



Briselē, 2019. gada 4. jūnijā  
(OR. en)

---

---

**Starpiestāžu lietas:**

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

---

---

9729/19  
ADD 1

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

**ZIŅOJUMS**

---

Sūtītājs: prezidentvalsts  
Saņēmējs: delegācijas

---

Temats: Progresā ziņojums par banku savienību  
= apstiprināšana

---

**PREZIDENTVALSTS SAGATAVOTS PROGRESA ZIŅOJUMS PAR DARBU PIE BANKU  
SAVIENĪBAS STIPRINĀŠANAS**

**I. IEVADS**

1. Ievērojot Padomes secinājumus par ceļvedi banku savienības izveides pabeigšanai, ko Padome pieņēmusi 2016. gada 17. jūnijā (dok. 10460/16, "2016. gada jūnija ceļvedis"), un pamatojoties uz progresā ziņojumiem, kurus attiecīgi sagatavojusi Nīderlandes prezidentūra (dok. 10036/16), Slovākijas prezidentūra (dok. 14841/16), Maltas prezidentūra (dok. 9484/17), Igaunijas prezidentūra (dok. 14808/17),

Bulgārijas prezidentūra (dok. 9819/18) un Austrijas prezidentūra (dok. 14452/18), Padome turpināja konstruktīvu darbu pie banku savienības stiprināšanas, vienlaikus uzraugot progresu attiecībā uz riska mazināšanas pasākumiem un citiem pasākumiem, kas izklāstīti 2016. gada jūnija ceļvedī.

2. Par šā progresa ziņojuma sagatavošanu bija atbildīga prezidentvalsts Rumānija, un tas izstrādāts, ņemot vērā deleģāciju paustos viedokļus un aicinājumus sagatavot rakstisku dokumentu par progresu, kas panākts ar prezidentvalsts pasākumiem banku savienības stiprināšanai. Šo ziņojumu nevar uzskatīt par saistošu deleģācijām, jo tas ir prezidentvalsts vērtējums par notikušo diskusiju iznākumu. Ar šo ziņojumu ir iecerēts nodrošināt kontinuitāti un atvieglot nākamās prezidentvalsts darbu.

## **II. PROGRESS ATTIECĪBĀ UZ BANKU SAVIENĪBU**

3. Prezidentvalsts ir veikusi būtisku ieguldījumu virzībā uz progresu, kas panākts saistībā ar riska mazināšanas pasākumiem.
4. Prezidentvalsts Rumānija turpināja iepriekšējo prezidentvalstu – Nīderlandes, Slovākijas, Maltas, Igaunijas, Bulgārijas un Austrijas – darbu ar mērķi panākt pēc iespējas lielāku progresu attiecībā uz Eiropas noguldījumu apdrošināšanas sistēmas (ENAS) vēl neatrisinātajiem tehniskajiem elementiem.

### **A) BANKU PAKETE**

5. Komisija 2016. gada 23. novembrī nāca klajā ar riska mazināšanas pasākumu tiesību aktu priekšlikumu paketi ("RMP pakete" jeb "RMP priekšlikumi"), kurā ietverti tiesību aktu priekšlikumi divām regulām un trim direktīvām – saistībā ar prudenciālām prasībām bankām (grozījumi Regulā 575/2013 ("KPR") un Direktīvā 2013/36/ES ("KPD")), saistībā ar banku atvēršanu un neregulējumu (grozījumi Direktīvā 2014/59/ES ("BAND"), kas iekļauti divās atsevišķās direktīvās), un saistībā ar Regulu 806/2014 ("VNMR").

6. Abi likumdevēji 2017. gada 25. oktobrī panāca politisku kompromisu par šādiem RMP paketes elementiem: nenodrošinātu parāda instrumentu jauna kategorija banku kreditoru maksātspējas reitingā, jaunā starptautiskā finanšu pārskatu standarta (SFPS Nr. 9) īstenošana un izvairīšanās no iespējamiem traucējumiem valsts obligāciju tirgos, ko izraisītu noteikumi, ar kuriem paredz, ka lielus riska darījumus veic tikai ar vienu darījumu partneri.
7. Padome 2018. gada 25. maijā vienojās par savām pilnvarām sākt sarunas ar Eiropas Parlamentu par atlikušajiem paketes elementiem. Eiropas Parlaments savu nostāju par šiem elementiem apstiprināja 2018. gada jūnija plenārsēdē. Prezidentvalsts Austrija un Eiropas Parlaments 2018. gada 21. un 22. novembrī panāca provizorisku politisku kompromisu par svarīgākajiem jautājumiem, un *ECOFIN* padome 2018. gada 4. decembrī tika iepazīstināta ar politisko dialogu iznākumu un tā to apstiprināja.
8. Rumānijas prezidentūras laikā – attiecīgi, 2019. gada 30. janvārī un 7. februārī – pēc tam, kad bija pabeigts tehniskā līmeņa darbs un visiem atlikušajiem jautājumiem bija rasti tehniski risinājumi, tika uzsāktas klusēšanas procedūras.
9. Pastāvīgo pārstāvju komiteja 2019. gada 15. februārī apstiprināja priekšlikumu tekstu, lai pirmajā lasījumā panāktu vienošanos ar Eiropas Parlamentu, un Pastāvīgo pārstāvju komitejas priekšsēdētājs tika pilnvarots informēt Eiropas Parlamenta Ekonomikas un monetārās komitejas priekšsēdētāju, ka gadījumā, ja Parlaments priekšlikuma tekstu pieņemtu tieši tādā redakcijā, kāda ir izklāstīta kompromisa tekstā, Padome – ar noteikumu, ka to vēl pārskatīs abu iestāžu juristi lingvisti, – ierosināto tiesību aktu pieņemtu tādu, kā tas ir grozīts.

10. Eiropas Parlaments 2019. gada 16. aprīlī par Komisijas priekšlikumu pieņēma savu nostāju pirmajā lasījumā, un Pastāvīgo pārstāvju komiteja 7. maijā apstiprināja Eiropas Parlamenta pieņemto tekstu, ko galīgajā redakcijā 14. maijā apstiprināja Padome (Lauksaimniecības un zivsaimniecības padomes sastāvā).
11. Pieņemto tiesību aktu parakstīšana notika 2019. gada 20. maijā; pēc tam, jūnijā, tos publicēja *Oficiālajā Vēstnesī* un tie stājās spēkā 20 dienas vēlāk.

## **B) PASĀKUMI IENĀKUMUS NENESOŠU AIZDEVUMU (INA) SAKARĀ**

12. Atsaucoties uz Padomes aicinājumu veikt turpmākus pasākumus nolūkā risināt situāciju saistībā ar ienākumus nenesošiem aizdevumiem Eiropas Savienībā, kā izklāstīts tās 2017. gada jūlija rīcības plānā par to, kā risināt ienākumus nenesošo aizdevumu problēmu Eiropā, un papildus citām ierosmēm, ar ko klajā nākušas citas iestādes (piemēram, EBI un ESRK), Komisija 2018. gada martā ierosināja pasākumu paketi INA problēmu risināšanai, kurā ietilpa:
  - projekts Regulai, ar ko Regulu (ES) Nr. 575/2013 groza attiecībā uz zaudējumu seguma minimumu nerezultatīviem riska darījumiem attiecībā uz jaunizsniegtiem aizdevumiem, kas kļūst ienākumus nenesoši ("INA prudenciālā atbalsta mehānisma priekšlikums"). Ar šo pasākumu tiks prasīts, lai bankas rezervētu līdzekļus tādu risku segšanai, kas saistīti ar turpmākiem aizdevumiem, kad tie kļūst ienākumus nenesoši un tiem nav pietiekama seguma no uzkrājumiem vai citām korekcijām;
  - 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.
  
- 13. Attiecībā uz INA prudenciālā atbalsta mehānisma priekšlikumu prezidentvalsts Austrija 2018. gada 31. oktobrī panāca vispārēju pieeju Padomē un 2018. gada 18. decembrī – provizorisku politisku vienošanos ar Eiropas Parlamentu.
  
- 14. Pastāvīgo pārstāvju komiteja 2019. gada 7. janvārī apstiprināja priekšlikumu tekstu, lai pirmajā lasījumā panāktu vienošanos ar Eiropas Parlamentu, un pēc tam to pārskatīja abu iestāžu juristi lingvisti.
  
- 15. Eiropas Parlaments 2019. gada 13. martā par Komisijas priekšlikumu pieņēma savu nostāju pirmajā lasījumā, un Pastāvīgo pārstāvju komiteja 27. martā apstiprināja Eiropas Parlamenta pieņemto tekstu, ko galīgā redakcijā 9. aprīlī apstiprināja Padome (Vispārējo lietu padomes sastāvā). Tekstu *Oficiālajā Vēstnesī* publicēja 2019. gada 25. aprīlī.
  
- 16. Attiecībā uz tādu sekundāro tirgu attīstību, kuros pārdod ienākumus nenesošus aizdevumus, prezidentvalsts Rumānija sarīkoja divas Finanšu pakalpojumu jautājumu darba grupas sanāksmes, lai apspriestu Direktīvu par kredītu apkalpotājiem, kredītu pircējiem un nodrošinājuma atgūšanu.

17. Progress, kas tika gūts par daļu "pret nodrošinājumu vērsta paātrināta ārpusstiesas izpilde" (*AECE*), bija ievērojami lēnāks, nekā par sekundāro tirgu daļu. Tādēļ, ņemot vērā steidzamo nepieciešamību stiprināt tādu labi funkcionējošu sekundāro tirgu attīstību, kas paredzēti ienākumus nenesošiem aizdevumiem, prezidentvalsts ierosināja darbu turpināt tikai pie direktīvas sekundāro tirgu daļas. Dalībvalstis 2019. gada 27. martā Padomē par to panāca vienošanos – lielākā daļa delegāciju neiebilda pret priekšlikuma sadalīšanu un turpmāku darbu pie tās direktīvas daļas, kas attiecas uz sekundāriem tirgiem. Tādēļ Pastāvīgo pārstāvju komiteja apstiprināja pilnvaras sarunām ar Eiropas Parlamentu par sekundāro tirgu daļu, tādējādi radot iespēju sākt dialogus, tiklīdz otra likumdevēja iestāde tam ir gatava.
18. Vienlaikus virzība tika panākta Eiropas Parlamentā, proti, apspriešanai Eiropas Parlamenta Ekonomikas un monetārajā komitejā (*ECON*) 2019. gada 11. martā tika iesniegts ziņojums, kas attiecās tikai uz sekundāro tirgu daļu. Bija paredzēts, ka Ekonomikas un monetārā komiteja par ziņojumu balsos 2019. gada 1. aprīlī. Taču balsojums nenotika, un dosjē tādējādi tika novirzīts jaunievēlētajam Eiropas Parlamentam.
19. Tā kā, lai panāktu kompromisu Padomē, par *AECE* daļu ir vajadzīgas papildu diskusijas, prezidentvalsts 2019. gada 14. maijā sarīkoja Finanšu pakalpojumu jautājumu darba grupas sanākumi; nākamā sanāksme ir plānota jūnijā.

## C) EIROPAS NOGULDĪJUMU APDROŠINĀŠANAS SISTĒMAS (ENAS) PRIEKŠLIKUMS

20. Banku savienības stiprināšanas *ad hoc* darba grupa ("*Ad hoc* darba grupa"), ko izveidoja 2016. gada 13. janvārī (dok. 5006/16), Rumānijas prezidentūras laikā tikās vienu reizi (21. maijā). Saistībā ar ENAS priekšlikumu veiktais konstruktīvais darbs bija tehniska rakstura, bet politiskā līmeņa diskusijas par ceļvedi politisku sarunu sākšanai par ENAS organizēja augsta līmeņa darba grupa par ENAS.
21. Turpinot diskusijas, ko par ENAS ietekmi uz dalībvalstīm, kuras nepiedalās banku savienībā, un uz iekšējo tirgu uzsāka Austrijas prezidentūras laikā, Komisijas dienesti *ad hoc* darba grupas 2019. gada 21. maija sanāksmē nāca klajā ar šādiem trim analīžu kopumiem:
- pārskats par banku sektoru dalībvalstīs, kuras nepiedalās banku savienībā;
  - analīze par ENAS ietekmi uz banku rentabilitāti;
  - pārskats par to, kā tiek īstenoti alternatīvi finansēšanas mehānismi saskaņā ar 10. panta 9. punktu Direktīvā par noguldījumu garantiju sistēmām.

22. Pamatojoties uz publiski pieejamiem datiem un konfidenciālu katras bankas datubāzi, kas tika savākti, lai izstrādātu uz risku balstītu iemaksu režīmu saistībā ar ENAS, Komisijas dienesti un Kopīgais pētniecības centrs (*JRC*) iepazīstināja ar galvenajiem statistikas datiem par banku sektoru dalībvalstīs, kuras nepiedalās banku savienībā. Skaitļi rādīja, ka dažu valstu banku sektoros dominē aktīvi, kas ir ārvalstu īpašumā, bet citos ir stingra "iekšzemes bāze". Gandrīz visās dalībvalstīs, kuras nepiedalās banku savienībā, noguldījumu garantiju sistēmas jau ir sasniegušas minimālo mērķrādītāju, proti, 0,8 % segto noguldījumu, un dažās valstīs šis rādītājs ir krietni virs minimālā. Banku sektora koncentrācijas līmenis lielākajā daļā dalībvalstu, kuras nepiedalās banku savienībā, ir zemāks nekā ES mediāna. Dažās dalībvalstīs, kuras nepiedalās banku savienībā, liela nozīme ir krājaizdevu sabiedrībām un institucionālām aizsardzības shēmām.
23. Vairākas dalībvalstis savos pienesumos sniedza aktuālus datus konkrēti par sava banku sektora uzbūvi. Šajā sakarā dažas dalībvalstis norādīja uz dažiem trūkumiem konfidenciālajā datubāzē un lūdza atjaunināt datus. Tās norādīja, ka atsauces datums (2016. gada decembris) neatspoguļo būtiskas izmaiņas ES banku sektorā. Turklāt, pievienojot jaunas datu pozīcijas, ar datubāzes palīdzību varētu veikt precīzāku analīzi, piemēram, attiecībā uz krājaizdevu sabiedrībām, vienībām, kas saistītas ar centrālo struktūru saskaņā ar KPR 10. pantu, vai institucionālām aizsardzības shēmām. Komisijas dienesti minētos pienesumus novērtēja atzinīgi, un tā apliecināja gatavību sākt priekšdarbus jaunai datu vākšanai, ko paredzēts veikt nākamās – Somijas – prezidentūras laikā.



24. Kas attiecas uz ENAS ietekmi uz banku rentabilitāti, Komisijas dienesti un Kopīgais pētniecības centrs norādīja, kādas atšķirības iemaksās rastos, ja notiktu pāreja no valsts mēroga sistēmām uz pilnvērtīgu ENAS, un to, kā šīs atšķirības ietekmētu vidējo pašu kapitāla atdevi vai noguldītāju maksātos procentus (gadījumā, ja atšķirības tiktu nodotas tālāk noguldītājiem). Anonimizētie rezultāti par katru valstu atsevišķi parādīja, ka ietekme uz pašu kapitāla atdevi ir drīzāk maza, kaut arī dažas konkrētas simulācijas uz risku balstītu iemaksu aprēķināšanai uzrādīja lielākas nobīdes. Ietekme uz procentiem, šķiet, ir nenozīmīga visās simulācijās.
25. Viena dalībvalsts lūdza veikt papildu analīzi, kas pamatotos uz alternatīvām ENAS koncepcijas iespējām, piemēram, pārapsūdināšanas pieeju vai obligāto aizdevumu mehānismu. Divas dalībvalstis lūdza Komisijas dienestus, lai tā rezultātus un attiecīgos datus darītu zināmus dalībvalstīm. Komisijas dienesti apliecināja gatavību sadarboties ar dalībvalstīm un konkrētus rezultātus apspriest ar dalībvalstīm divpusēji (ņemot vērā datubāzes konfidencialitāti). Tomēr būtu jāizanalizē liels skaits potenciālu simulāciju. Tādējādi efektivitātes nolūkā būtu produktīvāk izstrādāt piemērotu daudzumu simulāciju pēc tam, kad būs panākta lielāka skaidrība par ENAS koncepciju, un tad turpināt strādāt, pamatojoties uz atjauninātu un paplašinātu datubāzi (sk. iepriekšējo punktu).

26. Attiecībā uz alternatīviem finansēšanas mehānismiem saskaņā ar 10. panta 9. punktu Direktīvā par noguldījumu garantiju sistēmām Komisijas dienesti sniedza pārskatu par īstenošanu dalībvalstīs. Lielākajā daļā dalībvalstu tiek īstenoti dažādi aizdevumu mehānismi (piemēram, komerciālas kredītlīnijas, parāda vērtspapīru emisijas). Vairākās dalībvalstīs ir iesaistīta valdība un/vai valsts centrālā banka (piemēram, garantijas, pagaidu finansēšanas mehānismi). Dažās dalībvalstīs šos mehānismus papildina "solidaritātes mehānisma" elementi (piemēram, tās pašas dalībvalsts cita noguldījumu garantiju sistēma var tikt aicināta atbalstīt grūtībās nonākušu noguldījumu garantiju sistēmu). Alternatīvi finansēšanas mehānismi ir atmaksājami, proti, šādi mehānismi galu galā tiek finansēti no banku sektora. Komisija uzskata, ka, ņemot vērā paredzētās ENAS lielākās finansēšanas spējas un efektivitātes pieaugumu, ko panāk, kopējo apdrošināšanu nostiprinot plašākā un diversificētākā bāzē, būs vairāk jāpārdomā šādi saskaņā ar ENAS paredzēti mehānismi. Turklāt alternatīvi finansēšanas mehānismi likviditātes atbalsta fāzē vēl vairāk garantētu no ENAS sniegtas palīdzības atmaksājumus.
27. Viena dalībvalsts atzinīgi novērtēja to, ka alternatīvi finansēšanas mehānismi ir pieejami gandrīz visās dalībvalstīs – pirms dažiem gadiem šāds uzlabojums vēl nebija vērojams. Dažas dalībvalstis apšaubīja, ka ENAS radīs pozitīvos efektus, kādus paredz Komisija, un viena dalībvalsts jo īpaši apšaubīja apgalvojumu, ka ENAS sniegtais likviditātes atbalsts valsts banku sektoram radīs mazāku slogu nekā alternatīvi finansēšanas mehānismi – jo arī ENAS sniegtie līdzekļi būs jāatmaksā valsts banku sektoram. Dažas citas dalībvalstis pieskārs jautājumam par atbalsta mehānismu attiecībā uz ENAS saistībā ar alternatīviem finansēšanas mehānismiem, bet citas iebilda pret ideju par atbalsta mehānismu attiecībā uz ENAS. Komisijas dienesti norādīja, ka izklāstīti ir tikai tie mehānismi, kas saskaņā ar Direktīvu par noguldījumu garantiju sistēmām tiek īstenoti valsts līmenī.

### III. NOSLĒGUMS

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

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

---