



Az Európai Unió
Tanácsa

Brüsszel, 2017. július 11.
(OR. en)

11173/17

EF 163
ECOFIN 639

AZ ELJÁRÁS EREDMÉNYE

Küldi:	a Tanács Főtitkársága
Címzett:	a delegációk
Tárgy:	Az európai nemteljesítő hitelek kezelésére vonatkozó cselekvési terv – A Tanács következtetései (2017. július 11.)

Mellékelten továbbítjuk a delegációknak az európai nemteljesítő hitelek kezelésére vonatkozó cselekvési tervről szóló, a Tanács 2017. július 11-i 3555. ülésén elfogadott tanácsi következtetéseket.

Az európai nemteljesítő hitelek kezelésére vonatkozó cselekvési terv

– A Tanács következtetései

A TANÁCS:

1. MEGÁLLAPÍTJA, hogy a pénzügyi válság és az azt követő recesszió nyomán – amelyhez strukturális tényezők és időnként helytelen hitelezési gyakorlat is társult – néhány tagállam bankjai a nemteljesítő hitelek magas arányával kénytelenek szembenézni;
2. ELISMERI, hogy bár a tagállamok többségében a nemteljesítő hitelek magas aránya nem az elmúlt években keletkezett, fennáll a veszélye annak, hogy a nemteljesítő hitelek jelenleg számos tagállamban tapasztalható magas arányának negatív hatásai átgyűrűznek más tagállamokba, kedvezőtlenül érintve az EU egész gazdaságát és pénzügyi rendszerét, valamint megváltoztatva az egész európai bankszektorról alkotott piaci képet, különösen a bankunióban;
3. HANGSÚLYOZZA, hogy bár elsősorban a bankok felelősek az üzleti modelljeik átalakításáért és a nemteljesítő hitelek magas arányából eredő problémák mielőbbi megoldásáért, az egész EU számára előnyös lenne olyan további intézkedéseket hozni, amelyekkel kezelhető a nemteljesítő hitelek jelenlegi állománya, illetve megakadályozható újabbak keletkezése és felhalmozódása, mivel mindez hozzájárulna a fokozott növekedéshez és a pénzügyi fragmentáció csökkentéséhez;
4. MEGÁLLAPÍTJA, hogy a nemteljesítő hitelek aránya néhány tagállamban jelenleg annyira magas, hogy elképzelhető, hogy a gazdasági fellendülés ellenére sem fog kielégítő ütemben csökkenni, és ÜDVÖZLI, hogy egyes érintett tagállamok, valamint uniós intézmények és szervek már intézkedéseket hoztak és jelentős eredményeket értek el ezen hagyaték felszámolása és ismételt előfordulásának megakadályozása terén; NYUGTÁZZA, hogy a felügyeleti hatóságoknak ma már konkrét eszközök állnak a rendelkezésére, például szükség esetén megfelelő eszközértékeléssel mérhetik fel a felmerült vagy várható veszteségeket; HANGSÚLYOZZA, hogy további intézkedésekre van szükség a nemteljesítő hitelek fenntartható alacsonyabb arányának visszaállításához, és fokozottan kell ösztönözni az uniós hitelintézeteket arra, hogy proaktívan foglalkozzanak a nemteljesítő hitelekkel, egyúttal azonban kerülni kell a kényszereladásokból származó, az üzletmenetet akadályozó hatásokat;

5. HANGSÚLYOZZA, hogy a válságot követő uniós szabályozási reformok – ezen belül a bankunió létrehozása érdekében tett lépések – olyan módon alakították át a rendszert, amely védi az adófizetők pénzét, biztosítja a pénzügyi stabilitás megőrzését az euróövezetben és az egész EU-ban, valamint erősíti a piaci mechanizmusokat a bankszektorban, és ebben a folyamatban alapvető szerepet kapnak a szanálási eszközök és különösen a hitelezői feltőkésítés. A nemteljesítő hitelek problémájával az új szabályoknak – többek között a bankok helyreállításáról és szanálásáról szóló 2014/59/EU irányelvnek és az állami támogatásokra vonatkozó szabályoknak – megfelelően kell foglalkozni, és az intézkedéseknek része lehet a bankszektor további szerkezetátalakítása előtt álló akadályok felszámolása;
6. HANGSÚLYOZZA, hogy a nemteljesítő hitelek jelenlegi állományának kezelésére, illetve annak megakadályozására, hogy újabb ilyen hitelek keletkezzenek és halmozódjanak fel a bankok mérlegében, az a leghatékonyabb módszer, ha tagállami és adott esetben európai szintű, egymást kiegészítő szakpolitikai intézkedéseket ötvöző, átfogó megközelítést alkalmazunk, különösen az alábbi négy szakpolitikai területen: i. felügyelet, ii. a fizetéseképtelenségi és követelésbehajtási rendszerek strukturális reformja, iii. az értékcsökkenést elszenvedett eszközök másodlagos piacainak fejlesztése, és iv. a bankrendszer átalakításának támogatása;
7. ÜDVÖZLI ezért a Pénzügyi Szolgáltatásokkal Foglalkozó Bizottság alcsoportja által készített, a nemteljesítő hitelekéről szóló jelentést¹, és FELSZÓLÍTTJA a tagállamokat, valamint az uniós intézményeket, szerveket és ügynökségeket, hogy e tanácsi következtetések alapján folytassák a jelentésben taglalt szakpolitikai lehetőségekkel kapcsolatos munkát;
8. ezzel összefüggésben FELKÉRI különösen:
- a Bizottságot, hogy 2017 nyarán készítse el az uniós jogszabályokban meghatározott, meglévő felügyeleti hatáskörök értelmezését annak egyértelművé tétele érdekében, hogy az 1024/2013/EU tanácsi rendelet 16. cikke és a 2013/36/EU tőkekövetelmény-irányelv 104. cikke szerinti hatáskörök alkalmazhatók-e a nemteljesítő hitelekkel kapcsolatos banki céltartalék-képzési politika tekintetében; a Bizottság értelmezését követően a Tanács szükség esetén, az érvek és ellenérvek teljes körű megvizsgálása után mérlegelni fogja a tőkekövetelmény-irányelv 104. cikkének módosítását a CRR/CRD IV-csomag folyamatban levő felülvizsgálata keretében, a nemteljesítő hitelekéről szóló jelentésben foglalt szakpolitikai lehetőségekkel összhangban;

¹ 9854/17.

- a Bizottságot, hogy a CRR/CRD IV-csomag folyamatban levő felülvizsgálata keretében az újonnan kihelyezendő hitelekre vonatkozóan mérlegeljen a céltartalék esetlegesen alacsony szintjének kivédését szolgáló prudenciális intézkedéseket; ezek a jogszabályi óvintézkedések – a legmegfelelőbb kalibrálásnak a nemzetközi gyakorlattal összhangban elvégzett értékelését követően – jelenthetik például a nemteljesítő hitelek összegének a szavatolótőkéből való kötelező prudenciális levonását;
- az EKB bankfelügyeletét és a bankunión belüli illetékes tagállami hatóságokat, hogy a bankunió kevésbé jelenetős intézményeire vonatkozóan 2018 végéig vezessenek be egy olyan iránymutatást, amely – szükség esetén célzottan kiigazítva – az egységes felügyeleti mechanizmus által a jelentős intézményekre nézve kiadott „A nemteljesítő hitelekre vonatkozóan a bankoknak nyújtott iránymutatást” követi;
- az Európai Bankhatóságot (EBH), hogy 2018 nyaráig adjon ki a nemteljesítő hitelek kezelésére vonatkozó általános iránymutatásokat, amely összhangban áll a fent említett iránymutatással, de hatálya szélesebb és az egész EU összes bankjára vonatkozik;
- az EBH-t, hogy 2018 nyaráig adjon ki a banki hitelnyújtásra, a nyomon követésre és a belső irányításra vonatkozó részletes iránymutatásokat, amelyben különösen olyan kérdésekre térhetne ki, mint az átláthatóság és a hitelfelvevők hitelképesség-vizsgálata; az iránymutatásokban adott esetben figyelembe kell venni a meglévő tagállami tapasztalatokat;
- az Európai Rendszerkockázati Testületet, hogy 2018 végéig dolgozzon ki olyan makroprudenciális megközelítéseket, amelyekkel megelőzhető a nemteljesítő hitelek rendszerszintű problémáinak előfordulása, egyúttal kellően vegye figyelembe a nemteljesítő hitelállományok kezelését szolgáló intézkedések prociklikus hatásait és a pénzügyi stabilitást érintő potenciális hatásokat;
- az EBH-t – az ESMA-val folytatott konzultáció alapján – és az illetékes hatóságokat, hogy 2018 végéig minden bank tekintetében vezessenek be az eszközminőségre és a nemteljesítő hitelekre vonatkozó szigorúbb adatszolgáltatási követelményeket;
- az EBH-t, hogy 2017 végéig nyújtson iránymutatásokat a bankhitelek részletező elektronikus táblázatok ellenőrzéséről, amelyekben megadja, hogy a banki könyvben legalább milyen részletességgel kell feltüntetni a bankok hitelkockázati kitettségére vonatkozó adatokat;

- az EBH-t, az EKB-t és a Bizottságot, hogy 2017 végéig tegyenek javaslatot olyan kezdeményezésekre, amelyek a nemteljesítő hitelekre vonatkozó egységes és standardizált adatokkal egészítik ki az adatinfrastruktúrát, továbbá mérlegeljék a nemteljesítő hitelekre vonatkozó tranzakciós platformok létrehozását a másodlagos piac fejlesztésének ösztönzése érdekében;
- a Bizottságot, hogy az összes érintett intézménnyel és szervvel együttműködve, valamint figyelembe véve az eddigi kedvező tagállami tapasztalatokat, 2017 végéig dolgozza ki a nemzeti eszközközrelő társaságok esetleges létrehozásának tervezetét, amelyben meghatározná az átruházható eszközök és az átruházásra jogosult intézmények körére vonatkozó közös elveket, az eszközök értékhatárait, az eszközértékelési szabályokat, a helyes tőkeszerkezetet, valamint az irányítási és működési jellemzőket, a magán- és a közszféra tekintetében egyaránt; a tervezetben emellett egyértelművé kell tenni az eszközátvételi intézkedéseknek és az eszközközrelő társaságok igénybevételének az engedélyezett formáit, az uniós jogalkotási kerettel, ezen belül a 2014/59/EU irányelvvel (bankszanálás) és a 806/2014/EU rendelettel (Egységes Szanálási Mechanizmus), valamint az állami támogatásokra vonatkozó szabályokkal összhangban;
- a Bizottságot, hogy 2018 nyaráig dolgozzon ki európai megközelítést, amely támogatja a nemteljesítő hitelek másodlagos piacának fejlesztését, különös tekintettel egyrészt a nemteljesítő hitelek bankokról nem bankokra történő átruházása és nem bankok tulajdonába kerülése előtt álló akadályok felszámolására, a fogyasztók jogainak védelme mellett, másrészt a harmadik felek általi hitelezési szolgáltatások engedélyezésére vonatkozó követelmények egyszerűsítésére és esetleges harmonizálására, továbbá hogy adott esetben hozzon jogalkotási kezdeményezést ennek érdekében;
- a Bizottságot, hogy 2017 vége előtt tegye közzé a tagállami hitelezői végrehajtási (ezen belül a fizetéseképtelenségi) szabályozás eredményességéről banki hitelezői szemszögből végzett benchmarkolási gyakorlat eredményeit, a lehető legpontosabb összehasonlítható adatokat szolgáltatva az egyes tagállamok behajtási arányairól, a behajtási időkről és költségekről, továbbá az európai szemeszter keretében kezelje még kiemeltebben a fizetéseképtelenségi problémákat, figyelembe véve a folyamatban levő reformokat;

- a tagállamokat, hogy – szilárdan építve a benchmarkolási gyakorlatra – 2018 végéig végezzenek célzottan a fizetéseképtelenségi szabályozásokra irányuló kölcsönös felülvizsgálatokat az egész EU-ban, figyelembe véve, hogy az egyes tagállamok jogrendszerei és fizetéseképtelenségi keretei jelentős mértékben különböznek egymástól;
- a Bizottságot, hogy vizsgálja meg alaposabban a biztosítékkal rendelkező hitelezők erőteljesebb védelmének lehetőségét;

9. MEGÁLLAPODIK ARRÓL, hogy rendszeresen vissza fog térni erre a kérdésre, először hat hónap múlva, annak érdekében, hogy áttekintse a nemteljesítő hitelek alakulását Európában, a bankszektor ezzel összefüggésben végzett átalakítását és a nemteljesítő hitelekkel kapcsolatos ügyletek másodlagos piacának fejlesztését, a Bizottság felmérése alapján értékelje az elért eredményeket, valamint koordinálja a nemteljesítő hitelekre vonatkozó kommunikációt Európában.
