



Bryssel den 25 november 2019
(OR. en)

14354/19

Interinstitutionella ärenden:

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

NOT

från: Ordförandeskapet
till: Ständiga representanternas kommitté (Coreper)/rådet
Ärende: Förstärkning av bankunionen
– Lägesrapport

Förstärkning av bankunionen – ordförandeskapets lägesrapport

I. INLEDNING

1. I enlighet med rådets slutsatser om en färdplan för att fullborda bankunionen, som antogs av rådet den 17 juni 2016 (dok. 10460/16, *färdplanen från juni 2016*) har rådet arbetat konstruktivt för att förstärka bankunionen samtidigt som man noga har följt framstegen med riskminskningsåtgärderna och andra planerade åtgärder.
2. De framsteg som rådet har gjort med att förstärka bankunionen har lagts fram i lägesrapporter som har utarbetats av det nederländska ordförandeskapet (dok. 10036/16), det slovakiska ordförandeskapet (dok. 14841/16), det maltesiska ordförandeskapet (dok. 9484/17), det estniska ordförandeskapet (dok. 14808/17), det bulgariska ordförandeskapet (dok. 9819/18), det österrikiska ordförandeskapet (dok. 14452/18) och det rumänska ordförandeskapet (dok. 9729/19 ADD1). Denna rapportering är i linje med mandatet för rådets ad hoc-grupp för förstärkning av bankunionen (dok. 5006/16).
3. Vid eurotoppmötet den 14 december 2018 ställde man sig bakom beslutet av Eurogruppen i inkluderande format att inrätta en högnivågrupp med mandat att arbeta vidare med en färdplan för inledandet av politiska förhandlingar om ett europeiskt insättningsgarantisystem (Edis), varvid man ska respektera samtliga inslag i färdplanen från 2016 i lämplig ordning.
4. På grundval av resultatet av högnivågruppens diskussioner under det första halvåret enades Eurogruppen i inkluderande format i juni 2019 om att det krävs ytterligare tekniskt arbete i syfte att definiera övergången till en stabil bankunion för relevanta inslag och dessas ordningsföljd, varvid man ska respektera samtliga inslag i färdplanen från 2016. Eurogruppen i inkluderande format gav därför högnivågruppen i uppdrag att fortsätta arbetet och rapportera tillbaka senast i december 2019.

5. Mot bakgrund av denna utveckling sammankallade Finlands ordförandeskap ad hoc-gruppen, inrättad den 13 januari 2016 (dok. 5006/16), en gång under det andra halvåret 2019. I överensstämmelse med ad hoc-gruppens mandat var syftet att ge delegationerna en överblick över framstegen på de olika områdena i arbetet för att förstärka bankunionen.
6. Denna lägesrapport har utarbetats under det finländska ordförandeskapets överinseende med beaktande av delegationernas synpunkter och i syfte att tillgodose olika krav på en skriftlig redogörelse för framstegen med det europeiska insättningsgarantisystemet och åtgärderna för att förstärka bankunionen. Rapporten bör inte anses vara bindande för delegationerna, eftersom den utgör ordförandeskapets bedömning av resultatet av diskussionerna vid ad hoc-gruppens möte; den är avsedd att skapa kontinuitet och underlätta det tillträdande ordförandeskapets arbete.

II. FÖRSLAGET OM ETT EUROPEISKT INSÄTTNINGSGARANTISYSTEM

7. Med tanke på högnivågruppens pågående diskussioner inriktades ad-hoc-gruppens tekniska arbete på att skapa kontinuitet och underlätta eventuella ytterligare överläggningar, så att Eurogruppen i inkluderande format ska kunna enas om en förbättrad färdplan.

8. Med anledning av diskussionerna under det rumänska ordförandeskapet lade kommissionen fram ett utkast till uppdaterad mall för datainsamling till stöd för metoderna för beräkning av riskbaserade bidrag inom ramen för insättningsgarantisystemet. Utkastet till mall bygger i stor utsträckning på den datainsamling som inleddes 2017 under det maltesiska ordförandeskapet i syfte att fastställa metoder för beräkning av riskbaserade bidrag till insättningsgarantisystemet. Det redovisar även de riskindikatorer som identifieras i Europeiska bankmyndighetens (EBA) riktlinjer för metoder för beräkning av bidrag till insättningsgarantisystem, vilka utfärdades i maj 2015 (*centrala riskindikatorer*), samtidigt som det innehåller några nya datafält. På det hela taget välkomnade delegationerna preliminärt initiativet och de nya datafälten. Vissa delegationer hade frågor om huruvida den föreslagna tidsplanen är realistisk och huruvida vissa data är tillgängliga, även med tanke på eventuella tillämpliga sekretesskrav. Kommissionen kommer inom kort att inleda datainsamlingen med beaktande av ad hoc-gruppens diskussioner och eventuella ytterligare synpunkter som framförs av medlemsstaterna inom ramen för ett skriftligt förfarande. Vidare sade sig kommissionen vara villig att informera medlemsstaterna om eventuella ytterligare framsteg med datainsamlingen under det tillträdande kroatiska ordförandeskapet.
9. Kommissionen lade fram de viktigaste resultaten av den studie som kontrakterade konsulter har utarbetat för kommissionens räkning och som snart ska offentliggöras: *Options and national discretions under the Deposit Guarantee Scheme Directive and their treatment in the context of a European Deposit Insurance Scheme* (Alternativ och nationellt handlingsutrymme enligt direktivet om insättningsgarantisystem och deras behandling i samband med ett europeiskt insättningsgarantisystem). Även om studien välkomnades generellt och ansågs användbar i och med att den innehöll ytterligare information om samspelet mellan den materiella lagstiftningen om insättningsgarantisystem och förslaget om det europeiska insättningsgarantisystemet, fanns det initialt vissa farhågor avseende studiens politiska rekommendationer. Kommissionen förklarade att så snart studien har offentliggjorts, kommer det att ges fler tillfällen för detaljerade diskussioner om sakinnehållet med medlemsstaterna.

III. GENOMFÖRANDET AV BANKPAKETET

10. Den 23 november 2016 lade kommissionen fram ett lagstiftningspaket (*bankpaketet*) med förslag till två förordningar och tre direktiv som avsåg
 - tillsynskrav för banker (ändringar av förordning (EU) 575/2013 – kapitalkravsförordningen och direktiv 2013/36/EU – kapitalkravsdirektivet),
 - återhämtning och resolution av banker (ändringar av direktiv 2014/59/EU – direktivet om återhämtning och resolution av banker – som ingår i två olika direktiv och av förordning (EU) 806/2014 – förordningen om en gemensam resolutionsmekanism).
11. På grundval av kommissionens förslag antog Europaparlamentet och rådet ändringar av de ovannämnda förordningarna och direktiven. Ändringarna antogs i två etapper – i december 2017 och i maj 2019. De lagstiftningsakter som antogs i maj 2019 trädde i kraft den 27 juni 2019. Det finns olika dagar för tillämpning och olika övergångsbestämmelser, och de båda direktiven ska införlivas i nationell rätt. Även om vissa av bestämmelserna började gälla omedelbart, kommer de flesta att börja tillämpas i mitten av 2021 och vissa omfattas av en övergångstidsplan som sträcker sig till 2024.
12. I och med bankpaketet genomförs ett antal inslag som Baselkommittén för banktillsyn och rådet för finansiell stabilitet (FSB) enades om i november 2016, såsom bruttosoliditetsgrad, stabil nettofinansieringskvot (NSFR), kravet på total förlustabsorberingskapacitet (TLAC) för globala systemviktiga institut, reviderade bestämmelser om stora exponeringar, motpartskreditrisk och exponeringar mot centrala motparter och kapitalandelar i fonder, reviderade upplysningskrav samt nya rapporteringsramar för marknadsrisker, samtidigt som man avvaktar slutresultatet av Baselkommitténs arbete med vissa kapitalkrav.

13. Bankpaketet innehöll även ett antal avsteg från internationellt överenskomna tillsynsstandarder, såsom incitament inom kreditriskramarna för investeringar i offentlig infrastruktur och små och medelstora företag eller underlättande av avvecklingen av nödlidande lån. Vissa banker uteslöts från kapitalkravsförordningens och kapitalkravsdirektivets tillämpningsområde. Det inkluderades ett antal åtgärder för att minska den administrativa bördan i samband med rapporterings- och upplysningskraven för små banker som inte är komplexa samt förenklade bestämmelser om ersättning, motpartskreditrisk och likviditetsrisk.
14. I och med bankpaketet ändrades vidare de gällande minimikraven för egna medel och kvalificerade skulder (minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder) samt ramarna för pelare 2 och makrotillsyn. Det infördes ett krav på att institut utanför EU som har betydande verksamhet inom EU ska ha ett intermediärt moderföretag inom EU samt ett nytt moratorieverktyg för resolutionsmyndigheter. Slutligen gjordes vissa ändringar avseende införlivandet i tillsynsbestämmelserna av sociala aspekter, miljö- och styrningsaspekter samt åtgärder för bekämpning av penningtvätt.
15. Europeiska bankmyndigheten och Gemensamma resolutionsnämnden (SRB) informerade ad hoc-gruppen om bankpaketets genomförande och andra aktuella frågor rörande krishantering och insättningsgaranti. Europeiska bankmyndigheten presenterade sin övervakning av minimikraven för kapitalbas och kvalificerade skulder och resolutionskollegier, de regleringsmandat som den fått i bankpaketet samt översynen av genomförandet av direktivet om insättningsgarantisystem. Gemensamma resolutionsnämnden fokuserade på de närmare detaljerna och tidsplanen för genomförandet av de nya lagstiftningstexterna i sitt arbete och på sina förväntningar för bankerna. Delegationerna hade möjlighet att ställa frågor till Europeiska bankmyndigheten och Gemensamma resolutionsnämnden. Man framhöll särskilt problemen i samband med övergången från de ursprungliga till de ändrade ramarna för direktivet om återhämtning och resolution av banker/förordningen om en gemensam resolutionsmekanism, med beaktande av att ett antal banker redan har bindande minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder som bygger på de gamla ramarna.

IV. HANDLINGSPLAN FÖR HANTERING AV NÖDLIDANDE LÅN I EUROPA

16. I sin handlingsplan från juli 2017 för hantering av nödlidande lån i Europa efterlyste rådet åtgärder för att ta itu med problemet med nödlidande lån i EU. Den 6 november 2019 informerade kommissionen kommittén för finansiella tjänster om de framsteg som gjorts med handlingsplanens aspekter. Kommissionen kommer att lämna en ny lägesrapport vid Ekofinrådets möte den 5 december, såsom föreskrivs i handlingsplanen. Även om det totala antalet nödlidande lån har fortsatt att minska, finns det fortfarande ett stort antal nödlidande lån i vissa medlemsstater.
17. I mars 2018 lade kommissionen fram ett paket med lagstiftningsåtgärder. Förordningen om ändring av kapitalkravsförordningen vad gäller minsta förlusttäckning för nödlidande exponeringar för nyligen utfärdade lån som blir nödlidande (*förslaget om en säkerhetsspärr för nödlidande lån*) antogs och trädde i kraft i april 2019, men arbetet med det föreslagna direktivet pågår. Detta delades upp i två direktiv av såväl rådet i mars 2019 som Europaparlamentet i oktober 2019. Rådet har ett mandat att förhandla med Europaparlamentet om direktivet om kreditförvaltare och kreditförvärvare sedan mars 2019 [och om direktivet om den påskyndade mekanism för ianspråktagande av säkerhet utanför domstol sedan november 2019]¹. Rådet väntar därför på att Europaparlamentet ska anta ståndpunkter om de båda direktiven för att kunna inleda förhandlingarna. Jämte lagstiftningsåtgärderna har Europeiska bankmyndigheten och Europeiska centralbanken (ECB) även agerat för att komma till rätta med nödlidande lån genom exempelvis riktlinjer och vägledning.

V. SLUTSATS

18. Ordförandeskapet uppmanar rådet att uppmärksamma denna rapport, så att man ska kunna föra arbetet vidare.

¹ Hakparentesen ska tas bort, med förbehåll för godkännande i Coreper den 27 november av förhandlingsmandatet som en punkt utan överläggning.