázatsökkentési javaslatok). A kockázatsökkentési javaslatok öt jogi eszközt tartalmaznak, amelyek hatályos jogszabályokat módosítanak:

- a tőkekövetelményekről szóló 575/2013/EU rendeletnek a tőkeáttételi mutató, a nettó stabil forrásellátottsági ráta, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmények, a partnerkockázat, a piaci kockázat, a központi szerződő felekkel szembeni kitettségek, a kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségek, a nagykockázat-vállalások és az adatszolgáltatási és nyilvánosságra hozatali követelmények tekintetében történő módosításáról szóló rendelettervezet,

- a 2013/36/EU irányelvnek a mentesített szervezetek, a pénzügyi holding társaságok, a vegyes pénzügyi holding társaságok, a javadalmazás, a felügyeleti intézkedések és hatáskörök, valamint a tőkemegőrzési intézkedések tekintetében történő módosításáról szóló irányelvtervezet,
- a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló 2014/59/EU irányelvnek és más irányelveknek a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások veszteségviselő és feltőkésítési képessége tekintetében történő módosításáról szóló irányelvtervezet,
- a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelvnek a fedezetlen, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kielégítési sorrendben elfoglalt helye tekintetében történő módosításáról szóló irányelvtervezet,
- az Egységes Szanálási Mechanizmusról szóló 806/2014/EU rendeletnek a hitelintézetek és befektetési vállalkozások veszteségviselő és feltőkésítési képessége tekintetében történő módosításáról szóló rendelettervezet.

A kockázatcsökkentési javaslatok elsődleges célja a pénzügyi rendszerben rejlő általános kockázat csökkentése azáltal, hogy a bankokat és az egyéb pénzügyi intézményeket (a továbbiakban: intézmények) életképebbé és a külső sokkhatásokkal szemben reziliensebbé tegyék, továbbá hogy lehetővé tegyék, hogy a bankunió a jövőben kiegészüljön az európai betétbiztosítási rendszerrel¹.

II. A TANÁCSBAN FOLYÓ MUNKA

2. A máltai elnökség a holland és a szlovák elnökség idején elért eredményekre építve folytatta a szakértői szintű munkát. A bankunió megerősítésével foglalkozó *ad hoc* munkacsoport 2017 első felében öt alkalommal vizsgálta a betétbiztosítási javaslatot. A kockázatcsökkentési javaslatokkal foglalkozó pénzügyi szolgáltatási munkacsoport rendszeresen és *ad hoc* alapon is ülésezett, amint az az elért eredményekről szóló elnökségi jelentésből is látszik.

¹ Javaslat – AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE a 806/2014/EU rendeletnek az európai betétbiztosítási rendszer létrehozása érdekében történő módosításáról, COM(2015) 586 final.

3. A kockázatsökkentési javaslatok vizsgálata során a pénzügyi szolgáltatási munkacsoport az alábbiakról döntött:

- elsőbbséget élvez a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló irányelvnek a fedezetlen, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kielégítési sorrendben elfoglalt helye tekintetében történő módosításáról szóló irányelvtervezettel kapcsolatos munka.

A delegációk úgy döntöttek, hogy a Tanács minél előbb fogadja el az ezen irányelvtervezetre vonatkozó általános megközelítését annak érdekében, hogy a lehető leghamarabb meg lehessen felelni a TLAC/MREL követelményeknek. A delegációk úgy vélik, hogy az említett rendelkezések mielőbbi elfogadása szükséges ahhoz, hogy az intézmények megfelelő joggal rendelkezzenek ahhoz, hogy hitelviszonyt megtestesítő, elfogadható értékpapírokat bocsássanak ki, a befektetők számára pedig jogbiztonságot nyújtsanak. Az elnökség ennek megfelelően benyújtotta a 9479/17 dokumentumban található kompromisszumos javaslatát.

- a tőkekövetelmény-rendelet módosításáról szóló javaslatról leválasztották egyrészt a pénzügyi eszközökre vonatkozó IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard szabályozási hatásának fokozatos bevezetéséről szóló rendelkezéseket, másrészt az egyes állampapír-kitettségek esetében a nagy kockázatra vonatkozó szabályok alóli mentesség fokozatos megszüntetésére vonatkozó rendelkezéseket, az érintett rendelkezéseket pedig önálló rendeletmódosításként előre vették.

A Nemzetközi Számviteli Standardok Testülete 2014-ben közzétette az új IFRS 9 beszámolási standardot azzal a céllal, hogy a pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségeinek megjelenítésére vonatkozóan nagyobb mértékben előretekintő modell alkalmazásával javítsa a pénzügyi eszközökről szóló pénzügyi beszámolókat. Az IFRS-t alkalmazó intézményeknek a pénzügyi kimutatásaik elkészítéséhez a 2018. január 1-jén vagy az azt követően kezdődő pénzügyi időszaktól kell alkalmazniuk az IFRS 9-et.

Az IFRS 9 jelentős szabályozási hatást gyakorolhat az intézményekre. A várható hitelezési veszteségek megjelenítésére szolgáló új modell valószínűleg magasabb tartalékokat és ennél fogva az intézmények szavatolótőkéjének csökkenését fogja eredményezni. A tőkekövetelmény-rendelet módosításáról szóló javaslat egy átmeneti időszakot írt elő a hatás enyhítése érdekében, valamint azért, hogy az intézmények az IFRS 9 által a tőkemegfelelési mutatóikra gyakorolt potenciálisan kedvezőtlen hatást adott idő alatt, fokozatosan vezethessék be. A pénzügyi szolgáltatási munkacsoport megállapodott arról, hogy a fokozatos bevezetést az IFRS 9 bevezetésével párhuzamosan 2018. január 1-jétől kell megkezdeni, és ennek megfelelően úgy döntött, hogy az eredeti javaslatról leválasztja a tőkekövetelmény-rendelet 473a. cikkét, hogy előbbre hozza annak hatálybalépítését.

A pénzügyi szolgáltatási munkacsoport arról is megállapodott, hogy ugyanezt a rendelettervezetet olyan átmeneti rendelkezésekkel egészíti ki, amelyek fokozatosan megszüntetik az azon nagykockázat-vállalási határérték alóli mentességet, amely bizonyos tagállami, nem a tagállamok hazai pénznemében denominált, közszektorral szembeni, hitelviszonyt megtestesítő kitétségekre vonatkozik. Ez a mentesség jelenleg több, nem euróövezeti tagállam intézményeire vonatkozik, az érintett tagállamok euróban denominált állampapír-állományával összefüggésben, és a tőkekövetelmény-rendelet módosítása nélkül 2017. december 31-vel megszűnik. Az elnökség ennek megfelelően benyújtotta a 9480/17 dokumentumban található kompromisszumos javaslatát.

Az Európai Parlament a Tanáccsal megegyező módon szintén úgy döntött, hogy az IFRS 9-et és a nagykockázat-vállalásra vonatkozó átmeneti rendelkezéseket leválasztja és gyorsítottan kezeli.

4. Az elnökség a kockázatsökkentő és a kockázatmegosztási intézkedésekről folytatott megbeszélések kimenetele alapján elkészítette az elért eredményekről szóló jelentését. A 9484/17 dokumentumban foglalt jelentésben az elnökség ismerteti az elért eredményekről szóló nézeteit.
5. Az Állandó Képviselők Bizottsága (COREPER) 2017. június 6-án megerősítette a fent említett elnökségi kompromisszumos szövegekkel kapcsolatos megállapodását. Az ülésen néhány delegáció az elért eredményekről szóló elnökségi jelentés módosítását kérte. Az elnök megígérte a kérés megfontolását, de emlékeztetett arra, hogy az újabb változtatások felboríthatják az elért eredményekről szóló jelentés mostanra megteremtett egyensúlyát.
6. A COREPER 2017. június 12-én jóváhagyta az elért eredményekről szóló, a 9484/1/17 REV 1 dokumentumban foglalt elnökségi jelentés módosításait.

III. ÖSSZEGZÉS

7. A fentiek alapján a Coreper felkéri a Tanácsot, hogy:

- állapodjon meg a 2014/59/EU irányelvnek a fedezetlen, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kielégítési sorrendben elfoglalt helye tekintetében történő módosításáról szóló irányelvre vonatkozó, a 9479/17 dokumentumban foglalt javaslattal kapcsolatos általános megközelítésről;
- állapodjon meg az 575/2013/EU rendeletnek az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatásnak, valamint a közszektorral szembeni egyes, nem a tagállamok hazai pénznemében denominált kitettségek nagykockázat-vállalásként való kezelése hatásának enyhítésére szolgáló átmeneti időszak tekintetében történő módosításáról szóló rendeletre vonatkozó, a 9480/17 dokumentumban foglalt javaslattal kapcsolatos általános megközelítésről továbbá
- nyugtázza az elért eredményekről szóló, a 9484/17 dokumentumban foglalt elnökségi jelentést.