



Брюксел, 30 ноември 2018 г.
(OR. en)

14448/18

Междуинституционални

досиета:

2016/0364(COD)

2016/0360(COD)

2016/0361(COD)

2016/0362(COD)

EF 296
ECOFIN 1078
DRS 52
CCG 39
CODEC 2050

БЕЛЕЖКА

От: Комитета на постоянните представители (II част)
До: Съвета
Относно: Пакет за банковия сектор (РКИ/ДКИ/ДВПБ/РЕМП)
— Принципно одобряване на резултатите от тристранната среща

I. ВЪВЕДЕНИЕ

1. Комисията представи пакета за банковия сектор през ноември 2016 г. с оглед прилагане, наред с другото, на реформите, договорени на международно равнище след финансовата криза от 2007—2008 г. Пакетът включва пруденциални стандарти, приети от Базелския комитет по банков надзор и Съвета за финансова стабилност (СФС). Основната цел на пакета за банковия сектор е да се намалят рисковете в банковия сектор на ЕС.
2. Пакетът за банковия сектор се състои от два регламента и две директиви, свързани с:
 - а) капиталови и ликвидни изисквания (изменения на Регламент 575/2013 (РКИ) и Директива 2013/36/ЕС (ДКИ);
 - б) възстановяване и реструктуриране на банки в затруднение (изменения на Директива 2014/59/ЕС (ДВПБ) и Регламент (ЕС) № 806/2014 (РЕМП)).

3. На 25 май 2018 г. Съветът одобри своя мандат за започване на преговори с Европейския парламент. Европейският парламент потвърди своята позиция относно пакета за банковия сектор по време на пленарната сесия през юни 2018 г. Оттогава се проведеха 13 тристранни срещи (седем по РКИ/ДКИ и шест по ДВПБ/РЕМП).
4. На тристранните срещи от 21 и 22 ноември австрийското председателство и Европейският парламент постигнаха съгласие ad referendum за уреждането на редица ключови въпроси, без да се засяга техническата редакция на правния текст като цяло на по-късен етап.
5. На 30 ноември Корепер проведе заседание, за да подготви заседанието на Съвета ECOFIN на 4 декември.
6. Споразумението по основните въпроси на пакета за банковия сектор ще бъде голяма стъпка напред в процеса на намаляване на риска в банковия сектор на ЕС. Намаляването на риска от своя страна е предпоставка за по-нататъшни стъпки по отношение на поделянето на риска в банковия съюз на ЕС, както е посочено в заключенията на Съвета от юни 2016 г.
7. Европейският съвет следва да направи преглед на постигнатия досега напредък относно намаляването на риска в банковия сектор на ЕС през декември 2018 г. и би могъл да вземе решение относно конкретните стъпки, които трябва да бъдат предприети, по-специално по отношение на ранното въвеждане на предпазен механизъм по отношение на Европейския механизъм за стабилност.

II. РЕЗУЛТАТИ ОТ ТРИСТРАННИТЕ СРЕЩИ НА 21 И 22 НОЕМВРИ: ОСНОВНИ ВЪПРОСИ

8. В резултат на тристранните срещи от 21 и 22 ноември председателството постигна съгласие ad referendum с Европейския парламент за уреждането на следните ключови въпроси от пакета, изложени по-долу:
 - а) **Калибриране на минималното изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИПЗ) и показател за подчиненост:** Европейският парламент прие общия подход на Съвета, при условие че:

- i. по преценка на органа за реструктуриране, за банки от най-висок ред се прилага показателят за размера на общата рискова експозиция, когато са изпълнени определени критерии и като се отчита рискът от несъразмерно въздействие на бизнес моделите, без да се пада под 27% от общата рискова експозиция, когато 8% от общите задължения и собственият капитал водят до по-високо от 27% от общата рискова експозиция изискване за подчиненост по стълб 1; подобно ограничаване на изискването по стълб 1 на 27% от размера на общата рискова експозиция по преценка на органа за реструктуриране няма да засяга възможността за изискване на допълнителна подчиненост посредством стълб 2;
 - ii. условията, при които органите за реструктуриране могат да изискват подчиненост по стълб 2 се пренареждат, като първото условие за 20% най-рискови институции се премества в края на списъка;
 - iii. „органът за реструктуриране може да позволи пасивите да се считат за приемливи“ в контекста на разпоредбите относно първостепенния дълг.
- б) Мораториум:** Европейският парламент прие подхода на Съвета да не разреши съчетаването на престои. Съветът прие допълнителните предпоставки за налагане на мораториум.
- в) Максимална сума за разпределяне (МСР):** Европейският парламент прие общия подход на Съвета, при условие че:
- i. що се отнася до ДВПБ (МИПЗ, свързани с тях МСР), подходът на Съвета се запазва, включително относно гъвкавостта (без автоматичност), с изключение на гратисния период, който се удължава от шест на девет месеца.
 - ii. По отношение на РКИ подходът на Съвета също се запазва относно ливъриджа и основаните на риска МСР.

- г) Изменения на ДОС (Директива относно окончателността на сетълмента): Европейският парламент прие общия подход на Съвета. Добавена е клауза за преглед, според която Комисията ще оценява наличието на несъответствия, които трябва да бъдат отстранени 24 месеца след влизането в сила на ДВПБ.
- д) **Несъстоятелност:** Съветът прие предложението на Европейския парламент. Институции, които са в несъстоятелност или е вероятно да изпаднат в несъстоятелност, но не подлежат на реструктуриране, ще бъдат ликвидирани по правилата в съответствие с приложимото национално право. В чл. 48, параграф 6а йерархията на вземанията при несъстоятелност е хармонизирана.
- е) **Инвеститори на дребно:** Съветът прие амбицията на Европейския парламент да се въведат защитни мерки за инвеститорите на дребно при записване на новоемитирани подчинени инструменти по ОКПЗ/МИПЗ по следния начин:
- i. на държавите членки следва да се предостави свободата да изберат едно от следните изисквания:
 - вариант А: инвеститорите на дребно с инвестиционен капацитет под 500 000 EUR могат да инвестират само минимална първоначална сума от 10 000 EUR в тези инструменти, ненадвишаваща 10 % от техния инвестиционен капацитет; или
 - вариант Б: минимален номинал от 50 000 EUR
 - ii. на по-малките държави членки с по-слабо ликвиден пазар за подчинени инструменти може да бъде позволено да прилагат по-нисък размер на минималната начална инвестирана сума (до 10 000 EUR).

- ж) **Държава на произход — приемаща държава и рейтинг на глобалните системно значими институции (Г-СЗИ)** Европейският парламент прие общия подход на Съвета по отношение на всички разпоредби, свързани с държавата на произход — приемащата държава (включително рейтинга на Г-СЗИ).
- з) **Кредитен риск:** председателството постигна съгласие за някои целеви изменения на изискванията относно кредитния риск за „мащабните продажби“ и кредитите, обезпечени с пенсии и заплати.

По отношение на мащабните продажби, новите разпоредби ще помогнат на банките с високо равнище на необслужваните кредити (НК) да се освободят от тях с ограничен ефект върху капиталовите изисквания, при спазване на определени условия и в рамките на предварително определен срок. Това следва да улесни банките да изчистят счетоводния си баланс от лоши активи, без да се накърнява ненужно техния капацитет за отпускане на кредити.

Що се отнася до кредитите, обезпечени с пенсии и заплати, беше постигнато съгласие за тях да се предвидят по-ниски капиталови изисквания, като се има предвид техния нисък риск от необслужване. По-специално, капиталовите изисквания за тези кредити ще спаднат от 75 % (както е в действащия РКИ) на 35 % съгласно стандартизирания подход, но председателството постигна съгласие относно редица защитни мерки и средства за редуциране на риска поради съображения от пруденциален характер.

- и) **Пропорционалност:** и двамата съзаконодатели са съгласни, че пруденциалните изисквания следва да бъдат пропорционални на размера на институцията, и по-специално административната тежест за по-малките институции, следва да бъде намалена във възможно най-голяма степен. За тази цел следва да бъде предвидено изрично определение за „малки, опростени институции“, както и по-ниски изисквания за докладване и оповестяване, за да се намалят техните разходи за привеждане в съответствие.

По-специално с оглед докладването във връзка с регулаторните изисквания ЕБО следва да получи мандат за разработване на целеви стандарти за докладване за малки, опростени институции с цел намаляване на разходите им за докладване с поне 10 % и в най-добрия случай — до 20%. Освен това ЕБО следва да проведе проучване за оценка на осъществимостта на интегрирана система за докладване за всички банки в ЕС, която би могла да доведе до допълнителни промени, ако проучването даде положителни резултати.

- й) **Отношението на нетното стабилно финансиране (ОНСФ):** Тъй като ОНСФ е основен принцип на реформите на Базелския комитет, посочени по-горе и двамата съзаконодатели в голяма степен подкрепят съдържанието на това ново изискване. Председателството би препоръчало обаче да се приемат някои целеви изменения, предложени от Европейския парламент, с цел да се предотврати необосновано нарушаване на функционирането на пазара. По-специално тези изменения се отнасят за калибрирането на т.нар. „изисквано стабилно финансиране“ за някои пазарни сделки (търговско финансиране, факторинг, репо сделки и обратни репо сделки). Европейският банков орган (ЕБО) ще бъде оправомощен да представя доклади относно ценни книжа, държани за хеджиране на деривати, както и относно ликвидността на благородните метали, за целите на ОНСФ, а също и в съответствие с предложенията на Европейския парламент.
- к) **Опростено отношение на нетното стабилно финансиране (ООНСФ):** Както беше предложено от Европейския парламент, малките, опростени институции ще се възползват от опростен вариант на ОНСФ, за да се намали административната тежест за тях. Опростяването е в резултат от събирането на по-малко данни за целите на изчисляването и докладването, но, чрез целеви изменения на текста на Парламента, председателството гарантира, че ООНСФ ще остане поне толкова консервативно и безопасно колкото пълноценният показател.

- л) **Коефициент за подпомагане:** Комисията предложи да се намалят някои капиталови изисквания, за да се подкрепи кредитирането на малките и средните предприятия и инфраструктурните проекти, чрез разширяване обхвата на т.нар. „коефициенти за подпомагане“ за такива образувания или дейности.

Председателството препоръчва да се повиши съществуващият коефициент за подпомагане за кредитиране на МСП в размер до 2,5 милиона евро (спрямо 1,5 милиона евро). За финансиране на инфраструктура обхватът на коефициента за подпомагане ще бъде разширен, така че да включва допълнителни видове инфраструктурни проекти като тези, осъществявани от консорциуми на дружества. И в двата случая председателството се придържа към рамката на първоначалните предложения на ЕП. По искане на ЕП за такива проекти ще се изисква необвързваща оценка на устойчивостта.

- м) **Борба с изпирането на пари:** председателството препоръчва да се приемат внесените от Европейския парламент изменения на ДКИ с цел укрепване на сътрудничеството и обмена на информация между органите за пруденциален надзор, звената за финансово разузнаване и компетентните органи за борба с изпирането на пари и с финансирането на тероризма. Следва да бъдат направени допълнителни изменения с цел засилване на измерението, свързано с борбата с изпирането на пари, в съответните пруденциални инструменти за лицензиране, подходящи и целесъобразни проверки и процес на надзорен преглед и оценка.

- н) **Собствени средства:** що се отнася до състава на собствените средства на банките (пр. капитал), председателството договори, по предложение на ЕП, следните целенасочени и рамкирани промени:

- i. **Дялови участия в застрахователни дъщерни дружества („датски компромис“):** предвиден е преходен период, който ще даде възможност на институциите да не приспадат някои видове дялови участия в застраховки до 31 декември 2024 г.;
- ii. **Споразумения за прехвърляне на печалбите и загубите:** такива споразумения ще се признават за целите на третирането на собствените средства, когато те са създадени за законни данъчни цели, дъщерното дружество се намира в същата държава членка като дружеството майка и е минимум 90 % собственост на дружеството майка. Освен това дружеството майка ще разполага с пълна свобода на действие за намаляване на печалбите от разпределянето на средства за допустими позиции към базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1), но ще бъде задължено да компенсира напълно дъщерното дружество за всички загуби, а договарът може да бъде прекратен единствено чрез едногодишно предизвестие;
- iii. **Спрямо минималната стойност на поетите задължения (MVC)** се прилага коефициент за преобразуване на кредити (CCF) от 20 %;
- iv. **Допълнителни разпределими елементи (ADI):** договореният текст ще позволи разпределянето на елементи, за които има ограничения съгласно националното право, но са допустими съгласно РКИ/ДКИ;
- v. **Софтуер:** освобождаване от приспадане на определени нематериални активи под формата на софтуер от елементите на собствените средства, при условие че стойността му е оценена разумно и поема загуби също и в случай на преустановяване на дейността. Механизмът и подробностите при липсата на приспадане ще бъдат поместени в регулаторния технически стандарт на Европейския банков орган.

- о) **Стълб 2/Макропруденциална рамка:** съзаконодателите не са съгласни с целта на Комисията да ограничи специфичните капиталови изисквания за банките или стълб 2 само за микропруденциални цели, ако не са съчетани с по-съществена реформа на макропруденциалните или системните разпоредби в РКИ/ДКИ. Така и двамата съзаконодатели са направили голям брой изменения на предложението на Комисията, за да се компенсира загубата на гъвкавост в стълб 2 за справяне с макропруденциалния или системния риск.

Измененията на съзаконодателите във връзка със стълб 2 и макропруденциалните рискове са до голяма степен съгласувани. При все това съзаконодателите бяха на леко различни мнения относно подходящото взаимодействие между новата рамка само на микро равнище за стълб 2, разпоредбите за капиталов буфер и макропруденциалните изисквания, по-специално що се отнася до степента на гъвкавост, която следва да се предостави на надзорните и макропруденциалните органи. Като компромисно решение беше договорено, че по-тясната наличност на инструменти от стълб 2 следва да бъде компенсирана с по-голяма гъвкавост за прибягване до макропруденциални инструменти, приложени чрез непълно хармонизирани мерки в дадена държава членка. Освен това председателството предлага макропруденциалната рамка да бъде тема на задълбочен доклад при условията, предложени от Европейския парламент.

- п) **Основно преразглеждане на търговския портфейл:** Предложението на Комисията да се въведат нови капиталови изисквания за търговските сделки или сделките с деривати на дадена банка се основава на новия стандарт относно капиталовите изисквания за пазарни рискове, въведени от Базелския комитет през януари 2016 г. При все това окончателният текст на Базелския комитет още не е готов поради някои нередности, установени в първоначалния стандарт, и поради дейности по прекалибриране, които все още са в ход. На този фон Съветът въведе изисквания за докладване за този нов стандарт и постигна съгласие с Европейската комисия, че окончателните стандарти следва да се прилагат веднага щом бъдат финализирани на международно равнище. Европейският парламент беше убеден в преимуществата на подобен подход и прие позицията на Съвета.

Председателството обаче прие някои целенасочени изменения по отношение на качествените изисквания за институциите, които се възползват от дерогация за малък търговски портфейл, като по този начин допринесе за намаляване на административната тежест за въпросните институции.

р) Междинно предприятие майка (IPU): от големите банкови групи извън ЕС с две или повече дъщерни институции в ЕС ще се изисква да създадат междинно предприятие майка или IPU, за да консолидират всичките си дейности в Съюза под шапката на това IPU. Целта е да се улесни груповия надзор и реструктурирането на обхванатите фирми. Макар че подходът и на двамата съзаконодатели по този въпрос беше сходен до голяма степен, в компромисния текст ще се включат следните основни елементи:

- i. Прагът, който се установява, е 40 млрд. евро активи в счетоводния баланс в ЕС, включително тези, притежавани от клонове в трети държави (както на кредитните институции, така и на инвестиционните фирми).
 - ii. Глобално системно значимите институции (Г-СЗИ) не се обхващат автоматично от изискването, ако не попадат в рамките на прага;
 - iii. Междинните предприятия майка могат да бъдат създавани като инвестиционни фирми съгласно текста на Съвета;
 - iv. ще бъде предвиден преходен период от 3 години;
 - v. Европейският банков орган ще излезе с доклад относно третирането на клоновете в трети държави по силата на законите на държавите членки съгласно текста на Европейския парламент.
- с) Обхват на РКИ/ДКИ:** обхватът на субектите, които са освободени от РКИ и ДКИ, ще бъде съгласно общия подход на Съвета, т.е. в ниво 1, а не чрез делегиран акт, както е в текста на Европейския парламент.

- т) Коефициент на ливъридж:** що се отнася до въвеждането на обвързващ коефициент на ливъридж като предпазен механизъм за чувствителните към риска капиталови изисквания въз основа на големината балансовите и задбалансовите експозиции на банките, председателството и Европейският парламент бяха в състояние да постигнат съгласие по следните изменения:
- i. относно състава на капитала Базелските стандарти не следва да бъдат „свещена крава“, като следователно текстът на Съвета следва да се запази;
 - ii. освен това някои целенасочени изключения от коефициента на ливъридж ще бъдат въведени за някои субекти или бизнес модели (за централните депозитари на ценни книжа, притежаващи лиценз за банкова дейност, строителни дружества, експозиции към централните банки, някои банки за развитие, които са структурно и организационно независима част от търговска банка или институционални защитни схеми (ИЗС).
 - iii. Най-вече проблемът с така наречената „показност“ следва да бъде преодолян чрез приемане на предложението на Европейския парламент, но след като то се измени до задължение за отчитане, допълнено от мерки по стълб 2, когато е необходимо.

у) **Екологични, социални и управленски рискове:** екологичните, социалните и управленските критерии са набор от стандарти за дейностите на дружеството, които биха могли да се използват за проверка на потенциалните инвестиции от екологична, социална и управленска гледна точка. Европейският парламент предложи ЕБО да изготви доклад относно целесъобразността на отразяване, в рамките на процесите за управление на риска, на финансовите рискове, свързани с екологичните, социалните и управленските рискове. В случаите когато банките са изложени на тези рискове, това следва да бъде отразено по подобаващ начин от вътрешните системи и процеси на банките за управление на риска, като се упражнява подходящ надзор. Освен това, Европейският парламент предложи допълнителни изисквания за оповестяване за такива рискове и мандат за ЕБО да изготви доклад относно пруденциалното третиране на „зелени „и „кафяви“ активи (санкциониращ коефициент за активи, представляващи риск за околната среда). Председателството би предпочело тези изменения да се вземат предвид от Съвета в компромисния текст. Докладът на ЕБО по-специално обаче следва да бъде изготвен в рамките на достатъчно дълъг срок, така че да вземе предвид законодателните развития относно устойчивите финанси.

III. ДРУГИ ВЪПРОСИ, ПО КОИТО ВЕЧЕ Е ПОСТИГНАТО СПОРАЗУМЕНИЕ

9. Без да се накърнява принципът, че нищо не е договорено, докато не бъде договорено всичко, председателството и Европейският парламент постигнаха също съгласие *ad referendum* за уреждане на редица други въпроси, както следва:

а) **Удръжки за ОКПЗ за Д-СЗИ:** в правния текст ще бъде включен доклад на ЕБО за оценка на това дали тези удръжки са приемливи.

- б) Лихвен процент в банковия портфейл:** беше договорено да се запази опростената методика, предложена в текста на Европейския парламент, но като се усъвършенства, за да се гарантира, че подходът остава „консервативно калибриран“, като не допуска облекчаване на капиталовите изисквания, че се прилагат допълнителни критерии и гъвкавост за надзорните органи по отношение на обхвата на банки, отговарящи на условията за използване на опростени методи, и че и двата съзаконодателни органа могат да се споразумеят за взаимно приемлив праг, като се вземат предвид концепциите за пропорционалност (напр. в областта на оповестяването) на други места в тази рамка.
- в) Кредитен риск от контрагента:** Европейският парламент постигна съгласие по текста на Съвета.
- г) Преходни споразумения за централни клирингови къщи:** по текста на Съвета беше постигнато съгласие.
- д) Ливъридж:** що се отнася до надценката за коефициента на ливъридж за институциите със системно значение в световен мащаб (Г-СЗИ), и двата съзаконодателни органа изразяват съгласие относно прилагането на Базелския стандарт за въвеждане на добавка за буфер за ливъридж. По отношение на други системно значими институции (Д-СЗИ), беше постигнато съгласие да се възложи на Комисията да изготви доклад относно целесъобразността на подчиняването им на подобни изисквания за буфер с оглед на коефициента на ливъридж. Също така, що се отнася до ограниченията на МСР за целите на ливъридж, беше постигнато съгласие по текста на Съвета, включително относно последствията от неспазването на коефициента на ливъридж.

е) **Големи експозиции:** Европейският парламент прие подхода на Съвета по отношение на:

- i. гаранциите за експортно кредитиране;
- ii. свободата на действие на национално равнище за намаляване на стойността на експозицията на недвижимо имущество;
- iii. подхода на заместването за репо сделки.

Съветът се съгласи с позицията на Европейския парламент относно освобождаванията от максималния размер на големите експозиции за системи с обща инфраструктура за сетълмент.

IV. НЕРЕШЕНИ ВЪПРОСИ

10. Все още има редица нерешени въпроси, по-специално, възнагражденията, задбалансовите гаранции за ПКИ (предприятия за колективно инвестиране), третирането на банкирането в сянка или пазарното финансиране, които трябва да бъдат уредени.

11. Освен това все още не е извършена техническа редакция и редакция от юристи-лингвистите, за да може правният текст да бъде функционално издържан и пълен.

V. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

12. С оглед на посоченото по-горе Корепер приканва Съвета да одобри резултатите от тристранните срещи по ключовите въпроси от пакета за банковия сектор и по другите въпроси, както е посочено в раздели II и III по-горе.