

Briselē, 2018. gada 23. novembrī
(OR. en)

14452/18

LIMITE

EF 297
ECOFIN 1079
CODEC 2069
DRS 54
CCG 40

Starpiestāžu lieta:
2017/0270 (COD)

ZIŅOJUMS

Sūtītājs:	prezidentvalsts
Saņēmējs:	delegācijas
Temats:	Priekšlikums Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai, ar ko groza Regulu (ES) Nr. 806/2014, lai izveidotu Eiropas noguldījumu apdrošināšanas sistēmu (pirmais lasījums) – Komisijas paziņojums Eiropas Parlamentam, Padomei, Eiropas Centrālajai bankai, Eiropas Ekonomikas un sociālo lietu komitejai un Reģionu komitejai "Ceļā uz banku savienības izveides pabeigšanu" = progresa ziņojums (pašreizējais stāvoklis)

PREZIDENTVALSTS PROGRESA ZIŅOJUMS PAR DARBU BANKU SAVIENĪBAS STIPRINĀŠANAS *AD HOC* DARBA GRUPĀ

I. IEVADS

1. Ievērojot Padomes secinājumus par ceļvedi banku savienības izveides pabeigšanai, kas tika pieņemti 2016. gada 17. jūnijā (dok. 10460/16, "2016. gada jūnija ceļvedis"), un pamatojoties uz progresa ziņojumiem, kurus attiecīgi sagatavoja Nīderlandes prezidentūra (dok. 10036/16), Slovākijas prezidentūra (dok. 14841/16), Maltas prezidentūra (dok. 9484/17), Igaunijas prezidentūra (dok. 14808/17) un Bulgārijas prezidentūra (dok. 9819/18), Padome turpināja konstruktīvu darbu tehniskā līmenī pie Komisijas priekšlikuma par Eiropas noguldījumu

apdrošināšanas sistēmas (ENAS) izveidi, vienlaikus uzraugot progresu attiecībā uz riska mazināšanas pasākumiem un citiem pasākumiem, kas izklāstīti 2016. gada jūnija ceļvedī.

2. Banku savienības stiprināšanas *ad hoc* darba grupa ("Ad hoc darba grupa"), ko izveidoja 2016. gada 13. janvārī (dok. 5006/16), tikās četras reizes Austrijas prezidentūras laikā (19. jūlijā, 17. septembrī, 12. oktobrī un 20. novembrī). Konstruktīvais darbs bija saistīts ar ENAS priekšlikumu, un tas bija tehniskas dabas, ņemot vērā, ka politiskā līmenī sarunas par ENAS sāksies tad, kad saskaņā ar 2016. gada jūnija Padomes secinājumiem būs panākts pietiekams turpmāks progress attiecībā uz riska mazināšanas pasākumiem.
3. Par šā progresa ziņojuma sagatavošanu bija atbildīga prezidentvalsts Austrija, un tas sagatavots, ņemot vērā delegāciju paustos viedokļus un ar mērķi atbildēt uz vairākiem aicinājumiem sagatavot rakstisku dokumentu par to, kādu progresu prezidentvalsts panākusi attiecībā uz ENAS un pasākumiem, ar ko stiprināt banku savienību. Šo ziņojumu nevar uzskatīt par saistošu delegācijām, jo tas ir prezidentvalsts veikts novērtējums par minētajās sanāksmēs notikušo diskusiju iznākumu. Ar šo ziņojumu ir iecerēts nodrošināt kontinuitāti un atvieglot nākamās prezidentvalsts darbu.

II. ENAS PRIEKŠLIKUMS

A) VISPĀRĪGI APSVĒRUMI

4. Prezidentvalsts turpināja iepriekšējo prezidentvalstu – Nīderlandes, Slovākijas, Maltas, Igaunijas un Bulgārijas – darbu ar mērķi panākt pēc iespējas lielāku progresu attiecībā uz vēl neatrisinātajiem tehniskajiem elementiem un, vajadzības gadījumā, atgriezties pie iepriekšējām diskusijām un uz tām balstīties. Prezidentvalsts Austrija darbu koncentrēja uz to, lai padziļināti izpētītu tehniskos jautājumus, kas saistīti ar dažādām alternatīvām ENAS sākotnējam modelim, tostarp hibrīda modeli, ko iesniedza prezidentvalsts. Turklāt darba grupa apsprieda pārejas aspektus ENAS ieviešanas sakarā, ENAS ietekmi uz dalībvalstīm, kuras nepiedalās banku savienībā, alternatīvus pasākumus un uz risku balstītu iemaksu aprēķināšanu.
5. Paralēli tam prezidentvalsts Austrija uzraudzīja progresu, kas panākts attiecībā uz citiem riska mazināšanas un riska dalīšanas pasākumiem (sk. šā ziņojuma III iedaļu).

B) GALVENIE JAUTĀJUMI

6. Tiek atgādināts, ka prezidentvalsts Bulgārija rīkoja vairākas diskusijas par tehniskajiem aspektiem saistībā ar atbalstu likviditātes nodrošināšanai saskaņā ar ENAS pārapirošināšanu, balstoties uz Komisijas 2017. gada oktobra paziņojumā paustajām idejām, un obligāto aizdošanu starp valstu noguldījumu garantiju sistēmām (NGS). To tehnisko aspektu izpētei par pamatu kalpoja divi Komisijas dienestu neoficiāli dokumenti par pārapirošināšanu un divi prezidentvalsts neoficiāli dokumenti par obligāto aizdošanu. Konstruktīvu tehnisko diskusiju laikā dalībvalstis identificēja vairākas iespējamās priekšrocības un trūkumus. Vairākas dalībvalstis piekrita priekšlikumam turpināt pētīt tehniskos parametrus, kas saistīti ar pārapirošināšanas modeli, savukārt citas dalībvalstis atbalstīja obligātās aizdošanas pieeju. Kopumā, neskarot politisko diskusiju iznākumu, netika panākta skaidra vienprātība par to tehniskajiem parametriem. Vairākas dalībvalstis apgalvoja, ka pārapirošināšana vai obligāta aizdošana varētu par modeli tikai iespējamam ENAS "pirmajam posmam", un mērķim vajadzētu būt pilnvērtīgai ENAS. Dažas dalībvalstis uzsvēra, ka tādi izteikumi kā "kārtas" vai "posmi" ir maldinoši un no tiem būtu jāizvairās, jo tie šķietami netieši norāda uz to, ka būs vairāki posmi, kurus ir ierosinājusi Komisija, bet par kuriem Padome vēl nav pieņēmusi lēmumu.
7. Kā alternatīvu un lai diskusijas *Ad hoc* darba grupā virzītos uz priekšu, prezidentvalsts ierosināja izpētīt tehniskos parametrus, kas saistīti ar hibrīda variantu – abu modeļu kombināciju likviditātes nodrošināšanas atbalstam –, par kuru diskusijas notika Bulgārijas prezidentūras laikā: pārapirošināšana, pamatojoties uz Komisijas 2017. gada oktobra Komisijas paziņojumā paustajām idejām, un obligāta aizdošana.

- **Hibrīda modelis**

8. ENAS ietvaros sniegtā atbalsta likviditātes nodrošināšanai hibrīda modelī noguldījumu garantiju sistēma joprojām ir noenkurota valsts līmenī, tomēr ir iekļauta komponente Eiropas līmenī, kā arī obligātās aizdošanas koncepcijas elementi. Šajā modelī ir iekļauti elementi, kas tikuši izklāstīti prezidentvalsts Bulgārijas un Komisijas dienestu neoficiālos dokumentos, vienlaikus ņemot vērā dalībvalstu komentārus. Līdzīgi kā šie divi modeļi, hibrīda modelis sniegtu atbalstu likviditātes nodrošināšanai, taču nesniegtu zaudējumu segumu.
9. Šajā modelī centrālā līmenī glabātais noguldījumu apdrošināšanas fonds (NAF) būtu nošķirts no līdzekļiem, kas paliek valstu NGS. Valstu NGS papildina savus līdzekļus līdz mērķapjomam, kas tiktu noteikts ar politiskām norādēm, piemēram, 0,4 % no segtajiem noguldījumiem. Pēc tam valstu NGS sāktu veikt iemaksas NAF, līdz tiek sasniegts kopējais mērķapjoms 0,8 % apmērā saskaņā ar iepriekš noteiktu finansēšanas līniju. Šajā modelī Vienotā neregulējuma valde (VNV) aprēķinātu un pārvaldītu iemaksas NAF, savukārt valstu NGS izrakstītu rēķinus par iemaksām NAF, iekasētu tās un nodotu tās NAF.
10. Uz risku balstītas iemaksa valsts NGS tiktu aprēķināta, balstoties uz bankas riska pakāpi attiecībā pret visām citām bankām, kas piesaistītas valsts NGS. Uz risku balstītas iemaksa NAF tiktu aprēķināta, balstoties uz bankas riska pakāpi attiecībā pret visām citām bankām banku savienībā.
11. Valsts NGS, kas sastopas ar likviditātes deficītu, varētu lūgt likviditāti no NAF pēc tam, kad tā būs izsmēlusi savus līdzekļus līdz prasītajam mērķapjomam. Ja NAF ir izsmelts, VNV varētu prasīt papildu likviditāti NAF vajadzībām, izmantojot obligāto aizdošanu no citām valstu NGS. VNV koordinētu, iekasētu un pārvaldītu citu valsts NGS aizdevumus NAF un vajadzības gadījumā izmaksātu finanšu līdzekļus grūtībās nonākušajai valsts NGS. Kā pēdējo līdzekli VNV varētu būt arī dota iespēja aizņemties no kapitāla tirgiem.

12. Ņemot vērā politiskās norādes, maksimālās robežvērtības varētu ierobežot to likviditātes nodrošināšanas atbalsta apjomu, ko grūtībās nonākusī valsts NGS var lūgt no NAF, un/vai ar maksimālajām robežvērtībām varētu ierobežot valsts NGS saistības obligātās aizdošanas ietvaros. Tāpat par atbalstu likviditātes nodrošināšanai vārētu iekasēt procentmaksājumus.
13. Valsts NGS būtu jāatmaksā jebkurš saņemtais atbalsts likviditātes nodrošināšanai šādā secībā: vispirms jāatmaksā NAF, kas atmaksātu citām valstu NGS, kuras ir palīdzējušas nodrošināt likviditāti ar obligātās aizdošanas starpniecību. Pēc tam tiktu atjaunoti paša NAF līdzekļi. Visbeidzot valsts NGS atjaunotu savus līdzekļus. Tai būtu jāpalielina *ex post* iemaksas, kā arī jāizmanto atgūtais no maksātnespējas procedūras.
14. Saskaņā ar hibrīda modeli dalībvalstīm, kas pievienojas banku savienībai vēlāk, būtu jāizpilda visas attiecīgās juridiskās prasības un jānodod finanšu līdzekļi NAF atbilstīgi pašreizējam finansēšanas mērķim. Vairākas dalībvalstis pauda nostāju, ka tās dod priekšroku modelim, ar ko tiktu garantēta vienlīdzīga attieksme pret jaunpienākušajām valstīm.
15. Komisijas dienesti un vairākas dalībvalstis atzinīgi novērtēja diskusijas par modeli, kas tika uzskatīts par lietderīgu nolūkā sarunas virzīt uz priekšu. Dažas dalībvalstis uzsvēra to, ka darba grupas diskusijās ir jākoncentrējas uz "vienīgi likviditātes" risinājumu. Vairākas dalībvalstis pauda gatavību turpināt apspriest ENAS hibrīdmodeli vienīgi tad, ja tas tiktu uzskatīts par pārejas posmu ceļā uz pilnvērtīgu ENAS ar skaidru īstenošanas termiņu, kas tiktu noteikts politiskā līmenī. Dažas dalībvalstis uzsvēra, ka jebkāda iespējama ENAS modeļa rezultātā nevajadzētu padarīt noguldītāju aizsardzību mazāku, nekā tā ir pašreizējā risinājumā ar valsts NGS. Dažas dalībvalstis kritizēja hibrīdmodeļa sarežģītību un labprātāk būtu apspriedušas tādu modeli, kas varētu netraucēti novest līdz pilnīgai kopīgošanai.

16. Par hibrīdmodeļa tehniskajiem aspektiem pastāvēja atšķirīgi viedokļi. Dalībvalstis piekrita prezidentvalstij, ka parametru noteikšana modelim ir izšķiroša un tā būtu jāapspriež politiskā līmenī.

- **Pārejas aspekti**

17. Komisijas 2017. gada paziņojumā nāca klajā ar ideju, ka pakāpeniska ENAS ieviešana un zaudējumu segšanas sākšana ENAS otrajā posmā varētu būt sasaistīta ar konkrētiem nosacījumiem, kas būtu jānovērtē, iespējams, ar mērķtiecīgu aktīvu kvalitātes pārskatīšanu (*AQR*), lai pievērstos ieņēmumus nenesošiem aizdevumiem (*INA*) un 3. līmeņa aktīviem ¹.

18. Minēto jautājumu apsprieda šādā kārtībā. Vispirms, balstoties uz prezidentvalsts neoficiālu dokumentu, pēc *AQR* tika apspiesti dažādi pārejas modeļi. Ņemot vērā nosacījumu novērtēšanu, ENAS varētu sākt darboties katrai bankai atsevišķi, katrā dalībvalstī atsevišķi vai kopīgā pārejā. Lielākā daļa dalībvalstu atbalstīja domu par kopēju startu, lai izvairītos no baku savienības sadrumstalotības. Komisijas dienesti norādīja, ka kopēja pāreja ir vienīgā iespēja, kas ir saderīga ar banku savienības pamatprincipiem.

19. Tomēr viedokļi dalījās saistībā ar mērķtiecīgo *AQR* ENAS kontekstā.

20. Komisijas dienesti iesniedza neoficiālu dokumentu, kurā ir ierosināta mērķtiecīga pieeja tam, ka bankas, kas piedalās, tiek atlasītas, balstoties uz *AQR* efektivitātes un lietderīguma kritērijiem, riska apmēru un bankas reprezentativitāti banku savienības sistēmā.

¹ 3. līmeņa aktīvi un pasīvi ir finanšu aktīvi un pasīvi, kuri nav kotēti aktīvā tirgū un kuri tiek vērtēti, izmantojot būtiskus nenovērojamus sākumdatu.

21. Vairākas delegācijas atgādināja, ka – pirms tiek apsvērta jebkāda pāreja – banku sistēmā ir jāpanāk pietiekama riska mazināšana atbilstoši 2016. gada jūnija ceļvedim, un atgādināja, ka aktīvu kvalitātes pārskatīšana varētu tirgiem nodrošināt ticamību un pārredzamību. Citas dalībvalstis uzskatīja, ka pārrunas par aktīvu kvalitātes pārskatīšanu (*AQR*) ir pārāgras, jo vēl nav panākta vienošanās par Eiropas noguldījumu apdrošināšanas sistēmas (ENAS) modeli vai iespējamām stadijām, savukārt divas dalībvalstis vispār iebilda pret to, ka ENAS kontekstā tiek rīkotas jebkādas pārrunas par aktīvu kvalitātes pārskatīšanu.
22. Dalībvalstu viedokļi dalījās arī jautājumā par pašu ierosināto pieeju. Dažas dalībvalstis uzskatīja, ka ierosinātais aktīvu kvalitātes pārskatīšanas (*AQR*) pasākums ENAS iesaistītajām bankām nodrošinātu vienlīdzīgus konkurences apstākļus. Tās uzskatīja, ka viens no galvenajiem šķēršļiem ENAS izveidē ir atšķirības, kas dalībvalstu banku nozarēs pastāv aktīvu riskantuma ziņā. Citas dalībvalstis iebilda pret jebkādu aktīvu kvalitātes pārskatīšanu, kas novestu pie diferencētas pārejas un tādējādi pastiprinātu finanšu tirgu sadrumstalotību, un tās uzsvēra, ka ir vajadzīga vienota pāreja visās iesaistītajās dalībvalstīs.
23. Dalībvalstu viedokļi atšķīrās arī jautājumos par darbības jomu un ierosinātajiem atlases kritērijiem. Vairums dalībvalstu piekrita tam, ka ECB ir spēcīga loma aktīvu kvalitātes pārskatīšanā, savukārt dažas dalībvalstis papildināja, ka ir vajadzīga valsts kompetento iestāžu iesaistīšanās.
24. Netika panākta vienošanās par turpmākiem pasākumiem šīs konkrētās diskusijas sakarā, jo tika nolemts sagaidīt iznākumu politiskajās pārrunās par ENAS modeli.

- **Noguldītāju preferences**

25. Ar Banku atviesēlošanas un noregulējuma direktīvas 108. pantu ir ieviesta būtiska izmaiņa noregulējumā esošu banku maksātnespējas hierarhijā, nosakot ka preference tiek dota segtiem noguldījumiem un noguldījumu garantiju sistēmām pretstatā vienkāršām nenodrošinātām saistībām un atbilstīgiem noguldījumiem.
26. Šāda noguldītāju preferenču hierarhija ir būtiski palielinājusi valstu noguldījumu garantiju sistēmu (NGS) iespējas maksātnespējas gadījumā pilnībā atgūt savus prasījumus. Tāpēc tam ENAS kontekstā ir nozīmīga ietekme, konkrēti attiecībā uz potenciālajiem maksātnespējas procesā izmaksātajiem maksājumiem, jo tas varētu mazināt vai novērst zaudējumus, palielinot iespējas maksātnespējas procesa gaitā atgūt visus līdzekļus.
27. Šajā sakarā *Ad hoc* darba grupa pārrunāja Komisijas dienestu neoficiālo dokumentu par to, kāda preferencei ir ietekme uz segtajiem noguldījumiem kā noguldījumu apdrošināšanas nodrošinājumu.
28. Komisijas dienesti izskaidroja NGS prasījumu attiecīgo vietu kreditoru hierarhijā attiecībā uz prasījumiem, kuriem ir augstāka prioritāte un kurus tādējādi apmierina prioritārā kārtā, izmantojot bankrotējušās vienības īpašumu. Tā, pamatojoties uz banku saistību struktūru, arī sniedza papildu analīzi, kura parādīja, ka šādu maksātnespējas prasījumu atgūšanas iespējas ir diezgan augstas.
29. Tā kā delegāciju reakcija šajā jautājumā nebija liela, prezidentvalsts Austrija ir nolēmusi šo jautājumu nevirzīt skatīšanai nākamajās *Ad hoc* darba grupas sanāksmēs 2018. gadā.

- **Alternatīvi pasākumi**

30. Austrijas prezidentūras laikā, turpinot iepriekšējās prezidentvalsts aizsākto darbu, turpinājās pārrunas par alternatīvajiem pasākumiem saskaņā ar Noguldījumu garantiju sistēmu (NGS) direktīvas 11. panta 6. punktu. Saskaņā ar šo noteikumu dalībvalstis var to NGS atļaut finansēt pasākumus ar mērķi saglabāt noguldītāju piekļuvi segtajiem noguldījumiem, tostarp aktīvu un pasīvu pārvedumu un noguldījumu pārvedumu, saistībā ar valsts maksātnespējas procedūrām, ar noteikumu, ka NGS segtās izmaksas nepārsniedz neto summu, ko rada segto noguldītāju kompensēšana attiecīgajā kredītiestādē.
31. Pēc dažu dalībvalstu lūguma, ar ko tās Bulgārijas prezidentūras laikā nāca klajā *Ad hoc* darba grupā, Vienotā noregulējuma valde (VNV) iesniedza savu analīzi par to, vai darījums, ar ko finansē alternatīvos pasākumus, noguldījumu garantiju sistēmām (NGS) var maksāt mazāk kā likvidācijas maksājumu izmaksāšana.
32. VNV secināja, ka jo īpaši tādu banku gadījumā, kurām ir spēcīga noguldījumu bāze, un atkarībā no zaudējumu apmēra, varētu būt apstākļi, kuros apstiprinātos mazāko izmaksu pieņēmums, un tādējādi alternatīvie pasākumi ENAS kontekstā būtu noderīgs NGS instrumentu kopuma papildinājums. Komisijas dienesti un dažas dalībvalstis piekrita šim viedoklim, tomēr citas dalībvalstis joprojām bija pret alternatīvo pasākumu finansēšanu, izmantojot Eiropas līdzekļus, un uzsvēra, ka iespējamais finansējums Eiropas līmenī ir jāizmanto tikai, lai finansētu segto noguldījumu maksājumu izmaksu.

- **Uz risku balstītu iemaksu metodoloģija**

33. Prezidentvalsts turpināja darbu pie tā, lai izstrādātu uz risku balstītu iemaksu aprēķināšanas metodoloģiju, pamatojoties uz Komisijas dienestu sāktu datu vākšanu. Tā izpētīja uz risku balstītu iemaksu metodoloģijas darbību pārapsūšināšanas posmā.

34. Prezidentvalsts Austrijas vadībā dalībvalstis pārrunāja atsauces vērtības jautājumu. Pārrunās vairums dalībvalstu atbalstīja nacionālo atsauces vērtību atbilstoši 2015. gada priekšlikumam. Tomēr dažas dalībvalstis priekšroku deva tam, ka pārapsūšināšanas posmā tiek piemērota banku savienības atsauce. Viena dalībvalsts ierosināja izmantot "atsauces hibrīdvērtību", kuras pamatā būtu gan nacionālā, gan banku savienības vērtība, un vairākas dalībvalstis bija atvērtas tam, ka šādu iespēju turpina pārrunāt.

- **ENAS ietekme uz vienoto tirgu**

35. *Ad hoc* darba grupas sanāksmē 2018. gada 19. jūlijā Komisija nāca klajā ar kvantitatīvu un kvalitatīvu elementu izklāstu, kas izriet no analīzes par ENAS ietekmi uz dalībvalstīm, kas nav banku savienībā. Tas tika izstrādāts, reaģējot uz vairāku delegāciju prezidentūrai adresēto pieprasījumu nodrošināt, ka ENAS priekšlikumā ir ievērota vienlīdzīga attieksme pret dalībvalstīm, kas ir eurozonā, un tām dalībvalstīm, kuras nav eurozonā. Visas dalībvalstis pauda gandarījumu par ierosināto izklāstu.

36. 20. novembra *Ad hoc* darba grupas sanāksmē Komisija un Kopīgais pētniecības centrs (*JRC*) iepazīstināja ar pirmajiem kvantitatīvās analīzes rezultātiem, kas liecināja, ka dalībvalstis, kuras nav banku savienībā, gūtu labumu no diversificēšanas, kas rodas ENAS satvarā, un ka likviditātes deficīta gadījumu skaitu varētu būtiski samazināt. Šīs analīzes pamatā bija Komisijas savākie dati, kas paredzēti, lai izstrādātu metodoloģiju uz risku balstītu iemaksu aprēķināšanai. Diskusijās *Ad hoc* darba grupā dalībvalstis atzinīgi novērtēja Komisijas sniegto informāciju kā pirmo soli nolūkā analizēt ENAS ietekmi uz vienoto tirgu, taču pauda šaubas par pieņēmumiem, kas ir analīzes pamatā, jo īpaši to, ka simulācijas nolūkā tika ņemts vērā minimālais mērķapjoms 0,8 % no segtajiem noguldījumiem, kā izklāstīts NGSD, un nevis faktiskais finansējuma līmenis, kas dažās dalībvalstīs pārsniedz minimālo mērķapjoma līmeni. Turklāt vairākas dalībvalstis prasīja, lai turpmākais analītiskais darbs būtu vērsts uz ENAS ietekmi uz vienoto tirgu kopumā, un nevis uz ietekmi uz atsevišķām dalībvalstīm, kuras nav banku savienībā. Dažas dalībvalstis arī aicināja analizēt sekas, kādas dažādas ENAS risinājuma iespējas rada uz vienoto tirgu, kā arī papildināt analīzi par likviditātes deficītu ar analīzi par zaudējumiem. Pēc tam, kad *Ad hoc* darba grupa jūnija sanāksmē bija vienojusies par norādēm, Komisija arī nāca klajā ar plāniem par analīzes kvalitatīvo daļu.

- **Ieguldījums diskusijā par ceļvedi nolūkā sākt politiskas diskusijas par ENAS**

37. *Ad hoc* darba grupa apsprieda prezidentvalsts sagatavotu neoficiālu dokumentu, kurā salīdzināti visi trīs likviditātes atbalsta modeļi, kas līdz šim analizēti *Ad hoc* darba grupā: pārapirošināšanas posmu atbilstoši Komisijas 2017. gada oktobra paziņojumam, obligātu aizdošanu, kā izklāstījusi Bulgārijas prezidentūra, un hibrīda modeli, kā izklāstījusi Austrijas prezidentūra. Neoficiālajā dokumentā arī bija sniegtas dažas norādes par iespējamo turpmāko virzību un katra modeļa attīstību. Ziņojumu bija lūdzis sagatavot Ekonomikas un finanšu komitejas/Eurogrupas jautājumu darba grupas priekšsēdētājs kā ieguldījumu diskusijās par ceļvedi nolūkā sākt politiskas diskusijas par ENAS un turpinājumu 2018. gada jūnija Eurosamitam.

38. Jāatzīmē, ka šiem trim modeļiem ir vairākas kopīgas iezīmes. Starp tām ir prasība valstu NGS iztērēt savus līdzekļus valstu līmenī (līdz finansēšanas līnijā noteiktajai summai), pirms tās var pieprasīt likviditātes nodrošināšanas atbalstu. Piekļuve likviditātes nodrošināšanas atbalstam ir arī atkarīga no piemērojamā tiesiskā regulējuma, savukārt atmaksāšanas periods tiek regulāri uzraudzīts.
39. No neoficiālā dokumenta izrietēja vairāki svarīgi secinājumi. Lai gan šie trīs modeļi ir konceptuāli atšķirīgi, galvenās atšķirības starp to ekonomiskajiem aspektiem rada parametru noteikšana. Līdzekļu sadalījumu starp valsts un Eiropas līmeni un/vai maksimuma noteikšana lielā mērā nosaka modeļa veidu. Attiecībā uz darbības aspektiem un ietekmi uz noguldītāju uzticēšanos, līdzekļu pieejamība centrālā līmenī būtiski uzlabotu izmaksāšanas notikuma noturību, kā to atzina vairākas dalībvalstis. Tomēr šāds centrāls fonds varētu radīt lielākas ieviešanas un darbības izmaksas nekā obligātā aizdošanas ar valstu NGS tīklu. Šie trīs modeļi atšķiras attiecībā uz savu attīstības potenciālu virzībā uz zaudējumu sadali, ko var būt vieglāk īstenot ar modeļiem, kam ir fonds centrālā līmenī. Tomēr sīka attīstības analīze par zaudējumu sadali nebija daļa no *Ad hoc* darba grupas diskusijām.
40. Apspiesto likviditātes nodrošināšanas modeļu salīdzināšana ENAS ietvaros notika Eurogrupas jautājumu darba grupas+ 5. novembra sanāksmē, tomēr šajā gadījumā netika panākts progress attiecībā uz ENAS modeli.

III. UZRAUDZĪBAS PROGRESS PAR RISKĀ MAZINĀŠANAS PASĀKUMIEM SASKAŅĀ AR 2016. GADA ECOFIN CELVEDI

A) BANKU PAKETE

41. Komisija 2016. gada 23. novembrī nāca klajā ar riska mazināšanas pasākumu tiesību aktu priekšlikumu paketi ("RMP pakete" vai "RMP priekšlikumi"), kurā ietverti šādi 5 priekšlikumi, ar kuriem paredzēts grozīt esošos 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 ("*CRR* priekšlikums");
- 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 ("*CRD* priekšlikums");
- 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 ("*BRRD* priekšlikums");
- projekts Direktīvai, ar ko *BRRD* groza attiecībā uz nenodrošinātu parāda instrumentu prioritāti maksātnespējas hierarhijā ("banku kreditoru hierarhijas priekšlikums");

- 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 ("SRMR priekšlikums").

42. 2017. gada 25. oktobrī Padome un Eiropas Parlaments panāca politisku vienošanos par tiesību aktu paketes diviem elementiem, kas tika izstrādāti paātrināti: projektu Direktīvai, ar ko BRRD groza attiecībā uz nenodrošinātu parāda instrumentu prioritāti maksātnespējas hierarhijā, un projektu Regulai par pārejas pasākumiem 9. starptautiskā finanšu pārskatu standarta (9. SFPS) ieviešanai un liela apjoma riska darījumiem.
43. Padome vienojās par vispārēju pieeju attiecībā uz pārējiem tiesību aktu priekšlikumiem paketē *ECOFIN* padomes 2018. gada 25. maija sanāksmē.
44. Eiropas Parlaments pieņēma politisko mandātu par "RMP priekšlikumi" 2018. gada jūnija plenārsēdē. Pirmais dialogs ar Parlamentu sākās 11. jūlijā.
45. Pēdējās dialogs par banku paketi notika 21. un 22. novembrī.
46. *ECOFIN* padome tiks aicināta apstiprināt dialoga rezultātus 4. decembra sanāksmē.

B) PASĀKUMI IEŅĒMUMUS NENESOŠU AIZDEVUMU (INA) SAKARĀ

47. Atsaucoties uz Padomes aicinājumu veikt turpmākus pasākumus nolūkā risināt situāciju saistībā ar ieņēmumus nenesošiem aizdevumiem Eiropas Savienībā, kā izklāstīts tās 2017. gada jūlija rīcības plānā par to, kā risināt ieņēmumus nenesošo aizdevumu problēmu Eiropā, Komisija 2018. gada martā ierosināja pasākumu paketi INA problēmu risināšanai, kurā ietilpa:

- projekts Regulai, ar ko attiecībā uz zaudējumu seguma minimumu nerezultatīviem riska darījumiem groza Regulu (ES) Nr. 575/2013; tas attiektos uz jaunizsniegtiem aizdevumiem, kas kļūst ieņēmumus nenesoši ("INA prudenciālā atbalsta mehānisma priekšlikums"). Ar to tiks prasīts, lai bankas rezervē līdzekļus ar turpmākiem INA saistītu risku segšanai;
- projekts Direktīvai par kredītu apkalpotājiem, kredītu pircējiem un nodrošinājuma atgūšanu. Tās mērķis ir nodrošināt bankām efektīvu mehānismu ārpustiesas vērtības atgūšanai no nodrošinātiem aizdevumiem un stimulēt sekundāro tirgu attīstību, kuros bankas savus INA var pārdot ieguldītājiem un izmantot specializētus kredītu apkalpotājus;
- Komisijas dienestu darba dokuments, kurā iekļauts plāns par aktīvu pārvaldīšanas sabiedrību (APS) izveidi dalībvalstīs. Šajā dokumentā sniegti nesaistoši norādījumi valstu iestādēm par to, kā tās varētu izveidot APS, kas nodarbosies ar INA.

48. Finanšu pakalpojumu jautājumu darba grupa 2018. gada 20. aprīlī sāka apspriest INA paketes leģislatīvos elementus.
49. Jautājumā par INA prudenciālā atbalsta mehānisma priekšlikumu prezidentvalsts Austrija turpināja Bulgārijas prezidentūras laikā sāktās diskusijas. 2018. gada 31. oktobrī dalībvalstis vienojās par vispārēju pieeju priekšlikumam (ST 13570/18). Būtu jāsāk sarunas ar Eiropas Parlamentu, tiklīdz tas būs pieņēmis politisko mandātu.
50. Komisijas priekšlikums direktīvai vēl tiek apspriests Padomes darba grupā. Dalībvalstis pauda zināmu atbalstu tam, ka ES līmenī tiek izveidots paātrināts ārpustiesas izpildes mehānisms nodrošinājuma atgūšanai, tomēr vēl ir jāturpina darbs kopā ar tieslietu ekspertiem.
51. Jautājumā par sekundāro tirgu attīstību, kuros varētu pirkt un pārdot aizdevumus, tostarp ieņēmumus nenesošus aizdevumus, un par to, ka varētu stimulēt kredītu apkalpošanu pārrobežu mērogā, lielākā daļa dalībvalstu atbalsta Komisijas priekšlikumu. Prezidentvalsts Austrija vēlas panākt pēc iespējas lielāku virzību darbā ar šo direktīvas daļu, lai līdz gada beigām panāktu daļēju vispārēju pieeju.

C) VIRZĪBA DARBĀ AR CITIEM PASĀKUMIEM

Papildus diskusijām par ENAS priekšlikumu *Ad hoc* darba grupa saskaņā ar savām pilnvarām pārraudzīja darbu ar citiem pasākumiem, kas vērsti uz banku savienības stiprināšanu:

- 17. septembra un 12. oktobra sanāksmē prezidentvalsts iepazīstināja ar aktuālo stāvokli darbā ar banku paketi;
- 12. oktobra sanāksmē prezidentvalsts aicināja Komisiju informēt darba grupu par to, kā noris darbs ar Maksātnespējas direktīvu ²; tieslietu ministri 4. jūnija Padomes sanāksmē sekmīgi panāca vienošanos par daļēju vispārēju pieeju par Maksātnespējas direktīvu;
- visbeidzot, *Ad hoc* darba grupa uzklausa informāciju par aktuālo stāvokli Finanšu pakalpojumu komitejas diskusijās par rādītājiem risku mazināšanas progresu mērīšanai saistībā ar vienotā neregulējuma fonda (VNF) atbalsta mehānisma ieviešanu pirms pārejas perioda beigām, kā tika aicināts priekšsēdētāja *Centeno* 2018. gada 25. jūnija vēstulē priekšsēdētājam *Tusk*.

² Priekšlikums Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvai par preventīvās pārstrukturēšanas regulējumu, otro iespēju un pārstrukturēšanas, maksātnespējas un saistību dzēšanas procedūru efektivitātes palielināšanas pasākumiem un ar ko groza Direktīvu 2012/30/ES.

IV. SECINĀJUMI

Prezidentvalsts Austrija aicina Padomi pieņemt zināšanai šo ziņojumu, lai darbu varētu virzīt tālāk.

Prezidentvalsts Rumānija tiek aicināta, pārņemot prezidentūru, balstīties uz panākto progresu un turpināt darbu pie tā, lai stiprinātu banku savienību, pievērsties tās dažādajiem darba virzieniem, kā apstiprināts 2016. gada jūnija ceļvedī.
