

Bruxelles, 4 iunie 2019
(OR. en)

Dosare interinstituționale:

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

RAPORT

Sursă:	Președinția
Destinatar:	Delegațiile
Subiect:	Raport intermediar privind uniunea bancară = aprobare

**RAPORT INTERMEDIAR AL PREȘEDINȚIEI PRIVIND LUCRĂRILE REFERITOARE
LA CONSOLIDAREA UNIUNII BANCARE**

I. INTRODUCERE

1. În temeiul Concluziilor Consiliului privind foaia de parcurs pentru finalizarea uniunii bancare, adoptată de Consiliu la 17 iunie 2016 (documentul 10460/16, denumită în continuare „foaia de parcurs din iunie 2016”), și pe baza rapoartelor intermediare elaborate de președințiile neerlandeză (documentul 10036/16), slovacă (documentul 14841/16), malteză (documentul 9484/17), estoniană (documentul 14808/17),

bulgară (documentul 9819/18) și, respectiv, austriacă (documentul 14452/18), Consiliul a continuat să depună eforturi constructive în direcția consolidării uniunii bancare, monitorizând în același timp progresele în ceea ce privește reducerea riscurilor și alte măsuri prezentate în foaia de parcurs din iunie 2016.

2. Prezentul raport intermediar a fost elaborat sub responsabilitatea președinției române, ținându-se seama de opiniile exprimate de delegații și de solicitarea consemnării în scris a progreselor realizate cu ajutorul măsurilor președinției de consolidare a uniunii bancare. Prezentul raport nu poate fi utilizat ca având caracter obligatoriu pentru delegații, întrucât constituie o evaluare de către președinție a rezultatelor discuțiilor care au avut loc. Prezentul raport urmărește să asigure continuitate și să faciliteze sarcina viitoarei președinții.

II. PROGRESELE ÎNREGISTRATE CU PRIVIRE LA UNIUNEA BANCARĂ

3. Președinția a contribuit în mod semnificativ la progresele înregistrate în ceea ce privește măsurile de reducere a riscurilor.
4. Președinția română a continuat lucrările președințiilor anterioare (neerlandeză, slovacă, malteză, estoniană, bulgară și austriacă), având ca scop înregistrarea cât mai multor progrese posibil cu privire la elementele tehnice nesoluționate ale EDIS.

A) PACHETUL BANCAR

5. La 23 noiembrie 2016, Comisia a prezentat un pachet legislativ referitor la măsuri de reducere a riscurilor („pachetul MRR” sau „propunerile MRR”), care cuprinde propuneri legislative privind două regulamente și trei directive referitoare la cerințe prudențiale pentru bănci [modificări ale Regulamentului nr. 575/2013 („CRR”) și ale Directivei 2013/36/UE („CRD”)] și la redresarea și rezoluția băncilor [modificări ale Directivei 2014/59/UE („BRRD”), incluse în două directive distincte, și ale Regulamentului nr. 806/2014 („RMUR”)].

6. La 25 octombrie 2017, colegiitorii au ajuns la un compromis politic cu privire la elementele pachetului MRR referitoare la crearea unei noi categorii de datorii negarantate în cadrul ierarhiei creditorilor băncilor în caz de insolvență, la punerea în aplicare a noului standard internațional de raportare financiară (IFRS 9) și la evitarea unor potențiale perturbări pe piețele obligațiunilor de stat, care ar rezulta din norme care limitează expunerile mari la o singură contraparte.
7. La 25 mai 2018, Consiliul a convenit asupra mandatului său de a începe negocierile cu Parlamentul European privind celelalte elemente ale pachetului. Parlamentul European și-a confirmat poziția cu privire la aceste elemente în cadrul perioadei sale de sesiune din iunie 2018. La 21-22 noiembrie 2018, președinția austriacă și Parlamentul European au ajuns la un compromis politic provizoriu cu privire la principalele chestiuni, iar acest rezultat al trilogurilor politice a fost prezentat Consiliului ECOFIN și aprobat de acesta la 4 decembrie 2018.
8. În timpul președinției române, după ce s-au încheiat lucrările tehnice și s-au identificat soluții tehnice pentru toate chestiunile nerezolvate, au fost lansate proceduri tacite la 30 ianuarie 2019 și, respectiv, la 7 februarie 2019.
9. La 15 februarie 2019, Comitetul Reprezentanților Permanenți a aprobat textul propunerilor în scopul de a se ajunge la un acord în primă lectură cu Parlamentul European, iar președintele Coreperului a fost însărcinat să informeze președintele Comisiei pentru afaceri economice și monetare a Parlamentului European cu privire la faptul că, în cazul în care Parlamentul European adoptă textul propunerii în exact aceeași formă ca în compromis, Consiliul va adopta legislația propusă astfel modificată, sub rezerva revizuirii de către experții juriști-lingviști ai ambelor instituții.

10. La 16 aprilie 2019, Parlamentul European și-a adoptat poziția în primă lectură cu privire la propunerea Comisiei, iar Coreperul a aprobat textul adoptat de Parlamentul European la 7 mai, care a fost în cele din urmă aprobat de Consiliu la 14 mai (în configurația sa „Agricultură și Pescuit”).
11. Actele legislative adoptate au fost semnate la 20 mai 2019, urmând să fie publicate în Jurnalul Oficial în cursul lunii iunie și să intre în vigoare 20 de zile mai târziu.

B) MĂSURILE VIZÂND ABORDAREA CREDITELOR NEPERFORMANTE

12. Ca răspuns la solicitarea de către Consiliu a unor măsuri suplimentare pentru soluționarea problemei creditelor neperformante în UE, astfel cum este formulată în planul său de acțiune din iulie 2017 pentru abordarea creditelor neperformante în Europa, precum și ca răspuns la alte inițiative prezentate de alte autorități (de exemplu, ABE și CERS), Comisia a propus, în martie 2018, un pachet de măsuri pentru soluționarea aspectelor problematice ale creditelor neperformante, care include:
 - un proiect de regulament de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește acoperirea minimă a pierderilor pentru expunerile neperformante în cazul împrumuturilor nou-acordate care devin neperformante („propunerea privind mecanismul de protecție prudențial pentru creditele neperformante”). Această măsură va determina băncile să creeze o rezervă de fonduri destinată acoperirii riscurilor aferente unor viitoare împrumuturi în cazul în care acestea devin neperformante și nu sunt acoperite suficient de provizioane sau de alte ajustări;
 - un proiect de directivă privind administratorii de credite, cumpărătorii de credite și recuperarea garanțiilor reale. Această măsură urmărește să ofere băncilor un mecanism eficient de recuperare prin proceduri extrajudiciare a valorii creditelor garantate și să încurajeze dezvoltarea piețelor secundare în cadrul cărora băncile să își poată vinde creditele neperformante unor investitori și să poată face apel la administratori de credite specializați;

- un document de lucru al serviciilor Comisiei care cuprinde un proiect privind constituirea societăților naționale de administrare a investițiilor (SAI). Documentul oferă autorităților naționale orientări fără caracter obligatoriu privind modul în care acestea pot constitui SAI care să se ocupe de creditele neperformante.
13. În ceea ce privește propunerea referitoare la mecanismul de protecție prudential pentru creditele neperformante, președinția austriacă a ajuns la 31 octombrie 2018 la o abordare generală în cadrul Consiliului, iar la 18 decembrie 2018 la un acord politic provizoriu cu Parlamentul European.
 14. La 7 ianuarie 2019, Comitetul Reprezentanților Permanenți a aprobat textul propunerilor în vederea ajungerii la un acord în primă lectură cu Parlamentul European, ceea ce a determinat revizuirea textelor de către experții juriști-lingviști ai ambelor instituții.
 15. La 13 martie 2019, Parlamentul European și-a adoptat poziția în primă lectură cu privire la propunerea Comisiei, iar Coreperul a aprobat textul adoptat de Parlamentul European la 27 martie, care a fost în cele din urmă aprobat de Consiliu la 9 aprilie (în configurația sa „Afaceri Generale”). Textul a fost publicat în Jurnalul Oficial la 25 aprilie 2019.
 16. În ceea ce privește dezvoltarea piețelor secundare pentru vânzările de credite neperformante, președinția română a organizat două reuniuni ale Grupului de lucru pentru servicii financiare pentru a lua în discuție Directiva privind administratorii de credite, cumpărătorii de credite și recuperarea garanțiilor reale.

17. Dezbaterile părții referitoare la procedura extrajudiciară accelerată de executare a garanțiilor reale (AECE) a avansat mult mai lent decât cea a părții referitoare la piețele secundare. Prin urmare, având în vedere nevoia urgentă de a stimula dezvoltarea unei piețe secundare funcționale pentru creditele neperformante, președinția a propus să se avanseze numai cu partea din directivă referitoare la piețele secundare. La 27 martie 2019, statele membre au ajuns la un acord în cadrul Consiliului, majoritatea delegațiilor neopunându-se ideii de a scinda propunerea și de a avansa cu partea din directivă referitoare la piețele secundare. Prin urmare, Coreperul a aprobat mandatul de negociere cu Parlamentul European privind această parte a directivei, creând astfel posibilitatea de demarare a trilogurilor de îndată ce celălalt colegiuitor urma să fie pregătit.
18. În paralel, s-au înregistrat progrese și în cadrul Parlamentului European, unde un raport limitat la partea din directivă privind piețele secundare a fost trimis spre dezbateri Comisiei pentru afaceri economice și monetare (ECON) a Parlamentului European la 11 martie 2019. Votul privind raportul în cadrul Comisiei ECON a fost programat pentru 1 aprilie 2019. Cu toate acestea, votul nu a avut loc, dosarul fiind astfel redirecționat către Parlamentul European nou ales.
19. Întrucât, pentru a ajunge la un compromis în cadrul Consiliului, sunt necesare discuții suplimentare cu privire la partea din directivă referitoare la AECE, președinția a organizat o reuniune a Grupului de lucru pentru servicii financiare la 14 mai 2019, iar următoarea reuniune este programată să aibă loc în iunie.

C) PROPUNEREA PRIVIND EDIS

20. Grupul de lucru ad hoc privind consolidarea uniunii bancare („grupul de lucru ad hoc”), instituit la 13 ianuarie 2016 (documentul 5006/16), s-a reunit o dată în cursul președinției române (la 21 mai). Lucrările constructive care au avut loc pe marginea propunerii privind EDIS au fost de natură tehnică, întrucât discuțiile la nivel politic referitoare la o foaie de parcurs pentru începerea negocierilor politice privind EDIS au fost purtate de Grupul de lucru la nivel înalt privind EDIS.
21. Ca urmare a discuțiilor anterioare, din timpul președinției austriece, cu privire la impactul EDIS asupra statelor membre care nu fac parte din uniunea bancară și asupra pieței interne, serviciile Comisiei au prezentat trei seturi de analize în cadrul reuniunii grupului de lucru ad hoc din 21 mai 2019:
- o prezentare generală a sectoarelor bancare din statele membre care nu fac parte din uniunea bancară;
 - o analiză a impactului EDIS asupra rentabilității băncilor;
 - o prezentare generală a punerii în aplicare a mecanismelor de finanțare alternative prevăzute la articolul 10 alineatul (9) din Directiva privind schemele de garantare a depozitelor (DSGD).

22. Pe baza datelor publice și a bazei de date confidențiale pentru fiecare bancă, colectate în scopul dezvoltării unui regim de contribuții în funcție de riscuri în cadrul EDIS, serviciile Comisiei și Centrul Comun de Cercetare (JRC) au prezentat o serie de statistici-cheie privind sectoarele bancare din statele membre care nu fac parte din uniunea bancară. Cifrele au arătat că unele sectoare bancare sunt dominate de active aflate sub control străin, în timp ce altele au o „bază autohtonă” puternică. Schemele de garantare a depozitelor (SGD) din aproape toate statele membre care nu fac parte din uniunea bancară au atins deja nivelul-țintă minim de 0,8 % din depozitele acoperite, unele dintre ele având cu mult peste acest nivel. Nivelurile de concentrare sectorială din majoritatea statelor membre care nu fac parte din uniunea bancară se situează sub media UE. Cooperativele de credit și sistemele instituționale de protecție joacă un rol important în câteva dintre aceste state.
23. În cadrul intervențiilor lor, mai multe state membre au furnizat informații actualizate privind structura sectoarelor lor bancare respective. În acest context, unele state membre au evidențiat o serie de lacune în baza de date confidențială și au solicitat o actualizare a datelor. Ele au susținut că decembrie 2016 ca dată de referință nu ar reflecta o serie de schimbări importante în sectorul bancar al UE. În plus, prin adăugarea de noi elemente de date, baza de date ar permite o analiză mai precisă, de exemplu în ceea ce privește cooperativele de credit, entitățile afiliate unui organism central potrivit articolului 10 din CRR sau sistemele instituționale de protecție. Serviciile Comisiei au salutat aceste intervenții și și-au exprimat disponibilitatea de a începe lucrările pregătitoare pentru o nouă colectare de date în cursul viitoarei președinții finlandeze.

24. În ceea ce privește impactul EDIS asupra rentabilității băncilor, serviciile Comisiei și JRC au prezentat diferențele între contribuții atunci când se trece de la un sistem exclusiv național la un sistem EDIS de sine stătător, precum și modul în care aceste diferențe afectează rentabilitatea medie a capitalurilor proprii (ROE) sau dobânda plătită de deponenți (în cazul în care diferențele vor fi transferate către deponenți). Rezultatele anonimizate pentru fiecare țară au demonstrat că impactul asupra ROE este destul de scăzut, deși unele simulări specifice pentru calcularea contribuțiilor în funcție de risc au indicat variații mai mari. Impactul asupra dobânzilor pare să fie neglijabil în toate simulările.
25. Un stat membru a solicitat o analiză suplimentară pe baza unor opțiuni alternative de concepere a EDIS, cum ar fi o abordare de tip reasigurare sau un mecanism de creditare obligatoriu. Două state membre au solicitat serviciilor Comisiei să împărtășească statelor membre rezultatele și datele respective. Serviciile Comisiei și-au confirmat disponibilitatea de a coopera cu statele membre și de a discuta rezultate concrete la nivel bilateral cu acestea (având în vedere confidențialitatea bazei de date). Ar exista însă o mulțime de simulări potențiale care ar urma să fie analizate. Prin urmare, din motive de eficiență, ar fi mai productiv să fie luat în discuție un set rezonabil de simulări după ce se va cunoaște mai clar cum va fi conceput EDIS și să se acționeze pe baza unei baze de date actualizate și extinse (a se vedea punctul anterior).

26. În ceea ce privește mecanismele de finanțare alternative în temeiul articolului 10 alineatul (9) din DSGD, serviciile Comisiei au oferit o prezentare generală a punerii în aplicare în statele membre. În marea majoritate a statelor membre, sunt puse în aplicare diferite tipuri de acorduri de împrumut (de exemplu, linii de credit comerciale, emisiuni de titluri de creanță). În mai multe state membre, sunt implicate guvernul și/sau banca centrală națională (de exemplu în garanții, în acorduri de finanțare-punte). În unele state membre, aceste acorduri sunt completate cu elemente ale unui „mecanism de solidaritate” (de exemplu, altor SGD din același stat membru li se poate solicita să sprijine o SGD aflată în dificultate). Mecanismele de finanțare alternative sunt rambursabile, adică sunt, în cele din urmă, finanțate de sectorul bancar. Comisia a considerat că ar fi necesară o reflecție mai aprofundată cu privire la aceste mecanisme din cadrul EDIS, având în vedere creșterea preconizată a capacității financiare a acestuia, precum și creșterea eficienței datorată asigurării unei baze mai largi și mai diversificate pentru o asigurare comună. În plus, în etapa sprijinului sub formă de lichidități, mecanismele de finanțare alternative ar fi o garanție suplimentară pentru rambursarea asistenței EDIS.
27. Un stat membru și-a exprimat aprecierea față de faptul că sunt disponibile mecanisme de finanțare alternative în aproape toate statele membre, o îmbunătățire care nu era vizibilă acum câțiva ani. Unele state membre au pus la îndoială faptul că EDIS va avea efectele pozitive preconizate de Comisie, iar un stat membru a pus sub semnul întrebării în special afirmația că sprijinul sub formă de lichidități oferit de EDIS va fi mai puțin împovărător pentru sectorul bancar național decât mecanismele de finanțare alternative, având în vedere că mijloacele EDIS vor trebui să fie rambursate tot de către sectorul bancar național. Alte câteva state membre au ridicat problema unui mecanism de protecție pentru EDIS în contextul mecanismelor de finanțare alternative, în timp ce altele au obiectat față de ideea unui mecanism de protecție pentru EDIS. Serviciile Comisiei au subliniat că obiectul prezentării era limitat la mecanismele puse în aplicare la nivel național în temeiul DSGD.

III. CONCLUZII

Președinția română invită Consiliul să ia act de prezentul raport, în vederea avansării lucrărilor.

Președinția finlandeză este invitată să valorifice progresele înregistrate până la preluarea mandatului său și să continue să depună eforturi în vederea consolidării uniunii bancare, pe baza diferitelor direcții de lucru convenite în foaia de parcurs din iunie 2016.
