

Bruxelles, 11. srpnja 2017.
(OR. en)

11173/17

EF 163
ECOFIN 639

ISHOD POSTUPAKA

Od:	Glavno tajništvo Vijeća
Za:	Delegacije
Predmet:	Akcijski plan za rješavanje problema loših kredita u Europi – zaključci Vijeća (11. srpnja 2017.)

Za delegacije se u Prilogu nalaze Zaključci Vijeća naslovljeni „Akcijski plan za rješavanje problema loših kredita u Europi”, koje je Vijeće usvojilo na 3555. sastanku održanom 11. srpnja 2017.

Akcijski plan za rješavanje problema loših kredita u Europi

– Zaključci Vijeća

VIJEĆE:

1. NAPOMINJE da zbog financijske krize i recesija koje su uslijedile, zajedno sa strukturnim čimbenicima, ponekad popraćenim neprimjerenim praksama izdavanja kredita, banke u nekim državama članicama imaju visoke omjere loših kredita;
2. PRIZNAJE da, iako u većini država članica posljednjih godina nisu nastali visoki omjeri loših kredita, negativni učinci trenutačno visokih omjera loših kredita u znatnom broju država članica mogu predstavljati rizik od prekograničnih prelijevanja za ukupno gospodarstvo i financijski sustav EU-a te promijeniti način na koji tržišta gledaju na europski bankovni sektor u cjelini, posebno unutar bankovne unije;
3. NAGLAŠAVA da, iako su prvenstveno banke odgovorne za pravodobno restrukturiranje svojih poslovnih modela i rješavanje svojih problema s lošim kreditima, daljnje mjere za rješavanje postojećeg udjela loših kredita i sprečavanje budućeg nastanka i akumulacije loših kredita bile bi korisne za EU u cjelini doprinosenjem većem rastu i smanjivanjem financijske fragmentacije;
4. NAPOMINJE da, s obzirom na njihov razmjor, trenutačno visoki udjeli loših kredita u nekim državama članica možda se neće smanjivati zadovoljavajućom brzinom neovisno o kontekstu ekonomskog oporavka te POZDRAVLJA korake koje su već poduzele određene time pogođene države članice te institucije i tijela EU-a te znatan napredak koji su ostvarili na rješavanju te ostavštine financijske krize i sprečavanju njezina ponovnog pojavljivanja; NAPOMINJE da nadzornici trenutačno prema potrebi mogu upotrijebiti posebne alate za procjenu nastalih ili vjerojatnih gubitaka pravilnim vrednovanjem imovine; NAGLAŠAVA da su potrebni dodatni naponi kako bi se omjere loših kredita vratilo na održive, niže razine te da bi trebalo pojačati poticaje za sve kreditne institucije EU-a da proaktivno djeluju u vezi s lošim kreditima te istodobno izbjegavati negativne učinke prodaje po vrlo niskim cijenama;

5. ISTIČE da se EU-ovim regulatornim reformama nakon krize, među ostalim koracima poduzetima radi uspostave bankovne unije, promijenio sustav kako bi se zaštitio novac poreznih obveznika, osiguralo očuvanje financijske stabilnosti u europodručju i cijelom EU-u te poboljšali tržišni mehanizmi u bankovnom sektoru, za koje su presudni sanacijski instrumenti, a posebno sanacija vlastitim sredstvima. Rješavanje pitanja loših kredita, za što bi moglo biti potrebno uklanjanje prepreka daljnjem restrukturiranju u bankovnom sektoru, trebalo bi biti u skladu s tim pravilima, među ostalim Direktivom 2014/59/EU (Direktivom o oporavku i sanaciji banaka (BRRD)) te pravilima o državnim potporama;
6. NAGLAŠAVA da je sveobuhvatan pristup kojim se kombinira mješavina mjera u okviru politika koja se međusobno dopunjuju, na nacionalnoj i prema potrebi na europskoj razini, najučinkovitiji za rješavanje postojećeg opsega loših kredita kao i nastajanja i akumulacije novih loših kredita na bilancama banaka, posebno u sva četiri područja politike kako slijedi: i. nadzoru, ii. strukturnim reformama okvirâ za nesolventnost i naplatu duga, iii. razvoju sekundarnih tržišta za oduzetu aktivu te iv. poticanju restrukturiranja bankovnog sustava;
7. u skladu s tim POZDRAVLJA izvješće o lošim kreditima¹ koje je izradila podskupina Odbora za financijske usluge te POZIVA države članice, institucije, tijela i agencije EU-a da nastave s radom na mogućnostima politika sadržanima u tom izvješću, na temelju ovih zaključaka Vijeća;
8. u tom kontekstu posebno POZIVA:
 - Komisiju da na ljeto 2017. izda tumačenje postojećih nadzornih ovlasti utvrđenih u zakonodavstvu EU-a s ciljem razjašnjavanja njihove uporabljivosti u pogledu politika rezerviranja koje banke imaju za loše kredite u skladu s člankom 16. Uredbe Vijeća (EU) br. 1024/2013 te u skladu s člankom 104. Direktive 2013/36/EU (Direktive o kapitalnim zahtjevima IV (CRD IV)); nakon objave Komisijina tumačenja Vijeće će prema potrebi i na temelju potpune analize prednosti i nedostataka razmotriti izmjenu članka 104. CRD-a IV u kontekstu preispitivanja CRR-a (Uredbe o kapitalnim zahtjevima) / CRD-a IV koje je u tijeku, u skladu s mogućnostima politika utvrđenih u izvješću o lošim kreditima;

¹ Dok. 9854/17.

- Komisiju da u okviru aktualnog preispitivanja CRR-a / CRD-a IV razmotri bonitetne zaštitne mjere kojima se hvata ukoštac s potencijalnim nedostatnim izdvajanjem sredstava za rezervacije koje bi se primjenjivale na nove kredite; te zakonske zaštitne mjere mogle bi biti u obliku obveznih bonitetnih odbitaka od vlastitih sredstava loših kredita, nakon procjene najprikladnijih kalibracija u skladu s međunarodnom praksom;
- nadzor banaka ESB-a, zajedno s nacionalnim nadležnim tijelima u okviru bankovne unije, da do kraja 2018. u odnosu na manje značajne institucije u bankovnoj uniji provedu smjernice slične „Smjernicama za banke u vezi s lošim kreditima” koje je izdao jedinstveni nadzorni mehanizam (smjernice SSM-a) za značajne institucije, s ciljanim prilagodbama, ako su potrebne;
- Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) da do ljeta 2018. izda opće smjernice o upravljanju lošim kreditima, u skladu s navedenim smjernicama SSM-a, s proširenim opsegom koji se primjenjuje na sve banke u čitavom EU-u;
- EBA-u da do ljeta 2018. izda detaljne smjernice o izdavanju i praćenju kredita banaka te unutarnjem upravljanju tim kreditima, kojima bi se konkretno moglo baviti pitanjima poput transparentnosti i procjene kreditne sposobnosti dužnika; te smjernice trebale bi se u važnim pitanjima temeljiti na postojećim nacionalnim iskustvima;
- Europski odbor za sistemske rizike da do kraja 2018. razvije makrobonitetne pristupe za sprečavanje nastanka problema s lošim kreditima na razini cijelog sustava, uz istodobno uzimanje u obzir procikličkih učinaka mjera kojima se rješava opseg loših kredita i potencijalni učinci na financijsku stabilnost;
- EBA-u, u savjetovanju s Europskim nadzornim tijelom za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA), i nadležna tijela da do kraja 2018. provedu postrožene zahtjeve za objavu podataka svim bankama o kvaliteti imovine i lošim kreditima;
- EBA-u da do kraja 2017. izda smjernice za banke u vezi s praćenjem pregledâ kredita određivanjem minimalnih detaljnih informacija koje banke moraju objaviti u vezi sa svojim kreditnim izloženostima u knjizi banke;

- EBA-u, ESB i Komisiju da do kraja 2017. predlože inicijative za jačanje podatkovne infrastrukture s ujednačenim i standardiziranim podacima za loše kredite te razmotre uspostavu transakcijskih platformi za loše kredite kako bi se potaknuo razvoj tog sekundarnog tržišta;
- Komisiju da do kraja 2017., u suradnji sa svim relevantnim institucijama i tijelima te uzimajući u obzir dosadašnja uspješna nacionalna iskustva, razvije „nacrt” za moguće osnivanje nacionalnih društava za upravljanje imovinom (AMC), koja bi utvrdila zajednička načela za relevantne opsege imovine i sudjelovanja, pragove veličine imovine, pravila vrednovanja imovine, odgovarajuće kapitalne strukture te značajke upravljanja i operativne značajke, i u privatnom i u javnom sektoru; Komisija bi također trebala razjasniti dozvoljeni oblik mjera financijske pomoći za imovinu umanjene vrijednosti i uporabe društava za upravljanje imovinom, u skladu sa zakonodavnim okvirom EU-a, među ostalim Direktivom 2014/59/EU (Direktivom o oporavku i sanaciji banaka (BRRD)) i Uredbom (EU) br. 806/2014 (Uredbom o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu (SRMR)) i pravilima o državnim potporama;
- Komisiju da do ljeta 2018. osmisli europski pristup za poticanje razvoja sekundarnih tržišta za loše kredite, konkretno da ukloni prepreke prijenosu loših kredita iz banaka u nebankovne institucije te prepreke tome da nebankovne institucije posjeduju te kredite, uz istodobno osiguravanje prava potrošača, kao i da pojednostavni, i po mogućnosti uskladi, zahtjeve za izdavanje dozvola za treće strane koje servisiraju kredite te da prema potrebi preuzme zakonodavnu inicijativu u tom pogledu;
- Komisiju da prije kraja 2017. objavi rezultate komparativne analize o učinkovitosti nacionalnih mehanizama prisilne naplate (uključujući nesolventnost) iz gledišta bankovnih vjerovnika, uz što je moguće preciznije usporedive pokazatelje za stope, vremena i troškove naplate u svim državama članicama, te da dodatno potakne usmjeravanje na probleme nesolventnosti u europskom semestru, uzimajući u obzir reforme koje su u tijeku;

- države članice da do kraja 2018. razmotre provođenje namjenskih istorazinskih ocjena, na temelju komparativne analize, o mehanizmima za nesolventnost diljem EU-a, ne zaboravljajući pritom da se pravni sustavi i stečajni okviri znatno razlikuju među državama članicama;
 - Komisiju da dodatno analizira mogućnost poboljšanja zaštite osiguranih vjerovnika;
9. POSTIŽE DOGOVOR da će se redovito baviti tim pitanjem, prvi put nakon šest mjeseci, kako bi razmotrilo napredak u području loših kredita u Europi, restrukturiranju bankovnih sektora u tom kontekstu te razvoja sekundarnih tržišta za transakcije loših kredita, procijenilo postignuti napredak na temelju pregleda Komisije, te koordiniralo obavješćavanje o lošim kreditima u Europi.
-