P9_TA(2021)0415

Bankovna unija – godišnje izvješće za 2020.

Rezolucija Europskog parlamenta od 7. listopada 2021. o bankovnoj uniji – godišnje izvješće za 2020. (2020/2122(INI))

(2022/C 132/12)

Europski parlament,

— uzimajući u obzir svoju Rezoluciju od 19. lipnja 2020. o bankovnoj uniji – godišnje izvješće za 2019. ([1]),

— uzimajući u obzir povratne informacije Komisije i Europske središnje banke (ESB) u vezi s Rezolucijom Parlamenta od 19. lipnja 2020. o bankovnoj uniji – godišnje izvješće za 2019.,

— uzimajući u obzir Godišnje izvješće Europske središnje banke o nadzornim aktivnostima 2020. od 23. ožujka 2021. ([2]),

— uzimajući u obzir Godišnje izvješće Europske središnje banke o nadzornim aktivnostima 2019. od 19. ožujka 2020. ([3]),

— uzimajući u obzir svoju Rezoluciju od 14. ožujka 2019. o rodnoj ravnoteži u imenovanjima u području ekonomske i monetarne politike EU-a ([4]),

— uzimajući u obzir svoju Rezoluciju od 8. listopada 2020. s preporukama Komisiji o digitalizaciji financijskih usluga: novi rizici u pogledu kriptoimovine – izazovi povezani s regulativom i nadzorom u području financijskih usluga, institucija i tržišta ([5]),

— uzimajući u obzir svoju Rezoluciju od 8. listopada 2020. o daljnjem razvoju unije tržišta kapitala (CMU): poboljšanje pristupa financiranju na tržištima kapitala, posebno za MSP-ove, te daljnje jačanje sudjelovanja malih ulagatelja ([6]),

— uzimajući u obzir svoju Rezoluciju od 25. ožujka 2021. o jačanju međunarodne uloge eura ([7]),

— uzimajući u obzir svoju Rezoluciju od 10. veljače 2021. o godišnjem izvješću Europske središnje banke za 2020. ([8]),

— uzimajući u obzir izvješće radne skupine Eurosustava na visokoj razini o digitalnoj valuti središnje banke iz listopada 2020. o digitalnom euru ([9]),

— uzimajući u obzir izvješće Odbora za financijsku stabilnost od 9. listopada 2020. naslovljeno „The Use of Supervisory and Regulatory Technology by Authorities and Regulated Institutions – Market developments and financial stability implications" („Uporaba nadzorne i regulatorne tehnologije od strane tijela i reguliranih institucija – kretanja na tržištu i implikacije za financijsku stabilnost") ([10]),

— uzimajući u obzir pismo predsjednika Odbora za ekonomsku i monetarnu politiku predsjedniku Euroskupine od 22. srpnja 2020.,

([1]) SL C 362, 8.9.2021., str. 45.
([2]) https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/publications/annual-report/pdf/ssm.ar2020~1a59f5757c.en.pdf.
([3]) https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/publications/annual-report/pdf/ssm.ar2019~4851adc406.en.pdf.
([4]) SL C 23, 21.1.2021., str. 105.
([5]) SL C 395, 29.9.2021., str. 72.
([6]) SL C 395, 29.9.2021., str. 89.
([7]) Usvojeni tekstovi, P9_TA(2021)0110.
([8]) Usvojeni tekstovi, P9_TA(2021)0039.
([9]) https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/Report_on_a_digital_euro~4d7268b458.en.pdf
([10]) https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P091020.pdf

četvrtak, 7. listopada 2021.

— uzimajući u obzir odgovor Europskog sustava središnjih banaka / europskog bankovnog nadzora iz kolovoza 2020. na javno savjetovanje Europske komisije o novoj strategiji za digitalne financije za Europu / akcijski plan za financijske tehnologije ([11]),

— uzimajući u obzir izvješće petorice predsjednika od 22. lipnja 2015. naslovljeno „Dovršetak europske ekonomske i monetarne unije”,

— uzimajući u obzir Prijedlog uredbe Europskog parlamenta i Vijeća o izmjeni Uredbe (EU) br. 806/2014 radi uspostave Europskog sustava osiguranja depozita (COM(2015)0586) koji je Komisija podnijela 24. studenoga 2015.,

— uzimajući u obzir Okvirni sporazum o odnosima između Europskog parlamenta i Europske komisije iz 2010.,

— uzimajući u obzir preporuku Europske središnje banke od 15. prosinca 2020. o raspodjeli dividendi tijekom pandemije bolesti COVID-19 ([12]),

— uzimajući u obzir Komunikaciju Komisije od 16. prosinca 2020. o rješavanju problema neprihodonosnih kredita nakon pandemije bolesti COVID-19 (COM(2020)0822),

— uzimajući u obzir izvješće Europskog odbora za sistemske rizike iz listopada 2020. pod nazivom „Praćenje rizika posredništva u nebankovnom financijskom sektoru EU-a za 2020.” ([13]),

— uzimajući u obzir izvješće EBA-e iz prosinca 2020. naslovljeno „Procjena rizika europskog bankovnog sustava” ([14]),

— uzimajući u obzir studiju naslovljenu „Regulatory sandboxes and innovation hubs for FinTech” („Regulatorna sigurna testna okruženja i inovacijski centri za financijsku tehnologiju”), koju je u rujnu 2020. objavila njegova Glavna uprava za unutarnju politiku ([15]),

— uzimajući u obzir izjavu dogovorenu na sastanku Euroskupine održanom 30. studenoga 2020.,

— uzimajući u obzir izjave dogovorene na sastancima na vrhu država europodručja održanima 30. studenoga i 11. prosinca 2020.,

— uzimajući u obzir izjavu sa sastanka na vrhu europodručja u uključivom formatu od 11. prosinca 2020. o reformi Europskog stabilizacijskog mehanizma i ranom uvođenju zaštitnog mehanizma za Jedinstveni fond za sanaciju,

— uzimajući u obzir tromjesečni prikaz rizika za četvrto tromjesečje 2020. koji je objavila EBA ([16]),

— uzimajući u obzir reviziju financijske stabilnosti iz studenoga 2020. koju je provela Europska središnja banka,

— uzimajući u obzir izvješće o praćenju pokazatelja smanjenja rizika iz studenoga 2020. koje su zajednički pripremile službe Europske komisije, Europske središnje banke i Jedinstvenog sanacijskog odbora ([17]),

---

([11]) https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.esbceuropeanbankingsupervisionresponsetoeuropeancommission publicconsultationdigitalfinancestrategyeuropefintechactionplan2020~b2e6cd0dc4.en.pdf

([12]) https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/en_ecb_2020_62_f_sign~6a404d7d9c..pdf

([13]) https://www.esrb.europa.eu/pub/pdf/reports/nbfi_monitor/esrb.202010_eunon-bankfinancialintermediationrisk monitor2020~89c25e1973.en.pdf

([14]) https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Risk%20Analysis%20and%20Data/Risk%20Assessment%20Reports/2020/December%202020/961060/Risk%20Assessment_Report_December_2020.pdf

([15]) Studija „Regulatory sandboxes and innovation hubs for FinTech: Impact on innovation, financial stability and supervisory convergence” („Regulatorna sigurna testna okruženja i inovacijski centri za financijsku tehnologiju: utjecaj na inovacije, financijsku stabilnost i konvergenciju nadzora”), Europski parlament, Glavna uprava za unutarnju politiku, Resorni odjel za gospodarsku i znanstvenu politiku te politiku kvalitete života, rujan 2020.

([16]) https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Risk%20Analysis%20and%20Data/Risk%20dashboard/Q4%202020/972092/EBA%20Dashboard%20-%20Q4%202020.pdf

([17]) https://www.consilium.europa.eu/media/46978/joint-risk-reduction-monitoring-report-to-eg_november-2020_for-publication.pdf

— uzimajući u obzir izvješće Zajedničkog odbora europskih nadzornih tijela iz ožujka 2021. o rizicima i ranjivosti financijskog sustava EU-a ([18]),

— uzimajući u obzir godišnje gospodarsko izvješće Banke za međunarodne namire za 2020.,

— uzimajući u obzir Nacrt memoranduma o razumijevanju između EU-a i Ujedinjene Kraljevine o uspostavi okvira za regulatornu suradnju u području financijskih usluga,

— uzimajući u obzir brifinge iz siječnja 2021. naslovljene „Review of the bank crisis management and deposit insurance frameworks" („Revizija okvira za krizno upravljanje bankama i okvirâ za osiguranje depozita") i „Banking Union: Postponed Basel III reforms" („Bankovna unija: odgođene reforme Basel III"), kao i brifing iz listopada 2020. naslovljen „European Parliament's Banking Union reports in 2015-2019" („Izvješća Europskog parlamenta o bankovnoj uniji 2015. – 2019."), koje je objavio Odjel za podršku ekonomskom upravljanju Glavne uprave za unutarnju politiku,

— uzimajući u obzir savjetovanje Komisije o reviziji kriznog upravljanja i okvira za osiguranje depozita ([19]),

— uzimajući u obzir izvješće Jedinstvenog sanacijskog odbora iz ožujka 2020. naslovljeno „Expectations for banks" („Očekivanja za banke") ([20]),

— uzimajući u obzir studiju br. 251 ESB-a Occasional Paper Series br. 251 naslovljenu „Liquidity in resolution: comparing frameworks for liquidity provision across jurisdictions" („Likvidnost u sanaciji: usporedba okvirâ za osiguravanje likvidnosti prema jurisdikcijama") ([21]),

— uzimajući u obzir izvješće njemačkog predsjedništva o napretku od 23. studenoga 2020. u jačanju bankovne unije ([22]),

— uzimajući u obzir izvješće hrvatskog predsjedništva o napretku od 29. svibnja 2020. u jačanju bankovne unije ([23]),

— uzimajući u obzir govor predsjednice Jedinstvenog sanacijskog odbora Elke König iz siječnja 2021. naslovljen „The crisis management framework for banks in the EU: what can be done with small and medium-sized banks?" („Okvir za krizno upravljanje namijenjen bankama u EU-u: kako postupati s malim i srednjim bankama?") ([24]),

— uzimajući u obzir završno izvješće Odbora za financijsku stabilnost od 1. travnja 2021. o ocjeni učinka reformi banaka koje su prevelike da bi se dopustilo njihovo propadanje ([25]),

— uzimajući u obzir objavu na blogu predsjednice Jedinstvenog sanacijskog odbora Elke König o pristupu koji Jedinstveni sanacijski odbor zauzima prema minimalnim zahtjevima za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, uzimajući u obzir učinak bolesti COVID-19 ([26]), kao i njezino sudjelovanje na sjednici Odbora za ekonomsku i monetarnu politiku od 27. listopada 2020. ([27]),

— uzimajući u obzir objavu na nadzornom blogu Andree Enrije od 9. listopada 2020. naslovljenu „Fostering the cross-border integration of banking groups in the banking union" („Poticanje prekogranične integracije bankovnih grupa u bankovnoj uniji") ([28]),

---

([18]) https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/jc_2021_27_jc_spring_2021_report_on_risks_and_vulnerabilities.pdf
([19]) https://ec.europa.eu/info/consultations/finance-2021-crisis-management-deposit-insurance-review-targeted_en
([20]) https://srb.europa.eu/sites/default/files/efb_main_doc_final_web_0.pdf
([21]) https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/scpops/ecb.op251~65a080c5b3.en.pdf
([22]) https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-13091-2020-INIT/en/pdf
([23]) https://data.consilium.europa.eu/doc/document/ST-8335-2020-ADD-1/en/pdf
([24]) https://srb.europa.eu/en/node/1118
([25]) https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P010421-1.pdf
([26]) https://srb.europa.eu/en/node/967
([27]) https://www.europarl.europa.eu/committees/en/product/product-details/20201021CAN58122
([28]) https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/blog/2020/html/ssm.blog201009~bc7ef4e6f8.en.html

— uzimajući u obzir izvješće EBA-e o pristupima nadležnih tijela nadzoru banaka u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ([29]),

— uzimajući u obzir akcijski plan Komisije za sveobuhvatnu politiku Unije o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma objavljen 7. svibnja 2020.,

— uzimajući u obzir izvješće EBA-e o budućem okviru za sprečavanje pranja novca i financiranja terorizma u EU-u ([30]),

— uzimajući u obzir objavu na Bruegelovom blogu od 7. prosinca 2020. naslovljenu „Can the gap in the Europe's internal market for banking services be bridged?" („Može li se premostiti jaz na europskom unutarnjem tržištu bankovnih usluga?") ([31]),

— uzimajući u obzir tematsko izvješće Europskog revizorskog suda naslovljeno „Planiranje sanacije u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma", objavljeno 14. siječnja 2021.,

— uzimajući u obzir članak 54. Poslovnika,

— uzimajući u obzir izvješće Odbora za ekonomsku i monetarnu politiku (A9-0256/2021),

A. budući da se općenito u krizi uzrokovanoj bolešću COVID-19 bankarski sektor pokazao otpornim, zahvaljujući sveobuhvatnoj regulatornoj reformi provedenoj nakon svjetske financijske krize, uz pomoć jedinstvenog europskog pravilnika i jedinstvenog nadzora u bankovnoj uniji te uz potporu izvanrednih mjera pomoći u okviru javnih politika kao i praksi očuvanja kapitala;

B. budući da se u krizi uzrokovanoj bolešću COVID-19 pokazalo da je snažan bankarski sektor, zajedno s dobro integriranim tržištima kapitala, ključan za oporavak europskog gospodarstva;

C. budući da bankovna unija, koja obuhvaća jedinstveni nadzorni mehanizam i jedinstveni sanacijski mehanizam, osigurava potpunu usklađenost nadzora i upravljanja bankovnim krizama;

D. budući da stabilnija, konkurentnija i konvergentnija ekonomska i monetarna unija zahtijeva čvrstu bankovnu uniju s europskim sustavom osiguranja depozita (EDIS) i razvijeniju i sigurniju uniju tržišta kapitala (CMU), koja bi također doprinijela međunarodnoj percepciji eura i njegovoj povećanoj ulozi na svjetskim tržištima;

E. budući da je bankovna unija otvorena svim državama članicama EU-a; budući da su se Bugarska i Hrvatska pridružile Europskom tečajnom mehanizmu (ERM II) i ušle u bankovnu uniju;

F. budući da je uspostava bankovne unije izvan njezina postojeća dva stupa, posebno uspostava EDIS-a i dalje prioritet; budući da se usmjerenim reformama u područjima sanacije i osiguranja depozita treba dodatno ojačati otpornost bankovnog sektora i zaštititi opća financijska stabilnost;

G. budući da ESB i Jedinstveni sanacijski odbor pozivaju na brzu uspostavu bankovne unije, posebno kroz uspostavu EDIS-a;

H. budući da će se zaštitni mehanizam za Jedinstveni fond za sanaciju uvesti 2022., dvije godine kasnije od prethodno planiranog, pružajući zajedničku sigurnosnu mrežu na razini sustava za banke u sanaciji;

([29]) https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/News%20and%20Press/Press%20Room/Press%20Releases/2020/EBA%20acts%20to%20improve%20AML/CFT%20supervision%20in%20Europe/Report%20on%20CA%20approaches%20to%20AML%20CFT.pdf

([30]) https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Reports/2020/931093/EBA%20Report%20on%20the%20future%20of%20AML%20CFT%20framework%20in%20the%20EU.pdf

([31]) https://www.bruegel.org/2020/12/can-the-gap-in-the-europes-internal-market-for-banking-services-be-bridged/

I. budući da su, prije krize uzrokovane bolešću COVID-19, bankarski sektor EU-a obilježavale strukturne neučinkovitosti, koje su se očitovale u niskoj profitabilnosti, smanjenoj troškovnoj učinkovitosti, niskim kamatnim stopama, prekomjernim kapacitetom i nesigurnošću u pogledu održivosti poslovnih modela; budući da se nekim problemima i dalje ne posvećuje dovoljna pozornost;

J. budući da su, unatoč općem smanjenju neprihodonosnih kredita posljednjih godina, potrebna pojačana nastojanja za smanjenje trajnih visokih razina neprihodonosnih kredita u nekim financijskim institucijama;

K. budući da se nedostaci utvrđeni tijekom krize izazvane bolešću COVID-19 trebaju uzeti u obzir prilikom revizije okvira za krizno upravljanje i osiguranje depozita (CMDI) i daljnje integracije bankarskog sektora; budući da prihvaćanje pouka polučenih tijekom pandemije može otvoriti put prema poboljšanju troškovne učinkovitosti i održivijim poslovnim modelima;

L. budući da povezanost banaka i država i dalje postoji i regulatorni okvir EU-a za bonitetni tretman javnog duga treba biti usklađen s međunarodnim standardima; budući da razina izloženosti prema središnjim državama raste u brojnim bankama; budući da i dalje postoje brojne nacionalne mogućnosti i diskrecijske ovlasti unutar bonitetnog zakonodavnog okvira, čime se dovodi u pitanje europska dimenzija bankovne unije;

M. budući da su klimatske promjene, uništavanje okoliša i prijelaz na niskougljično gospodarstvo čimbenici koje prilikom procjene održivosti bilanci banaka treba uzeti u obzir kao izvor rizika koji potencijalno utječe na ulaganja u svim regijama i sektorima; budući da bi sofisticiraniim modelima rizika već trebali uhvati mnogi rizici povezani s klimatskim promjenama;

N. budući da je ESB otkrio da, u kontekstu projekta ciljane provjere internih modela (TRIM), institucije pod nadzorom mogu nastaviti koristiti unutarnje modele, podložne nadzornim mjerama;

O. budući da je ustrajanje u tehnološkoj transformaciji ubrzano, čime se povećala i učinkovitost banaka i njihova ambicija za inovacijama, dok su one istovremeno izložene novim rizicima i izazovima digitalnog financijskog svijeta, kibersigurnosti, reputacijskim rizicima, privatnosti podataka, riziku pranja novca i riziku zaštite potrošača;

P. budući da je zaštita potrošača i ulagača izuzetno važna za produbljivanje unije tržišta kapitala, te su potrebna čvrsta pravila zaštite potrošača EU-a koja pružaju snažnu minimalnu polazišnu točku; budući da se nacionalna pravila kojima se provode zahtjevi europske zaštite potrošača razlikuju diljem bankovne unije, što upućuje na potrebu za usklađivanjem; budući da bankovnoj uniji i dalje nedostaju učinkoviti alati za rješavanje problema s kojima se suočavaju potrošači, poput umjetne složenosti, nepoštenih poslovnih praksa, isključenja osjetljivih skupina iz uporabe osnovnih usluga i ograničenog uključenja javnih vlasti;

Q. budući da su prioritet daljnje jačanje i usklađivanje bonitetnog nadzora EU-a i nadzora nad suzbijanjem pranja novca te njihova provedba, potrebna za zaštitu integriteta financijskog sustava EU-a;

R. budući da su dobri globalni standardi i načela važni za bonitetni nadzor banaka; budući da standardi Bazelskog odbora za nadzor banaka (BCBS) trebaju biti pravovremeno preneseni u europsko pravo uz poštovanje njihovih ciljeva, uzimajući na odgovarajući način u obzir, prema potrebi, posebne značajke europskog bankovnog sustava i načelo proporcionalnosti;

S. budući da je povlačenje Ujedinjene Kraljevine iz EU-a rezultiralo premještanjem nekih bankarskih usluga u EU; budući da je jedinstveni nadzorni mehanizam imao ključnu usmjeravajuću ulogu i ulogu praćenja kroz njegove sustavne smjernice za pripravnost i koordinaciju s važnim bankama o njihovim operativnim modelima; budući da će potpuna procjena učinkovite pripravnosti bankarskog sektora za novu stvarnost postati jasna u srednjoročnom i dugoročnom razdoblju;

T. budući da su EU i Ujedinjena Kraljevina trenutačno predani održavanju regulatorne i nadzorne suradnje u području financijskih usluga; budući da bi taj pristup koji uključuje veću suradnju trebao biti temelj dugoročnih odnosa između EU-a i Ujedinjene Kraljevine;

U. budući da trenutačni okvir za krizno upravljanje ne osigurava dosljedan pristup u suočavanju s problemima banaka u teškoćama u svim državama članicama, što je, među ostalim, posljedica različitih tumačenja procjene javnih interesa Jedinstvenog sanacijskog odbora i nacionalnih sanacijskih tijela, dostupnosti alata u okviru nacionalnih postupaka u slučajevima nesolventnosti sličnih alatima za sanaciju prema Direktivi o oporavku i sanaciji banaka (BRRD) ([32]) i Uredbi o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu ([33]) te neusklađenosti poticaja pri odabiru rješenja za rješavanje neuspješnosti banke zbog različitih uvjeta za pristup izvorima financiranja koji su na raspolaganju za sanaciju i insolventnost;

V. budući da bi se okvirom za krizno upravljanje i osiguranje depozita trebao osigurati dosljedan i učinkovit pristup svim bankama bez obzira na veličinu ili poslovni model, kao i doprinijeti očuvanju financijske stabilnosti, minimizirati korištenje novca poreznih obveznika i osigurati jednake uvjete diljem EU-a, uzimajući u obzir načelo supsidijarnosti;

W. budući da su pravila o nadzoru i sanaciji, kao i fond za sanaciju, centralizirana, no sustavi osiguranja depozita su i dalje nacionalni i razlikuju se među državama članicama; budući da odredbe Direktive o sustavima osiguranja depozita ([34]) pružaju minimalnu osnovu za zaštitu deponenata; budući da bi, međutim, svi deponenti u bankovnoj uniji trebali uživati jednaku razinu zaštite uspostavom EDIS-a;

Opće napomene

1. pozdravlja pristupanje Bugarske i Hrvatske bankovnoj uniji i uključivanje bugarskog leva i hrvatske kune u ERM II; prima na znanje odluke ESB-a o uspostavi bliske suradnje s Bugarskom narodnom bankom i Hrvatskom narodnom bankom; naglašava da su narodne banke Bugarske i Hrvatske propisno zastupljene u nadzornom odboru ESB-a i na plenarnoj sjednici Jedinstvenog sanacijskog odbora te proširenim sjednicama izvršnog odbora s istim pravima i obvezama kao i svi drugi članovi, uključujući pravo glasa;

2. naglašava da je sudjelovanje u ERM-u i bankovnoj uniji neraskidivo povezano s odgovarajućim standardima i zakonodavstvom EU-a; potiče Bugarsku i Hrvatsku na značajan napredak u borbi protiv pranja novca i financijskog kriminala; podsjeća da se sveobuhvatna procjena bankarskog sektora, uključujući manje značajne institucije, treba provesti prije pristupanja zajedničkoj valuti;

3. pozdravlja rasprave u Danskoj i Švedskoj o mogućnosti ulaska u bankovnu uniju i naglašava da je suradnja između nacionalnih nadzornih tijela od ključne važnosti, posebno u pogledu prekograničnih aktivnosti; naglašava važnost očuvanja postojećih poslovnih modela koji dobro funkcioniraju uz poštovanje financijske stabilnosti;

4. podsjeća da je bankovna unija putem jedinstvenog nadzornog mehanizma i jedinstvenog sanacijskog mehanizma donijela institucionalni okvir za veću tržišnu integraciju, premda EDIS, treći stup bankovne unije, još nije dovršen; pozdravlja moguću reviziju okvira za sanaciju i podržava trenutačno promišljanje o daljnjem ciljanom usklađivanju stečajnih zakona, u cilju povećanja učinkovitosti i dosljednosti kriznog upravljanja banaka u EU-u, kao i o dovršetku trećeg

([32]) Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014., str. 190.).

([33]) Uredba (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010 (SL L 225, 30.7.2014., str. 1.).

([34]) Direktiva 2014/49/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o sustavima osiguranja depozita (SL L 173, 12.6.2014., str. 149.).

stupa bankovne unije uspostavom sustava osiguranja depozita s ciljem povećanja razine zaštite depozita, minimizirajući pritom moralni rizik, smanjujući vezu između banaka i država i jamčeći jednaku zaštitu svim deponentima u bankovnoj uniji;

5. prima na znanje izjavu sa sastanka na vrhu država europodručja od 11. prosinca 2020. u kojoj se Euroskupinu poziva da „na sporazumnoj osnovi pripremi postupan, vremenski razrađen plan rada u vezi sa svim neriješenim elementima potrebnima za dovršetak bankovne unije"; žali što države članice i dalje djeluju izvan okvira Zajednice, čime se dovodi u pitanje uloga Parlamenta kao suzakonodavca; traži da ga se obavješćuje o raspravama u tijeku na razini Euroskupine i Radne skupine na visokoj razini o EDIS-u; ponavlja svoj zahtjev za pojačanom suradnjom s predsjednikom Europskupine, posebno povećanjem učestalosti ekonomskih dijaloga s predsjednikom Euroskupine kako bi se odrazio model i redovitost monetarnih dijalogâ;

6. smatra da su banke mogle odgovoriti na trenutačnu krizu s više otpora jer su raspolagale većim kapitalom i bile manje zadužene nego u proteklom desetljeću, što pokazuje pozitivne učinke postavljenog institucionalnog okvira i regulatornih reformi nakon financijske krize 2008.; smatra, međutim, da bankarski sektor obilježavaju određeni strukturni nedostaci, što može biti dodatno pojačano trenutačnom krizom; posebno je zabrinut zbog visokih razina neprihodujuće izloženosti koju su mnoge institucije imale prije pandemije; naglašava da se opseg neprihodonosnih kredita znatno smanjio od uspostave bankovne unije te da se silazni trend neprihodonosnih kredita nastavio u 2020. unatoč krizi uzrokovanoj bolešću COVID-19; vjeruje da bi pogoršavajuća kvaliteta imovine banaka mogla utjecati na već ograničenu profitabilnost, te potencijalno dovesti do postupaka nesolventnosti banaka izloženih gospodarskim sektorima koji su najviše zahvaćeni;

7. prima na znanje da će uspostava bankovne unije i produbljivanje unije tržišta kapitala pružiti bolje uvjete za financiranje europskog gospodarstva, za kućanstva i poduzeća, čije poticanje ulaganja i otvaranja radnih mjesta još uvijek uvelike ovisi o kreditima banaka, te će dodatno povećati konkurentnost europskih tržišta i promicati održiva privatna ulaganja; ističe stabilizirajući učinak malih i srednjih banaka na gospodarstvo EU-a u doba krize; smatra da je potrebno slijediti razmjerni pristup u pogledu regulatornih promjena za uspostavu bankovne unije i unije tržišta kapitala;

8. primjećuje da bi potpuna bankovna unija, zajedno s potpuno integriranom i snažnom unijom tržišta kapitala, doprinijela otpornosti europskog gospodarstva, pružila potporu funkcioniranju ekonomske i monetarne unije te ojačala međunarodnu ulogu eura; naglašava važnost jednakih uvjeta kojima se izbjegavaju nedostaci za mala i srednja poduzeća u pogledu pristupa financijama, i potreba za pažljivim praćenjem izdavanja sekuritiziranih proizvoda; smatra da cjelokupni teret oporavka od krize ne bi trebao pasti na banke, već je potrebno promicati snažnu uniju tržišta kapitala koja doprinosi ponovnoj aktivaciji i otpornom oporavku europskog gospodarstva; smatra da Mehanizam za oporavak i otpornost može dati zamah uspostavljanju bankovne unije, uzimajući u obzir ključnu ulogu bankarskog sektora u osiguravanju pristupa kreditima i usmjeravanju dostupnih sredstava u realno gospodarstvo, posebno u održiva i društveno odgovorna ulaganja; naglašava ulogu privatnog financiranja i ulaganja, uz javna ulaganja, u pružanju potpore klimatskoj tranziciji, kao što je utvrđeno u Planu ulaganja za održivu Europu; poziva Komisiju na dodatna nastojanja za boljim usklađivanjem aktivnosti financijskog tržišta s ciljevima održivosti te ekološkim, društvenim i upravljačkim kriterijima, uključujući zakonodavni prijedlog za razvoj rejtinga održivosti koji se temelje na takvim kriterijima; poziva Komisiju da ustraje u svojim nastojanjima u području održivog financiranja usvajanjem preostalih delegiranih akata u sklopu Uredbe o taksonomiji EU-a ([35]) i Uredbe o objavama ([36]) primjenjujući, među ostalim, robusnu metodologiju „o nečinjenju bitne štete";

9. smatra da je pojačani pristup suradnji između jedinstvenog nadzornog mehanizma i jedinstvenog sanacijskog odbora posebno važan u sadašnjem kontekstu, s ciljem osiguranja odgovarajućeg i pravovremenog djelovanja, iako je njihov dobar odnos ključan još od samog početka sustava;

([35]) Uredba (EU) 2020/852 Europskog parlamenta i Vijeća od 18. lipnja 2020. o uspostavi okvira za olakšavanje održivih ulaganja i izmjeni Uredbe (EU) 2019/2088 (SL L 198, 22.6.2020., str. 13.).

([36]) Uredba (EU) 2019/2088 Europskog Parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (SL L 317, 9.12.2019., str. 1.).

četvrtak, 7. listopada 2021.

10. ističe da su u borbi protiv krize ključan doprinos imale privremene mjere poput programa javnih jamstava, moratorija na otplatu kredita zajmoprimcima u financijskim poteškoćama, programa likvidnosti središnjih banaka, ciljanih operacija dugoročnijeg refinanciranja Europske središnje banke (TLRO), programa kupnje vrijednosnih papira (APP) kao i hitni program kupnje zbog pandemije (PEPP); naglašava da bi ove izvanredne privremene mjere trebale popratiti mjere za ublažavanje poremećaja tržišta i gospodarstva; dodatno naglašava važnost fleksibilnosti koju regulatori proširuju na banke čime im se omogućava da djeluju ispod smjernice o dodatnom regulatornom kapitalu i sa smanjenim kapitalnim zahtjevima;

11. naglašava iznimnu prirodu pandemije i privremeni karakter mjera pomoći uvedenih kao početne mjere za sprečavanje širenja s ciljem ograničavanja gospodarske štete; napominje da mjere gospodarske potpore moraju ostati prilagođene trenutačnim i očekivanim gospodarskim okolnostima; poziva na dobro organiziran, postupan i usmjeren prijelaz s pomoći u pandemiji na instrumente za potporu oporavku, uključujući reforme u državama članicama putem planova nacionalnog oporavka i reforme otpornosti, budući da bi rano ili nekoordinirano povlačenje privremenih mjera moglo uzrokovati ponovnu pojavu manjkavosti i ranjivosti bankarskog sektora iz razdoblja prije krize, uključujući povećanu izloženost banaka kreditnom riziku koja može utjecati na njihovu poziciju kapitala, i potencijalno ugroziti rast te ishod oporavka;

12. pozdravlja usmjerene izmjene Uredbe o kapitalnim zahtjevima uvedene „brzim rješenjem za CRR” u cilju poboljšanja kreditnog kapaciteta banaka za kućanstva i poduzeća ([37]), čime se ublažava gospodarski utjecaj pandemije bolesti COVID-19 i osigurava da regulatorni okvir nesmetano funkcionira s drugim mjerama za rješavanje krize;

13. napominje da je u prosincu 2020. jedinstveni nadzorni mehanizam objavio izjavu u kojoj mijenja svoju prethodnu preporuku o isplati dividendi i otkupu dionica te preporučuje da banke koje namjeravaju isplaćivati dividendu ili otkupljivati dionice trebaju biti profitabilne i imati snažna kretanja kapitala; poziva jedinstveni nadzorni mehanizam da pruži procjenu raspodjele (dividende i otkupa dionica) i varijabilnih primitaka bankovnih institucija u prvom i drugom tromjesečju 2021. u njegovoj nadležnosti i da procijeni njihov utjecaj na poziciju kapitala banaka nakon te procjene; poziva jedinstveni nadzorni mehanizam da procijeni mogu li ograničenja raspodjele nakon rujna 2021. biti koristan alat sve dok postoje temeljne nesigurnosti o gospodarskom oporavku i kvaliteti banaka; poziva Komisiju da ispita pravno obvezujući alat za dividendi i otkup dionica kao nadzorni alat u vrijeme krize;

14. poziva Komisiju, kao i nacionalna i europska narodna tijela, da se pripreme na očekivano pogoršanje kvalitete imovine banaka; pozdravlja prvo zajedničko izvješće europskih nadzornih tijela iz ožujka 2021. u kojem se savjetuje bankama da se pripreme prilagodbom modela rezerviranja kako bi osigurale pravovremeno prepoznavanje odgovarajućih razina privremenih odobrenih sredstava, provođenjem dobrih praksi i odgovarajućom procjenom rizika, imajući na umu da će mjere javne potpore poput kreditnih moratorija i programa javnih jamstava isteći, te da slijede konzervativne politike dividende i otkupa dionica; prima na znanje upozorenje europskih nadzornih tijela financijskim institucijama da nastave razvijati daljnje mjere kako bi podržale razdoblje dugotrajno niskih kamatnih stopa;

15. sa zabrinutošću prima na znanje heterogenu primjenu Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja (MSFI 9) u pogledu rezerviranja za gubitke institucija otkrivenu tijekom pandemije bolesti COVID-19; poziva jedinstveni nadzorni mehanizam da poduzme mjere za osiguranje dosljedne primjene standardâ izvještavanja u svim institucijama bankovne unije;

16. smatra da integrirana bankovna unija mora ovisiti o jedinstvenom tržištu maloprodajnih financijskih usluga koje dobro funkcionira; poziva Komisiju da procijeni prepreke i poteškoće koje nastaju za potrošače kad prekogranično koriste proizvode namijenjene potrošačima poput hipotekarnih zajmova i da predloži rješenja kako bi se osiguralo da potrošači imaju koristi od prekograničnih maloprodajnih financijskih usluga; nadalje, ističe veliku razliku u kamatnim stopama hipotekarnih kredita diljem Unije;

([37]) Uredba (EU) 2020/873 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. lipnja 2020. o izmjeni Uredbi (EU) br. 575/2013 i (EU) 2019/876 u pogledu određenih prilagodbi kao odgovora na pandemiju bolesti COVID-19 (SL L 204, 26.6.2020., str. 4.).

17. pozdravlja ubrzani tempo digitalizacije u bankarskom sektoru, čime se bankama omogućava bolja usluga klijentima na daljinu i ponuda novih proizvoda te se pruža mogućnost za povećanu troškovnu učinkovitost; naglašava, u tom pogledu, da digitalizaciju bankarskog sektora treba provoditi s punim poštovanjem prava potrošača te da je potrebno očuvati financijsko uključivanje, posebno za osjetljive skupine s niskim razinama digitalne ili financijske pismenosti; naglašava da digitalizacija zahtijeva značajna ulaganja u IT sustave, istraživanje i razvoj i nove operativne modele, što bi kratkoročno moglo dovesti do smanjenja profitabilnosti; čvrsto podržava Komisijinu novu strategiju za digitalne financije i pozdravlja Komisijin paket o digitalnim financijama pokrenut 2020., koji će olakšati širenje inovativne tehnologije preko granica istovremeno osiguravajući otpornost financijskog sektora; raduje se daljnjem razvoju prijedloga uredbe i direktive o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor (DORA), kojom će se osigurati da financijski subjekti uvedu odgovarajuće zaštitne mjere za ublažavanje utjecaja incidenata povezanih s IKT-om; smatra da njezino uspješno uvođenje može imati koristi od znatnih javnih i privatnih ulaganja te suradnje u inovaciji prema boljim sustavima sigurnosti i otpornosti; smatra da se digitalizacijom europskog bankarskog sektora Uniji pruža prilika za privlačenje stranog kapitala i natjecanje na svjetskom tržištu; ističe, u tom pogledu, rastuću povezanost između banaka, kriptoimovine i digitalnih financija;

18. naglašava važnost osiguravanja tehnološke neutralnosti u regulatornim i nadzornim pristupima; naglašava potrebu za odgovorom na izazove i prilike za uporabu novih inovativnih tehnologija povezanih uz bankovni nadzor i nadzor platnih sustava;

19. pozdravlja rad ESB-a na digitalnom euru uključujući njegovo izvješće tome i ishod njegova javnog savjetovanja; ističe da, ovisno o preciznim obilježjima digitalnog eura, njegov utjecaj na bankarski sektor može biti značajan i imati utjecaj na područja poput platnog prometa, sposobnosti banaka da obavljaju promjenu dospijeća i na ukupni kreditni kapacitet i profitabilnost, te stoga poziva ESB da provede daljnju analizu posljedica digitalne valute na bankarski sektor i potencijalih posljedica za financijsku stabilnost; pozdravlja cilj da digitalni euro uz gotovinu funkcionira kao sredstvo sigurnog i konkurentnog digitalnog plaćanja, i priznaje njegove potencijalne prednosti za građane; podržava nastojanja ESB-a u osiguravanju visoke razine privatnosti, zaštite podataka, povjerljivosti podataka o plaćanju, kiberotpornosti i sigurnosti; prima na znanje raspravu u digitalnoj valuti i priznaje dodanu vrijednost koju bi digitalna valuta mogla imati u jačanju međunarodne uloge eura;

20. prima na znanje da je u ožujku 2020. Skupina guvernera središnjih banaka i čelnika nadzora (GHOS) revidirala vremenski slijed provedbe posljednjih elemenata okvira Basel III u cilju povećanja operativnih kapaciteta banaka i nadzornih tijela u odgovoru na neposredne posljedice pandemije bolesti COVID-19; naglašava važnost dobrih globalnih standarda poslovanja banaka i njihove dosljedne i pravovremene provedbe; očekuje predstojeći prijedlog Komisije o provedbi dovršenih standarda Basel III; podsjeća da bi se provedbom trebalo uzeti u obzir načelo proporcionalnosti i, prema potrebi, poštovati posebnosti i raznolikost bankovnog sektora EU-a, istodobno osiguravajući da je Uredba o kapitalnim zahtjevima EU-a u skladu s baselskim sporazumima; naglašava da bi se trenutačnom revizijom trebalo poštovati načelo da se znatno ne povećaju ukupni kapitalni zahtjevi, a da se istodobno ojača ukupni financijski položaj europskih banaka; podsjeća na svoju Rezoluciju od 23. studenoga 2016. o finalizaciji Basela III ([38]) i poziva Komisiju da pri izradi zakonodavnih prijedloga djeluje u skladu s preporukama koje su u njoj iznesene; poziva Komisiju da uvede mjere usmjerene na povećanje kreditiranja banaka za realno gospodarstvo, osobito za mala i srednja poduzeća, te za financiranje oporavka, zajedno s digitalnom i ekološkom tranzicijom u Europi; naglašava da su u cilju održanja gospodarske suverenosti i strateške autonomije, EU-u potrebne snažne i konkurentne europske banke koje nude veleprodajne bankarske usluge poduzećima svih veličina;

21. ističe da postoji značajna međusobna povezanost između sektora nebankarskog financijskog posredovanja i „tradicionalnog" bankarskog sektora, koji izaziva zabrinutost zbog sistemskog rizika s obzirom na nedostatak odgovarajućih propisa i nadzora nad njima; naglašava da je nedavni pandemijski šok pokazao da nebankarski sektor može povećati nestabilnost tržišta i poremećaj cijena, posebno kad se tržišna likvidnost nalazi pod pritiskom; poziva Komisiju da razmotri jesu li potrebni dodatni makrobonitetni instrumenti, posebno razvoj *ex ante* instrumenata za upravljanje likvidnošću i pažljiva analiza postojećih mjera financijske poluge;

22. konstatira postojanje međuovisnosti između banaka i središnjih drugih ugovornih strana; ukazuje na dvojbe koje se pojavljuju u pogledu odgovornosti banaka i središnjih drugih ugovornih strana za potencijalne gubitke zbog redoslijeda pokrića nepodmirenih obveza i utjecaja tih odgovornosti na bonitetne zahtjeve banaka; u tom pogledu ističe rizike

([38]) SL C 224, 27.6.2018., str. 45.

pretjeranog oslanjanja na središnje druge ugovorne strane Ujedinjene Kraljevine i pozdravlja mjere koje je Komisija usvojila tijekom prošle godine postavljajući kriterije za razvrstavanje središnjih drugih ugovornih strana iz trećih zemalja;

23. žali zbog neuspjeha u postizanju potpune rodne ravnoteže u financijskim institucijama i tijelima EU-a, a posebno zbog činjenice da su žene i dalje nedovoljno zastupljene na izvršnim položajima u području bankarstva i financijskih usluga; naglašava da rodna ravnoteža u odborima i radnoj snazi donosi i društvenu i gospodarsku dobit; smatra da bi se odabir kandidata za financijske institucije i tijela EU-a trebao temeljiti na kriterijima zasluga i sposobnosti tako da institucija ili tijelo u pitanju može djelovati na najučinkovitiji mogući način; poziva vlade, sve institucije i tijela da kao prioritet postave potpunu rodnu ravnotežu što prije moguće, među ostalim, rodno uravnoteženim užim izborom kandidata za sva imenovanja za koja je potreban pristanak Parlamenta, uključujući ESB-a i vodeće financijske institucije EU-a, s ciljem da se uključi barem jedan ženski i jedan muški kandidat u svakom postupku imenovanja; podsjeća na Rezoluciju Parlamenta od 14. ožujka 2019. ([39]) s ciljem osiguravanja rodne ravnoteže na predstojećem popisu kandidata za imenovanje za ekonomske i monetarne politike EU-a i ponavlja svoju predanost da u obzir ne uzima popise kandidata koji ne poštuju načelo rodne ravnoteže;

24. poziva Komisiju da revidira kriterije prihvatljivosti s ciljem privlačenja prijava većeg broja žena;

Nadzor

25. priznaje ulogu europskog bankovnog nadzora u osiguravanju pružanja privremenog kapitala i operativne pomoći bankama kao odgovor na pandemiju bolesti COVID-19, kako bi banke mogle nastaviti pružati financijsku potporu poduzećima i kućanstvima i ublažavati gubitke, istodobno održavajući visoku kvalitetu nadzora; prima na znanje da iz perspektive jedinstvenog nadzornog mehanizma postoje razlozi za zabrinutost u vezi s visokim troškovima, niskom profitabilnošću, smanjenom tržišnom vrijednošću i nedovoljnim ulaganjima u nove tehnologije u bankarskom sektoru; poziva na smjernice za vremenski okvir i pristup obnovi zaštitnih slojeva;

26. naglašava važnost poboljšanja transparentnosti i predvidljivosti bankovnog nadzora EU-a i u tom pogledu pohvaljuje nedavnu praksu objavljivanja zahtjeva u sklopu drugog stupa za pojedinačne banke; smatra da pojedinačni zahtjevi doprinose vjerodostojnijim očekivanjima jedinstvenog nadzornog mehanizma i informiranijim odlukama ulagatelja;

27. očekuje da će nedavne promjene u organizacijskoj strukturi jedinstvenog nadzornog mehanizma omogućiti više nadzora na temelju procjene rizika i suradnje unutar institucije, istodobno pojednostavljujući sustav i uvodeći tehnološke inovacije;

28. posebno korisnom smatra analizu jedinstvenog nadzornog mehanizma iz rujna 2020. o potencijalnim osjetljivim točkama bankovnog sektora u različitim scenarijima u vezi s učincima šoka na kvalitetu imovine i kapital;

29. konstatira da bi dobro upravljanje kreditnim rizikom trebalo ostati jednim od ključnih prioriteta jedinstvenog nadzornog mehanizma; dijeli zabrinutost jedinstvenog nadzornog mehanizma da bi banke mogle promijeniti modele kreditnog rizika i u tom pogledu prima na znanje nadzorna očekivanja jedinstvenog nadzornog mehanizma vezano za odgovarajuće operativne pripreme u očekivanju povišenja neprihodonosnih kredita i snažno upravljanje kreditnim rizikom, kao što navodi u svojim dopisima izvršnom osoblju značajnih institucija i svojoj strategiji za kreditni rizik u sklopu pandemije bolesti COVID-19; podržava da jedinstveni nadzorni mehanizam pojačano nadgleda tržišta s visokim financijskim polugama; primjećuje da sve banke nisu bile u mogućnosti ispuniti očekivanja jedinstvenog nadzornog mehanizma u pogledu upravljanja kreditnim rizikom, što znači da se zahtijeva ulaganje daljnjih napora;

30. priznaje da kriza uzorkovana pandemijom bolesti COVID-19 povećava rizik daljnjeg gomilanja neprihodonosnih kredita; sa zabrinutošću prima na znanje predviđanje ESB-a da bi neprihodonosni krediti u ekstremnom, no mogućem, scenariju mogli doseći iznose do 1,4 bilijuna do kraja 2022.; ističe da će osiguravanje pravilnog i pravodobnog upravljanja imovinom pogoršane kvalitete u bilancama banaka biti ključno za sprečavanje kratkoročnog gomilanja neprihodonosnih kredita; savjetuje državama članicama da ulože daljnje napore u rješavanje tog problema; u tom pogledu prima na znanje Komunikaciju Komisije od 16. prosinca 2020. o rješavanju problema neprihodonosnih kredita nakon pandemije bolesti COVID-19 (COM(2020)0822) kojom se bankama omogućilo pružanje financijske potpore kućanstvima i poduzećima u EU-u; očekuje da će se revizijom Direktive o potrošačkim kreditima ([40]) osigurati visoka razina zaštite potrošača, osobito

([39]) SL C 23, 21.1.2021., str. 105.

([40]) Direktiva 2008/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 23. travnja 2008. o ugovorima o potrošačkim kreditima i stavljanju izvan snage Direktive Vijeća 87/102/EEZ (SL L 133, 22.5.2008., str. 66.).

sastavljanjem ambicioznijih odredbi o zaštiti zajmoprimaca od zlouporabnih praksa i osiguravanjem da se ta prava jednako primjenjuju na postojeće i buduće kredite; poziva na praćenje svih potencijalnih učinaka litice, osobito nakon povlačenja privremenih mjera pomoći; poziva nadzorna tijela da nastave prikladno razmatrati moguće posljedice odobravanja neprihodonosnih kredita u velikim razmjerima na bonitetne bilance banaka koje se koriste unutarnjim modelima;

31. naglašava da bi banke trebale poslovati u skladu s primjenjivim bonitetnim pravilima i nadzornim smjernicama o neprihodonosnim kreditima i održavati operativni kapacitet na način da proaktivno upravljaju dužnicima u poteškoćama i nadziru njihove bilance, ubrzavajući tako rano otkrivanje loših kredita kako bi se smanjio rizik slabljenja kreditnog kapaciteta u vremenima velike potražnje za ulaganjima u oporavak; ističe postojeću fleksibilnost u primjeni smjernica Europske središnje banke o neprihodonosnim kreditima, uključujući dulje vremenske rokove za banke s osobito visokim razinama neprihodonosnih kredita za podnošenje strategija za smanjenje neprihodosnih kredita;

32. podsjeća da bi smanjenje rizika u bankarskom sektoru doprinijelo bankovnoj uniji koja bi bila stabilnija, snažnija i usmjerenija na gospodarski rast; u tom pogledu prima na znanje politički dogovor postignut na Komisijin prijedlog direktive o pružateljima usluge servisiranja kredita i kupcima kredita, cilj koje je potaknuti razvoj sekundarnih tržišta za neprihodonosne kredite u EU-u i pomoći bankama u smanjenju količine neprihodonosnih kredita na bilancama;

33. prepoznaje ulogu banaka u pružanju potpore poduzećima i realnom gospodarstvu tijekom pandemije u nekim državama članicama; ističe da bi banke trebale pažljivo ocjenjivati financijsku stabilnost i održivost poduzeća, proaktivno surađivati s dužnicima u poteškoćama kako bi upravljale svojim izloženostima te nuditi mogućnosti financiranja i održivog restrukturiranja ili odgovarajuće alternativne mogućnosti održivim sektorima i trgovačkim društvima, osobito MSP-ovima, kako bi osigurale sprečavanje neispunjavanja obaveza kada je to moguće i neizlaganje poduzeća i potrošača prevelikoj zaduženosti; ističe da bi bonitetni okvir trebalo dosljedno izmjenjivati kako bi se dopustila i potaknula primjena mjera restrukturiranja na društva i kućanstva za koja banke procjene da postoji visoka mogućnost oporavka, te poziva na uklanjanje svih regulatornih prepreka njihovoj primjeni; poziva banke da, kao krajnju mjeru, razmotre izlazak neodrživih poduzeća s tržišta na strukturiran način; smatra da bi banke trebale osigurati odgovarajuće prijenose kredita iz Eurosustava u realno gospodarstvo; pozdravlja mjere utvrđene u komunikaciji Komisije od 24. rujna 2020. pod nazivom „Unija tržišta kapitala za građane i poduzeća – novi akcijski plan” (COM(2020)0590) i njezin prilog o usmjeravanju MSP-ova čije su zahtjeve za kredit odbili na pružatelje alternativnog financiranja;

34. poziva europska nadzorna tijela da u potpunosti iskoriste svoje ovlasti kako bi osigurala visok stupanj zaštite potrošača, uključujući, prema potrebi, ovlasti za intervenciju u pogledu proizvoda kada su financijski i kreditni proizvodi nanijeli ili bi mogli nanijeti štetu potrošačima;

35. naglašava važnost zaštite prava potrošača, osobito kada je riječ o nepoštenim i agresivnim uvjetima i praksama, bankovnim naknadama, transparentnosti cijena proizvoda, profitabilnosti i rizicima; prima na znanje da bankovnoj uniji još uvijek nedostaju učinkoviti alati za rješavanje problema s kojima se potrošači suočavaju, primjerice nepoštene poslovne prakse i umjetna složenost; u tom pogledu poziva EBA-u da se više usredotoči na ispunjavanje svog mandata za pravilno prikupljanje, analizu i izvješćivanje o potrošačkim trendovima te na preispitivanje i koordinaciju financijske pismenosti i obrazovnih inicijativa od strane nadležnih tijela; poziva Komisiju da kontrolira nepoštene odredbe i prakse koje bankarski sektor primjenjuje u potrošačkim ugovorima i da osigura učinkovitu i brzu provedbu Direktive o nepoštenim uvjetima u potrošačkim ugovorima ([41]) u svim državama članicama koristeći se svim mogućim sredstvima;

36. napominje da bi očekivani kreditni gubici, zajedno s trenutačnim niskim kamatama, mogli negativno utjecati na profitabilnost banaka; ukazuje na to da je potrebno da banke preusmjere svoje modele poslovanja u smjeru održivijih, ekonomičnijih i tehnološki naprednih strategija te da provode strateško usmjeravanje i razborit nadzor poslovnih funkcija, uz potpuno poštovanje prava potrošača; naglašava važnost osiguravanja da se odluke banaka o rezerviranjima kojima se podupire njihov kreditni kapacitet ne odgađaju nepotrebno, osobito kad se potražnja za kreditima poveća;

37. napominje da su nedavne bankarske krize pokazale da su kreditne institucije pogrešno prodavale obveznice i druge financijske proizvode malim ulagateljima; žali što nije bila sustavna provedba odredaba Direktive o oporavku i sanaciji banaka vezano za zaštitu potrošača s obzirom na minimalne zahtjeve za regulatorni kapital i prihvatljive obaveze; poziva

([41]) Direktiva Vijeća 93/13/EEZ od 5. travnja 1993. o nepoštenim uvjetima u potrošačkim ugovorima (SL L 95, 21.4.1993., str. 29.).

Komisiju da procjeni koliko bankarske institucije provode nepravilnu prodaju financijskih proizvoda i da na temelju rezultata osmisli odgovarajuće prijedloge, uključujući u dolazećoj reviziji Direktive o oporavku i sanaciji banaka;

38. smatra da je potrebno daljnje dokumentiranje mogućih koristi koje proizlaze iz konsolidacije banaka, unutar EU-a i preko granica, radi rješavanja niske profitabilnosti, prekomjernog kapaciteta i fragmentacije bankarskog sektora; potvrđuje trend konsolidacije u bankarskom sektoru i u tom kontekstu ukazuje na smjernice ESB-a o pristupu nadzoru konsolidacije, kojima se podržavaju dobro osmišljena i provedena poslovna spajanja; ističe prednosti zaštite raznolikosti/pluralizma financijskih sektora u izgradnji sustavnog povjerenja i održavanju financijske stabilnosti; poziva Komisiju da uzme u obzir i nadoveže se na zaključke Odbora za financijsku stabilnost iz 2021. o ocjeni učinka na financijski sustav reformi banaka koje su prevelike da bi se dopustilo njihovo propadanje;

39. žali što problem sporova između matične države i države domaćina i dalje predstavlja izazov za uspostavu bankovne unije i smatra da je uvođenje EDIS-a dio rješenja, zajedno s budućim mjerama ublažavanja rizika; izražava zabrinutost zbog toga što bi, dođe li do povećanja broja neprihodonosnih kredita usporedno sa smanjivanjem mjera javne potpore, matične države i države domaćini mogle uvesti mjere za zaštitu imovine te ponovno početi s odvajanjem imovine i usluga; naglašava da banke moraju moći poslovati preko granica i pritom upravljati svojim kapitalom i likvidnošću na konsolidiranoj razini, s vjerodostojnim i provedivim mjerama zaštite za države domaćine u pogledu dostupnosti resursa i učinka na financijsku stabilnost, kako bi se njihovi rizici diversificirali i kako bi se riješio svaki nedostatak profitabilnosti; smatra da je postupno usklađivanje potrebno u područjima u kojima se primjenjuju nacionalne mogućnosti i diskrecijska prava, među ostalim, u području stečajnog prava kako bi se omogućilo planiranje sanacija za prekogranične bankovne grupe unutar bankovne unije;

40. izražava zabrinutost zbog toga što se, kako države članice prodaju sve veće količine državnih obveznica, i udio javnog duga na bilancama banaka povećava, čime se potencijalno pogoršava veza između banaka i države; smatra da će uspostava instrumenta Next Generation EU zajamčiti visokokvalitetnu, niskorizičnu europsku imovinu omogućavajući ponovnu ravnotežu državnih obveznica na bilancama banaka i doprinoseći prekidanju začaranog kruga između banaka i država; naglašava da će instrument Next Generation EU imati važnu ulogu u pomaganju oporavka i da mora služiti kao prilika za poboljšanje ulaganja i provedbu potrebnih reformi u svakoj pojedinoj državi članici na temelju dogovorenih kriterija, kao i dalje doprinijeti jačanju europskog bankovnog sustava;

41. smatra da je za rješavanje problema sporova između matične države i države domaćina, prekidanje veza između banaka i države i pružanje potpore konsolidaciji banaka potrebno uspostaviti paneuropsku sigurnosnu mrežu, izraditi i provesti ugovore o financijskoj potpori unutar grupa u sklopu planova za oporavak banaka te postupno usklađivati područja u kojima se primjenjuju nacionalne mogućnosti i diskrecijska prava, među ostalim, u području stečajnog prava, a istovremeno nastaviti napore za smanjenje rizika;

42. ponavlja da regulatorni okvir za bonitetni tretman javnog duga mora biti usklađen s međunarodnim standardima;

43. naglašava važnu ulogu robusnih struktura internog upravljanja u bankama i ukazuje na slabe točke otkrivene u postupku nadzorne procjene i ocjene jedinstvenog nadzornog mehanizma koji je bio usredotočen na načine na koje se banke nose s rizicima povezanim s krizom za kapital i likvidnost, uzevši u obzir izvanredne okolnosti koje su pogađale pojedinačne banke; pohvaljuje ciljani pristup prikupljanju informacija za ocjenu kapitala i likvidnosti; naglašava važnost postavljanja najviših standarda i jednakih uvjeta u procjenama ispunjavaju li članovi upravnih odbora banaka zahtjeve u vezi s poslovnim ugledom i stručnošću, koji se trenutačno tumače na različite načine među državama članicama zbog vrlo raznolikog prenošenja Direktive o kapitalnim zahtjevima; poziva stoga na daljnje usklađivanje u ovom području; inzistira na tome da nadležna tijela moraju uvijek provoditi *ex ante*, a ne *ex post* evaluacije u vezi s poslovnim ugledom i stručnošću; podržava plan ESB-a da revidira svoje postojeće smjernice o evaluacijama u vezi s poslovnim ugledom i stručnošću za 2021. kako bi naglasila svoja nadzorna očekivanja u pogledu kvalitete članova upravnih odbora; očekuje prijedloge ESB-a za paket mjera usmjerenih na poboljšanje nadzora poslovnog ugleda i stručnosti; u tom smislu podržava razmatranje unos zahtjevâ u vezi s poslovnim ugledom i stručnošću u Uredbu o kapitalnim zahtjevima;

44. prima na znanje da je cilj testiranja otpornosti na stres na razini EU-a, pokrenutog 29. siječnja 2021., ispitati kretanja kapitala banaka u slučaju pogoršanja kvalitete imovine i uz scenarij okruženja s niskim kamatama; poziva EBA-u da proširi opseg budućih testiranja otpornosti na stres zato što se uzorak od 51 banke smatra premalim; naglašava da su

provedba testiranja otpornosti na stres i pravodobne revizije kvalitete imovine ponavljajućeg uzorka integracija velikog razmjera ključne prakse za izgradnju povjerenja;

45. pozdravlja napore jedinstvenog nadzornog mehanizma uložene u pružanje smjernica i jasnih informacija bankama kad je riječ o samoprocjeni i primjerenom izvješćivanju o rizicima povezanima s okolišem i klimatskim promjenama; naglašava da je potreban daljnji pritisak nadzornih tijela kako bi financijske institucije na odgovarajući način objavljivale rizike povezane s klimom i okolišem; smatra da je testiranje otpornosti na stres u pogledu klimatskih rizika, koje provodi jedinstveni nadzorni mehanizam, važan korak u ocjenjivanju praksi banaka i utvrđivanju konkretnih područja u kojima su potrebna poboljšanja; u tom smislu pohvaljuje preporuku iz smjernica ESB-a o rizicima povezanim s klimom i okolišem u kojoj se naglašava potreba za strateškim sveobuhvatnim pristupom rješavanju problema klimatskih rizika; podržava ideju da banke pripremaju planove za samoprocjenu i akcijske planove u 2021., nakon čega u 2022. nadzorna tijela provode reviziju djelovanja banaka; smatra da te samoprocjene i izvješća moraju biti u skladu s načelom proporcionalnosti i ne smiju dovoditi u pitanje kapacitet i konkurentnost banaka; prima na znanje inicijativu EBA-e za provedbu pilot projekta o klimatskom riziku diljem EU-a i njezina utvrđenja da je potrebno više objava o tranzicijskim strategijama i emisijama stakleničkih plinova kako bi se bankama i nadzornim tijelima omogućila preciznija procjena klimatskih rizika; podsjeća da ulaganja u neodržive gospodarske aktivnosti i njihovo kreditiranje mogu dovesti do bezvrijedne imovine ili nepovratnih ulaganja;

46. prima na znanje ulogu EBA-e u vođenju, koordiniranju i praćenju borbe financijskog sektora EU-a protiv pranja novca i financiranja terorizma; pozdravlja uložene napore ESB-a tijekom protekle dvije godine da se poboljša razmjena informacija između jedinstvenog nadzornog mehanizma i nadzornih tijela banaka u svrhu sprečavanja pranja novca/financiranja terorizma kako bi se aspekti sprečavanja pranja novca bolje uzeli u obzir prilikom uvođenja mjera bonitetnog nadzora; poziva na to da se ova odgovornost poprati odgovarajućim financijskim sredstvima i resursima; pozdravlja EBA-inu potporu pojedinačnom djelovanju provedbe nadzornih ovlasti za sprečavanje pranja novca u svim državama članicama i poziva na daljnje mjere kojima bi se osiguralo da se sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma provodi na temelju rizika, na razmjeran i učinkovit način; ukazuje na različite pristupe nacionalnih tijela području nadzora sprečavanja pranja novca i financiranja terorizma i primjeni zakonodavstva EU-a, što bi moglo dovesti do regulatorne arbitraže; podržava djelomičnu konverziju odredaba iz Direktive o sprečavanju pranja novca u uredbu; žali što nekoliko država članica još uvijek nije u potpunosti primijenilo četvrtu i petu Direktivu o sprečavanju pranja novca i što je još više njih pokazalo ozbiljne nedostatke u učinkovitoj provedbi tih direktiva; pozdravlja činjenicu da je Komisija počela pokretati postupke zbog povrede prava i poziva Komisiju da pokrene postupke zbog povrede prava u preostalim slučajevima izostanka primijene i provedbe direktiva o sprečavanju pranja novca; prima na znanje izradu baze podataka o sprečavanju pranja novca, što bi se trebalo provesti u 2021., i unapređenje suradnje i razmjene informacija među tijelima EU-a u EBA-inom drugom mandatu; naglašava važnu ulogu kolegija za sprečavanje pranja novca u prekograničnim grupama, koji se sastoje od svih tijela za sprečavanje pranja novca u područjima nadležnosti u kojima grupa posluje, prilikom procjene uspješnosti grupe u pogledu sprečavanja pranja novca;

47. pozdravlja akcijski plan Komisije za sveobuhvatnu politiku Unije o sprečavanju pranja novca i financiranja terorizma objavljen 7. svibnja 2020.; poziva Komisiju da brzo usvoji svoj paket propisa o sprečavanju pranja novca; poziva Komisiju da podnese prijedlog za uspostavu nadzornog tijela EU-a za sprečavanje pranja novca; ističe da bi područje primjene okvira za sprečavanje pranja novca trebalo uključivati izdavatelje i pružatelje usluga kriptoimovine; poziva Komisiju da razmotri uspostavu europske financijsko-obavještajne jedinicu (FOJ);

48. ističe važnu ulogu bankarskog sektora u borbi protiv izbjegavanja plaćanja poreza; ponavlja stajalište Parlamenta da su potrebne povećane revizije i zahtjevi „upoznaj svog klijenta” za transakcije koje uključuju države iz Priloga I. ili II. s popisa nekooperativnih jurisdikcija u porezne svrhe;

49. pozdravlja Komisijin paket o digitalnim financijama; smatra da su prijedlozi Komisije o tržištima za kriptoimovine i digitalnoj operativnoj otpornosti pravovremeni, korisni i nužni; ističe da je, iako se digitalnim financijama širi opseg mogućnosti financiranja za potrošače i poduzeća, potrebno očuvati zaštitu potrošača i financijsku stabilnost;

50. prima na znanje povlačenje Ujedinjene Kraljevine iz EU-a; Potvrđuje napredak koji su mnoge važne banke ostvarile u svojim ciljevima za operativne modele nakon Brexita, kako je dogovoreno s jedinstvenim nadzornim mehanizmom, te podržava napore jedinstvenog nadzornog mehanizma u praćenju napretka prema uspostavi tih modela u području imovine, osoblja i praksi knjiženja; ponavlja da u smislu premještanja poslovanja u EU, institucije „prazne ljušture" nisu prihvatljive u europodručju; smatra da treba riješiti postojeće regulatorne rupe u zakonodavnom okviru EU-a kako bi se ojačao nadzor i smatra da je jedinstveni nadzorni mehanizam preuzeo izravnu odgovornost za bonitetni nadzor sustavno relevantnih investicijskih društava od stupanja na snagu revidirane Uredbe o investicijskim društvima ([42]) u lipnju 2021;

51. ističe važnost održavanja jednakih uvjeta u regulatornom prostoru te sprečavanja regulatorne utrke do dna; u tom smislu prima na znanje Memorandum o razumijevanju između ESB-a i tijela vlasti Ujedinjene Kraljevine utemeljen na predlošku o kojem je pregovarala EBA koji obuhvaća bonitetni nadzor izvan sustava osiguranja i mirovine, koji je stupio na snagu 1. siječnja 2021. i koji pruža čvrst temelj za suradnju u području nadzora između jedinstvenog nadzornog mehanizma i Tijela Ujedinjene Kraljevine za bonitetni nadzor, s naglaskom na razmjeni informacija i recipročnom tretmanu prekograničnih bankovnih grupa u cilju podjele odgovornosti za nadzor nad podružnicama;

52. prima na znanje da je pridržavanje načela proporcionalnosti ključno za funkcioniranje nadzora nad poslovanjem banaka, osobito kad je riječ o manjim institucijama;

Sanacija

53. smatra da će se uvođenjem zaštitnog mehanizma u Jedinstveni fond za sanaciju 2022., dvije godine prije nego što je to prvotno predviđeno, u obliku *revolving* kreditne linije Europskog stabilizacijskog mehanizma, pružiti sigurnosna mreža za sanacije banaka u bankovnoj uniji, ojačati okvir za krizno upravljanje i učiniti značajan korak prema dovršetku bankovne unije; prima na znanje da će znatno gomilanje sredstava u Jedinstvenom fondu za sanaciju, uz zajednički zaštitni mehanizam, Jedinstvenom sanacijskom odboru omogućiti pristup kombinaciji sredstava preko100 milijardi eura; prima na znanje potrebu da se rizici u bankovnim sustavima nastave smanjivati usporedno s uspostavom EDIS-a;

54. ustraje na tome da se odgovornima za vlastitu uspješnost smatraju isključivo banke umjesto da se dopušta da porezni obveznici snose teret okvira za krizno upravljanje;

55. pozdravlja činjenicu da je Jedinstveni sanacijski odbor, iako nije bio obvezan poduzeti sanacijske mjere 2020., ipak pedantno surađivao s jedinstvenim nadzornim mehanizmom na slučajevima koji su bili na rubu krize; prima na znanje mjere pomoći i fleksibilnost koju je pružio Jedinstveni sanacijski odbor kako bi se ispunili minimalni zahtjevi za regulatorni kapital i prihvatljive obaveze bez dovođenja u pitanje provedivosti sanacije; naglašava da su informacije o takvim mjerama na *web*-mjestu Jedinstvenog sanacijskog odbora još uvijek krajnje ograničene; poziva Jedinstveni sanacijski odbor da poveća transparentnost i, posebice, objavi smjernice koje slijede interni sanacijski timovi u provedbi mjera pomoći povezanih s pandemijom bolesti COVID-19; prima na znanje politiku Jedinstvenog sanacijskog odbora o minimalnim zahtjevima za regulatorni kapital i prihvatljive obaveze iz 2020., kao i posebno izvješćivanje o minimalnim zahtjevima za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u sklopu Direktive o oporavku i sanaciji banaka; cijeni napredak postignut u aktualnom ciklusu planiranja sanacija za 2021. te ponavlja da su razmjerno postavljeni minimalni zahtjevi za regulatorni kapital i prihvatljive obveze jedan od ključnih elemenata za poboljšanje provedivosti sanacije banaka, istovremeno osiguravajući širu financijsku stabilnost;

56. ukazuje na to da postojeća preklapanja između zahtjeva za korištenje mjera rane intervencije i standardnih nadzornih ovlasti ESB-a mogu spriječiti provedbu mjera rane intervencije; u tom smislu ustraje u tome da bi se ta preklapanja trebala ukloniti i vjeruje da će pravna osnova za svaki instrument biti pojašnjena kako bi se osigurala odgovarajuća i postupna primjena mjera; u tom smislu, imajući na umu preporuku Europskog revizorskog suda o kvantificiranim graničnim vrijednostima za pokretanje mjera rane intervencije, podržava provođenje brzih nadzornih radnji, uz istodobno izbjegavanje automatizma;

57. smatra da je potrebno olakšati likvidaciju banaka za koje Jedinstveni sanacijski odbor ili nacionalno sanacijsko tijelo procjeni da ne postoji javni interes; prima na znanje da strategija „prodaja poslovanja" može biti koristan alat za Jedinstveni sanacijski odbor u svrhu minimizacije sanacijskih gubitaka; prepoznaje potrebu za usklađenijim okvirom za napuštanje tržišta u slučaju nesolventnosti kako bi se izbjegla siva područja i osigurala usklađenost u pogledu povlačenja odobrenja za rad banke; priznaje da je moguće da alternativne mjere u sklopu sustavâ osiguranja depozita za financiranje prijenosa portfelja depozita imaju važnu ulogu u takvim slučajevima, osobito za male i srednje banke, sve dok nisu štetne po zaštitu

([42]) Uredba (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o bonitetnim zahtjevima za investicijska društva (SL L 314, 5.12.2019., str. 1.).

deponenata i dok sustav osiguranja depozita ima dovoljno sredstava, kao načina minimiziranja doprinosa poreznih obveznika i rušenja vrijednosti, kao i osiguravanja financijske stabilnosti, a i mogle bi, u drugim slučajevima, premostiti jaz između preduvjeta sanacije od 8 % za pristup sanacijskom fondu i stvarne sposobnosti banke da pokrije gubitke, isključujući depozite koje su namijenjeni za prijenos; naglašava da bi takve intervencije trebale ovisiti o strogoj primjeni testiranja za utvrđivanje najnižeg troška; stoga poziva Komisiju da pojasni načelo najnižeg troška i uvjete za korištenje sredstava iz sustava osiguranja depozita;

58. primjećuje da je trenutačna raznolikost sustavâ nesolventnosti izvor nesigurnosti u pogledu ishoda postupaka likvidacije; smatra da je potrebno još više uskladiti zakone o nesolventnosti banaka kako bi bankovna unija mogla učinkovito funkcionirati; poziva Komisiju da se nastavno na detaljno istraživanje i savjetovanje s nacionalnim tijelima i parlamentima osvrne na promicanje daljnjeg usklađivanja određenih aspekata postojećih nacionalnih zakona o nesolventnosti, kao i na uvjete za korištenje vanjskog financiranja, kako bi se osigurala usklađenost poticaja i jednaki uvjeti;

59. smatra posebno korisnim zauzimanje ciljanog pristupa usklađivanju hijerarhije vjerovnika u slučajevima nesolventnosti banaka kako bi se povećala mogućnost financiranja iz sustavâ osiguranja depozita prilikom sanacije i mjera izuzev otkupa, dok god sustavi osiguranja depozita imaju dovoljno sredstava;

60. smatra da je potrebno sanaciju učiniti primjenjivom na više banaka, što zahtjeva reviziju procjene javnog interesa kako bi se povećala transparentnost i *ex ante* predvidljivost u pogledu očekivanog ishoda, i time omogućilo da se instrumenti za sanaciju primjenjuju na širu skupinu banaka, posebice na srednje banke, te pružiti jasnoću koja je potrebna za osiguravanje dosljednijih i proporcionalnijih razina minimalnih zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze; u tom smislu napominje tekuće aktivnosti jedinstvenog sanacijskog odbora; traži da se riješi problem nedosljednosti među procjenama ključnih funkcija internih sanacijskih timova, kao što je to navedeno u izvješću Europskog revizorskog suda o planiraju sanacije u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma; dodatno ističe potrebu za dosljednom izmjenom pravila o državnim potporama i Komunikacije Komisije o bankarstvu iz 2013. kako bi odražavali napredak u provedbi i poboljšanju okvira za krizno upravljanje i bili dosljedni u odnosu na zahtjeve Direktive o oporavku i sanaciji banaka, uzevši u obzir nedavne presude Suda Europske unije; prima na znanje i preporuku Europskog revizorskog suda da bi jedinstveni sanacijski odbor trebao djelovati u skladu s jedinstvenim europskim pravilima na način da se utvrde značajne prepreke mogućnostima sanacije za svaki plan sanacije i da se slijedi propisani postupak za otklanjanje istih;

61. podržava ideju da se u okviru za krizno upravljanje razmotri uloga planova za oporavak i sanaciju grupa, kao i njihova praktična primjena, u smislu revizije okvira za krizno upravljanje, radi osiguravanja učinkovitijeg pristupa upravljanju poteškoćama u prekograničnom bankarstvu; prima na znanje prijedloge da se bankarskim grupama ponudi opcija da podružnice i matična društva postignu formalni dogovor da jedni drugima pružaju likvidnosnu potporu i da tu potporu povežu sa svojim planovima za oporavak grupe kako bi se olakšalo korištenje postojećih odredaba na uravnotežen način između matične države i države domaćina; smatra da bi nadležna tijela trebalo po potrebi uključiti u provedbu takvih formalnih dogovora; primjećuje da su bi ti planovi za sanaciju grupa i planovi sanacije mogli omogućiti umjeravanje minimalnih zahtjeva za regulatorni kapital i da bi doprinosi banaka raznim sigurnosnim mrežama bili uistinu temeljeni na rizicima, odražavajući vjerojatnost i značaj korištenja tih sigurnosnih mreža u sklopu preferirane strategije za krizno upravljanje;

Osiguranje depozita

62. ističe važnost toga da deponenti u cijeloj bankovnoj uniji uživaju istu razinu zaštite kad je riječ o njihovoj štednji, neovisno o lokaciji banke; ističe da je cilj provedbe Direktive o sustavima osiguranja depozita kojom se jamči do 100 000 eura u bankovnim depozitima doprinijeti višoj razini zašite depozita; prima na znanje pokušaj Komisije da se uvođenjem EDIS-a dodatno poveća povjerenje građana u zaštitu depozita; istodobno prepoznaje važnost doprinosa EDIS-a smanjenju veza između banaka i država;

63. naglašava važnost proporcionalnosti rizika doprinosa sustavima osiguranja depozita; upozorava da bi kao posljedica nedostataka pristupa na temelju rizika mogli nastati moralni rizik i rizik ostvarenja nezaslužene koristi, što bi dovelo do toga da se konzervativnim poslovnim modelima subvencioniraju špekulativni; naglašava da doprinosi budućem EDIS-u također moraju biti razmjerni riziku; ukazuje na to da se idiosinkratični rizici i dalje razlikuju među institucijama u bankovnoj uniji; ponavlja potrebu da svi članovi bankovne unije prenesu Direktivu o oporavku i sanaciji banaka i Direktivu o sustavima osiguranja depozita kako bi se osiguralo ujednačeno smanjenje rizika u cijeloj bankovnoj uniji;

64. prima na znanje preispitivanje okvira za krizno upravljanje i osiguranje depozita i prijelaznog rješenja za hibridni EDIS kao prvi korak prema potpunom dovršetku EDIS-a prema prijedlogu Komisije iz 2015., koji se temelji na ideji novog središnjeg fonda koji postoji uz preostale fondove na nacionalnim razinama sustava osiguranja depozita i u kombinaciji s razmjernim povećanjem uloge Jedinstvenog sanacijskog odbora; skreće pozornost na snažne veze između kriznog upravljanja i EDIS-a i na potrebu njihova zajedničkog rješavanja kako bi se izbjegla ponovna nacionalizacija bankarske unije i održali jednaki uvjeti; u tom smislu ističe da bi se preispitivanjem okvira za krizno upravljanje i osiguranje depozita trebalo nastojati poboljšati koherentnost i dosljednost okvira;

65. poziva Komisiju da poduzme daljnje korake za ponovno pokretanje pregovora o EDIS-u kroz plan rada temeljen na programu; poziva države članice da se čvrsto obvežu da će raditi na sporazumu koji je u skladu s interesima Unije kao cjeline; izjavljuje da se zalaže za postizanje sporazuma o EDIS-u uz istodobno nastojanje za nastavkom svog rada na mjerama za smanjenje rizika;

66. poziva Komisiju da na odgovarajući način uzme u obzir ulogu institucionalnih programa zaštite prilikom zaštite i stabilizacije institucija članica;

o

o o

67. nalaže svojem predsjedniku da ovu Rezoluciju proslijedi Vijeću i Komisiji.