Европейски парламент
2024 – 2029

ПРИЕТИ ТЕКСТОВЕ

P10_TA(2025)0105

Банковият съюз – годишен доклад за 2024 г.

Резолюция на Европейския парламент от 8 май 2025 г. относно банковия съюз – годишен доклад за 2024 г. (2024/2055(INI))

Европейският парламент,

– като взе предвид своята резолюция от 16 януари 2024 г. относно банковия съюз – годишен доклад за 2023 г.[1],

– като взе предвид последващите действия на Комисията по резолюцията на Парламента от 16 януари 2024 г. относно банковия съюз – годишен доклад за 2023 г.,

– като взе предвид документа, публикуван от Европейската централна банка (ЕЦБ) на 25 март 2024 г. и озаглавен „Feedback on the input provided by the European Parliament as part of its resolution on Banking Union 2023“ (Обратна връзка относно приноса на Европейския парламент, като част от неговата резолюция относно банковия съюз – годишен доклад за 2023 г.),

– като взе предвид годишния доклад за 2023 г. на ЕЦБ относно надзорните дейности, публикуван през март 2024 г.,

– като взе предвид годишния доклад за 2023 г. на Единния съвет за преструктуриране (ЕСП), публикуван на 28 юни 2024 г.,

– като взе предвид приемането на Директивата относно борбата с изпирането на пари (ДБИП)[2] и Регламента относно борбата с

---

1 ОВ C, C/2024/5706, 17.10.2024 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2024/5706/oj.

2 Директива (ЕС) 2024/1640 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2024 г. относно механизмите, които да бъдат въведени от държавите членки за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма, за изменение на Директива (ЕС) 2019/1937 и за изменение и отмяна на Директива (ЕС) 2015/849 (ОВ L, 2024/1640, 19.6.2024 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1640/oj).

изпирането на пари (РБИП)[1], както и създаването на Орган за борба с изпирането на пари (ОБИП)[2],

– като взе предвид прилагането на стандартите „Базел III“, а именно приемането на изменения на Директивата за капиталовите изисквания[3] и на Регламента за капиталовите изисквания[4],

– като взе предвид приемането на Делегиран регламент на Комисията (ЕС) 2024/2795 от 24 юли 2024 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на датата на прилагане на капиталовите изисквания за пазарен риск[5],

– като взе предвид позицията си на първо четене от 24 април 2024 г. относно предложението за регламент на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Регламент (ЕС) № 806/2014 по отношение на мерките за ранна намеса, условията за преструктуриране и финансирането на действията по преструктуриране[6],

– като взе предвид позицията си на първо четене от 24 април 2024 г. относно предложението за директива на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Директива 2014/59/ЕС по отношение на мерките за ранна намеса, условията за

---

1 Регламент (ЕС) 2024/1624 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2024 г. за предотвратяване на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари или финансирането на тероризма (ОВ L, 2024/1624, 19.6.2024 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1624/oj).

2 Регламент (ЕС) 2024/1620 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2024 г. за създаване на Орган за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) № 1094/2010 и (ЕС) № 1095/2010 (ОВ L, 2024/1620, 19.6.2024 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1620/oj).

3 Директива (ЕС) 2024/1619 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2024 г. за изменение на Директива 2013/36/ЕС по отношение на надзорните правомощия, санкциите, клоновете от трети държави и рисковете от екологичен, социален и управленски характер (ОВ L, 2024/1619, 19.6.2024 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1619/oj).

4 Регламент (ЕС) 2024/1623 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2024 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на изискванията за кредитен риск, риск от корекция на кредитната оценка, операционен риск и пазарен риск, както и за долна граница на капиталовото изискване (ОВ L, 2024/1623, 19.6.2024 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

5 ОВ L, 2024/2795, 31.10.2024 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/2795/oj.

6 Приети текстове, P9_TA(2024)0326.

преструктуриране и финансирането на действията по преструктуриране[1],

– като взе предвид позицията си на първо четене от 24 април 2024 г. относно предложението за директива на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Директива 2014/49/ЕС по отношение на обхвата на защитата на депозитите, използването на средствата на схемите за гарантиране на депозитите, трансграничното сътрудничество и прозрачността[2],

– като взе предвид доклада на своята комисия по икономически и парични въпроси от 23 април 2024 г. относно предложението за регламент на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Регламент (ЕС) 806/2014 с цел създаване на Европейска схема за застраховане на депозитите,

– като взе предвид предложението на Комисията от 14 март 2018 г. за директива на Европейския парламент и на Съвета относно лицата, обслужващи кредити, купувачите на кредити и събирането на обезпечения (COM(2018)0135),

– като взе предвид доклада на петимата председатели от 22 юни 2015 г., озаглавен „Завършване на европейския икономически и паричен съюз“,

– като взе предвид доклада на Енрико Лета от 10 април 2024 г., озаглавен „Much more than a market – Speed, security, solidarity: empowering the Single Market to deliver a sustainable future and prosperity for all EU Citizens“ (Много повече от пазар – скорост, сигурност, солидарност: овластяване на единния пазар за осигуряване на устойчиво бъдеще и просперитет за всички граждани на ЕС),

– като взе предвид доклада на Марио Драги от 9 септември 2024 г., озаглавен „The future of European competitiveness“ (Бъдещето на европейската конкурентоспособност),

– като взе предвид изявлението на Еврогрупата от 11 март 2024 г. относно бъдещето на съюза на капиталовите пазари и изявлението на Еврогрупата от 16 юни 2022 г. относно бъдещето на банковия съюз и последващите действия на Еврогрупата от 28 април 2023 г.,

– като взе предвид рамката на Базелския комитет по банков надзор за оповестяване на експозициите на банките към криптоактиви и целевите изменения на неговия пруденциален стандарт относно експозициите на банките към криптоактиви, и двете публикувани на 17 юли 2024 г.,

---

1 Приети текстове, P9_TA(2024)0327.
2 Приети текстове, P9_TA(2024)0328.

– като взе предвид основните принципи за ефективен банков надзор на Базелския комитет по банков надзор, публикувани на 25 април 2024 г.,

– като взе предвид прегледа на финансовата стабилност на ЕЦБ от май 2024 г.,

– като взе предвид специален документ на ЕЦБ № 328 от 2023 г., озаглавен „The Road to Paris: stress testing the transition towards a net-zero economy“ („Пътят към Париж: стрес тестване на прехода към икономика с нулеви нетни емисии“),

– като взе предвид публикацията на Съвета за финансова стабилност от 9 ноември 2015 г., озаглавена „Принципите относно капацитета за поемане на загуби и рекапитализация на глобалните системно значими банки (Г-СЗБ) при преструктуриране“,

– като взе предвид доклада на Съвета за финансова стабилност от 10 октомври 2023 г., озаглавен „2023 Bank Failures– Preliminary lessons learnt for resolution“ (Несъстоятелност на банки през 2023 г.: предварителни поуки за преструктурирането),

– като взе предвид Работен документ № 24–15 на Института за международна икономика „Питърсън“ от 25 юни 2024 г., озаглавен „Europe’s banking union at ten: unfinished yet transformative“ (Европейският банков съюз на десет години: незавършен, но трансформиращ)[1],

– като взе предвид надзорните приоритети на Единния надзорен механизъм за периода 2024 – 2026 г., публикувани през декември 2023 г.,

– като взе предвид шестмесечния доклад на ЕСП до Еврогрупата от 13 май 2024 г.,

– като взе предвид резултата от общата за ЕС инициатива за прозрачност на Европейския банков орган за 2023 г., публикуван на 28 юли 2023 г.,

– като взе предвид Специален доклад 12/2023 на Европейската сметна палата от 12 май 2023 г., озаглавен „Надзор от ЕС върху кредитния риск на банките – ЕЦБ засилва тази функция, но трябва да се направи повече за постигане на по-големи гаранции за добро управление и покритие на кредитния риск“,

---

[1] Н. Верон, „Europe’s banking union at ten: unfinished yet transformative“ (Европейският банков съюз на десет години: незавършен, но трансформиращ), Работен документ № 24–15 на Института за международна икономика „Питърсън“, юни 2024 г.

– като взе предвид изявленията на Клаудия Бух, председател на Надзорния съвет на ЕЦБ, по време на изслушванията, проведени от комисията по икономически и парични въпроси на Парламента на 21 март 2024 г. и 2 септември 2024 г.,

– като взе предвид изявленията на Доминик Лабуре, председател на ЕСП, по време на изслушванията, проведени от комисията по икономически и парични въпроси на Парламента на 21 март 2024 г. и 23 септември 2024 г.,

– като взе предвид докладите на Европейския банков орган за оценка на риска от юли 2024 г. и декември 2024 г.,

– като взе предвид своята резолюция от 14 март 2019 г. относно баланса между половете при издигането на кандидатури за позиции в областта на икономическите и паричните въпроси на ЕС[1],

– като взе предвид своята резолюция от 25 март 2021 г. относно укрепването на международната роля на еврото[2],

– като взе предвид член 55 от своя Правилник за дейността,

– като взе предвид доклада на комисията по икономически и парични въпроси (A10-0044/2025),

А. като има предвид, че банковият съюз включва Единния надзорен механизъм, Единния механизъм за преструктуриране и европейска схема за застраховане на депозитите, която все още не е създадена;

Б. като има предвид, че основната цел на банковия съюз е да се гарантира стабилността на банковия сектор в Европа и да се предотврати необходимостта от спасяване на банки, застрашени от изпадане в несъстоятелност, с парите на данъкоплатците;

В. като има предвид, че завършеният банков съюз ще представлява положителна стъпка за гражданите и икономиката на ЕС, като той ще подобри конкурентоспособността и стабилността на банковия сектор, ще намали системния риск, ще подобри предлагането и избора за потребителите и ще предложи повече трансгранични банкови възможности, които ще увеличат достъпа до финансиране за домакинствата и предприятията, намалявайки разходите за клиентите на банките, и същевременно ще се гарантира, че публичните средства не се използват за спасяване на банковия сектор; като има предвид, че рискът от това някои институции да се считат за „твърде големи,

---

1 ОВ C 23, 21.1.2021 г., стр. 105.
2 ОВ C 494, 8.12.2021 г., стр. 118.

за да бъдат оставени да фалират“ все още не е напълно преодолян;

Г. като има предвид, че приключването на реформата на нормативната уредба на ЕС за управлението на банкови кризи и за застраховане на депозитите, със специален акцент върху малките и средните банки, е от основно значение за обезпечаването на сигурност, стабилност и устойчивост за банковия сектор в Европа; като има предвид, че завършеният банков съюз с истинска европейска схема за застраховане на депозитите е основна предпоставка за гарантиране, че гражданите могат да имат доверие в европейските банки;

Д. като има предвид, че разпокъсаността и липсата на трансгранична консолидация на банковия сектор в ЕС засягат неговата конкурентоспособност в световен мащаб; като има предвид, че разликата между банките в ЕС и в САЩ по отношение на рентабилността се е увеличила;

Е. като има предвид, че силният и диверсифициран банков сектор е от ключово значение за постигането на икономически растеж, за увеличаване на възможностите за притежаване на жилище, за насърчаване на инвестициите и създаването на работни места, за финансирането на малки и средни предприятия (МСП) и стартиращи предприятия, както и за гарантирането на прехода към екологична и цифрова икономика;

Ж. като има предвид, че около 80% от външното финансиране за европейските предприятия е от банки, а само 20% идва от капиталовите пазари; като има предвид, че в САЩ само 30% от финансирането за предприятията е от банкови кредити, а 70% от финансирането идва от капиталовите пазари, включително чрез емитиране на корпоративни облигации или акции;

З. като има предвид, че необслужваните кредити в размер на 356,1 милиарда евро, регистрирани в 110-те поднадзорни институции през 2024 г., сравнени с необслужваните кредити в размер на 988,9 милиарда евро, регистрирани в 102-те поднадзорни институции през второто тримесечие на 2015 г., отразяват значителна низходяща траектория, при която общият размер на необслужваните кредити е 36% спрямо тяхното равнище от 2015 г.; като има предвид, че са необходими допълнителни усилия;

И. като има предвид, че през април 2024 г. Парламентът прие своята позиция относно прегледа на уредбата за управление на банкови кризи и за застраховане на депозитите;

Й. като има предвид, че през април 2024 г. неговата комисия по икономически и парични въпроси прие доклад относно предложението на Комисията за създаване на европейска схема за застраховане на депозитите;

К. като им предвид, че финансовите институции разчитат във все по-голяма степен на използването на информационните и комуникационните технологии (ИКТ); като има предвид, че цифровизацията на финансовия сектор предоставя ключови възможности за банковия сектор и доведе до значителен технологичен напредък в банковия сектор на ЕС чрез повишена ефективност при предоставянето на банкови услуги и по-голям интерес към иновации; като има предвид, че цифровизацията поражда също така някои предизвикателства, включително по отношение на защитата на данните, рисковете за репутацията, борбата с изпирането на пари и опасенията, свързани със защитата на потребителите; като има предвид, че банковият сектор на ЕС трябва да увеличи своята киберустойчивост, за да гарантира, че ИКТ системите могат да устоят на различни видове заплахи за киберсигурността; като има предвид, че понастоящем ЕЦБ проучва създаването на цифрово евро;

Л. като има предвид, че банките от ЕС устояха на въздействието на руската агресия; като има предвид, че те играят ключова роля за гарантиране на текущото прилагане и спазване на санкциите, наложени от Съюза срещу Русия в отговор на нейната инвазия; като има предвид, че е необходима допълнителна координация, за да се избегне заобикалянето на санкциите;

М. като има предвид, че изменението на климата, влошаването на състоянието на околната среда и преходът към нисковъглеродна икономика са фактори, които трябва да се вземат предвид при оценяването на рисковете за счетоводните баланси на банките, като източник на риск, който може да окаже въздействие върху инвестициите в различни региони и сектори;

Общи съображения

1. признава постигнатия през последните 10 години напредък чрез създаването на Единния надзорен механизъм (ЕНМ) и Единния механизъм за преструктуриране (ЕМП); отбелязва, че банковият съюз няма да бъде завършен без създаването на неговия трети стълб – европейската схема за застраховане на депозитите;

2. изисква от Комисията да гарантира, че завършването на банковия съюз и на съюза на капиталовите пазари продължава да бъде ключов приоритет; подчертава, че тези проекти осигуряват за домакинствата и за МСП достъп до по-широко финансиране, намаляват силната зависимост от банкови кредити за насърчаване на инвестициите и за създаването на работни места, увеличават финансовата стабилност, понижават въздействието на икономическите спадове, подпомагат конкурентоспособността, предоставят допълнителни възможности за инвестиции, финансират прехода към екологична и цифрова икономика и отключват потенциала за растеж на ЕС; отбелязва, че от Комисията се изисква да вземе

предвид особеностите на различните банкови модели, като същевременно се запазят еднаквите условия на конкуренция;

3. отбелязва, че трябва да бъдем подготвени за случаи на банкови сътресения, които биха могли евентуално да доведат до масово теглене на влогове от банките като това, на която станахме свидетели през март 2023 г. в някои юрисдикции извън ЕС, както и че трябва да се гарантира стабилността на депозитите;

4. посочва, че киберустойчивостта е ключов елемент за конкурентоспособността на банковия сектор в ЕС, по-специално като се вземат предвид геополитическото положение и необходимостта от запазване на финансовата стабилност;

5. отбелязва, че един по-интегриран банков съюз би спомогнал за повишаване на устойчивостта на банковия сектор на ЕС, както и за подобряване на достъпа до кредити и намаляване на разходите; отбелязва, че по-добрата трансгранична интеграция на банковата дейност би увеличила потенциала за споделяне на риска с частния сектор и би гарантирала диверсификацията на банковия пазар в ЕС; посочва, че един по-интегриран банков съюз не е непременно същото като един по-консолидиран банков пазар и че диверсифицираният банков пазар осигурява ползи за конкуренцията; изтъква, че един напълно развит банков съюз ще осигури за европейските банки растеж и по-добро конкурентно позициониране в международен план;

6. изразява съжаление за това, че способността на банките в ЕС да финансират големи инвестиции е ограничена от по-ниската рентабилност, което не е достатъчно, за да се гарантира тяхната конкурентоспособност; отбелязва, че разликата в рентабилността спрямо други юрисдикции се дължи на някои структурни и регулаторни фактори, и призовава за преглед с цел рационализиране на регулаторната рамка; отбелязва, че специфичното естество на банковата система на ЕС, с нейния по-голям брой по-малки банки, изисква вземането на пропорционални решения, които да отчитат този факт и да са съобразени с характеристиките на банковата система, без да се подкопава нейната финансова стабилност; продължава да обръща внимание на риска във връзка с твърдението, че някои банки са „твърде големи, за да бъдат оставени да фалират“;

7. призовава Комисията да оцени необходимостта от разработване на целеви рамки в контекста на банковия съюз за подобряване на достъпа до финансиране за МСП и за стартиращите предприятия, за да се признае тяхната роля като гръбнак на икономиката на ЕС;

8. изразява съжаление за това, че трансграничната дейност на банките в ЕС все още е доста ограничена, особено за отпускането на заеми; поради това счита, че е важно да се завърши банковият

съюз, за да се запази свободното движение на капитали в един напълно интегриран вътрешен пазар;

9. призовава банките от ЕС, които все още извършват дейност в Русия, да излязат от руския пазар възможно най-скоро; призовава надзорните институции да гарантират, че тези банки ще продължат усилията си за бързо излизане от руския пазар;

10. приканва Комисията да проучи допълнително дали създаването на отделна юрисдикция за банките от ЕС със значителни трансгранични операции[1] би спомогнало за завършването на банковия съюз или дали това би увеличило разпокъсаността на банковия сектор;

11. отбелязва, че може да се разгледа възможността за преглед на рамката за секюритизация с цел укрепване на европейските пазари и въвеждането на европейски обезпечени ценни книжа, като финансов инструмент за двоен иск за дългосрочно финансиране на МСП, като се вземат надлежно предвид рисковете за финансовата стабилност;

12. подчертава, че финансовата грамотност е от съществено значение в съвременните икономики и че тя допринася за устойчивостта на банковите системи в държавите членки, като насърчава трансграничната финансова дейност;

13. подчертава, че високото равнище на защита на потребителите ще направи банковия съюз по-устойчив;

14. счита, че Комисията следва да се фокусира върху аспектите, които допринасят за постигане на целите за цифровизация, модернизация, опростяване, рационализиране и повишаване на конкурентоспособността; изтъква, че правната сигурност, сигурността, предвидимостта и стабилността са от съществено значение, за да могат банките в ЕС да извършват дейност при благоприятни условия;

15. отбелязва, че освен традиционните заеми, разнообразните източници на финансиране могат да бъдат от полза за растежа и конкурентоспособността на ЕС, и признава нискорисковия характер на обезпечените с активи решения за финансиране;

16. отбелязва напредъка на ЕЦБ във връзка с цифровото евро и провеждания по този въпрос парламентарен диалог с ЕЦБ; разбира съществуващите резерви, например по отношение на неговата офлайн функционалност, като се има предвид, че офлайн трансакциите намаляват видимостта и ограничават възможностите за предотвратяване на финансови престъпления; припомня, че цифровото евро следва да допълва, а не да замества парите в брой; счита, че решението дали да се въведе или не

---

[1] Докладът „Драги“, стр. 61.

цифрово евро в крайна сметка е политическо решение, което трябва да бъде взето от съзаконодателите на ЕС, като се има предвид дълбокото потенциално въздействие от това решение върху широк кръг от сфери на дейност на Съюза, включително неприкосновеността на личния живот, защитата на потребителите, финансовата стабилност, финансовата политика и други области, които надхвърлят строгия обхват на паричната политика;

17. изразява съжаление, че някои финансови институции не успяват да осигурят баланс между половете, по-специално в рамките на своите управителни органи; подчертава, че балансът между половете в управителните съвети и сред служителите осигурява както социална, така и икономическа възвращаемост; призовава финансовите институции да актуализират редовно своите политики по отношение на многообразието и приобщаването и да спомагат за насърчаване на здравословна култура на работа, в която да се отдава приоритет на приобщаването на служителите; призовава частните и публичните органи да предприемат мерки за справяне с липсата на многообразие и баланс между половете в управителните органи на финансовите институции;

Надзор

18. приветства приемането от съзаконодателите на новия банков пакет за прилагане на стандартите „Базел III“ в ЕС; отбелязва настоящата липса на яснота по отношение на прилагането на стандартите „Базел III“ в някои други юрисдикции и потенциалния риск за равнопоставените условия на конкуренция в международен план; подчертава, че Комисията следва да направи оценка за това дали целенасочените промени биха могли да спомогнат за запазване на международната конкурентоспособност на банките в ЕС, без да се отслабва тяхната устойчивост; припомня, че с делегирания акт относно датата на прилагане на капиталовите изисквания за пазарния риск датата на прилагане на новата рамка за пазарния риск беше отложена с една година – за 1 януари 2026 г.; призовава Комисията да прецени дали решенията за еквивалентност, взети заедно с юрисдикциите, които не прилагат стандартите „Базел III“, трябва да бъдат преразгледани, за да се запази финансовата стабилност във финансовия сектор на ЕС;

19. признава все по-засилващото се явление за закриване на банкови клонове, което допринася за риска от възникване на „банкови пустини“ в някои региони, с особено неблагоприятно въздействие върху уязвимите граждани без цифров достъп; подчертава решаващата роля на по-малките банки за осигуряването на достъп до основни банкови услуги, особено в селските и отдалечените райони, като по този начин се подкрепят домакинствата, МСП и местните икономики; отбелязва, че високите разходи за надзор и регулаторната

тежест могат да породят значителни предизвикателства за по-малките банки; подчертава необходимостта от прилагане на принципа на пропорционалност при банковия надзор, като се гарантира, че интензивността на регулирането е съобразена с размера, рисковия профил и бизнес модела на институциите, и същевременно се взема предвид значимата териториална роля на по-малките банки и техните специфични характеристики.

20. припомня, че пакетът за банковия сектор съдържа голям брой мандати за Европейския банков орган; призовава Европейския банков орган да спазва тези мандати;

21. отбелязва, че дори при съществуващата регулаторна рамка банковият сектор е показал своята устойчивост по време на събитията на пазара от последните години и че средното съотношение на базовия собствен капитал от първи ред е останало на високо ниво – 15,81%;

22. отбелязва, че съотношението на необслужваните кредити е останало стабилно (в размер на 2,30%), а коефициентът на ликвидно покритие е в размер на 159,39%;

23. отбелязва различните нива на експозиция към необслужвани кредити и припомня, че има държави членки, в които нивото на експозиция е от порядъка на 1% или дори по-ниско, докато в други държави членки нивата на експозиция надвишават 4%; счита, че следва да продължат да се полагат усилия за намаляване на експозицията на европейските банки към този вид заеми, като добра практика за управление на риска;

24. подчертава факта, че неблагоприятните макроикономически условия, геополитическите турбуленции и бързото развитие на услугите за разсрочени плащания могат в бъдеще да доведат до влошаване на качеството на активите и да засегнат равнището на необслужваните кредити; поради това подчертава важността на пруденциалното управление на рисковете и подходящото провизиране;

25. отбелязва, че настоящите равнища на рентабилност на банковия сектор могат да предоставят възможност за увеличение на макропруденциалните буфери и да спомогнат за запазване на устойчивостта на банковия сектор; приканва Комисията да проучи допълнително този вариант и внимателно да прецени как да преразгледа макропруденциалната рамка, като вземе предвид потенциалното въздействие върху капиталовите изисквания, както и еднаквите условия на конкуренция с други юрисдикции;

26. отбелязва, че банковият сектор играе роля за подкрепа на прехода към цифровизирана и въглеродно неутрална икономика, за насочване на средства към възобновяеми източници на енергия и за подпомагане за постигане на целите на Зеления

пакт на ЕС и на Законодателния акт на ЕС в областта на климата;

27. отбелязва, че в своите надзорни практики ЕЦБ взема предвид финансовите рискове във връзка с климата и природата и следи отблизо нарастващите физически рискове и рискове, свързани с прехода;

28. приветства идеята за увеличаване на рисковия капитал и освобождаване на капитали за финансиране на бързо развиващи се дружества в ЕС; отбелязва ангажимента на председателя на Комисията Урсула фон дер Лайен да предложи мерки за поемане на риск, за да могат търговските банки, инвеститорите и рисковият капитал да финансират по-лесно бързо разрастващите се предприятия[1]; отбелязва, че това трябва да се направи по начин, който да не води до системен или морален риск;

29. приветства създаването на новия Орган за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма, който ще осигури по-ефективни начини за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма чрез упражняване на пряк надзор върху определени финансови субекти и по-добро сътрудничество, по-добър поток от информация между националните органи и по-добра координация между органите, отговорни за прилагането на санкции в държавите членки, с цел да се помогне за отстраняване на пропуските при прилагането на целеви санкции;

30. подчертава необходимостта от повишаване на устойчивостта на небанковите финансови посредници, включително чрез разработване на специфични регулаторни и надзорни инструменти; посочва, че тези мерки трябва да гарантират сигурността на финансовата система и да бъдат в интерес на клиента; приветства консултацията на Комисията относно макропруденциалните политики за небанковите финансови посредници; подкрепя препоръката на Евросистемата за въвеждане на стрес тестове за цялата система с цел идентифициране и количествено определяне на рисковете за устойчивостта на основните пазари; приканва Комисията да проучи наличието на пропуски в набора от инструменти за надзор, включително във връзка с потенциални кризи на ликвидността и последиците за системния риск;

31. отбелязва, че криптоактивите създават нови предизвикателства и възможности за финансовата система, но също така пораждат рискове за нея, и че те изискват внимание от страна на

---

[1] У. фон дер Лайен, *„Europe’s Choice: Political Guidelines for the Next European Commission 2024-2029“* (Изборът на Европа: политически насоки за следващата Европейска комисия за периода 2024 – 2029 г.), стр. 11.

националните надзорни органи, Единния надзорен механизъм и Европейския съвет за системен риск;

Преструктуриране

32. припомня, че позицията, приета от Парламента през април 2024 г., относно уредбата за управление на банкови кризи и за застраховане на депозитите гарантира по-последователен подход във всички държави членки към прилагането на инструментите за преструктуриране и защита на депозитите с цел повишаване на финансовата стабилност, защита на данъкоплатците и спечелване на доверието на вложителите; отбелязва, че малките банки имат някои особености, които може да изискват пропорционален подход; подчертава, че компетентните европейски и национални органи следва да разполагат с подходящи и достатъчни инструменти за ефективно реагиране в случай на банкови фалити и за запазване на финансовата стабилност, както и че банките трябва да функционират в ефективна регулаторна среда, която да насърчава тяхното развитие;

33. подчертава, че е важно да се запази основната отговорност на акционерите и кредиторите за понасянето на загуби в случай на несъстоятелност на банка; подчертава, че трябва да се избягва прибягването до използване на парите на данъкоплатците, което все още е ключова поука от световната финансова криза; подчертава, че споделянето на загубите от акционерите и кредиторите трябва да си остане основният източник за финансиране на преструктурирането, преди да се прибягва до източници, финансирани от сектора;

34. припомня, че достатъчното минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения (МИПЗ) е важно за една надеждна рамка за преструктуриране и за гарантиране, че органите за преструктуриране разполагат с достатъчна гъвкавост за ефективно прилагане на стратегиите за преструктуриране, необходими в конкретна кризисна ситуация; подчертава, че това минимално изискване следва да бъде достатъчно за ефективното прилагане на всяка една от стратегиите за преструктуриране, включени в плана за преструктуриране на дадена банка; припомня, че при рамката за преструктуриране следва да се избягват неоснователното увеличаване на калибрирането на МИПЗ и непропорционалните вноски в Единния фонд за преструктуриране;

35. подчертава, че ако приемливите задължения на една банка се емитират за инвеститори извън ЕС, обезценяването или преобразуването на тези задължения следва да може да се извърши безпроблемно, за да се гарантира ефективното прилагане на инструментите за преструктуриране;

36. отбелязва, че следва да се избягва всякакво използване на парите на данъкоплатците за преструктуриране на банки, включително и за ликвидна подкрепа, като се спазват принципите на фискална и социална отговорност и пазарна дисциплина;

37. припомня, че банките трябва да продължат да изпълняват задълженията си, както и своите ключови функции, след прилагането на решение за преструктуриране;

38. припомня, че е важно да се изясни ролята на ЕЦБ като доставчик на ликвидност при преструктурирането, като се обърне необходимото внимание на подходящите гаранции и мандата на ЕЦБ;

39. подчертава съобщението на ЕСП, че ще повиши капацитета си за предприемане на правоприлагащи мерки с цел премахване на съществените пречки пред възможностите за преструктуриране; призовава в края на всеки цикъл на планиране на преструктурирането да се публикува анонимизиран списък на установените пречки пред възможностите за преструктуриране и приетите действия за тяхното преодоляване;

40. приветства инициирания от ЕСП стратегически преглед „Концепция за ЕМП до 2028 г.“ за определяне на неговите дългосрочни цели, преодоляване на новите предизвикателства и допълнително засилване на сътрудничеството с националните органи за преструктуриране и други заинтересовани страни; отбелязва по-специално намерението на Единния съвет за преструктуриране да определи области, в които може да се осигури допълнителна устойчивост за неговите ежедневни операции и основни дейности; подчертава необходимостта да се гарантира ефикасност и ефективност на разходите при прилагането на новата стратегия;

41. приветства плана на ЕСП за рационализиране на годишния цикъл на планиране на преструктурирането, за да се гарантира неговата по-голяма ефикасност и поставянето на по-силен акцент върху тестването на възможността за преструктуриране на банките и привеждането в действие на стратегиите за преструктуриране;

42. приветства факта, че Единният фонд за преструктуриране вече е създаден; призовава за пълното ратифициране на Споразумението за изменение на Договора за ЕМС от всички държави членки, включително за създаване на общ предпазен механизъм за Единния фонд за преструктуриране;

43. подчертава необходимостта от допълнителни усилия, за да се гарантира пълна възможност за преструктуриране на всички банки, които попадат в обхвата на преструктурирането; припомня, че постигането на възможност за преструктуриране

не може да се счита за „подвижна цел“, и поради това призовава за по-голяма стандартизация и хармонизация на оценката на възможността за преструктуриране; въпреки това припомня важната роля на националните органи за преструктуриране във връзка с оценката на възможността за преструктуриране;

Застраховане на депозитите

44. подчертава факта, че предложението на Комисията за създаване на европейска схема за застраховане на депозитите беше публикувано още през 2015 г. и че оттогава обстановката се е променила значително;

45. припомня, че позицията на комисията по икономически и парични въпроси относно европейска схема за застраховане на депозитите беше приета през април 2024 г.; отбелязва, че тази позиция се отклонява от предложението на Комисията от 2015 г. и че се възприема нов подход; очаква и насърчава Съвета да продължи преговорите за европейска схема за застраховане на депозитите;

46. отбелязва, че са били въведени успешно национални схеми за гарантиране на депозитите и че те са доказали своята функционалност в редица случаи; подчертава необходимостта да се вземат предвид специфичните национални характеристики и да се запазят добре функциониращите системи за по-малките банки, които вече съществуват в някои държави членки, като например институционалните защитни схеми, така че да се гарантират еднакви условия на конкуренция в рамките на целия банков съюз;

°

° °

47. възлага на своя председател да предаде настоящата резолюция на Съвета, Комисията, Европейската централна банка, Единния съвет за преструктуриране и Европейския банков орган.