

V Bruseli 23. novembra 2018
(OR. en)

14452/18

LIMITE

EF 297
ECOFIN 1079
CODEC 2069
DRS 54
CCG 40

**Medziinštitucionálny spis:
2017/0270 (COD)**

SPRÁVA

Od:	Predsedníctvo
Komu:	Delegácie
Predmet:	– Návrh nariadenia Európskeho parlamentu a Rady, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 806/2014 s cieľom vytvoriť európsky systém ochrany vkladov (prvé čítanie) – Oznámenie Komisie Európskemu parlamentu, Rade, Európskej centrálnej banke, Európskemu hospodárskemu a sociálnemu výboru a Výboru regiónov „Na ceste k dobudovaniu bankovej únie“ = správa o pokroku (súčasný stav)

**SPRÁVA PREDSEDNÍCTVA O POKROKU V SÚVISLOSTI S PRÁCOU V PRACOVNEJ
SKUPINE AD HOC PRE POSILNENIE BANKOVEJ ÚNIE**

I. ÚVOD

1. V súlade so závermi Rady o pláne dobudovania bankovej únie, ako ho prijala Rada 17. júna 2016 (10460/16, ďalej len „plán z júna 2016“) a nadväzujúc na správy o pokroku vypracované holandským predsedníctvom (10036/16), slovenským predsedníctvom (14841/16), maltským predsedníctvom (9484/17), estónskym predsedníctvom (14808/17) a bulharským predsedníctvom (9819/18) Rada pokračovala na technickej úrovni v konštruktívnej práci na návrhu Komisie na vytvorenie európskeho systému ochrany vkladov (EDIS), pričom

monitorovala pokrok, ktorý sa dosiahol v súvislosti s opatreniami na zníženie rizika a inými opatrenia, ako sa uvádzajú v pláne z júna 2016.

2. Pracovná skupina *ad hoc* pre posilnenie bankovej únie (ďalej len „AHWP“) zriadená 13. januára 2016 (5006/16) sa počas rakúskeho predsedníctva stretla štyrikrát (19. júla, 17. septembra, 12. októbra a 20. novembra). Konštruktívna práca sa týkala návrhu EDIS a mala technický charakter, keďže v súlade s závermi Rady z júna 2016 začnú rokovania o EDIS na politickej úrovni po dosiahnutí dostatočného pokroku v súvislosti s opatreniami na zníženie rizika.
3. Za vypracovanie tejto správy o pokroku je zodpovedné rakúske predsedníctvo, ktoré pritom zohľadnilo názory delegácií, a jej cieľom je vyhovieť rôznym žiadostiam o písomné zaznamenanie pokroku predsedníctva, pokiaľ ide o EDIS a o opatrenia na posilnenie bankovej únie. Táto správa nemusí byť pre delegácie záväzná, keďže predstavuje posúdenie vypracované predsedníctvom, pokiaľ ide o výsledok rokovaní na uvedených zasadnutiach. Cieľom tejto správy je zabezpečiť kontinuitu a uľahčiť úlohu nadchádzajúceho predsedníctva.

II. NÁVRH EDIS

A) VŠEOBECNÉ ASPEKTY

4. Predsedníctvo nadviazalo na prácu predchádzajúceho holandského, slovenského, maltského, estónskeho a bulharského predsedníctva s cieľom dosiahnuť v nedoriešených technických prvkoch maximálny možný pokrok a v prípade potreby sa aj vrátiť k minulým rokovaniam a nadviazať na ne. Rakúske predsedníctvo sa vo svojej práci zameralo na podrobné preskúmanie technických otázok spojených s rôznymi alternatívami pôvodného modelu systému EDIS vrátane hybridného modelu, ktorý prezentovalo predsedníctvo. Na zasadnutí pracovnej skupiny sa okrem toho diskutovalo o prechodných aspektoch v kontexte zavedenia systému EDIS, vplyv tohto systému na členské štáty, ktoré nie sú členmi bankovej únie, a o alternatívnych opatreniach a výpočte príspevkov založených na riziku.
5. Rakúske predsedníctvo súbežne monitorovalo pokrok dosiahnutý pri ďalších opatreniach na zníženie a zdieľanie rizika (pozri oddiel III tejto správy).

B) HLAVNÉ OTÁZKY

6. Pripomína sa, že bulharské predsedníctvo uskutočnilo viaceré rokovania o technických aspektoch podpory likvidity v rámci zaistenia systému EDIS na základe myšlienok vyjadrených v oznámení Komisie z októbra 2017, a o povinnom poskytovaní úverov medzi vnútroštátnymi systémami ochrany vkladov. Základom preskúmania uvedených technických aspektov boli dva neoficiálne dokumenty útvarov Komisie o zaistení a dva neoficiálne dokumenty predsedníctva o povinnom poskytovaní úverov. Počas konštruktívnych technických rokovaní členské štáty identifikovali viaceré prípadné výhody a nevýhody. Jedna skupina členských štátov súhlasila s návrhom, aby sa preskúmali ďalšie technické charakteristiky súvisiace s modelom zaistenia, zatiaľ čo ostatné členské štáty podporovali postup založený na povinnom poskytovaní úverov. Celkovo sa nedospelo k žiadnemu jasnemu konsenzu, pokiaľ ide o to, ktoré technické charakteristiky sú žiaduce, pričom tým však nie je dotknutý výsledok politických rokovaní. Viacero členských štátov tvrdilo, že zaistenie alebo povinné poskytovanie úverov by mohlo byť modelom len pre prípadnú „prvú fázu“ systému EDIS a že cieľom by mal byť plnohodnotný systém EDIS. Niekoľko členských štátov uviedlo, že vyjadrenia ako „etapy“ alebo „fázy“ sú zavádzajúce a nemali by sa používať, keďže akoby naznačovali, že bude viacero fáz, čo síce Komisia navrhla, avšak Rada o tom ešte nerozhodla.
7. Ako alternatívu a s cieľom napredovať v diskusii v tejto pracovnej skupiny *ad hoc* navrhlo predsedníctvo preskúmanie technických charakteristík spojených s hybridnou možnosťou – kombináciou dvoch modelov pre podporu likvidity, o ktorej sa diskutovalo počas bulharského predsedníctva: zaistenia založeného na myšlienkach vyjadrených v oznámení Komisie z októbra 2017 a povinného poskytovania úverov.

- **Hybridný model**

8. V hybridnom modeli pre podporu likvidity v rámci systému EDIS zostáva systém ochrany vkladov zakotvený na vnútroštátnej úrovni, pričom obsahuje aj zložku na európskej úrovni, ako aj charakteristiky z koncepcie povinného poskytovania úverov. Tento model zohľadňuje charakteristiky stanovené v neoficiálnych dokumentoch bulharského predsedníctva a útvarov Komisie a súčasne berie do úvahy pripomienky členských štátov. Podobne ako pri týchto dvoch modeloch by hybridný model poskytoval podporu likvidity, ale žiadne krytie strát.
9. Tento model by znamenal rozdelenie medzi fondom ochrany vkladov, ktorý sa drží na centrálnej úrovni, a fondmi zostávajúcimi vo vnútroštátnych systémoch ochrany vkladov. Vnútroštátne systémy ochrany vkladov by navýšili svoje zdroje do cieľovej úrovne, ktorá by sa stanovila politickým usmernením, napr. 0,4 % krytých vkladov. Vnútroštátne systémy ochrany vkladov by potom začali zasielať príspevky do fondu ochrany vkladov, až pokiaľ by sa v súlade s vopred stanoveným postupom financovania nedosiahla kombinovaná cieľová úroveň vo výške 0,8 %. V tomto modeli by Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (SRB) vypočítala a spravovala príspevky do fondu ochrany vkladov, zatiaľ čo vnútroštátne systémy ochrany vkladov by faktúrovali a vyberali príspevky do fondu ochrany vkladov a následne by ich do tohto fondu zasielali.
10. Výpočet príspevkov založených na riziku do vnútroštátneho systému ochrany vkladov by sa zakladal na riziku, ktoré by niesla daná banka v porovnaní so všetkými ostatnými bankami pridruženými s vnútroštátnym systémom ochrany vkladov. Výpočet príspevkov založených na riziku do fondu ochrany vkladov by sa zakladal na riziku, ktoré by niesli všetky banky v bankovej únii.
11. Vnútroštátny systém ochrany vkladov, ktorý by mal nedostatok likvidity, by mohol požiadať o likviditu z fondu ochrany vkladov po tom, ako najprv vyčerpá vlastné zdroje do požadovanej cieľovej úrovne. Ak sa vyčerpá fond ochrany vkladov, SRB by mohla požiadať o dodatočnú likviditu pre fond ochrany vkladov prostredníctvom povinného poskytovania úverov ostatnými vnútroštátnymi systémami ochrany vkladov. SRB by koordinovala, vyberala a spravovala úvery ostatných vnútroštátnych systémov ochrany vkladov určené pre fond ochrany vkladov a vyplácala by finančné prostriedky vnútroštátnym systémom ochrany vkladov, ktoré by ich

potrebovali. Ako poslednú možnosť by SRB mohla dostať aj možnosť požičať si na kapitálových trhoch.

12. S výhradou politického usmernenia by sa stropmi mohla obmedziť výška podpory likvidity, o ktorú by núdzne vnútroštátne systémy ochrany vkladov mohli požiadať fond ochrany vkladov, a/alebo stropmi by sa mohli obmedziť záväzky vnútroštátnych systémov ochrany vkladov prostredníctvom povinného poskytovania úverov. Rovnako by sa za podporu likvidity mohol účtovať úrok.
13. Vnútroštátny systém ochrany vkladov by musel splatiť každú podporu likvidity, ktorú dostal, v tomto poradí: najprv fondu ochrany vkladov, ktorý by splatil sumy ostatným vnútroštátnym systémom ochrany vkladov, ktoré poskytli likviditu prostredníctvom povinného poskytovania úverov. Po druhé, doplnili by sa samotné zdroje fondu ochrany vkladov. Nakoniec by príslušný vnútroštátny systém ochrany vkladov doplnil svoje vlastné zdroje. Vyžadovalo by sa od neho, aby vyzbieral príspevky ex-post, ako aj použil sumy, ktoré sa vymohli v rámci konkurzných konaní.
14. V rámci hybridného modelu by sa od členských štátov, ktoré pristúpia k bankovej únii neskôr, vyžadovalo splnenie všetkých relevantných právnych požiadaviek a prevod finančných prostriedkov v súlade so súčasným cieľom financovania pre fond ochrany vkladov. Viaceré členské štáty uviedli, že uprednostňujú postup, ktorý by zaručil rovnaké zaobchádzanie s novo prístupujúcimi krajinami.
15. Útvary Komisie a viaceré členské štáty privítali diskusiu o tomto modeli, ktorý považovali za užitočný pre napredovanie rokovaní. Niektoré členské štáty zdôraznili, že v pracovnej skupine je potrebné zamerať diskusie na riešenie spočívajúce v „čistej likvidite“. Viaceré členské štáty uviedli, že sú ochotné ďalej diskutovať o hybridnom modele systému EDIS len ak bude považovaný za prechodnú etapu vedúcu k plnohodnotnému systému EDIS, s jasným termínom vykonávania stanoveným na politickej úrovni. Niektoré členské štáty zdôraznili, že žiadny model systému EDIS by nemal viesť k nižšej ochrane vkladateľov, ako je to v súčasnom riešení vnútroštátnych systémov ochrany vkladov. Niektoré členské štáty kritizovali komplexnosť hybridného modelu a uprednostnili by diskusiu o modeli, ktorý by mohol plynule viesť k úplnej mutualizácii.

16. Na technické detaily hybridného modelu boli rozdielne názory. Členské štáty súhlasili s predsedníctvom, že stanovenie parametrov je pre tento model kľúčové a že je to otázka na diskusiu na politickej úrovni.

- **Prechodné aspekty**

17. V oznámení Komisie z októbra 2017 sa predkladá myšlienka, že by sa postupné zavádzanie systému EDIS a začatie krytia strát v druhej fáze systému EDIS mohlo prepojiť s posúdením určitých podmienok, napr. prostredníctvom preskúmania kvality aktív s cieľom riešiť nesplácané úvery a aktíva úrovne 3.¹

18. O tejto otázke sa diskutovalo v tomto poradí. Najprv sa na základe neoficiálneho dokumentu predsedníctva rokovalo v nadväznosti na cielené preskúmanie kvality aktív o rôznych prechodných modeloch. So zreteľom na posúdenie podmienok by systém EDIS mohol začať fungovať na báze jednotlivých bánk, na báze jednotlivých štátov alebo prostredníctvom spoločného prechodu. Väčšina členských štátov podporila návrh, aby bol začiatok spoločný a vyhlo sa tak fragmentácii bankovej únie. Útvary Komisie uviedli, že spoločný prechod je jediná možnosť, ktorá je zlúčiteľná so základnými zásadami bankovej únie.

19. Názory na cielené preskúmanie kvality aktív v kontexte systému EDIS však boli rozdielne.

20. Útvary Komisie predložili neoficiálny dokument, v ktorom sa navrhoval cielený prístup pre zúčastnené banky, ktoré by sa mali vybrať na základe kritérií efektívnosti a účinnosti preskúmania kvality aktív, rizikovosti a reprezentatívnosti bánk v systéme bankovej únie.

¹ Aktíva a záväzky úrovne 3 sú finančné aktíva a záväzky, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu a oceňujú sa použitím významných nepozorovateľných vstupných údajov.

21. Viacero delegácií pripomenulo, že pred zváženíím akéhokoľvek prechodu je potrebné dostatočne znížiť riziko v bankovom systéme v súlade s plánom z júna 2016, a tiež pripomenuli, že preskúmanie kvality aktív by mohlo na trhy priniesť dôveryhodnosť a transparentnosť. Iné členské štáty považovali diskusiu o preskúmaní kvality aktív za predčasnú, keďže sa doteraz nedosiahla žiadna politická dohoda o podobe systému EDIS alebo o možných etapách, pričom dva členské štáty boli proti, aby sa v kontexte systému EDIS vôbec diskutovalo o preskúmaní kvality aktív.
22. Aj názory členských štátov na samotný navrhovaný prístup sa odlišovali. Niektoré členské štáty sa domnievali, že navrhované preskúmanie kvality aktív by zaistilo rovnaké podmienky pre banky zúčastňujúce sa na systéme EDIS. Podľa ich názoru sú rozdiely v bankových sektoroch členských štátov, pokiaľ ide o rizikovosť aktív, jednou z hlavných prekážok vytvorenia systému EDIS. Iné členské štáty namietali proti akémukoľvek preskúmaniu kvality aktív, ktoré by viedlo k diferencovanému prechodu a následnému zhoršeniu finančnej fragmentácie, pričom zdôraznili, že je potrebné, aby všetky zúčastnené členské štáty absolvovali prechod spoločne.
23. Názory členských štátov na rozsah pôsobnosti a na navrhované kritériá výberu boli rôzne. Väčšina členských štátov súhlasila s významnou úlohou pre ECB pri výkone prípadného preskúmania kvality aktív, pričom niektoré členské štáty pridali aj potrebu zapojenia príslušných vnútroštátnych orgánov.
24. Nedohodlo sa na žiadnych opatreniach nadväzujúcich na túto konkrétnu diskusiu, aby sa počkalo na výsledok politických diskusií o podobe systému EDIS.

- **Preferencia vkladateľov**

25. Článkom 108 smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk došlo k významnej zmene v hierarchii konkurzného konania bánk, ktorých krízová situácia sa rieši, zavedením preferencie pre kryté vklady a systémy ochrany vkladov pred bežnými nezabezpečenými záväzkami a oprávnenými vkladmi.
26. Preferenciou vkladateľov sa výrazne zvýšili šance vnútroštátnych systémov ochrany vkladov vymôcť úplne svoje pohľadávky v konkurznom konaní. Má to preto významné dôsledky v kontexte systému EDIS a konkrétnejšie v súvislosti s vyplatenými sumami v konkurznom konaní, keďže zvýšením šance na vymożenie všetkých finančných prostriedkov počas konkurzného konania by sa mohli znížiť alebo odstrániť straty.
27. Pracovná skupina *ad hoc* v tomto kontexte diskutovala o neoficiálnom dokumente útvarov Komisie o vplyve preferencie pre kryté vklady ako ochranného opatrenia pre poistenie vkladov.
28. Útvary Komisie vysvetlili relatívnu pozíciu pohľadávok vnútroštátnych systémov ochrany vkladov v hierarchii veriteľov so zreteľom na pohľadávky, ktoré majú vyššie postavenie, a teda vyššie preferenčné uspokojenie z konkurznej podstaty. Poskytli aj dodatočnú analýzu založenú na štruktúre záväzkov bánk, na základe ktorej sa preukázala vysoká pravdepodobnosť vymożenia takých konkurzných pohľadávok.
29. Vzhľadom na skromné reakcie delegácií na túto tému rakúske predsedníctvo rozhodlo, že na ďalších zasadnutiach pracovnej skupiny *ad hoc* v roku 2018 nebude v tejto téme pokračovať.

- **Alternatívne opatrenia**

30. Počas rakúskeho predsedníctva a nadväzujúc na prácu predchádzajúcich predsedníctiev sa pokračovalo v diskusii o alternatívnych opatreniach podľa článku 11 ods. 6 smernice o systémoch ochrany vkladov. Podľa tohto ustanovenia môžu členské štáty svojim systémom ochrany vkladov umožniť financovanie opatrení na zachovanie prístupu vkladateľov ku krytým vkladom, vrátane prevodu aktív a pasív a prevodu portfólia vkladov, v súvislosti s vnútroštátnym konkurzným konaním, a to za predpokladu, že náklady, ktoré znáša systém ochrany vkladov, nepresahujú čistú sumu náhrad pre krytých vkladateľov v dotknutých úverových inštitúciách.
31. V nadväznosti na žiadosť od niektorých členských štátov na zasadnutí pracovnej skupiny ad hoc počas bulharského predsedníctva SRB predstavila svoju analýzu, pokiaľ ide o to, či môže byť transakcia na financovanie alternatívnych opatrení pre systém ochrany vkladov menej nákladná než likvidácia vo forme vyplatenia pohľadávok.
32. SRB dospela k záveru, že v prípade bánk so silnou základňou vkladov a v závislosti od rozsahu strát by mohli nastať okolnosti, za ktorých by bol test najnižších nákladov splnený, a preto by alternatívne opatrenia boli užitočným doplnkom nástrojov systému ochrany vkladov v kontexte systému EDIS. Útvary Komisie a niekoľko ďalších členských štátov malo ten istý názor, zatiaľ čo iné členské štáty boli naďalej proti financovaniu alternatívnych opatrení z európskych finančných prostriedkov a zdôraznili, že prípadne finančné prostriedky na európskej úrovni sa musia použiť len na financovanie vyplatenia krytých vkladov.

- **Metodika výpočtu příspěvků založených na riziku**

33. Predsedníctvo pokračovalo v práci na vývoji metodiky pre výpočet príspevkov založených na riziku, a to na základe zberu údajov, ktoré začali útvary Komisie. Preskúmalo fungovanie metodiky výpočtu príspevkov založených na riziku v rámci fázy zaistenia.

34. Členské štáty diskutovali počas rakúskeho predsedníctva o otázke referenčného opatrenia. Väčšina členských štátov v tejto diskusii podporila vnútroštátne referenčné opatrenie v súlade s návrhom z roku 2015. Niektoré členské štáty však uprednostnili, ak by sa vo fáze zaistenia uplatnilo referenčné opatrenie bankovej únie. Jeden členský štát navrhol použitie „hybridného referenčného opatrenia“ založeného na vnútroštátnom referenčnom opatrení aj na referenčnom opatrení bankovej únie, a viacero členských štátov uviedlo, že sú otvorené ďalšej diskusii o takejto možnosti.

- **Vplyv systému EDIS na jednotný trh**

35. Na zasadnutí pracovnej skupiny *ad hoc* 19. júla 2018 Komisia predložila náčrt kvantitatívnych a kvalitatívnych prvkov analýzy vplyvu systému EDIS na členské štáty, ktoré sa nezúčastňujú na bankovej únii. Vyhovela tak žiadosti, ktorú predsedníctvu adresovali viaceré členské štáty, aby sa v návrhu EDIS zabezpečilo rovnaké zaobchádzanie s členskými štátmi, ktoré sú v eurozóne, ako aj s tými, ktoré v nej nie sú. Všetky členské štáty navrhovaný náčrt privítali.

36. Na zasadnutí pracovnej skupiny *ad hoc* 20. novembra Komisia a Spoločné výskumné centrum (JRC) predložili prvé výsledky kvantitatívnej analýzy, na základe ktorej sa ukázalo, že členské štáty, ktoré sa nezúčastňujú na bankovej únii, by mali úžitok z diverzifikácie dosiahnutej v rámci systému EDIS a že počet incidentov s nedostatkom likvidity by sa výrazne znížil. Táto analýza vychádzala z údajov zozbieraných Komisiou na účely vypracovania metodiky pre výpočet príspevkov založených na riziku. Počas diskusií v pracovnej skupine *ad hoc* privítali členské štáty prezentáciu Komisie ako prvý krok v analýze vplyvu systému EDIS na jednotný trh, ale spochybnili predpoklady, z ktorých analýza vychádza, konkrétne to, že sa na účely simulácie zohľadnila minimálna cieľová úroveň vo výške 0,8 % krytých vkladov, ako sa uvádza v smernici o systémoch ochrany vkladov, a nie skutočná úroveň financovania, ktorá je v niektorých členských štátoch nad minimálnou cieľovou úrovňou. Viaceré členské štáty okrem toho požiadali, aby sa ďalšia analytická práca zamerala na vplyv systému EDIS na jednotný trh ako celok, a nie na vplyv na jednotlivé členské štáty, ktoré sa nezúčastňujú na bankovej únii. Niektoré členské štáty vyzvali aj na analýzu účinkov, ktoré by mohli mať rôzne podoby štruktúry systému EDIS na jednotný trh, ako aj o doplnenie analýzy nedostatku likvidity analýzou strát. V nadväznosti na náčrt schválený na júlovom zasadnutí pracovnej skupiny *ad hoc* predložila Komisia aj plány na kvalitatívnu časť analýzy.

- **Príspevok k diskusii o pláne začať politické diskusie o systéme EDIS**

37. Pracovná skupina *ad hoc* diskutovala o neoficiálnom dokumente predsedníctva, v ktorom sa porovnávali všetky tri modely na podporu likvidity, ktoré sa doteraz v uvedenej pracovnej skupine analyzovali: fáza zaistenia uvedená v oznámení Komisie z októbra 2017, povinné poskytovanie úverov predstavené bulharským predsedníctvom a hybridný model prezentovaný rakúskym predsedníctvom. V uvedenom neoficiálnom dokumente sa uviedli aj niektoré informácie o ďalšom možnom smerovaní a vývoji každého modelu. O správu požiadaval predseda Hospodárskeho a finančného výboru/pracovnej skupiny pre Euroskupinu ako príspevok k diskusiám o pláne začať politické diskusie o systéme EDIS a ako nadviazanie na samit eurozóny z júna 2018.

38. Je vhodné poznamenať, že uvedené tri modely majú viacero spoločných charakteristík. Patrí k nim požiadavka pre vnútroštátne systémy ochrany vkladov, aby pred tým, ako požiadajú o podporu likvidity, najprv vyčerpali svoje zdroje na vnútroštátnej úrovni (do úrovne stanovenej spôsobom financovania). Prístup k podpore likvidity je podmienený aj dodržiavaním uplatniteľného právneho rámca, pričom obdobie splácania finančných prostriedkov podlieha pravidelnému monitorovaniu.
39. Z uvedeného neoficiálneho dokumentu vyplynulo viacero kľúčových záverov. Hoci sú všetky tri modely koncepcne odlišné, hlavné rozdiely medzi ich hospodárskymi aspektmi vyplývajú z nastavenia parametrov. Rozdelenie finančných prostriedkov medzi vnútroštátnu a európsku úroveň a/alebo stanovenie stropov určuje vo veľkej miere charakter konkrétneho modelu. Pokiaľ ide o operačné aspekty a vplyv na dôveru vkladateľov, dostupnosťou finančných prostriedkov na centrálnej úrovni by sa azda posilnila robustnosť v prípade vyplácania finančných prostriedkov, ako to uznalo viacero členských štátov. Takýto centrálny fond by však potenciálne znamenal vyššie implementačné a operačné náklady ako povinné poskytovanie úverov so sieťou vnútroštátnych systémov ochrany vkladov. Uvedené tri modely sa líšia, pokiaľ ide o ich potenciál vývoja smerom k zdieľaniu strát, čo môže byť ľahšie vykonateľné s modelmi s existujúcim fondom na centrálnej úrovni. Podrobná analýza vývoja smerom k zdieľaniu strát však nebola súčasťou diskusií v rámci pracovnej skupiny *ad hoc*.
40. Porovnanie diskutovaných modelov na podporu likvidity v rámci systému EDIS sa uviedlo na zasadnutí pracovnej skupiny pre Euroskupinu+ 25. októbra a na zasadnutí Euroskupiny+ 5. novembra, ale pri uvedených príležitostiach sa nedosiahol žiadny pokrok v otázke štruktúry systému EDIS.

III. MONITOROVANIE POKROKU V OPATRENIACH NA ZNÍŽENIE RIZIKA V RÁMCI PLÁNU ECOFIN Z ROKU 2016

A) BALÍK PREDPISOV TÝKAJÚCICH SA BÁNK

41. Komisia 23. novembra 2016 predložila balík legislatívnych predpisov na zníženie rizika (Risk Reduction Measures Legislative Package – balík RRM), ktorého cieľom je zmeniť existujúce právne predpisy a ktorý pozostáva z týchto piatich návrhov:

- návrhu nariadenia, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013 (nariadenie o kapitálových požiadavkách – CRR), pokiaľ ide o ukazovateľa finančnej páky, ukazovateľa čistého stabilného financovania, požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, kreditné riziko protistrany, trhové riziko, expozície voči centrálnym protistranám, expozície voči podnikom kolektívneho investovania, veľkú majetkovú angažovanosť, požiadavky na predkladanie správ a zverejňovanie informácií (návrh nariadenie o kapitálových požiadavkách),
- návrhu smernice, ktorou sa mení smernica 2013/36/EÚ (smernica o kapitálových požiadavkách – CRD), pokiaľ ide o oslobodené subjekty, finančné holdingové spoločnosti, zmiešané finančné holdingové spoločnosti, odmeňovanie, opatrenia dohľadu a právomoci v oblasti dohľadu a opatrenia na zachovanie kapitálu (návrh smernice o kapitálových požiadavkách),
- návrhu smernice, ktorou sa mení smernica 2014/59/EÚ (smernica o ozdravení a riešení krízových situácií bánk – BRRD) a ďalšie smernice, pokiaľ ide o kapacitu úverových inštitúcií a investičných spoločností na absorpciu strát a rekapitalizáciu (návrh smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk),
- návrhu smernice, ktorou sa mení smernica BRRD, pokiaľ ide o poradie nezabezpečených dlhových nástrojov v hierarchii konkurzného konania (návrh o hierarchii bankových veriteľov),

- návrhu nariadenia, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 806/2014 (nariadenie o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií), pokiaľ ide o kapacitu úverových inštitúcií a investičných spoločností na absorpciu strát a rekapitalizáciu (návrh nariadenia o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií).

42. Rada a Európsky parlament 25. októbra 2017 dosiahli politickú dohodu o dvoch prvkoch balíka, o ktorých sa diskutovalo v zrýchlenom režime: návrhu smernice, ktorou sa mení BRRD, pokiaľ ide o poradie nezabezpečených dlhových nástrojov v hierarchii konkurzného konania, a návrhu nariadenia o prechodných ustanoveniach týkajúcich sa IFRS 9 a veľkej majetkovej angažovanosti.
43. Rada dosiahla všeobecné smerovanie k zvyšnej časti legislatívnych návrhov v balíku na zasadnutí Rady pre hospodárske a finančné záležitosti 25. mája 2018.
44. Európsky parlament prijal svoj politický mandát k „návrhom RRM“ na svojom plenárnom zasadnutí v júni 2018. Prvý trialóg s Parlamentom začal 11. júla.
45. Posledné trialógy o balíku predpisov týkajúcich sa bánk sa uskutočnili 21. a 22. novembra.
46. Rada pre hospodárske a finančné záležitosti sa vyzve, aby schválila výsledky trialógov na svojom zasadnutí 4. decembra.

B) OPATRENIA NA RIEŠENIE NESPLÁCANÝCH ÚVEROV

47. V reakcii na výzvu Rady na prijatie ďalších opatrení na riešenie problému nesplácaných úverov v EÚ, ako sa uvádza v jej akčnom pláne na riešenie nesplácaných úverov v Európe z júla 2017, Komisia navrhla v marci 2018 balík opatrení na riešenie problému nesplácaných úverov vrátane:

- návrhu nariadenia, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o minimálne krytie strát pri problémových expozíciách, pre novovytvorené úvery, z ktorých sa stanú nesplácané úvery (prudenciálny zabezpečovací mechanizmus pre nesplácané úvery). Na základe tohto opatrenia budú banky musieť vyčleniť finančné prostriedky na krytie rizík spojených s budúcimi nesplácanými úvermi,
- návrhu smernice o správcoch úverov, nákupcoch úverov a vymáhaní kolaterálu. Cieľom tohto opatrenia je poskytnúť bankám účinný mechanizmus na mimosúdne vymáhanie hodnoty zo zabezpečených úverov a podporiť vývoj sekundárnych trhov, na ktorých môžu banky predať svoje nesplácané úvery investorom a využiť služby špecializovaných správcov úverov;
- pracovného dokumentu útvarov Komisie, ktorý obsahuje návrh zriadenia vnútroštátnych spoločností na správu aktív (AMC). V dokumente sa uvádza nezáväzné usmernenie pre vnútroštátne orgány, ako môžu zriadiť AMC pre riešenie nesplácaných úverov.

48. Pracovná skupina pre finančné služby začala rokovania o legislatívnych prvkoch balíka opatrení na riešenie nesplácaných úverov 20. apríla 2018.
49. Pokiaľ ide o návrh na prudenciálny zabezpečovací mechanizmus pre nesplácané úvery, rakúske predsedníctvo pokračovalo v rokovaní, ktoré sa začali počas bulharského predsedníctva. Členské štáty sa dohodli na všeobecnom smerovaní k návrhu 31. októbra 2018 (ST 13570/18) Rokovania s Európskym parlamentom by mali začať hneď po prijatí politického mandátu Parlamentu.
50. O návrhu smernice, ktorý pripravila Komisia, sa stále rokuje v pracovnej skupine Rady. Členské štáty vyjadrili určitú podporu pre to, aby sa na úrovni EÚ zriadil zrýchlený mimosúdny mechanizmus presadzovania opatrení, pokiaľ ide o vymáhanie kolaterálu, stále je však potrebná ďalšia práca so zapojením právnych expertov.
51. Pokiaľ ide o vývoj sekundárnych trhov pre predaj a nákup úverov, vrátane nesplácaných úverov, a nabádanie k cezhraničnému využitiu služieb správcoch úverov, väčšina členských štátov je za návrh Komisie. Rakúske predsedníctvo má v úmysle dosiahnuť v tejto časti smernice čo najväčší pokrok, keďže do konca roka by chcelo dosiahnuť čiastočné všeobecné smerovanie.

C) MONITOROVANIE POKROKU V ĎALŠÍCH OPATRENIACH

Pracovná skupina *ad hoc* popri rokovaníach o návrhu EDIS, v súlade so svojim mandátom monitorovala prácu na ďalších opatreniach zameraných na posilnenie bankovej únie:

- Na svojich zasadnutiach 17. septembra a 12. októbra predsedníctvo informovalo o súčasnom stave v súvislosti s balíkom predpisov týkajúcich sa bánk;
- na svojom zasadnutí 12. októbra predsedníctvo vyzvalo Komisiu, aby pracovnej skupine poskytla aktuálne informácie o práci súvisiacej so smernicou o platobnej neschopnosti²; ministri spravodlivosti úspešne dosiahli na zasadnutí svojej Rady 4. júna dohodu o čiastočnom všeobecnom smerovaní k smernici o platobnej neschopnosti;
- nakoniec, pracovnej skupine *ad hoc* sa poskytli aktuálne informácie o súčasnom stave rokovaní vo Výbore pre finančné služby, pokiaľ ide o ukazovatele na meranie pokroku pri znižovaní rizika v kontexte zavádzania zabezpečovacieho mechanizmu pre jednotný fond na riešenie krízových situácií pred koncom prechodného obdobia, ako k tomu vyzval predseda Euroskupiny Mário Centeno vo svojom liste z 25. júna 2018 určenom predsedovi Európskej rady Donaldovi Tuskovi.

² Návrh smernice Európskeho parlamentu a Rady o rámcoch preventívnej reštrukturalizácie, druhej šanci a opatreniach na zvýšenie účinnosti postupov reštrukturalizácie, platobnej neschopnosti a oddĺženia a o zmene smernice 2012/30/EÚ.

IV. ZÁVERY

Rakúske predsedníctvo vyzýva Radu, aby túto správu vzala na vedomie, s cieľom dosiahnuť ďalší pokrok v práci.

Rumunské predsedníctvo sa vyzýva, aby pri prevzatí funkcie nadviazalo na dosiahnutý pokrok a pokračovalo v práci na posilnení bankovej únie pri riešení jeho rôznych pracovných oblastí, ako sa dohodlo v pláne z júna 2016.
