



Briuselis, 2019 m. birželio 4 d.
(OR. en)

9729/19
ADD 1

Tarpinstitucinės bylos:

2015/0270(COD)
2016/0360(COD)
2016/0361(COD)
2016/0364(COD)
2016/0362(COD)
2018/0060(COD)
2018/0063(COD)

EF 207
ECOFIN 524
CCG 13
DRS 43
CODEC 1152
JAI 608
JUSTCIV 135
COMPET 447
EMPL 305
SOC 409
IA 168

ATASKAITA

nuo:	Pirmininkaujančios valstybės narės
kam:	Delegacijoms
Dalykas:	Pažangos ataskaita dėl bankų sąjungos = patvirtinimas

**PIRMININKAUJANČIOS VALSTYBĖS NARĖS PAŽANGOS ATASKAITA DĖL DARBO
SIEKiant STIPrinti BANKŲ SąJUNGĄ**

I. ĮVADAS

1. Vadovaudamasi Tarybos išvadomis dėl Veiksmų gairių siekiant baigti kurti bankų sąjungą, kurias Taryba priėmė 2016 m. birželio 17 d. (dok. 10460/16, toliau – 2016 m. birželio mėn. veiksmų gairės) ir remdamasi pažangos ataskaitomis, kurias parengė atitinkamai Tarybai pirmininkavę Nyderlandai (dok. 10036/16), Slovakija (dok. 14841/16), Malta (dok. 9484/17), Estija (dok. doc.14808/17), Bulgarija (dok. 9819/18) ir Austrija (dok. 14452/18), Taryba toliau konstruktyviai dirbo siekdama stiprinti bankų sąjungą ir kartu stebėdama pažangą 2016 m. birželio mėn. veiksmų gairėse nustatytose rizikos mažinimo bei kitų priemonių srityse.

2. Ši pažangos ataskaita parengta pirmininkaujančios Rumunijos atsakomybe atsižvelgiant į delegacijų pareikštas nuomones ir raginimus raštu išdėstyti pirmininkaujančios valstybės narės padarytą pažangą priemonių, kuriomis siekiama stiprinti bankų sąjungą, srityje. Ši ataskaita negali būti laikoma privaloma delegacijoms, nes ji yra pirmininkaujančios valstybės narės pateiktas įvykusių diskusijų rezultatų įvertinimas. Ši ataskaita skirta užtikrinti tęstinumą ir palengvinti pirmininkausiančios valstybės narės darbą.

II. PAŽANGA BANKŲ SĄJUNGOS SRITYJE

3. Pirmininkaujanti valstybė narė ženkliai prisidėjo prie pažangos, padarytos rizikos mažinimo priemonių srityje.
4. Pirmininkaujanti Rumunija tęsė anksčiau pirmininkavusių Nyderlandų, Slovakijos, Maltos, Estijos, Bulgarijos ir Austrijos darbą, siekdama padaryti kuo didesnę pažangą likusių neišspręstų EIGS techninių elementų klausimu.

A) PRIEMONIŲ BANKŲ SEKTORIUJE RINKINYS

5. 2016 m. lapkričio 23 d. Komisija pateikė rizikos mažinimo priemonių teisėkūros dokumentų rinkinį (toliau –RMP dokumentų rinkinys arba pasiūlymai dėl RMP), į kurį įtraukti pasiūlymai dėl teisėkūros procedūra priimamų dokumentų: dviejų reglamentų ir trijų direktyvų, susijusių su prudencinėmis taisyklėmis bankams (Reglamento 575/2013 (KRR) ir Direktyvos 2013/36/ES (BGPD) pakeitimai), bankų gaivinimu ir pertvarkymu (Direktyvos 2014/59/ES (BGPD) pakeitimai, įtraukti į dvi atskiras direktyvas) ir Reglamentu 806/2014 (BPeMR).

6. 2017 m. spalio 25 d. teisėkūros institucijos pasiekė politinį kompromisą dėl RMP dokumentų rinkinio elementų, susijusių su neužtikrintos skolos naujos kategorijos sukūrimu bankų kreditorių eiliškumo nemokumo atveju, naujojo tarptautinio finansinės atskaitomybės standarto (TFAS 9) įgyvendinimu ir galimų trikdžių vyriausybės obligacijų rinkose, kurie atsirastų dėl taisyklių, kuriomis ribojamos didelės pozicijos vienos sandorio šalies atžvilgiu, išvengimu.
7. 2018 m. gegužės 25 d. Taryba susitarė dėl savo įgaliojimų pradėti derybas su Europos Parlamentu dėl likusių dokumentų rinkinio elementų. Europos Parlamentas savo poziciją dėl tų elementų patvirtino 2018 m. birželio mėn. plenarinėje sesijoje. 2018 m. lapkričio 21–22 d. pirmininkavusi Austrija ir Europos Parlamentas pasiekė preliminarų politinį kompromisą dėl pagrindinių klausimų ir šis politinių trišalio dialogo susitikimų rezultatas buvo pateiktas ECOFIN tarybai 2018 m. gruodžio 4 d. posėdyje, kuriame jis buvo ir patvirtintas.
8. Rumunijos pirmininkavimo laikotarpiu atitinkamai 2019 m. sausio 30 d. ir 2019 m. vasario 7 d. buvo pradėtos supaprastintos rašytinės procedūros po to, kai buvo užbaigtas techninis darbas ir buvo rasti techniniai visų likusių neišspręstų klausimų sprendimai.
9. 2019 m. vasario 15 d. Nuolatinių atstovų komitetas patvirtino pasiūlymų tekstus siekiant susitarti su Europos Parlamentu per pirmąjį svarstymą, o Nuolatinių atstovų komiteto pirmininkui buvo pavesta informuoti Europos Parlamento Ekonomikos ir pinigų politikos komiteto pirmininką, kad Europos Parlamentui priėmus tiksliai kompromisiniame tekste išdėstytos redakcijos pasiūlymo tekstą Taryba priims siūlomą teisės aktą su tais pakeitimais, galutinę teksto redakciją patvirtinus abiejų institucijų teisininkams lingvistams.

10. 2019 m. balandžio 16 d. Europos Parlamentas per pirmąjį svarstymą priėmė savo poziciją dėl Komisijos pasiūlymo, o Nuolatinių atstovų komitetas gegužės 7 d. patvirtino Europos Parlamento priimtą tekstą, kurį Taryba (žemės ūkio ir žuvininkystės sudėties) galutinai patvirtino gegužės 14 d.
11. Priimtas teisės aktas pasirašytas 2019 m. gegužės 20 d.; birželio mėn. jis bus paskelbtas Oficialiajame leidinyje ir įsigalios praėjus 20 dienų nuo jo paskelbimo.

B) NEVEIKSNIŲ PASKOLŲ PROBLEMOS SPRENDIMO PRIEMONĖS

12. Reaguodama į Tarybos raginimą imtis tolesnių priemonių, siekiant išspręsti neveiksnių paskolų problemą ES, kaip nurodyta 2017 m. liepos mėn. Tarybos veiksmų plane neveiksnių paskolų problemai Europoje spręsti, ir prisidėdama prie į kitų institucijų (pvz., EBI ir ESRV) pasiūlytų iniciatyvų, 2018 m. kovo mėn. Komisija pateikė pasiūlymą dėl priemonių rinkinio, skirto neveiksnių paskolų problemoms spręsti, apimančio:
 - Reglamento, kuriuo dėl neveiksnių pozicijų nuostolių minimalaus padengimo lygio iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 575/2013, projektą, skirtą atvejams, kai naujai išduodamos paskolos tampa neveiksnios (pasiūlymas dėl neveiksnioms paskoloms skirtos prudenčinės finansinio stabilumo stiprinimo priemonės). Pagal šią priemonę bankai turės atidėti lėšų, kad padengtų riziką, susijusią su būsimomis paskolomis, kai jos tampa neveiksniomis ir yra nepakankamai padengtos atidėjimais ar kitais koregavimais;
 - Direktyvos dėl kredito administratorių, kredito pirkėjų ir užstato realizavimo projektą. Šia priemone siekiama bankams suteikti veiksmingą užtikrintų paskolų lėšų susigrąžinimo neteismine tvarka mechanizmą ir skatinti plėtoti antrines rinkas, kuriose bankai gali investuotojams parduoti savo neveiksnius paskolas ir pasinaudoti specializuotų kredito administratorių paslaugomis;

- Komisijos tarnybų darbinį dokumentą, kuriame pateikiamas planas dėl nacionalinių turto valdymo bendrovių steigimo. Dokumente nacionalinėms valdžios institucijoms pateikiamos neprivalomos gairės, kaip jos gali steigti neveiksnias paskolas tvarkančias turto valdymo bendroves.
13. Kalbant apie pasiūlymą dėl neveiksnioms paskoloms skirtos pradžios finansinio stabilumo stiprinimo priemonės, 2018 m. spalio 31 d. pirmininkaujanti Austrija Taryboje susitarė dėl bendro požiūrio, o 2018 m. gruodžio 18 d. buvo pasiektas preliminarus politinis susitarimas su Europos Parlamentu.
 14. 2019 m. sausio 7 d. Nuolatinių atstovų komitetas patvirtino pasiūlymų tekstus siekiant susitarti su Europos Parlamentu per pirmąjį svarstymą, todėl abiejų institucijų teisininkai lingvistai galėjo patvirtinti galutines tekstų redakcijas.
 15. 2019 m. kovo 13 d. Europos Parlamentas per pirmąjį svarstymą priėmė savo poziciją dėl Komisijos pasiūlymo, o Nuolatinių atstovų komitetas kovo 27 d. patvirtino Europos Parlamento priimtą tekstą, kurį Taryba (bendrųjų reikalų sudėties) galutinai patvirtino balandžio 9 d. 2019 m. balandžio 25 d. tekstas buvo paskelbtas Oficialiajame leidinyje.
 16. Neveiksnių paskolų pardavimo antrinių rinkų plėtojimo klausimu pirmininkaujanti Rumunija surengė du Finansinių paslaugų darbo grupės posėdžius, kuriuose buvo aptarta Direktyva dėl kredito administratorių, kredito pirkėjų ir užstato realizavimo.

17. Pažanga, padaryta supaprastinto neteisminio užstato realizavimo klausimu, buvo gerokai lėtesnė nei pažanga, susijusi su antrinių rinkų klausimu. Todėl, atsižvelgdama į neatidėliotiną poreikį skatinti gerai veikiančios neveiksnių paskolų antrinės rinkos plėtojimą, pirmininkaujanti valstybė narė pasiūlė toliau svarstyti tik su antrinėmis rinkomis susijusią direktyvos dalį. 2019 m. kovo 27 d. valstybės narės Taryboje pasiekė susitarimą – dauguma delegacijų neprieštaravo tam, kad pasiūlymas būtų padalytas ir toliau būtų svarstoma direktyvos dalis, susijusi su antrinėmis rinkomis. Todėl Nuolatinių atstovų komitetas patvirtino derybų su Europos Parlamentu dėl dalies, susijusios su antrinėmis rinkomis, įgaliojimus, tokiu būdu sudarydamas galimybę pradėti trišalio dialogo susitikimus, kai tik kita teisėkūros institucija bus tam pasirengusi.
18. Europos Parlamente lygiagrečiai buvo padaryta pažanga – aptarimui Europos Parlamento Ekonomikos ir pinigų politikos komiteto (ECON) 2019 m. kovo 11 d. posėdyje buvo pateiktas pranešimas, į kurį buvo įtraukta tik su antrinėmis rinkomis susijusi dalis. Balsuoti dėl pranešimo buvo numatyta ECON 2019 m. balandžio 1 d. posėdyje. Tačiau balsavimas neįvyko, todėl dokumentas bus perduotas toliau svarstyti naujai išrinktam Europos Parlamentui.
19. Kadangi reikia toliau svarstyti su supaprastintu neteisminiu užstato realizavimu susijusią dalį, kad būtų pasiektas kompromisas Taryboje, pirmininkaujanti valstybė narė 2019 m. gegužės 14 d. surengė Finansinių paslaugų darbo grupės posėdį, o kitą posėdį numatyta surengti birželio mėn.

C) Pasiūlymas dėl Europos indėlių garantijų sistemos (EIGS)

20. 2016 m. sausio 13 d. įkurta Bankų sąjungos stiprinimo *ad hoc* darbo grupė (toliau – AHDG) (dok. 5006/16) pirmininkaujant Rumunijai posėdžiavo vieną kartą (gegužės 21 d.).

Konstruktivus darbas, susijęs su pasiūlymu dėl EIGS, buvo techninio pobūdžio, kadangi diskusijos politiniu lygmeniu dėl veiksmų gairių siekiant pradėti politines derybas dėl EIGS buvo surengtos Aukšto lygio darbo grupėje dėl EIGS.

21. Atsižvelgdamos į ankstesnes Austrijos pirmininkavimo metu vykusias diskusijas dėl EIGS poveikio bankų sąjungai nepriklausančioms valstybėms narėms ir vidaus rinkai, Komisijos tarnybos 2019 m. gegužės 21 d. AHDG posėdyje pristatė tris analizes:

- bankų sąjungai nepriklausančių valstybių narių bankų sektorių apžvalgą;
- EIGS poveikio bankų pelningumui analizę;
- alternatyvių finansavimo priemonių įgyvendinimo pagal Direktyvos dėl indėlių garantijų sistemų 10 straipsnio 9 dalį apžvalgą.

22. Remdamiesi viešais duomenimis ir konfidencialia atskirų bankų duomenų baze, surinktais siekiant nustatyti rizika grindžiamą įnašų tvarką pagal EIGS, Komisijos tarnybos ir Jungtinis tyrimų centras (JRC) pateikė svarbiausius statistinius duomenis apie bankų sąjungai nepriklausančių valstybių narių bankų sektorius. Remiantis šiais duomenimis, kai kuriuose bankų sektoriuose dominuoja užsienio subjektų nuosavybei priklausantis turtas, o kiti veikia tvirtu vietos kapitalo pagrindu. Beveik visose bankų sąjungai nepriklausančiose valstybėse narėse indėlių garantijų sistemos jau pasiekė minimalų tikslinį 0,8 % apdraustųjų indėlių lygį, o kai kurios iš jų gerokai viršijo šį minimalų tikslinį lygį. Daugumoje bankų sąjungai nepriklausančių valstybių narių sektoriaus koncentracijos lygiai yra žemesni už ES medianą. Keliose bankų sąjungai nepriklausančiose valstybėse narėse svarbus vaidmuo tenka kredito unijoms ir institucinėms užtikrinimo sistemoms.
23. Savo pastabose kelios valstybės narės pateikė individualius naujausius duomenis apie jų atitinkamų bankų sektorių sudėtį. Šiame kontekste kai kurios valstybės narės akcentavo kai kuriuos konfidencialios duomenų bazės trūkumus ir paprašė atnaujinti duomenis. Jos nurodė, kad ataskaitinė data – 2016 m. gruodžio mėn. – neatspindės svarbių pokyčių ES bankų sektoriuje. Be to, duomenų bazę papildžius naujais duomenų elementais būtų sudarytos sąlygos tikslesnei analizei, pavyzdžiui, kredito unijų, pagal Kapitalo reikalavimų reglamento (KRR) 10 straipsnį su centrine įstaiga susijusių subjektų arba institucinių užtikrinimo sistemų atžvilgiu. Komisijos tarnybos palankiai įvertino šias pastabas ir pademonstravo pasiryžimą, Suomijai pradėjus pirmininkavimą, pradėti parengiamąjį darbą, susijusį su nauju duomenų rinkiniu.

24. EIGS poveikio bankų pelningumui klausimu Komisijos tarnybos ir JRC nurodė įnašų skirtumus, pastebėtus perėjimo nuo grynai nacionalinės sistemos prie visapusiškai veikiančios EIGS atveju, ir kaip šie skirtumai veikia vidutinę nuosavo kapitalo grąžą arba indėlininkų mokamas palūkanas (jei skirtumai bus perkelti indėlininkams). Anonimizuoti konkrečių šalių rezultatai parodė, kad poveikis nuosavo kapitalo grąžai yra palyginti nedidelis, nors kai kurie konkretūs rizika grindžiamų įnašų apskaičiavimo moduliavimo atvejai atskleidė didesnius skirtumus. Atrodo, kad visų moduliavimo atvejų metu nustatytas poveikis palūkanoms yra nedidelis.
25. Viena valstybė narė paprašė papildomos analizės, grindžiamos alternatyviais EIGS struktūros variantais, pavyzdžiui, perdraudimo metodu arba privalomo skolinimo mechanizmu. Dvi valstybės narės paprašė Komisijos tarnybų su valstybėmis narėmis pasidalyti rezultatais ir atitinkamais duomenimis. Komisijos tarnybos patvirtino esančios pasiryžusios bendradarbiauti su valstybėmis narėmis ir su jomis dvišaliu pagrindu apsvarstyti konkrečius rezultatus (atsižvelgiant į duomenų bazės konfidencialumą). Vis dėlto turės būti išnagrinėti įvairūs galimi moduliavimo atvejai. Todėl siekiant užtikrinti veiksmingumą būtų našiau tobulinti pagrįstus moduliavimo atvejus, kai bus geriau išsiaiškinta EIGS struktūra, ir tęsti darbą remiantis atnaujinta ir išplėsta duomenų baze (žr. ankstesnę pastraipą).

26. Alternatyvių finansavimo priemonių pagal Direktyvos dėl indėlių garantijų sistemų 10 straipsnio 9 dalį klausimu Komisijos tarnybos pateikė jų įgyvendinimo valstybėse narėse apžvalgą. Didelėje daugumoje valstybių narių įgyvendinamos įvairių rūšių paskolų priemonės (pvz., komercinės kredito linijos, išleidžiami skolos vertybiniai popieriai). Keliose valstybėse narėse šiame procese dalyvauja vyriausybė ir (arba) nacionalinis centrinis bankas (pvz., garantijos, tarpinio finansavimo priemonės). Kai kuriose valstybėse narėse šios priemonės papildomos solidarumo mechanizmo elementais (pvz., toje pačioje valstybėje narėje veikiančių kitų IGS gali būti paprašyta padėti IGS, kuriai reikia paramos). Alternatyvios finansavimo priemonės yra kompensuojamos, t. y. tokias priemones galiausiai finansuoja bankų sektorius. Komisija laikėsi nuomonės, kad reikės papildomai apsvarstyti tokias pagal EIGS numatytas priemones, atsižvelgiant į numatytą jos didesnę finansavimo pajėgumą ir padidėjusį efektyvumą, kurie bus užtikrinti bendrą draudimo sistemą pagrindžiant platesniu ir įvairesniu pagrindu. Be to, likvidumo paramos teikimo etapo metu alternatyviomis finansavimo priemonėmis būtų papildomai garantuojamas EIGS paramos grąžinimas.
27. Viena valstybė narė palankiai įvertino tai, kad alternatyvių finansavimo priemonių turi beveik visos valstybės narės; tai yra pažanga, kurios nebuvo pastebėta prieš keletą metų. Kai kurios valstybės narės pareiškė abejojančios, ar EIGS turės Komisijos numatytą teigiamą poveikį, o viena valstybė narė ypač kritikavo pareiškimą, kad EIGS teikiama likvidumo parama būtų mažesnė našta nacionaliniam bankų sektoriui nei alternatyvios finansavimo priemonės, kadangi nacionalinis bankų sektorius taip pat turėtų grąžinti EIGS lėšas. Kai kurios kitos valstybės narės iškėlė klausimą dėl EIGS finansinio stabilumo stiprinimo priemonės alternatyvių finansavimo priemonių kontekste, o kitos prieštaravo EIGS finansinio stabilumo stiprinimo priemonės idėjai. Komisijos tarnybos atkreipė dėmesį į pranešimo taikymo sritį, kuri apėmė tik pagal Direktyvą dėl indėlių garantijų sistemų nacionaliniu lygmeniu įgyvendinamas priemones.

III. IŠVADOS

Pirmininkaujanti Rumunija prašo Tarybos susipažinti su šia ataskaita siekiant toliau daryti darbo pažangą.

Pirmininkausiančios Suomijos prašoma remtis darbo perėmimo metu jau padaryta pažanga ir toliau dirbti bankų sąjungos stiprinimo srityje, sprendžiant su įvairiomis šios srities darbo kryptimis susijusius klausimus, kaip sutarta 2016 m. birželio mėn. veiksmų gairėse.
