



PŘIJATÉ TEXTY

P10_TA(2025)0105

Bankovní unie - výroční zpráva za rok 2024

Usnesení Evropského parlamentu ze dne 8. května 2025 o bankovní unii - výroční zpráva za rok 2024 (2024/2055(INI))

Evropský parlament,

- s ohledem na své usnesení ze dne 16. ledna 2024 o bankovní unii - výroční zprávě za rok 2023¹,
- s ohledem na opatření Komise v návaznosti na usnesení Parlamentu ze dne 16. ledna 2024 o bankovní unii - výroční zpráva za rok 2023,
- s ohledem na dokument zveřejněný Evropskou centrální bankou (ECB) dne 25. března 2024 s názvem „Feedback on the input provided by the European Parliament as part of its resolution on Banking Union 2023“ (Odpověď na podněty, které Evropský parlament vyjádřil ve svém usnesení o bankovní unii za rok 2023),
- s ohledem na výroční zprávu ECB o činnosti dohledu za rok 2023, která byla zveřejněna v březnu 2024,
- s ohledem na výroční zprávu Jednotného výboru pro řešení krizí (SRB) za rok 2023, která byla zveřejněna dne 28. června 2024,

¹ Úř. věst. C, C/2024/5706, 17.10.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/C/2024/5706/oj>.

- s ohledem na přijetí směrnice o boji proti praní peněz¹ a nařízení o boji proti praní peněz a²na zřízení Orgánu pro boj proti praní peněz (AMLA)³,
- s ohledem na provádění standardů Basel III, zejména na přijetí změn směrnice o kapitálových požadavcích⁴ a nařízení o kapitálových požadavcích⁵,
- s ohledem na přijetí nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2024/2795 ze dne 24. července 2024, kterým se mění nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o datum použitelnosti kapitálových požadavků k tržnímu riziku⁶,
- s ohledem na svůj postoj v prvním čtení ze dne 24. dubna 2024 k návrhu nařízení Evropského parlamentu a Rady, kterým se mění nařízení (EU) č. 806/2014, pokud jde o opatření včasného zásahu, podmínky řešení krize a financování opatření k řešení krize⁷,
- s ohledem na svůj postoj v prvním čtení ze dne 24. dubna 2024 k návrhu směrnice Evropského parlamentu a Rady, kterou se mění

¹ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1640 ze dne 31. května 2024 o mechanismech, které mají členské státy zavést za účelem předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně směrnice (EU) 2019/1937 a o změně a zrušení směrnice (EU) 2015/849 (Úř. věst. L 1640, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1640/oj>).

² Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1624 ze dne 31. května 2024 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu (Úř. věst. L 1624, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1624/oj>).

³ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1620 ze dne 31. května 2024, kterým se zřizuje Orgán pro boj proti praní peněz a financování terorismu a mění nařízení (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 1094/2010 a (EU) č. 1095/2010 (Úř. věst. L 1620, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1620/oj>).

⁴ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1619 ze dne 31. května 2024, kterou se mění směrnice 2013/36/EU, pokud jde o pravomoci dohledu, sankce, pobočky ze třetích zemí a environmentální, sociální a správní rizika (Úř. věst. L, 2024/1619, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1619/oj>).

⁵ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2024/1623 ze dne 31. května 2024, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o požadavky týkající se úvěrového rizika, rizika úvěrové úpravy v ocenění, operačního rizika, tržního rizika a minimální výstupní prahy (Úř. věst. L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj>).

⁶ Úř. věst. L, 2024/2795, 31.10.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2024/2795/oj.

⁷ Přijaté texty, P9_TA(2024)0326.

směrnice 2014/59/EU, pokud jde o opatření včasného zásahu, podmínky řešení krize a financování opatření k řešení krize¹,

- s ohledem na svůj postoj v prvním čtení ze dne 24. dubna 2024 k návrhu směrnice Evropského parlamentu a Rady, kterou se mění směrnice 2014/49/EU, pokud jde o rozsah ochrany vkladů, využívání finančních prostředků systémů pojištění vkladů, přeshraniční spolupráci a transparentnost²,
- s ohledem na zprávu Hospodářského a měnového výboru ze dne 23. dubna 2024 o návrhu nařízení Evropského parlamentu a Rady, kterým se mění nařízení (EU) č. 806/2014 za účelem zřízení evropského systému pojištění vkladů,
- s ohledem na návrh směrnice Evropského parlamentu a Rady o obsluhovatelích úvěrů, kupcích úvěrů a vymáhání kolaterálu, který předložila Komise dne 14. března 2018 (COM(2018)0135),
- s ohledem na zprávu pěti předsedů ze dne 22. června 2015 nazvanou „Dokončení evropské hospodářské a měnové unie“,
- s ohledem na zprávu Enrica Letta ze dne 10. dubna 2024 nazvanou „Více než trh – rychlost, bezpečnost, solidarita: posílení jednotného trhu s cílem zajistit udržitelnou budoucnost a prosperitu pro všechny občany EU“,
- s ohledem na zprávu Maria Draghiho ze dne 9. září 2024 nazvanou „Budoucnost evropské konkurenceschopnosti“,
- s ohledem na prohlášení Euroskupiny ze dne 11. března 2024 o budoucnosti unie kapitálových trhů a na prohlášení Euroskupiny ze dne 16. června 2022 o budoucnosti bankovní unie a na navazující opatření Euroskupiny ze dne 28. dubna 2023,
- s ohledem na rámec Basilejského výboru pro bankovní dohled pro zveřejňování informací o expozicích bank vůči kryptoaktivům a na cílené změny jeho obezřetnostního standardu pro expozice bank vůči kryptoaktivům, které byly obě zveřejněny dne 17. července 2024,
- s ohledem na hlavní zásady pro účinný bankovní dohled Basilejského výboru pro bankovní dohled, které byly zveřejněny dne 25. dubna 2024,
- s ohledem na zprávu o finanční stabilitě ECB z května 2024,
- s ohledem na dokument ECB z řady Occasional Paper Series č. 328 z roku 2023 nazvaný „The Road to Paris: stress testing the transition

¹ Přijaté texty, P9_TA(2024)0327.

² Přijaté texty, P9_TA(2024)0328.

towards a net-zero economy“ (Před pařížskou konferencí: zátěžové testování přechodu k hospodářství s nulovými čistými emisemi),

- s ohledem na publikaci Rady pro finanční stabilitu ze dne 9. listopadu 2015 s názvem „Principles on Loss-absorbing and Recapitalisation Capacity of G-SIBs in Resolution“ (Zásady týkající se schopnosti bank systémového významu absorbovat ztráty a rekapitalizovat při řešení krize),
- s ohledem na zprávu Rady pro finanční stabilitu ze dne 10. října 2023 nazvanou „Úpadky bank v roce 2023: Předběžné poznatky pro řešení“,
- s ohledem na pracovní dokument Petersonova institutu pro mezinárodní ekonomiku č. 24-15 ze dne 25. června 2024 nazvaný „Evropská bankovní unie v deseti letech: nedokončené, avšak transformativní“¹,
- s ohledem na priority jednotného mechanismu dohledu v oblasti dohledu na období 2024-2026 zveřejněné v prosinci 2023,
- s ohledem na pololetní zprávu výboru SRB pro Euroskupinu ze dne 13. května 2024,
- s ohledem na celounijní přezkum transparentnosti za rok 2023, jehož výsledek Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) zveřejnil dne 28. července 2023,
- s ohledem na zprávu Evropského účetního dvora ze dne 12. května 2023 nazvanou „Zvláštní zpráva 12/2023: Dohled EU nad úvěrovým rizikem bank – ECB vystupňovala své úsilí, avšak je zapotřebí dalších kroků, aby se zvýšila jistota, že je úvěrové riziko řádně řízeno a kryto“,
- s ohledem na prohlášení předsedkyně Rady dohledu ECB Claudie Buchové na slyšeních pořádaných Hospodářským a měnovým výborem Parlamentu ve dnech 21. března 2024 a 2. září 2024,
- s ohledem na prohlášení předsedy Jednotného výboru pro řešení krizí Dominiquea Laboureixe na slyšeních pořádaných Hospodářským a měnovým výborem Parlamentu ve dnech 21. března 2024 a 23. září 2024,
- s ohledem na zprávy o posouzení rizik Evropského orgánu pro bankovníctví z července 2024 a prosince 2024,

¹ Véron, N., ‘Europe’s banking union at ten: unfinished yet transformative’, Peterson Institute for International Economics Working Paper č. 24-15, červen 2024.

- s ohledem na své usnesení ze dne 14. března 2019 o genderové vyváženosti při navrhování kandidátů v oblasti hospodářských a měnových záležitostí EU¹,
 - s ohledem na své usnesení ze dne 25. března 2021 o posílení mezinárodní úlohy eura²;
 - s ohledem na článek 55 jednacího řádu,
 - s ohledem na zprávu Hospodářského a měnového výboru (A10-0044/2025),
- A. vzhledem k tomu, že bankovní unie zahrnuje jednotný mechanismus dohledu, jednotný mechanismus pro řešení krizí a evropský systém pojištění vkladů, jenž stále neexistuje;
 - B. vzhledem k tomu, že hlavním cílem bankovní unie je zajistit stabilitu bankovního sektoru v Evropě a zabránit nutnosti zachraňovat banky ohrožené úpadkem z peněz daňových poplatníků;
 - C. vzhledem k tomu, že dokončená bankovní unie by znamenala pozitivní vývoj pro občany a hospodářství EU, neboť by zlepšila konkurenceschopnost a stabilitu bankovního sektoru, snížila systémové riziko, zlepšila nabídku a výběr pro spotřebitele a poskytla větší možnosti přeshraničního bankovníctví, které by zvýšily přístup domácností a podniků k financování a snížily náklady pro klienty bank, přičemž by zajišťovala, že k záchraně bankovního sektoru nebudou využívány veřejné prostředky; vzhledem k tomu, že riziko „too big to fail“ dosud nebylo plně vyřešeno;
 - D. vzhledem k tomu, že dokončení reformy rámců EU pro řešení bankovních krizí a pojištění vkladů se zaměřením zejména na malé a střední banky má zásadní význam pro zajištění bezpečnosti, stability a odolnosti evropského bankovního sektoru; vzhledem k tomu, že úplná bankovní unie se skutečným evropským systémem pojištění vkladů je základní podmínkou pro zajištění důvěry občanů v evropské banky;
 - E. vzhledem k tomu, že roztržitost a nedostatečná přeshraniční konsolidace bankovního sektoru EU ovlivňuje jeho globální konkurenceschopnost; vzhledem k tomu, že se rozdíly v ziskovosti mezi bankami EU a USA prohloubily;
 - F. vzhledem k tomu, že silný a diverzifikovaný bankovní sektor je klíčem k zajištění hospodářského růstu, zvýšení možnosti vlastnit bydlení, podpory investic a tvorby pracovních míst, financování malých a

¹ Úř. věst. C 23, 21.1.2021, s. 105.

² Úř. věst. C 494, 8.12.2021, s. 118.

středních podniků (MSP) a začínajících inovativních podniků a přechodu na zelenou a digitální ekonomiku;

- G. vzhledem, k tomu, že přibližně 80 % externího financování evropských podniků pochází z bank, zatímco jen 20 % pochází z kapitálových trhů; vzhledem k tomu, že ve Spojených státech pochází pouze 30 % podnikových úvěrů od bank, zatímco je 70 % financováno prostřednictvím kapitálových trhů, což zahrnuje emise podnikových dluhopisů nebo akcií;
- H. vzhledem k tomu, že objem úvěrů se selháním ve výši 356,1 miliardy EUR zaznamenaný v roce 2024 ve 110 institucích pod dohledem oproti objemu úvěrů se selháním ve výši 988,9 miliardy EUR, jenž byl zaznamenan ve 102 institucích pod dohledem ve druhém čtvrtletí roku 2015, odráží výraznou sestupnou trajektorii, kdy celkový objem úvěrů se selháním tedy dosahuje 36 % úrovně z roku 2015; vzhledem k tomu, že je třeba vyvíjet další úsilí;
- I. vzhledem k tomu, že v dubnu 2024 přijal postoj k přezkumu rámce pro krizové řízení a pojištění vkladů;
- J. vzhledem k tomu, že v dubnu 2024 přijal Hospodářský a měnový výbor zprávu o návrhu Komise na zřízení evropského systému pojištění vkladů;
- K. vzhledem k tomu, že finanční instituce se stále více spoléhají na využívání informačních a komunikačních technologií (IKT); vzhledem k tomu, že digitalizace financí nabízí bankovnímu sektoru významné příležitosti a přinesla značný technologický pokrok v bankovním sektoru EU díky vyšší efektivitě poskytování bankovních služeb a většímu zájmu o inovace; vzhledem k tomu, že s sebou nese také výzvy, a to i pokud jde o ochranu osobních údajů, rizika poškození dobré pověsti, rizika praní peněz a obavy o ochranu spotřebitele; vzhledem k tomu, že bankovní sektor EU musí zvýšit svou kybernetickou odolnost, aby bylo zajištěno, že systémy IKT budou odolávat různým druhům hrozeb kybernetické bezpečnosti; vzhledem k tomu, že ECB v současné době zkoumá zavedení digitálního eura;
- L. vzhledem k tomu, že banky EU odolaly dopadu ruské agrese; vzhledem k tomu, že hrají klíčovou úlohu při zajišťování průběžného uplatňování a dodržování sankcí, které EU uložila Rusku v reakci na invazi; vzhledem k tomu, že je zapotřebí další koordinace, aby se zabránilo obcházení sankcí;
- M. vzhledem k tomu, že změna klimatu, zhoršování stavu životního prostředí a přechod na nízkouhlíkové hospodářství jsou faktory, které je třeba brát v úvahu při posuzování udržitelnosti rozvah bank jako zdroj rizika s potenciálním dopadem na investice ve všech regionech a odvětvích;

Obecné informace

1. bere na vědomí pokrok, jehož bylo za posledních 10 let dosaženo zavedením jednotného mechanismu dohledu a jednotného mechanismu pro řešení krizí; konstatuje, že bankovní unie nebude dokončena bez vytvoření jejího třetího pilíře, tedy evropského systému pojištění vkladů;
2. žádá Komisi, aby zajistila, že dokončení bankovní unie a unie kapitálových trhů bude i nadále klíčovou prioritou; zdůrazňuje, že oba projekty nabízejí domácnostem a malým a středním podnikům přístup k širšímu financování, snižují velkou závislost na bankovních úvěrech, aby podpořily investice a tvorbu pracovních míst, zvyšují finanční stabilitu, snižují dopad hospodářských útlumů, podporují konkurenceschopnost, poskytují dodatečné investiční příležitosti, financují přechod na zelenou a digitální ekonomiku a uvolňují růstový potenciál EU; konstatuje, že se od Komise žádá, aby zohledňovala specifika různých bankovních modelů a zároveň zachovávala rovné podmínky;
3. bere na vědomí, že je nutné být připraven na epizody bankovního stresu, které by mohly potenciálně vést k bankovním panikám, jak tomu bylo v březnu 2023 v některých jurisdikcích mimo EU, a na potřebu zajistit stabilitu vkladů;
4. poukazuje na to, že kybernetická odolnost je klíčovým prvkem konkurenceschopnosti bankovního sektoru EU, zejména s ohledem na geopolitickou situaci a potřebu zachovat finanční stabilitu;
5. konstatuje, že integrovanější bankovní unie by pomohla zvýšit odolnost bankovního sektoru EU, zlepšit přístup k úvěrům a snížit náklady; konstatuje, že lepší přeshraniční integrace bankovních podniků by zvýšila potenciál pro soukromé sdílení rizik a zajistila diverzifikaci na bankovním trhu EU; poukazuje na to, že integrovanější bankovní trh nemusí být nutně totožný s konsolidovanějším bankovním trhem a že diverzifikovaný bankovní trh je prospěšný pro hospodářskou soutěž; zdůrazňuje, že plně rozvinutá bankovní unie umožní evropským bankám růst a dosáhnout lepšího postavení v mezinárodní konkurenci;
6. vyjadřuje politování nad tím, že schopnost bank v EU financovat významné investice je omezena nižší ziskovostí, která není dostatečná k zajištění jejich konkurenceschopnosti; konstatuje, že rozdíl ziskovosti ve srovnání s ostatními jurisdikcemi je způsoben jak strukturálními, tak regulačními faktory, a vyzývá k přezkumu s cílem zefektivnit regulační rámec; upozorňuje na to, že specifická povaha bankovního systému EU s velkým počtem menších bank vyžaduje přiměřená řešení, která by to zohledňovala a byla přizpůsobena jeho charakteristikám, aniž by ohrozila finanční stabilitu; je si i nadále vědom rizika „too big to fail“;

7. vyzývá Komisi, aby posoudila potřebu vytvořit v rámci bankovní unie cílené rámce pro zlepšení přístupu malých a středních podniků a začínajících podniků k financování a uznala jejich úlohu jako páteře hospodářství EU;
8. lituje, že přeshraniční činnost bank v EU je stále poměrně omezená, zejména pokud jde o poskytování úvěrů; zastává proto názor, že je důležité dokončit bankovní unii, aby byl zachován volný pohyb kapitálu na plně integrovaném vnitřním trhu;
9. vyzývá banky EU, které stále působí v Rusku, aby ruský trh co nejdříve opustily; vyzývá orgány dohledu, aby zajistily, že tyto banky urychleně odejdou z ruského trhu;
10. vyzývá Komisi, aby dále prozkoumala, zda by vytvoření samostatné jurisdikce pro banky EU s významnými přeshraničními operacemi¹ mohlo pomoci k dokončení bankovní unie, nebo zda by se tím zvýšila roztržitost bankovního sektoru;
11. konstatuje, že by se mohla prozkoumat možnost zásadní revize sekuritizačního rámce s cílem posílit evropské trhy a zavedení evropských zajištěných dluhopisů jako nástroje pro financování s dvojitou ochranou pro malé a střední podniky pro dlouhodobé financování, přičemž je nutné řádně zohlednit rizika pro finanční stabilitu;
12. zdůrazňuje, že finanční gramotnost je v moderních ekonomikách zásadní, přispívá k odolnosti bankovních systémů v členských státech a podporuje přeshraniční finanční aktivity;
13. zdůrazňuje, že vysoká úroveň ochrany spotřebitelů zvýší odolnost bankovní unie;
14. domnívá se, že Komise by se měla zaměřit na aspekty, které přispívají k dosažení cílů digitalizace, modernizace, zjednodušení, zefektivnění a zvýšení konkurenceschopnosti; trvá na tom, že právní jistota, bezpečnost, předvídatelnost a stabilita jsou nezbytné pro to, aby banky v EU mohly fungovat za příznivých podmínek;
15. konstatuje, že kromě tradičních úvěrů mohou být pro růst a konkurenceschopnost EU přínosné i různé zdroje financování, a uznává nízkou rizikovost řešení financování zajištěného aktivy;
16. bere na vědomí pokrok ECB v oblasti digitálního eura a dialog Parlamentu s ECB na toto téma; chápe stávající výhrady, například pokud jde o jeho fungování off-line, vzhledem k tomu, že transakce off-line snižují viditelnost a narušují prevenci finanční trestné činnosti; připomíná, že digitální euro by mělo doplňovat hotovost, a nikoli nahrazovat; domnívá se, že rozhodnutí, zda zavést, či nezavést

¹ Draghiho zpráva, s. 61.

digitální euro, je v konečném důsledku politickým rozhodnutím, které musí přijmout normotvůrci EU, a to vzhledem k potenciálně hlubokému dopadu tohoto rozhodnutí na širokou škálu oblastí EU, včetně soukromí, ochrany spotřebitele, finanční stability, finanční politiky a dalších oblastí, které přesahují přísně vymezený rámec měnové politiky;

17. lituje, že některé finanční instituce nezajišťují genderovou vyváženost, zejména ve svých řídicích orgánech; zdůrazňuje, že vyvážené zastoupení žen a mužů v řídicích orgánech a mezi zaměstnanci má jak společenské, tak hospodářské přínosy; vyzývá finanční instituce, aby pravidelně aktualizovaly své politiky rozmanitosti a začleňování a aby pomáhaly podporovat zdravou pracovní kulturu upřednostňující inkluzivnost; vyzývá soukromé a veřejné subjekty, aby řešily nedostatečnou rozmanitost a genderovou vyváženost v řídicích orgánech finančních institucí;

Dohled

18. vítá skutečnost, že spolunormotvůrci přijali nový bankovní balíček, kterým se v EU provádějí standardy rámce Basel III; bere na vědomí současné nejasnosti ohledně implementace standardů rámce Basel III v některých dalších jurisdikcích a potenciální riziko pro rovné podmínky na mezinárodní úrovni; zdůrazňuje, že Komise by měla vyhodnotit, zda by cílené změny mohly pomoci zachovat mezinárodní konkurenceschopnost bank EU, aniž by byla oslabena jejich odolnost; připomíná, že v aktu v přenesené pravomoci o datu použitelnosti kapitálových požadavků k tržnímu riziku bylo datum použitelnosti nového rámce pro tržní rizika odloženo o jeden rok na 1. ledna 2026; vyzývá Komisi, aby posoudila, zda je třeba přezkoumat rozhodnutí o rovnocennosti přijatá s jurisdikcemi, které neuplatňují standardy rámce Basel III, aby byla zachována finanční stabilita finančního sektoru EU;
19. bere na vědomí rostoucí jev uzavírání bankovních poboček, který přispívá k riziku „desertifikace bank“ v některých regionech, což má obzvláště negativní dopad na zranitelné občany bez digitálního přístupu; zdůrazňuje zásadní úlohu, kterou hrají menší banky při zajišťování přístupu k základním bankovním službám, zejména ve venkovských a odlehlých oblastech, čímž podporují domácnosti, malé a střední podniky a místní ekonomiku; konstatuje, že vysoké náklady na dohled a regulační zátěž mohou pro menší banky představovat značné problémy; zdůrazňuje, že je v bankovním dohledu třeba uplatňovat zásadu proporcionality a zajistit, aby byla intenzita regulace přizpůsobena velikosti, rizikovému profilu a obchodnímu modelu institucí, přičemž je třeba zohlednit zásadní územní úlohu menších bank a jejich specifické rysy.

20. připomíná, že bankovní balíček obsahuje vysoký počet mandátů pro Evropský orgán pro bankovníctví; vyzývá Evropský orgán pro bankovníctví, aby tyto mandáty respektoval;
21. konstatuje, že i v rámci stávajícího regulačního rámce prokázal bankovní sektor během událostí na trhu v posledních letech svou odolnost a že průměrný poměr kmenového kapitálu tier 1 zůstal na vysoké úrovni, a to 15,81 %;
22. konstatuje, že podíl úvěrů se selháním zůstal stabilní na úrovni 2,30 % a ukazatel krytí likvidity na úrovni 159,39 %;
23. bere na vědomí různou míru expozice úvěrům se selháním a připomíná, že v některých členských státech se míra expozice pohybuje v řádu 1 % nebo je dokonce nižší, zatímco jiné členské státy mají úroveň expozice vyšší než 4 %; domnívá se, že úsilí o snížení expozice evropských bank vůči tomuto typu úvěrů by mělo pokračovat jako osvědčený postup v oblasti řízení rizik;
24. zdůrazňuje skutečnost, že nepříznivé makroekonomické podmínky, geopolitické problémy a rychlý rozvoj služeb odložených plateb mohou vést ke zhoršení kvality aktiv a v budoucnu ovlivnit podíl úvěrů v selhání; zdůrazňuje proto význam obezřetného řízení rizik a vytvoření náležitých rezerv;
25. konstatuje, že současná úroveň ziskovosti bankovního sektoru může být příležitostí ke zvýšení makrobezpečnostních rezerv a pomoci zachovat odolnost bankovního sektoru; vyzývá Komisi, aby tuto možnost dále prozkoumala a aby pečlivě vyhodnotila, jak revidovat makrobezpečnostní rámec, s přihlédnutím k možnému dopadu na kapitálové požadavky a s ohledem na rovné podmínky s ostatními jurisdikcemi;
26. konstatuje, že bankovní sektor má úlohu v podpoře přechodu na digitalizované a uhlíkově neutrální hospodářství, nasměrování finančních prostředků na obnovitelné zdroje energie a podpoře dosažení cílů Zelené dohody pro Evropu a právního rámce EU pro klima;
27. bere na vědomí, že ECB ve svých postupech dohledu zohledňuje finanční rizika související s klimatem a přírodou a pečlivě sleduje rostoucí fyzická rizika a rizika transformace;
28. vítá myšlenku navýšení rizikového kapitálu a uvolnění kapitálu k financování rychle rostoucích společností v EU; bere na vědomí závazek předsedkyně Komise von der Leyenové zavést opatření k absorpci rizik, která by komerčním bankám, investorům a rizikovému kapitálu usnadnila financování rychle rostoucích společností¹;

¹ Ursula von der Leyen, Volba Evropy: Politické směry pro příští Evropskou komisi 2024–2029, s. 11,

konstatuje, že to musí být provedeno způsobem, který nepředstavuje systémové riziko nebo morální hazard;

29. vítá vytvoření nového orgánu pro boj proti praní peněz a financování terorismu, který umožní účinnější způsoby boje proti praní peněz a financování terorismu prostřednictvím přímého dohledu nad některými finančními subjekty a lepší spolupráce a toku informací mezi vnitrostátními orgány a lepší koordinaci mezi orgány pro vymáhání sankcí v členských státech s cílem pomoci odstranit nedostatky v provádění cílených sankcí;
30. zdůrazňuje, že je třeba zvýšit odolnost nebankovních finančních zprostředkovatelů, a to i vypracováním specifických nástrojů regulace a dohledu; připomíná, že tato opatření musí zaručovat bezpečnost systému a být v nejlepším zájmu zákazníka; vítá konzultaci Komise o makrobezpečnostních politikách pro nebankovní finanční zprostředkovatele; podporuje doporučení Eurosystemu zavést zátěžové testy celého systému pro identifikaci a kvantifikaci rizik ohrožujících odolnost klíčových trhů; vyzývá Komisi, aby prošetřila, zda v souboru nástrojů dohledu existují nějaké mezery, včetně těch, které se týkají možných krizí likvidity a důsledků pro systémové riziko;
31. konstatuje, že kryptoaktiva vytvářejí pro finanční systém nové výzvy a příležitosti, ale také pro něj představují rizika, což vyžaduje pozornost vnitrostátních orgánů dohledu, jednotného mechanismu dohledu a Evropské rady pro systémová rizika;

Řešení krizí

32. připomíná, že postoj, jejž Parlament přijal v dubnu 2024 k rámci krizového řízení a pojištění vkladů, zajišťuje ve všech členských státech jednotnější přístup k uplatňování nástrojů k řešení problémů a ochrany vkladů s cílem posílit finanční stabilitu, ochranu daňových poplatníků a důvěru vkladatelů; konstatuje, že malé banky mají určitá specifika, která mohou vyžadovat přiměřený přístup; zdůrazňuje, že evropské a vnitrostátní příslušné orgány by měly mít k dispozici vhodné a dostatečné nástroje k tomu, aby mohly účinně reagovat na selhání bank a chránit finanční stabilitu, a že banky musí působit v účinném regulačním prostředí, které podporuje jejich rozvoj;
33. zdůrazňuje, že je důležité zachovat primární odpovědnost akcionářů a věřitelů za ztráty v případě úpadku banky; zdůrazňuje, že je třeba se vyhýbat použití peněz daňových poplatníků, což je stále hlavním ponaučením z celosvětové finanční krize; zdůrazňuje, že rekapitalizace akcionářů a věřitelů z vnitřních zdrojů musí zůstat hlavním zdrojem financování pro řešení problémů předtím, než budou využity zdroje financované příslušným odvětvím;

34. připomíná, že dostatečný minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky (MREL) má zásadní význam pro důvěryhodný rámec pro řešení krizí a pro zajištění toho, aby orgány příslušné k řešení krize měly dostatečnou flexibilitu k účinnému uplatňování strategií řešení problémů, jež jsou potřebné v konkrétní krizové situaci; zdůrazňuje, že tento minimální požadavek by měl být dostatečný k účinnému provedení jakékoli strategie řešení krize obsažené v plánu řešení krize banky; připomíná, že rámec pro řešení krizí by měl zabránit nepřiměřenému zvýšení kalibrace MREL a nepřiměřeným příspěvkům do Jednotného fondu pro řešení krizí;
35. zdůrazňuje, že pokud jsou způsobilé závazky banky vydány investorům mimo EU, měly by být odpis nebo konverze těchto závazků s plnou jistotou vymahatelné, aby bylo zajištěno účinné uplatňování nástrojů k řešení krizí;
36. konstatuje, že je třeba se při řešení problémů bank, a to i za účelem podpory likvidity, vyhýbat jakékoli závislosti na penězích daňových poplatníků, a současně respektovat fiskální a sociální odpovědnost a tržní disciplínu;
37. připomíná, že banky musí i po provedení rozhodnutí o řešení krize nadále plnit své závazky a klíčové funkce;
38. připomíná, že je důležité vyjasnit úlohu ECB jako poskytovatele likvidity při řešení krize, přičemž je třeba věnovat náležitou pozornost vhodným zárukám a mandátu ECB;
39. zdůrazňuje, že výbor SRB oznámil, že posílí své schopnosti zahájit donucovací opatření k odstranění podstatných překážek řešitelnosti krize; vyzývá k tomu, aby byl na konci každého cyklu plánování řešení krizí zveřejněn anonymizovaný seznam zjištěných překážek způsobilosti k řešení krizí a opatření přijatých k jejich odstranění;
40. vítá strategický přezkum „Vize 2028 pro jednotný mechanismus pro řešení krizí“, který výbor SRB zahájil s cílem stanovit své dlouhodobé cíle, řešit nové výzvy a dále posílit spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize a dalšími zúčastněnými stranami; bere na vědomí zejména záměr výboru SRB identifikovat oblasti, v nichž lze udržitelnost dále začlenit do jeho každodenních činností a hlavní obchodní činnosti; zdůrazňuje, že při provádění nové strategie je třeba zajistit účinnost a nákladovou efektivitu;
41. vítá plán výboru SRB racionalizovat roční cyklus plánování řešení krizí, aby se zajistilo, že bude stále účinnější a bude více zaměřen na testování způsobilosti bank k řešení krize a zprovoznění strategií řešení krizí;
42. vítá skutečnost, že byl nyní vytvořen Jednotný fond pro řešení krizí; vyzývá k úplné ratifikaci dohody o změně smlouvy o zřízení evropského mechanismu stability všemi členskými státy, včetně

zřízení společného fiskálního jištění pro Jednotný fond pro řešení krizí;

43. zdůrazňuje, že je třeba vyvinout další úsilí k zajištění plné způsobilosti k řešení krize pro všechny banky spadající do oblasti působnosti řešení krize; připomíná, že dosažení způsobilosti k řešení krize nelze považovat za „pohyblivý cíl“, a vyzývá proto k větší standardizaci a harmonizaci posuzování způsobilosti k řešení krize; připomíná však důležitou úlohu, kterou při posuzování způsobilosti k řešení krize hrají vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize;

Pojištění vkladů

44. zdůrazňuje skutečnost, že návrh Komise na zřízení evropského systému pojištění vkladů byl zveřejněn již v roce 2015 a že se situace od té doby výrazně změnila;
45. připomíná, že v dubnu 2024 byl přijat postoj Hospodářského a měnového výboru k evropskému systému pojištění vkladů; konstatuje, že tento postoj se odchyluje od návrhu Komise z roku 2015 a zaujímá nový přístup; vyčkává na jednání o evropském systému pojištění vkladů a vybízí Radu, aby v těchto jednáních pokračovala;
46. konstatuje, že byly úspěšně zavedeny vnitrostátní systémy pojištění vkladů a v řadě případů prokázaly svou funkčnost; zdůrazňuje, že je třeba zohlednit některé zvláštní vnitrostátní charakteristiky a zachovat dobře fungující systémy pro menší banky, které již v některých členských státech existují, jako jsou institucionální systémy ochrany, a to tak, aby byly zajištěny rovné podmínky napříč bankovní unií;

°
° °
47. pověřuje svou předsedkyni, aby předala toto usnesení Radě, Komisi, Evropské centrální bance, Jednotnému výboru pro řešení krizí a Evropskému orgánu pro bankovníctví.