



Briselē, 2019. gada 25. novembrī
(OR. en)

14354/19

Starpiestāžu lietas:

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

PIEZĪME

Sūtītājs:	prezidentvalsts
Saņēmējs:	Pastāvīgo pārstāvju komiteja / Padome
Temats:	Banku savienības stiprināšana – progresa ziņojums

Banku savienības stiprināšana – prezidentvalsts progresa ziņojums

I. IEVADS

1. Ievērojot Padomes secinājumus par ceļvedi banku savienības izveides pabeigšanai, ko Padome pieņēma 2016. gada 17. jūnijā (dok. 10460/16, "2016. gada jūnija ceļvedis"), Padome ir konstruktīvi strādājusi pie banku savienības stiprināšanas, vienlaikus uzraugot progresu attiecībā uz riska mazināšanas pasākumiem un citiem paredzētiem pasākumiem.
2. Padomē panāktais progress banku savienības stiprināšanā tika izklāstīts progresa ziņojumos, ko sagatavoja prezidentvalstis Nīderlande (10036/16), Slovākija (14841/16), Malta (9484/17), Igaunija (14808/17), Bulgārija (9819/18), Austrija (14452/18) un Rumānija (9729/19 ADD1). Minētie ziņojumi izstrādāti saskaņā ar Padomes Banku savienības stiprināšanas *ad hoc* darba grupas (AHWP) pilnvarojumu (5006/16).
3. Eurosamits 2018. gada 14. decembrī apstiprināja Eurogrupas (tās iekļaujošā sastāvā) lēmumu izveidot Augsta līmeņa darba grupu, kas ir pilnvarota strādāt pie nākamiem soļiem darbā pie ceļveža politisku sarunu sākšanai par Eiropas noguldījumu apdrošināšanas sistēmu (ENAS), ievērojot visus 2016. gada ceļveža elementus pienācīgā secībā.
4. Pamatojoties uz diskusiju iznākumu Augsta līmeņa darba grupā gada pirmajā pusē, Eurogrupa iekļaujošā sastāvā 2019. gada jūnijā vienojās, ka būtu jāveic papildu tehniskais darbs, lai noteiktu pārejas ceļu uz stabilu banku savienību, tās attiecīgos elementus un to secību, ievērojot visus 2016. gada ceļveža elementus. Tādēļ Eurogrupa iekļaujošā sastāvā pilnvaroja Augsta līmeņa darba grupu turpināt šo darbu un ziņot tai līdz 2019. gada decembrim.

5. Ņemot vērā minētos notikumus, prezidentvalsts Somija vienu reizi – 2019. gada otrajā pusgadā – sasauca *AHWP*, kas tika izveidota 2016. gada 13. janvārī (5006/16). Saskaņā ar *AHWP* pilnvarojumu mērķis bija sniegt delegācijām koordinētu pārskatu par progresu, kas gūts dažādajos darba virzienos attiecībā uz banku savienības stiprināšanu.
6. Par šā progresa ziņojuma sagatavošanu bija atbildīga prezidentvalsts Somija, un tas sagatavots, ņemot vērā delegāciju paustos viedokļus un ar mērķi atbildēt uz vairākiem aicinājumiem sagatavot rakstisku dokumentu par to, kāds progress ir panākts attiecībā uz ENAS un pasākumiem, ar ko stiprināt banku savienību. Šis ziņojums nebūtu jāuzskata par saistošu delegācijām, jo tas ir prezidentvalsts veikts novērtējums par *AHWP* sanāksmē notikušo diskusiju iznākumu; ar šo ziņojumu ir iecerēts nodrošināt nepārtrauktību un atvieglot nākamās prezidentvalsts darbu.

II. ENAS PRIEKŠLIKUMS

7. Ņemot vērā notiekošās diskusijas Augsta līmeņa darba grupā, tehniskais darbs *AHWP* ietvaros koncentrējās uz to, lai nodrošinātu nepārtrauktību un atvieglotu iespējamās turpmākas apspriedes, nolūkā Eurogrupā iekļaujošā sastāvā vienoties par uzlabotu ceļvedi.

8. Pēc diskusijām Rumānijas prezidentūras laikā Komisijas dienesti iepazīstināja ar atjauninātas datu vākšanas parauga projektu, ar kuru paredzēts atbalstīt metodoloģiju uz risku balstīto iemaksu aprēķināšanai ENAS. Parauga projekts lielā mērā ir balstīts uz datu vākšanu, kas 2017. gadā tika sāкта Maltas prezidentūras laikā un kuras mērķis bija noteikt metodoloģiju uz risku balstīto iemaksu aprēķināšanai ENAS. Tajā arī ņem vērā riska rādītājus, kas noteikti Eiropas Banku iestādes (EBI) 2015. gada maijā izdotajās pamatnostādnēs par noguldījumu garantiju sistēmās veicamo iemaksu aprēķināšanas metodēm ("galvenie riska rādītāji"), pievienojot dažus jaunus datu laukus. Kopumā delegācijas sākotnēji atzinīgi vērtēja iniciatīvu un jaunus datu laukus. Dažām delegācijām bija jautājumi par ierosinātā laika grafika praktisko realizējamību un dažu datu pieejamību, arī ņemot vērā iespējamās piemērojamās konfidencialitātes prasības. Komisija drīzumā izvērsīs datu vākšanu, ņemot vērā diskusijas *AHWP* un iespējamus dalībvalstu iesniegtus papildu komentārus rakstiskā procedūrā. Komisija arī pauda gatavību informēt dalībvalstis par turpmāko progresu saistībā ar datu vākšanu, kas tiks gūts Horvātijas prezidentūras laikā.
9. Komisijas dienesti iepazīstināja ar galvenajiem konstatējumiem, kas gūti pētījumā "Izvēles iespējas un rīcības brīvība saskaņā ar Noguldījumu garantiju sistēmu direktīvu un tiem piemērotais režīms Eiropas noguldījumu apdrošināšanas sistēmas ietvaros", kuru Komisijas uzdevumā sagatavoja nolīgti konsultanti un kurš drīz tiks publicēts. Lai arī pētījums kopumā tika vērtēts atzinīgi un tika atzīts par lietderīgu, jo sniedza papildu informāciju par mijiedarbību starp būtiskiem noguldījumu garantiju sistēmu tiesību aktiem un ENAS priekšlikumu, tika paustas dažas sākotnējas bažas par pētījumā iekļautajiem politikas ieteikumiem. Komisija norādīja, ka pēc pētījuma publicēšanas būs papildu iespējas sīki apspriest ar dalībvalstu pārstāvjiem tā būtību.

III. "BANKU PAKETES" ĪSTENOŠANA

10. 2016. gada 23. novembrī Komisija iesniedza tiesību aktu paketi ("Banku paketi"), kas ietvēra priekšlikumus divām regulām un trim direktīvām par šādiem tematiem:
 - prudenciālās prasības bankām (grozījumi Regulā (ES) 575/2013 – "Kapitāla prasību regula" un Direktīvā 2013/36/ES – "Kapitāla prasību direktīva");
 - banku atveseļošana un noregulējums (grozījumi Direktīvā 2014/59/ES – "Banku atveseļošanas un noregulējuma direktīva", kas iekļauti divās dažādās direktīvās, un Regulā (ES) 806/2014 – "Vienotā noregulējuma mehānisma regula").
11. Pamatojoties uz Komisijas priekšlikumiem, Eiropas Parlaments un Padome pieņēma grozījumus minētajās regulās un direktīvās. Grozījumi tika pieņemti divos posmos – 2017. gada decembrī un 2019. gada maijā. 2019. gada maijā pieņemtie leģislatīvie akti stājās spēkā 2019. gada 27. jūnijā. Piemērošanas datumi un pārejas noteikumi ir dažādi, un abas direktīvas ir jātransponē valsts tiesību aktos. Dažus noteikumus sāka piemērot nekavējoties, tomēr vairumu sāks piemērot no 2021. gada vidus, bet dažu noteikumu pārejas posms ilgs līdz 2024. gadam.
12. Ar Banku paketi īsteno vairākus elementus, par kuriem līdz 2016. gada novembrim bija vienojusies Bāzeles Banku uzraudzības komiteja un Finanšu stabilitātes padome (FSP), proti, sviras rādītājs, neto stabila finansējuma rādītājs (*NSFR*), prasība par kopējo zaudējumu absorbcijas spēju (*TLAC*) globāli sistēmiski nozīmīgām iestādēm, pārskatīti noteikumi par lieliem riska darījumiem, darījumu partnera kredītrisku un riska darījumiem ar centrālajiem darījumu partneriem un līdzdalību fondu kapitālā, pārskatītas informācijas atklāšanas prasības, kā arī jauna tirgus riska ziņošanas sistēma, gaidot Bāzeles komitejas darba galīgos rezultātus attiecībā uz dažām kapitāla prasībām.

13. Banku paketē tika iekļautas arī vairākas atkāpes no prudenālajiem standartiem, par kuriem panākta starptautiska vienošanās, piemēram, stimuli kredītriska regulējumā investīcijām publiskajā infrastruktūrā un MVU vai ieņēmumus nenesošu aizdevumu likvidēšanas atvieglošana. Tādējādi dažas bankas tika izslēgtas no Kapitāla prasību regulas un Kapitāla prasību direktīvas piemērošanas jomas. Tika iekļauti vairāki pasākumi, kuru mērķis ir samazināt administratīvo slogu, kas saistīts ar pārskatu sniegšanas un informācijas atklāšanas prasībām mazām nekompleksām bankām, kā arī vienkāršoti noteikumi par atalgojumu, darījumu partnera kredītrisku un likviditātes risku.
14. Turklāt Banku paketē tika grozīta spēkā esošā minimuma prasība pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām (*MREL*) un 2. pīlāra un makroprudenciālajām sistēmām. Tika ieviesta prasība par to, ka trešo valstu iestādēm, kas veic nozīmīgas darbības Eiropas Savienībā, ir jābūt ES mātes starpniekuzņēmumam, kā arī ieviests jauns moratorija instruments noregulējuma iestādēm. Visbeidzot, tika veikti daži grozījumi, kas saistīti ar vides, sociālo un pārvaldības aspektu, kā arī pasākumu, kas vērsti pret nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju, iekļaušanu prudenciālajos noteikumos.
15. EBI un Vienotā noregulējuma valde (VNV) sniedza *AHWP* jaunāko informāciju par banku paketes īstenošanu un citiem aktuāliem jautājumiem saistībā ar krīzes pārvaldību un noguldījumu apdrošināšanu. EBI iepazīstināja ar savu uzraudzību attiecībā uz *MREL* un noregulējuma kolēģijām, ar regulatīvo pilnvarojumu, kas tai piešķirts banku paketē, un pārskatu par Noguldījumu garantiju sistēmu direktīvas īstenošanu. VNV koncentrējās uz jauno tiesību aktu īpatnībām un īstenošanas grafiku savā darbā, kā arī uz to, ko tā gaida no bankām. Delegācijām bija iespēja uzdot jautājumus EBI un VNV. Īpaša uzmanība tika pievērsta problēmām, kas ir saistītas ar pāreju no sākotnējā Banku atveseļošanas un noregulējuma direktīvas / Vienotā noregulējuma mehānisma regulas režīma uz grozīto Banku atveseļošanas un noregulējuma direktīvas / Vienotā noregulējuma mehānisma regulas režīmu, ņemot vērā to, ka vairākām bankām jau ir saistošas *MREL* prasības, kas ieviestas, pamatojoties uz veco režīmu.

IV. RĪCĪBAS PLĀNS, KĀ RISINĀT IEŅĒMUMUS NENESOŠO AIZDEVUMU PROBLĒMU EIROPĀ

16. Padome 2017. gada jūlija rīcības plānā par to, kā risināt problēmu saistībā ar ieņēmumus nenesošiem aizdevumiem Eiropā, aicināja veikt pasākumus, lai risinātu problēmu saistībā ar ieņēmumus nenesošiem aizdevumiem ES. Komisijas dienesti 2019. gada 6. novembrī Finanšu pakalpojumu komitejai sniedza jaunāko informāciju par gūtajiem panākumiem saistībā ar rīcības plāna aspektiem. Komisija vēlreiz sniegs jaunāko informāciju 5. decembra *ECOFIN* padomē, kā tā pilnvarota rīcības plānā. Lai arī kopējais INA skaits ir turpinājis samazināties, INA apmērs dažās dalībvalstīs joprojām ir augsts.
17. 2018. gada martā Komisija iesniedza leģislatīvu pasākumu paketi. Regula, ar ko Kapitāla prasību regulu groza attiecībā uz minimālo zaudējumu segumu ienākumus nenesošiem riska darījumiem no jauna izsniegtiem aizdevumiem, kas kļūst par ieņēmumus nenesošiem ("INA prudenciālais atbalsta mehānisms"), tika pieņemta un stājās spēkā 2019. gada aprīlī, savukārt darbs pie ierosinātās direktīvas turpinās. Gan 2019. gada martā Padomē, gan 2019. gada oktobrī Eiropas Parlamentā tā tika sadalīta divās direktīvās. Padomei kopš 2019. gada marta ir pilnvaras sarunām ar Eiropas Parlamentu par Direktīvu par kredītu apkalpotājiem un kredītu pircējiem [un kopš 2019. gada novembra – par Direktīvu par paātrinātas ārpustiesas izpildes mehānismu]¹. Attiecīgi Padome gaida, kad Eiropas Parlaments pieņems nostāju attiecībā uz abām direktīvām, lai sāktu sarunas. Papildus leģislatīvajiem pasākumiem EBI un Eiropas Centrālā banka (ECB) ir spērušas soļus, lai risinātu INA jautājumu, piemēram, ar pamatnostādnēm un norādēm.

V. NOSLĒGUMS

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

¹ Kvadrātie kavās tiks noņemtas, ja Pastāvīgo pārstāvju komiteja 27. novembrī kā jautājumu, par kuru nav plānotas diskusijas, apstiprinās sarunu pilnvaras.