



Briselē, 2017. gada 12. jūnijā
(OR. en)

10067/17

Starpiestāžu lietas:

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

PIEZĪME

Sūtītājs: Pastāvīgo pārstāvju komiteja (II)

Saņēmējs: Padome

Temats: Banku savienības stiprināšana / Riska mazināšanas pasākumi

I. IEVADS

1. Ievērojot Padomes 2016. gada 17. jūnijā pieņemtos secinājumus par Ceļvedi banku savienības izveides pabeigšanai, Komisija 2016. gada 23. novembrī iesniedza riska mazināšanas pasākumu tiesību aktu priekšlikumu ("RMP priekšlikumi") paketi. RMP priekšlikumi ietver piecus juridiskus instrumentus, ar kuriem groza pašreizējos tiesību aktus:

- projekts Regulai, ar ko groza Regulu (ES) Nr. 575/2013 (Kapitāla prasību regula – CRR) attiecībā uz sviras rādītāju, neto stabila finansējuma rādītāju, prasībām pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām, darījuma partnera kredītrisku, tirgus risku, riska darījumiem ar centrālajiem darījumu partneriem, riska darījumiem ar kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem, lieliem riska darījumiem, ziņošanas un informācijas atklāšanas prasībām;

- projekts Direktīvai, ar ko groza Direktīvu 2013/36/ES (Kapitāla prasību direktīva – *CRD*) attiecībā uz atbrīvotajām sabiedrībām, finanšu pārvaldītājsabiedrībām, jauktām finanšu pārvaldītājsabiedrībām, atalgojumu, uzraudzības pasākumiem un pilnvarām, kā arī kapitāla saglabāšanas pasākumiem;
- projekts Direktīvai, ar ko groza Direktīvu 2014/59/ES (Banku atveseļošanas un noregulējuma direktīva – *BRRD*) un citas direktīvas attiecībā uz kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību zaudējumu absorbcijas un rekapitalizācijas spēju;
- projekts Direktīvai, ar ko *BRRD* groza attiecībā uz nenodrošinātu parāda instrumentu prioritāti maksātnespējas hierarhijā;
- projekts Regulai, ar ko Regulu (ES) Nr. 806/2014 (Vienotā noregulējuma mehānisma regula – *SRMR*) groza attiecībā uz zaudējumu absorbcijas un rekapitalizācijas spēju kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām.

Galvenais RMP priekšlikumu mērķis ir samazināt vispārējo finanšu sistēmas risku, padarot bankas un citas finanšu iestādes (turpmāk "iestādes") stabilākas un noturīgākas pret ārējiem satricinājumiem, un ļaut pabeigt nākotnē izveidot banku savienību ar Eiropas noguldījumu apdrošināšanas sistēmu (ENAS) ¹.

II. DARBS PADOMĒ

2. Prezidentvalsts Malta savu darbu turpināja tehniskā līmenī, balstoties uz Nīderlandes un Slovērijas prezidentūras laikā paveikto. Banku savienības stiprināšanas *ad hoc* darba grupa ("Ad hoc darba grupa") 2017. gada pirmajā pusē tikās piecreiz, lai turpinātu izskatīt ENAS priekšlikumu. Finanšu pakalpojumu jautājumu darba grupa ("FPJ darba grupa"), kuras atbildībā ir RMP priekšlikumi, tikās regulāri un uz *ad hoc* pamata, kā izklāstīts prezidentvalsts progresa ziņojumā.

¹ Priekšlikums – EIROPAS PARLAMENTA UN PADOMES REGULA, ar ko groza Regulu (ES) Nr. 806/2014, lai izveidotu Eiropas noguldījumu apdrošināšanas sistēmu, COM(2015) 586 *final*.

3. RMP priekšlikumu izskatīšanas gaitā FPJ darba grupa nolēma:

- prioritāti dot darbam pie projekta Direktīvai, ar ko *BRRD* groza attiecībā uz nenodrošinātu parāda instrumentu prioritāti maksātnespējas hierarhijā.

Delegācijas nolēma paātrinātā ceļā panākt Padomes vispārējo pieeju attiecībā uz šo direktīvas projektu, lai veicinātu agrīnu atbilstību *TLAC* (kopējā zaudējumu absorbcijas spēja) /*MREL* (minimuma prasība pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām) prasībām. Delegācijas uzskata, ka paātrināts darbs pie šiem noteikumiem ir nepieciešams solis, lai iestādēm dotu stabilu juridisko pamatu emitēt atbilstīga parāda rezerves un ieguldītājiem nodrošinātu juridisko noteiktību; Prezidentvalsts attiecīgi iesniedza savu kompromisa priekšlikumu, kas izklāstīts dokumentā 9479/17;

- no priekšlikuma, ar ko groza *CRR*, atdalīt noteikumus, kas attiecas uz starptautisko finanšu pārskatu standarta (SFPS) Nr. 9 "Finanšu instrumenti" regulatīvās ietekmes pakāpenisku ieviešanu un atbrīvojuma no lielu riska darījumu noteikumiem dažiem riska darījumiem pakāpenisku izbeigšanu, un atbilstīgos noteikumus paātrināti izstrādāt atsevišķā regulas projektā.

Starptautisko grāmatvedības standartu padome 2014. gadā publicēja jaunu ziņošanas standartu SFPS Nr. 9, kura mērķis ir finanšu pārskatus par finanšu instrumentiem uzlabot ar tālredzīgāku modeli, lai konstatētu gaidāmos kredītzaudējumus attiecībā uz finanšu aktīviem. No iestādēm, kuras izmanto SFPS savu finanšu pārskatu gatavošanā, tiks prasīts piemērot SFPS Nr. 9 attiecībā uz finanšu laikposmiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk.

SFPS Nr. 9 var būt nozīmīga regulatīvā ietekme uz iestādēm. Šķiet, ka jaunais gaidāmo zaudējumu konstatēšanas modelis ieviesīs augstāka līmeņa noteikumus un, tā rezultātā, regulējošām prasībām atbilstīgā iestāžu kapitāla samazinājumu. Priekšlikums, ar ko groza *CRR*, ietvēra pārejas periodu, lai minēto ietekmi mazinātu un ļautu iestādēm pakāpeniski ieviest SFPS Nr. 9 iespējamo nelabvēlīgo ietekmi uz to kapitāla rādītājiem zināmā laikposmā. FPJ darba grupa vienojās, ka – pieskaņojoties SFPS Nr. 9 grafikam – ieviešanas posms ir jāpiemēro no 2018.gada 1. janvāra, un attiecīgi nolēma nodalīt *CRR* 473.a pantu no sākotnējā priekšlikuma un paātrināt tā stāšanos spēkā.

Tāpat FPJ darba grupa vienojās tam pašam regulas projektam pievienot pārejas noteikumu kopumu ar mērķi pakāpeniski izbeigt atbrīvojumu no lielu riska darījumu limita dažiem tādiem dalībvalstu publiskā sektora parāda riska darījumiem, kuri denominēti valūtā, kas nav ES iekšzemes valūta. Pašlaik iestādes vairākās dalībvalstīs, kas nav eurozonas dalībnieces, šo atbrīvojumu izmanto saistībā ar savu līdzdalību euro denominētā minēto dalībvalstu publiskajā parādā, un, izņemot, ja *CRR* tiek grozīta, to izbeigs piemērot pēc 2017. gada 31.decembra. Prezidentvalsts attiecīgi iesniedza savu kompromisa priekšlikumu, kas izklāstīts dok. 9480/17.

Līdzīgi kā Padome, Eiropas Parlaments nolēma atdalīt un paātrināti izskatīt SFPS Nr. 9 un ar lieliem riska darījumiem saistītus pārejas pasākumus.

4. Prezidentvalsts arī sagatavoja progresa ziņojumu, kurā izklāstīti rezultāti, kas izriet no apspriedēm par riska mazināšanas un riska dalīšanas pasākumiem. Ziņojumā ir sniegts prezidentvalsts ieskats par gūtajiem panākumiem, kā izklāstīts dok. 9484/17.
5. Pastāvīgo pārstāvju komiteja 2017. gada 6. jūnijā apstiprināja vienošanos par minētajiem prezidentvalsts kompromisa tekstiem. Vairākas delegācijas attiecīgajā sanāksmē lūdza veikt izmaiņas prezidentvalsts progresa ziņojumā. Priekšsēdētājs apņēmas to apsvērt, vienlaikus atgādinot, ka turpmāku izmaiņu iekļaušana varētu mainīt līdz šim panākto progresa ziņojuma līdzsvaru.
6. 2017. gada 12. jūnijā Pastāvīgo pārstāvju komiteja vienojās par grozījumiem prezidentvalsts progresa ziņojumā, kā izklāstīts dokumentā 9484/1/17 REV 1.

III. NOSLĒGUMS

7. Ņemot vērā minēto, Pastāvīgo pārstāvju komiteja aicina Padomi:

- vienoties par vispārējo nostāju par priekšlikumu Direktīvai, ar ko Direktīvu 2014/59/ES groza attiecībā uz nenodrošinātu parāda instrumentu prioritāti maksātnespējas hierarhijā, kā izklāstīts dok. 9479/17;
 - vienoties par vispārējo nostāju par priekšlikumu Regulai, ar ko Regulu (ES) Nr. 575/2013 groza attiecībā uz pārejas periodu, ko nosaka, lai mazinātu 9. SFPS ieviešanas ietekmi uz pašu kapitālu un ietekmi, ko rada pieeja dažiem tādiem publiskā sektora liela apjoma riska darījumiem, kuri denominēti valūtā, kas nav dalībvalstu valsts valūta, kā izklāstīts dok. 9480/17; un
 - iepazīties ar prezidentvalsts sniegto progresu ziņojumu, kas izklāstīts dok. 9484/1/17 REV 1.
-