

Bruxelles, den 25. november 2019
(OR. en)

14354/19

Interinstitutionel sag:

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

EF 341
ECOFIN 1060
CCG 27
DRS 63
CODEC 1656
JAI 1226
JUSTCIV 223
COMPET 759
EMPL 576
SOC 762
IA 205

NOTE

fra:	formandskabet
til:	De Faste Repræsentanternes Komité/Rådet
Vedr.:	Styrkelse af bankunionen - Situationsrapport

Styrkelse af bankunionen – situationsrapport fra formandskabet

I. INDLEDNING

1. I henhold til Rådets konklusioner om køreplanen for fuldførelse af bankunionen som vedtaget af Rådet den 17. juni 2016 (10460/16, "køreplanen fra juni 2016") har Rådet arbejdet konstruktivt hen imod en styrkelse af bankunionen, samtidig med at det overvågede fremskridtene med hensyn til risikobegrænsende foranstaltninger og andre planlagte foranstaltninger.
2. De fremskridt, der er gjort i Rådet med hensyn til styrkelse af bankunionen, blev præsenteret i de situationsrapporter, som blev udarbejdet af det nederlandske formandskab (10036/16), det slovakiske formandskab (14841/16), det maltesiske formandskab (9484/17), det estiske formandskab (14808/17), det bulgarske formandskab (9819/18), det østrigske formandskab (14452/18) og det rumænske formandskab (9729/19 ADD1). Denne rapportering er i overensstemmelse med mandatet for Rådets Ad hoc-Gruppe vedrørende Styrkelse af Bankunionen (ad hoc-gruppen) (5006/16).
3. Eurotopmødet godkendte den 14. december 2018 afgørelsen fra Eurogruppen i inklusivt format om at nedsætte en højniveaugruppe med mandat til at arbejde med de næste skridt hen imod en køreplan for indledning af politiske forhandlinger om en europæisk indskudsforsikringsordning (EDIS), samtidig med at alle elementerne i 2016-køreplanen overholdes i passende rækkefølge.
4. På grundlag af resultatet af drøftelserne i højniveaugruppen i årets første halvdel blev Eurogruppen i inklusivt format enig om i juni 2019, at der er behov for yderligere teknisk arbejde for at få fastlagt en vej for overgangen til en stabil bankunion for så vidt angår relevante elementer og deres rækkefølge, samtidig med at alle elementerne i 2016-køreplanen overholdes. Eurogruppen i inklusivt format gav derfor højniveaugruppen mandat til at fortsætte dette arbejde og aflægge rapport senest i december 2019.

5. På baggrund af denne udvikling indkaldte det finske formandskab den ad hoc-gruppe, der blev nedsat den 13. januar 2016 (5006/16), én gang i andet halvår af 2019. I overensstemmelse med ad hoc-gruppens mandat var formålet at give delegationerne et koordineret indblik i de fremskridt, der var gjort inden for de forskellige arbejdsområder med hensyn til styrkelse af bankunionen.
6. Denne situationsrapport er udarbejdet under det finske formandskabs ansvar under hensyntagen til de synspunkter, som delegationerne har givet udtryk for, og med henblik på at imødekomme forskellige anmodninger om en skriftlig oversigt over de fremskridt, som formandskabet har gjort med hensyn til EDIS og foranstaltninger til styrkelse af bankunionen. Rapporten bør ikke betragtes som bindende for delegationerne, da der er tale om formandskabets vurdering af resultatet af drøftelserne på ad hoc-gruppens møde. Den har til formål at sikre kontinuitet og lette det kommende formandskabs arbejde.

II. EDIS-FORSLAGET

7. I lyset af de igangværende drøftelser i højniveaugruppen fokuserede det tekniske arbejde i ad hoc-gruppen på at skabe kontinuitet og lette eventuelle yderligere drøftelser med henblik på at nå til enighed om en forbedret køreplan inden for rammerne af Eurogruppen i inklusivt format.

8. Efter drøftelserne under det rumænske formandskab fremlagde Kommissionens tjenestegrene et udkast til ajourført skema for dataindsamling til støtte for metoden til beregning af risikobaserede bidrag under EDIS. Udkastet til skema bygger i vid udstrækning på den dataindsamling, der blev lanceret i 2017 under det maltesiske formandskab med det formål at definere en metode til beregning af risikobaserede bidrag til EDIS. Den dækker også de risikoindikatorer, der er identificeret i Den Europæiske Banktilsynsmyndigheds (EBA's) retningslinjer for metoder til beregning af bidrag til indskudsgarantiordninger, der blev udstedt i maj 2015 ("centrale risikoindikatorer"), samtidig med at der tilføjes nogle nye datafelter. Generelt hilste delegationerne foreløbig initiativet og de nye datafelter velkommen. Nogle delegationer havde spørgsmål om gennemførligheden af den foreslåede tidsplan og tilgængeligheden af nogle af dataene, også i lyset af mulige gældende fortrolighedskrav. Kommissionen vil inden længe indlede dataindsamlingen under hensyntagen til drøftelserne i ad hoc-gruppen og eventuelle yderligere bemærkninger fra medlemsstaterne i en skriftlig procedure. Kommissionen gav også udtryk for sin vilje til at underrette medlemsstaterne om de yderligere fremskridt, der gøres med hensyn til dataindsamling under det kommende kroatiske formandskab.
9. Kommissionens tjenestegrene redegjorde for de vigtigste resultater af undersøgelsen "Valgmuligheder og nationale skøn i henhold til direktivet om indskudsgarantiordninger og deres behandling i forbindelse med en europæisk indskudsforsikringsordning", som snart vil blive offentliggjort, og som er udarbejdet for Kommissionen af konsulenter, der er indgået kontrakt med. Mens undersøgelsen generelt blev hilst velkommen og fundet nyttig med hensyn til at tilvejebringe yderligere oplysninger om samspillet mellem den materielle lovgivning om indskudsgarantiordninger og EDIS-forslaget, blev der givet udtryk for en række betænkeligheder med hensyn til de politiske anbefalinger i undersøgelsen. Kommissionen anførte, at så snart undersøgelsen er offentliggjort, vil der være yderligere muligheder for indgående drøftelser med medlemsstaternes repræsentanter om dens indhold.

III. GENNEMFØRELSE AF "BANKPAKKEN"

10. Den 23. november 2016 forelagde Kommissionen en lovgivningspakke ("bankpakken"), der indeholdt forslag til to forordninger og tre direktiver vedrørende:
 - tilsynsmæssige krav til banker (ændringer af forordning (EU) nr. 575/2013 – "kapitalkravsforordningen" (CRR) – og direktiv 2013/36/EU – kapitalkravsdirektivet (CRD))
 - genopretning og afvikling af banker (ændringer af direktiv 2014/59/EU – "direktivet om genopretning og afvikling" (BRRD), indeholdt i to forskellige direktiver, og forordning (EU) nr. 806/2014 – "forordningen om den fælles afviklingsmekanisme" (SRMR)).
11. På grundlag af Kommissionens forslag har Europa-Parlamentet og Rådet vedtaget ændringer til ovennævnte forordninger og direktiver. Ændringerne blev vedtaget i to etaper – i december 2017 og maj 2019. De lovgivningsmæssige retsakter, der blev vedtaget i maj 2019, trådte i kraft den 27. juni 2019. Der gælder forskellige anvendelsesdatoer og overgangsbestemmelser, og de to direktiver skal gennemføres i national ret. Mens nogle bestemmelser begyndte at finde anvendelse umiddelbart, gælder de fleste fra midten af 2021, og for nogle gælder der en overgangsperiode, som strækker sig frem til 2024.
12. Bankpakken gennemfører en række elementer, der blev vedtaget af Baselkomitéen for Banktilsyn og Rådet for Finansiell Stabilitet (FSB) i november 2016, nemlig gearingsgrad, net stable funding ratio (NSFR), kravet om en samlet tabsabsorberingskapacitet (TLAC) for globalt systemisk vigtige institutter, reviderede regler for store eksponeringer, modpartskreditrisiko og eksponeringer mod centrale modparter og aktiebeholdninger i fonde, reviderede oplysningskrav samt en ny ramme for rapportering om markedsrisici, i afventning af de endelige resultater af Baselkomitéens arbejde med visse kapitalkrav.

13. Bankpakken omfattede også en række rabatter fra de internationalt vedtagne tilsynsstandarder, f.eks. incitamentet inden for kreditrisikorammen for investeringer i offentlig infrastruktur og SMV'er eller lettelse af afviklingen af misligholdte lån. Den udelukkede visse banker fra CRR's og CRD's anvendelsesområde. Der blev medtaget en række foranstaltninger, der har til formål at reducere den administrative byrde i forbindelse med indberetnings- og oplysningskravene for små ikkekomplekse banker, samt forenkledte regler for aflønning, modpartskreditrisiko og likviditetsrisiko.
14. Desuden ændrede bankpakken det eksisterende minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningseggede forpligtelser (MREL) samt søjle 2 og de makroprudentielle rammer. Der blev indført et krav om, at tredjelandsinstitutter med betydelige aktiviteter i EU skal have et intermediært moderselskab i EU, samt et nyt værktøj til betalingsudsættelse for afviklingsmyndigheder. Endelig blev der foretaget visse ændringer i forbindelse med indarbejdelsen af miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige aspekter og foranstaltninger til bekæmpelse af hvidvask af penge i tilsynsreglerne.
15. EBA og Den Fælles Afviklingsinstans (SRB) har ajourført ad hoc-gruppen om gennemførelsen af bankpakken og andre aktuelle spørgsmål vedrørende krisestyring og indskudsgaranti. EBA fremlagde sin overvågning af MREL og afviklingskollegier, de lovgivningsmæssige mandater, som den fik i bankpakken, og revisionen af gennemførelsen af direktivet om indskudsgarantiordninger. SRB koncentrerede sig om de særlige forhold og tidsplanen for gennemførelse af de nye lovgivningsmæssige tekster i sit arbejde og om sine forventninger til bankerne. Delegationerne havde mulighed for at stille EBA og SRB spørgsmål. Der blev lagt særlig vægt på de udfordringer, der er forbundet med overgangen fra den oprindelige BRRD/SRMR-ramme til den ændrede BRRD/SRMR-ramme, under hensyntagen til at der allerede er indført bindende MREL-krav baseret på den gamle ramme.

IV. HANDLINGSPLAN FOR BEHANDLING AF MISLIGHOLDTE LÅN I EUROPA

16. Rådet opfordrede til, at der træffes foranstaltninger til at løse problemet med misligholdte lån i EU i sin handlingsplan for behandling af misligholdte lån (NLP'er) i Europa fra juli 2017. Den 6. november 2019 gav Kommissionens tjenestegrene Udvalget for Finansielle Tjenesteydelser en opdatering om de fremskridt, der er gjort med forskellige aspekter af handlingsplanen. Kommissionen vil give endnu en opdatering på Økofinrådets samling den 5. december, jf. mandatet fra handlingsplanen. Det samlede antal misligholdte lån er fortsat med at falde, men antallet af misligholdte lån i visse medlemsstater er fortsat højt.
17. Kommissionen foreslog i marts 2018 en pakke med lovgivningsmæssige foranstaltninger. Forordningen om ændring af CRR for så vidt angår krav til minimumsdækning af tab for misligholdte eksponeringer for nyudstedte lån, der senere bliver misligholdt (forslag om en tilsynsmæssig bagstopperordning for misligholdte lån), blev vedtaget og trådte i kraft i april 2019. Arbejdet med det foreslåede direktiv fortsætter imidlertid. Det blev delt op i to direktiver af både Rådet i marts 2019 og Europa-Parlamentet i oktober 2019. Rådet har haft mandat til at føre forhandlinger med Europa-Parlamentet om direktivet om kreditervicevirksomheder og kreditkøbere siden marts 2019 [og om direktivet om mekanismen til fremskyndet udenretslig fyldestgørelse af sikkerhedsstillelse siden november 2019]¹. Som følge heraf afventer Rådet, at Europa-Parlamentet vedtager holdninger til de to direktiver med henblik på at indlede forhandlinger. Ud over de lovgivningsmæssige foranstaltninger har EBA og Den Europæiske Centralbank (ECB) også taget skridt til at håndtere misligholdte lån gennem f.eks. retningslinjer og vejledning.

V. KONKLUSION

18. Formandskabet opfordrer Rådet til at notere sig denne rapport med henblik på at opnå yderligere fremskridt med dette arbejde.

¹ Den skarpe parentes fjernes, under forudsætning af at Coreper godkender forhandlingsmandatet den 27. november som et punkt, der ikke skal drøftes.