Europa-Parlamentet
2024-2029

VEDTAGNE TEKSTER

P10_TA(2025)0105

Bankunionen – årsberetning 2024

Europa-Parlamentets beslutning af 8. maj 2025 om Bankunionen – årsberetning 2024 (2024/2055(INI))

Europa-Parlamentet,

– der henviser til sin beslutning af 16. januar 2024 om Bankunionen – årsberetning 2023[1],

– der henviser til Kommissionens opfølgning på Europa-Parlamentets beslutning af 16. januar 2024 om Bankunionen – årsberetning 2023,

– der henviser til dokument offentliggjort af Den Europæiske Centralbank (ECB) den 25. marts 2024 med titlen "Feedback on the input provided by the European Parliament as part of its resolution on Banking Union 2023" (Feedback på input givet som en del af Europa-Parlamentets beslutning om Bankunionen 2023),

– der henviser til ECB's årsrapport om tilsynsvirksomhed 2023, der blev offentliggjort i marts 2024,

– der henviser til Den Fælles Afviklingsinstans' (Afviklingsinstansen) årsberetning for 2023, der blev offentliggjort den 28. juni 2024,

---

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

– der henviser til vedtagelsen af direktivet om bekæmpelse af hvidvask af penge[1] og forordningen om bekæmpelse af hvidvask af penge[2] og til oprettelsen af myndigheden for bekæmpelse af hvidvask af penge[3],

– der henviser til gennemførelsen af Basel III-standarderne, nemlig til vedtagelsen af ændringerne til kapitalkravsdirektivet[4] og til kapitalkravsforordningen[5],

– der henviser til vedtagelsen af Kommissionens delegerede forordning (EU) 2024/2795 af 24. juli 2024 om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår anvendelsesdatoen for kapitalgrundlagskravene vedrørende markedsrisiko[6],

– der henviser til sin holdning ved førstebehandling af 24. april 2024 om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets forordning om ændring af forordning (EU) nr. 806/2014 for så vidt angår

---

1 Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2024/1640 af 31. maj 2024 om de mekanismer, som medlemsstaterne skal indføre for at forebygge anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, om ændring af direktiv (EU) 2019/1937 og om ændring og ophævelse af direktiv (EU) 2015/849 (EUT L, 2024/1640, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1640/oj).

2 Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2024/1624 af 31. maj 2024 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme (EUT L, 2024/1624, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1624/oj).

3 Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2024/1620 af 31. maj 2024 om oprettelse af Myndigheden for Bekæmpelse af Hvidvask af Penge og Finansiering af Terrorisme og om ændring af forordning (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 1094/2010 og (EU) nr. 1095/2010 (EUT L, 2024/1620, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1620/oj).

4 Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2024/1619 af 31. maj 2024 om ændring af direktiv 2013/36/EU for så vidt angår tilsynsbeføjelser, sanktioner, tredjelandsfilialer og miljømæssige, sociale og ledelsesmæssige risici (EUT L, 2024/1619, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1619/oj).

5 Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2024/1623 af 31. maj 2024 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår krav vedrørende kreditrisiko, kreditværdijusteringsrisiko, operationel risiko, markedsrisiko og outputgulvet (EUT L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

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

foranstaltninger til tidlig indgriben, betingelser for afvikling og finansiering af afviklingsforanstaltninger[1],

– der henviser til sin holdning ved førstebehandling af 24. april 2024 om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ændring af direktiv 2014/59/EU for så vidt angår foranstaltninger til tidlig indgriben, betingelser for afvikling og finansiering af afviklingshandlinger[2],

– der henviser til sin holdning ved førstebehandling af 24. april 2024 om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om ændring af direktiv 2014/49/EU for så vidt angår omfanget af indskudsbeskyttelse, brug af indskudsgarantiordningers midler, grænseoverskridende samarbejde og gennemsigtighed[3],

– der henviser til betænkning af 23. april 2024 fra Økonomi- og Valutaudvalget om forslag til Europa-Parlamentets og Rådets forordning om ændring af forordning (EU) 806/2014 med henblik på oprettelsen af en europæisk indskudsforsikringsordning,

– der henviser til Kommissionens forslag af 14. marts 2018 til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om kreditservicevirksomheder, kreditkøbere og realisering af sikkerhedsstillelse (COM(2018)0135),

– der henviser til de fem formænds rapport af 22. juni 2015 med titlen "Completing Europe's Economic and Monetary Union" (Gennemførelse af Europas Økonomiske og Monetære Union),

– der henviser til Enrico Lettas rapport af 10. april 2024 med titlen "Much more than a market – Speed, security, solidarity Empowering the Single Market to deliver a sustainable future and prosperity for all EU Citizens" (Meget mere end et marked – Hurtighed, sikkerhed og solidaritet – Styrkelse af det indre marked for at skabe en bæredygtig fremtid og velstand for alle EU-borgere),

– der henviser til Mario Draghis rapport af 9. september 2024 med titlen "The future of European competitiveness" (Fremtiden for den europæiske konkurrenceevne),

– der henviser til Eurogruppens erklæring af 11. marts 2024 om fremtiden for kapitalmarkedsunionen og til Eurogruppens erklæring af 16. juni 2022 om bankunionens fremtid og Eurogruppens opfølgning derpå af 28. april 2023,

– der henviser til Baselkomitéen for Banktilsyns ramme for offentliggørelse af oplysninger vedrørende bankers kryptoaktiveksponeringer og til de målrettede ændringer af

---

1 Vedtagne tekster, P9_TA(2024)0326.
2 Vedtagne tekster, P9_TA(2024)0327.
3 Vedtagne tekster, P9_TA(2024)0328.

komitéens tilsynsstandard for bankers kryptoaktiveksponeringer, der begge blev offentliggjort den 17. juli 2024,

– der henviser til Baselkomitéen for Banktilsyns hovedprincipper for effektivt banktilsyn, som blev offentliggjort den 25. april 2024,

– der henviser til ECB's gennemgang af den finansielle stabilitet af maj 2024,

– der henviser til ECB's lejlighedsskrift nr. 328 af 2023 med titlen "The Road to Paris: stress testing the transition towards a net-zero economy" (Vejen til Paris: stresstest af omstillingen til en nettonuløkonomi),

– der henviser til publikationen af 9. november 2015 fra Rådet for Finansiel Stabilitet med titlen "Principles on Loss-absorbing and Recapitalisation Capacity of G-SIBs (Principper for G-SIBs tabsabsorberings- og rekapitaliseringskapacitet i bankafvikling),

– der henviser til rapporten af 10. oktober 2023 fra Rådet for Finansiel Stabilitet med titlen "2023 Bank Failures – Preliminary lessons learnt for resolution" (Banksammenbrud i 2023 – Foreløbige erfaringer med bankafvikling),

– der henviser til Peterson Institute for International Economics' arbejdsdokument nr. 24-15 af 25. juni 2024 med overskriften "Europe’s banking union at ten: unfinished yet transformative" (EU's bankunion efter 10 år: ufærdig, men forandringsskabende)[1],

– der henviser til den fælles tilsynsmekanismes tilsynsprioriteter for 2024-2026, der blev offentliggjort i december 2023,

– der henviser til Afviklingsinstansens halvårlige rapport til Eurogruppen af 13. maj 2024,

– der henviser til resultatet af Den Europæiske Banktilsynsmyndigheds gennemsigtighedsgennemgang i EU fra 2023, der blev offentliggjort den 28. juli 2023,

– der henviser til Den Europæiske Revisionsrets særberetning 12/2023 af 12. maj 2023 med titlen "EU's tilsyn med bankers kreditrisiko – ECB intensiverede sin indsats, men bør gøre mere for at øge sin sikkerhed for, at bankerne styrer og dækker deres kreditrisiko korrekt",

– der henviser til erklæringerne fra Claudia Buch, formand for ECB's tilsynsråd, fremsat under høringerne gennemført af Europa-

---

1 N. Véron, "Europe’s banking union at ten: unfinished yet transformative", Peterson Institute for International Economics arbejdsdokument nr. 24-15, juni 2024.

Parlamentets Økonomi- og Valutaudvalg den 21. marts 2024 og 2. september 2024,

– der henviser til erklæringerne fra Dominique Laboureix, formand for Afviklingsinstansen, fremsat under høringerne gennemført af Europa-Parlamentets Økonomi- og Valutaudvalg den 21. marts 2024 og 23. september 2024,

– der henviser til Den Europæiske Banktilsynsmyndigheds risikovurderingsrapporter fra juli 2024 og december 2024,

– der henviser til sin beslutning af 14. marts 2019 om kønsbalance ved udnævnelser inden for EU's økonomiske og monetære anliggender[1],

– der henviser til sin beslutning af 25. marts 2021 om styrkelse af euroens internationale rolle[2],

– der henviser til forretningsordenens artikel 55,

– der henviser til betænkning fra Økonomi- og Valutaudvalget (A10-0044/2025),

A. der henviser til, at bankunionen består af den fælles tilsynsmekanisme, den fælles afviklingsmekanisme og en europæisk indskudsforsikringsordning, der stadig mangler;

B. der henviser til, at hovedformålet med bankunionen er at sikre stabiliteten i banksektoren i Europa og undgå at skulle redde banker, der er i fare for at gå konkurs, med skatteydernes penge;

C. der henviser til, at en fuldført bankunion vil være et positiv skridt fremad for borgerne og EU's økonomi, da den vil forbedre banksektorens konkurrenceevne og stabilitet, mindske systemiske risici, forbedre udbuddet og forbrugernes valgmuligheder samt tilbyde flere grænseoverskridende bankmuligheder, der øger adgangen til finansiering for husholdninger og virksomheder, hvilket reducerer omkostningerne for bankkunder og samtidig sikrer, at offentlige midler ikke bruges til at redde banksektoren; der henviser til, at "for stor til at krakke"-risikoen endnu ikke er blevet håndteret fuldt ud;

D. der henviser til, at det er afgørende at afslutte reformen af EU's rammer for bankkrisestyring og indskudsgaranti med særligt fokus på små og mellemstore banker for at give Europas banksektor sikkerhed, stabilitet og modstandsdygtighed; der henviser til, at en fuldstændig bankunion med en ægte europæisk indskudsforsikringsordning er en grundlæggende betingelse for at sikre, at borgerne har tillid til de europæiske banker;

---

1 EUT C 23 af 21.1.2021, s. 105.
2 EUT C 494 af 8.12.2021, s. 118.

E. der henviser til, at fragmenteringen og den manglende grænseoverskridende konsolidering af EU's banksektor påvirker dens globale konkurrenceevne; der henviser til, at rentabilitetskløften mellem banker i EU og USA er blevet større;

F. der henviser til, at en stærk og diversificeret banksektor er afgørende for den økonomiske vækst, øger muligheden for boligejerskab, fremmer investeringer og jobskabelse, finansieringen af små og mellemstore virksomheder (SMV'er) og nystartede virksomheder og sikringen af omstillingen til en grøn og digital økonomi;

G. der henviser til, at 80 % af den eksterne finansiering af europæiske virksomheder kommer fra banker sammenlignet med kun 20 % fra kapitalmarkederne; der henviser til, at kun 30 % af långivningen til virksomheder i USA kommer fra banker, mens 70 % finansieres gennem kapitalmarkeder såsom udstedelse af virksomhedsobligationer eller aktier;

H. der henviser til, at de 356,1 mia. EUR i misligholdte lån, der blev registreret i de 110 institutter under tilsyn i 2024 sammenlignet med de 988,9 mia. EUR i misligholdte lån, der blev registreret i de 102 institutter under tilsyn i andet kvartal af 2015, afspejler en betydelig nedadgående tendens og efterlader den samlede beholdning af misligholdte lån på 36 % af 2015-niveauet; der henviser til, at der er behov for en yderligere indsats;

I. der henviser til, at det i april 2024 vedtog sin holdning om revisionen af rammen for krisestyring og indskudsforsikring;

J. der henviser til, at Økonomi- og Valutaudvalget i april 2024 vedtog en betænkning om Kommissionens forslag om at oprette en europæisk indskudsforsikringsordning;

K. der henviser til, at finansielle institutioner i stigende grad er afhængige af brugen af informations- og kommunikationsteknologi (IKT); der henviser til, at digitaliseringen af finanssektoren giver vigtige muligheder for banksektoren og har medført væsentlige teknologiske fremskridt i EU's banksektor i kraft af øget effektivitet i leveringen af banktjenester og en større appetit på innovation; der henviser til, at det også udgør udfordringer, herunder med hensyn til databeskyttelse, omdømmerisici, bekæmpelse af hvidvask af penge og forbrugerbeskyttelse; der henviser til, at EU's banksektor skal øge sin cyberrobusthed for at sikre, at IKT-systemerne kan modstå forskellige former for trusler mod cybersikkerheden; der henviser til, at ECB i øjeblikket undersøger indførelsen af en digital euro;

L. der henviser til, at EU's banker har modstået konsekvenserne af den russiske aggression; der henviser til, at de spiller en central rolle med hensyn til at sikre fortsat gennemførelse og håndhævelse af de sanktioner, som EU har pålagt Rusland som reaktion på invasionen;

der henviser til, at der er behov for yderligere koordinering for at undgå omgåelse af sanktioner;

M. der henviser til, at klimaændringer, miljøforringelse og overgangen til en lavemissionsøkonomi er faktorer, der skal tages i betragtning ved evalueringen af risiciene for bankernes balancer som en risikokilde, der potentielt kan have betydning for investeringer på tværs af regioner og sektorer;

Generelle betragtninger

1. anerkender det fremskridt, der er gjort i løbet af de sidste ti år gennem oprettelsen af den fælles tilsynsmekanisme (FTM) og den fælles afviklingsmekanisme (SRM); bemærker, at bankunionen ikke vil blive færdiggjort uden oprettelsen af dens tredje søjle, den europæiske indskudsforsikringsordning;

2. anmoder Kommissionen om at sikre, at fuldførelsen af bankunionen og kapitalmarkedsunionen forbliver en central prioritet; fremhæver, at disse projekter giver husholdninger og SMV'er adgang til bredere finansiering, mindsker den store afhængighed af banklån for at fremme investeringer og skabelse af nye arbejdspladser, øger den finansielle stabilitet, mindsker virkningerne af økonomiske tilbageslag, støtter konkurrenceevnen, giver yderligere investeringsmuligheder, finansierer omstillingen til en grøn og digital økonomi og løser op for EU's vækstpotentiale; bemærker, at Kommissionen anmodes om at tage hensyn til de særlige forhold, der gør sig gældende for de forskellige bankmodeller, samtidig med at der opretholdes lige vilkår;

3. noterer sig, at der er behov for at være forberedt på episoder med bankers stress, der potentielt kunne føre til bankstormløb såsom dem, der fandt sted i nogle jurisdiktioner uden for EU i marts 2023, og behovet for at sikre indskuddenes stabilitet;

4. påpeger, at cyberrobusthed er et centralt element i EU's banksektors konkurrenceevne, navnlig under hensyntagen til den geopolitiske situation og behovet for at bevare den finansielle stabilitet;

5. bemærker, at en mere integreret bankunion vil bidrage til at gøre EU's banksektor mere modstandsdygtig, forbedre adgangen til kredit og reducere omkostningerne; bemærker, at bedre grænseoverskridende integrering af bankvirksomhed vil øge potentialet for privat risikodeling og sikre diversificeringen på EU's bankmarked; påpeger, at en mere integreret forretningsenhed ikke nødvendigvis er det samme som et mere konsolideret bankmarked, og at der er fordele for konkurrencen på et diversificeret bankmarked; fremhæver, at en fuldt udviklet bankunion vil gøre det muligt for europæiske banker at vokse og bedre positionere sig til at konkurrere på den internationale scene;

6. finder det beklageligt, at EU's bankers mulighed for at finansiere større investeringer begrænses af lavere rentabilitet, der ikke er tilstrækkelig til at sikre deres konkurrenceevne; bemærker, at rentabilitetskløften i forhold til andre jurisdiktioner skyldes både strukturelle og lovgivningsmæssige faktorer, og opfordrer til en revision for at strømline de lovgivningsmæssige rammer; bemærker, at den særlige karakter af EU's banksystem med det store antal mindre banker kræver forholdsmæssige løsninger, der tager højde for dette og er skræddersyet til dets karakteristika uden at underminere den finansielle stabilitet; er fortsat opmærksom på "for stor til at krakke"-risikoen;

7. opfordrer Kommissionen til at vurdere behovet for at udvikle målrettede rammer inden for bankunionen for at forbedre adgangen til finansiering for SMV'er og nystartede virksomheder og anerkende deres rolle som rygraden i EU's økonomi;

8. beklager, at EU-bankernes grænseoverskridende aktiviteter stadig er ret begrænsede, især med hensyn til at yde lån; mener derfor, at det er vigtigt at fuldføre bankunionen for at opretholde den frie bevægelighed for kapital i et fuldt integreret indre marked;

9. opfordrer EU-bankerne, der stadig opererer i Rusland, til at forlade det russiske marked snarest muligt; opfordrer tilsynsinstitutioner til at sikre, at disse banker hurtigt går videre med at forlade det russiske marked;

10. opfordrer Kommissionen til yderligere at undersøge, om oprettelsen af en særskilt jurisdiktion for EU's banker med væsentlige grænseoverskridende transaktioner[1] kan bidrage til at færdiggøre bankunionen, eller om dette vil øge fragmenteringen af banksektoren;

11. bemærker, at en revision af securitiseringsrammen for at styrke de europæiske markeder og indførelsen af de europæiske sikrede obligationer som et dual recourse-finansieringsinstrument for SMV'er til langsigtet finansiering på denne baggrund kunne undersøges under hensyntagen til risici for den finansielle stabilitet;

12. understreger, at finansiel forståelse er afgørende i moderne økonomier, hvilket bidrager til banksystemernes modstandsdygtighed på tværs af medlemsstaterne og tilskynder til grænseoverskridende finansiel aktivitet;

13. understreger, at et højt forbrugerbeskyttelsesniveau vil gøre bankunionen mere modstandsdygtig;

14. er af den opfattelse, at Kommissionen bør fokusere på aspekter, der bidrager til at nå målene om digitalisering, modernisering, forenkling, strømlining og øget konkurrenceevne; fastholder, at

---

[1] Draghirapporten, s. 61.

retssikkerhed, tryghed, forudsigelighed og stabilitet er afgørende for, at EU's banker kan operere under gunstige vilkår;

15. bemærker, at ud over de traditionelle lån kan forskellige finansieringskilder være til gavn for EU's vækst og konkurrenceevne, og anerkender den lave risiko ved finansieringsløsninger med sikkerhed i aktiver;

16. noterer sig ECB's fremskridt med hensyn til den digitale euro og den parlamentariske dialog, der afholdes med ECB om emnet; forstår eksisterende forbehold, f.eks. med hensyn til offlinefunktionaliteten, eftersom offlinetransaktioner reducerer synligheden og forringer forebyggelsen af økonomisk kriminalitet; minder om, at den digitale euro bør supplere og ikke erstatte kontanter; mener, at beslutningen om, hvorvidt der skal indføres en digital euro eller ej, i sidste ende er en politisk beslutning, der skal træffes af EU's lovgivere i betragtning af denne afgørelses dybtgående potentielle indvirkning på en lang række EU-områder, bl.a. privatlivets fred, forbrugerbeskyttelse, finansiel stabilitet, finansiel politik og andre områder, der rækker ud over den monetære politik;

17. beklager, at nogle finansielle institutioner ikke har sikret kønsbalancen, navnlig i deres ledelsesorganer; påpeger, at kønsbalance i både bestyrelser og arbejdsstyrken giver både samfundsmæssige og økonomiske gevinster; opfordrer pengeinstitutter til regelmæssigt at opdatere deres principper for mangfoldighed og inklusion og til at hjælpe med at fremme sunde arbejdsnormer, som prioriterer inklusivitet; opfordrer private og offentlige enheder til at afhjælpe manglen på mangfoldighed og kønsbalance i de finansielle institutioners ledelsesorganer;

Tilsyn

18. hilser de to lovgiveres vedtagelse af den nye bankpakke, der gennemfører Basel III-standarderne i EU, velkommen; noterer sig den nuværende mangel på klarhed med hensyn til gennemførelsen af Basel III-standarderne i visse andre jurisdiktioner og den potentielle risiko for lige konkurrencevilkår på internationalt plan; understreger, at Kommissionen bør vurdere, om målrettede ændringer kan bidrage til at opretholde EU-bankernes internationale konkurrenceevne uden at svække deres modstandsdygtighed; minder om, at den delegerede retsakt på datoen for anvendelsen af kapitalgrundlagskravene i relation til markedsrisici udsatte anvendelsesdatoen for den nye markedsrisikoramme med et år til den 1. januar 2026; opfordrer Kommissionen til at vurdere, om de ækvivalensafgørelser, der er truffet med de jurisdiktioner, der ikke gennemfører Basel III-standarderne, skal revideres for at bevare den finansielle stabilitet i EU's finansielle sektor;

19. anerkender det voksende fænomen med lukning af bankfilialer, som i visse regioner bidrager til risikoen for "bankdød" med en særlig

negativ indvirkning på sårbare borgere uden digital adgang; understreger den afgørende rolle, som mindre banker spiller med hensyn til at sikre adgang til væsentlige banktjenester, navnlig i landdistrikter og fjerntliggende områder, og dermed støtte husholdninger, SMV'er og lokale økonomier; bemærker, at de høje tilsynsomkostninger og reguleringsmæssige byrder kan udgøre betydelige udfordringer for mindre banker; understreger behovet for at anvende proportionalitetsprincippet inden for banktilsynet og sikre, at reguleringsgraden er skræddersyet til institutternes størrelse, risikoprofil og forretningsmodel, samtidig med at der tages hensyn til mindre bankers vigtige territoriale rolle og deres særlige karakteristika.

20. minder om, at bankpakken indeholder et stort antal mandater til Den Europæiske Banktilsynsmyndighed; opfordrer Den Europæiske Banktilsynsmyndighed til at respektere disse mandater;

21. bemærker, at banksektoren selv inden for de eksisterende lovgivningsmæssige rammer har vist sin modstandsdygtighed under de seneste års markedshændelser, og at den gennemsnitlige egentlige kernekapitalprocent er forblevet på et højt niveau, nemlig 15,81 %;

22. bemærker, at andelen af misligholdte lån har ligget stabilt på 2,30 % og likviditetsdækningsgraden på 159,39 %;

23. noterer sig de forskellige eksponeringsniveauer for misligholdte lån og minder om, at der er medlemsstater, som har eksponeringsniveauer i størrelsesordenen 1 % eller endda lavere, mens andre medlemsstater har eksponeringsniveauer på over 4 %; mener, at bestræbelserne på at mindske de europæiske bankers eksponering for denne type lån bør fortsætte som god risikostyringspraksis;

24. fremhæver, at ugunstige makroøkonomiske forhold, geopolitisk modvind og den hurtige udvikling af udskudte betalingstjenester kan føre til en forringelse af aktivernes kvalitet og påvirke niveauet af misligholdte lån i fremtiden; påpeger derfor betydningen af at sikre grundig risikostyring og tilstrækkelige hensættelser;

25. bemærker, at den nuværende rentabilitet i banksektoren kan give mulighed for en stigning i makroprudentielle buffere og bidrage til at bevare banksektorens modstandsdygtighed; opfordrer Kommissionen til yderligere at undersøge denne mulighed og nøje evaluere, hvordan den makroprudentielle ramme kan revideres, under hensyntagen til den potentielle indvirkning på kapitalkrav og under hensyntagen til lige vilkår i forhold til andre jurisdiktioner;

26. fremhæver, at banksektoren spiller en rolle i at støtte overgangen til en digitaliseret og CO_2-neutral økonomi, i at kanalisere midler til vedvarende energikilder og i at støtte opnåelsen af målene i EU's grønne pagt og EU's klimalovgivning;

27. bemærker, at ECB tager højde for klima- og naturrelaterede finansielle risici som en del af dens tilsynspraksis og nøje overvåger de voksende fysiske risici og omstillingsrisici;

28. glæder sig over idéen om at øge risikovillig kapital og frigøre kapital til finansiering af hurtigtvoksende virksomheder i EU; bemærker kommissionsformand Ursula von der Leyens tilsagn om at indføre risikobegrænsende foranstaltninger for at gøre det lettere for forretningsbanker, investorer og venturekapital at finansiere hurtigt voksende virksomheder[1]; bemærker, at dette skal gøres på en måde, der ikke udgør en systemisk risiko eller moralsk risiko;

29. glæder sig over oprettelsen af den nye Myndighed for Bekæmpelse af Hvidvask af Penge og Finansiering af Terrorisme, som vil give mulighed for mere effektive måder til at bekæmpe hvidvask af penge samt finansiering af terrorisme gennem direkte tilsyn med visse finansielle enheder og bedre samarbejde, en bedre udveksling af oplysninger mellem de nationale myndigheder og bedre koordinering mellem sanktionshåndhævende myndigheder i medlemsstaterne for at bidrage til at lukke huller i gennemførelsen af målrettede sanktioner;

30. understreger behovet for at øge ikkebankmæssige finansielle formidleres modstandsdygtighed, herunder ved at udarbejde særlige regulerings- og tilsynsværktøjer; påpeger, at sådanne foranstaltninger skal garantere det finansielle systems sikkerhed og være i kundernes bedste interesse; glæder sig over Kommissionens høring om makroprudentielle politikker for ikkebankmæssige finansielle formidlere; støtter Eurosystemets anbefaling om at indføre systemdækkende stresstest til afdækning og kvantificering af risici for kernemarkedernes modstandsdygtighed; opfordrer Kommissionen til at undersøge, om der er nogen huller i tilsynsværktøjssættet, herunder vedrørende potentielle likviditetsstramninger og konsekvenser for systemisk risiko;

31. bemærker, at kryptoaktiver skaber nye udfordringer og muligheder for det finansielle system, men også udgør en risiko for det, og at disse kræver opmærksomhed fra de nationale tilsynsmyndigheder, FTM og Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risici;

Bankafvikling

32. minder om, at den holdning, som Parlamentet vedtog i april 2024 om rammen for krisestyring og indskudsforsikring, sikrer en mere konsekvent tilgang i alle medlemsstaterne med hensyn til anvendelsen af afviklingsværktøjer og indskudsgaranti for at styrke finansiel stabilitet, beskyttelsen af skatteyderne og indskydernes tillid; bemærker, at små banker har visse særlige forhold, der kan

---

[1] Von der Leyen, Ursula, *Europas valg*: *Politiske retningslinjer for den næste Europa-Kommission 2024-2029*, s. 11.

berettige en forholdsmæssig tilgang; understreger, at de europæiske og nationale kompetente myndigheder bør råde over passende og tilstrækkelige værktøjer til at reagere effektivt på banksammenbrud og sikre finansiel stabilitet, og at bankerne skal operere i et effektivt lovgivningsmiljø, der fremmer deres udvikling;

33. fremhæver betydningen af at bevare aktionærernes og kreditorernes primære ansvar for at bære tab i tilfælde af en banks sammenbrud; understreger, at det skal undgås at ty til skatteydernes penge, hvilket stadig er en vigtig lære af den globale finanskrise; understreger, at aktionærernes og kreditorernes bail-in fortsat skal være den vigtigste kilde til afviklingsfinansiering, inden der gøres brug af branchefinansierede kilder;

34. minder om, at et tilstrækkeligt minimumskrav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver (MREL) er afgørende for en troværdig afviklingsramme og for at sikre, at afviklingsmyndighederne har tilstrækkelig fleksibilitet til effektivt at anvende de afviklingsstrategier, der er nødvendige i en særlig krisesituation; understreger, at dette minimumskrav bør være tilstrækkeligt til at gennemføre enhver af de afviklingsstrategier, der indgår i en banks afviklingsplan, effektivt; minder om, at afviklingsrammen bør undgå en urimelig stigning i MREL-kalibreringen og uforholdsmæssige bidrag til Afviklingsfonden;

35. understreger, at hvis en banks nedskrivningsrelevante passiver udstedes til investorer uden for EU, bør nedskrivningen eller konverteringen af disse passiver kunne håndhæves med fuld sikkerhed for at sikre en effektiv anvendelse af afviklingsværktøjer;

36. bemærker, at det bør undgås, at afvikling af banker, herunder likviditetsstøtte, på nogen måde baseres på skatteydernes penge, samtidig med at det finanspolitiske og sociale ansvar og markedsdisciplinen respekteres;

37. minder om, at bankerne er nødt til fortsat at opfylde deres forpligtelser og udføre deres centrale funktioner efter gennemførelsen af en afviklingsafgørelse;

38. minder om betydningen af at præcisere ECB's rolle som likviditetsstiller i forbindelse med afvikling, idet der tages behørigt hensyn til passende garantier og ECB's mandat;

39. understreger Afviklingsinstansens meddelelse, som vil forbedre dens muligheder for at iværksætte håndhævelsesforanstaltninger for at fjerne væsentlige hindringer for afvikling; opfordrer til, at der ved afslutningen af hver afviklingsplanlægningscyklus offentliggøres en anonymiseret liste over kortlagte hindringer for afvikling og de foranstaltninger, der er truffet for at afhjælpe dem;

40. hilser den strategiske gennemgang "SRM Vision 2028", der er blevet indledt af Afviklingsinstansen for at fastsætte dens langsigtede mål,

imødegå nye udfordringer og yderligere styrke samarbejdet med de nationale afviklingsmyndigheder og andre interessenter, velkommen; bemærker navnlig Afviklingsinstansens hensigt om at kortlægge områder, hvor bæredygtighed kan integreres yderligere i den daglige drift og kerneforretningen; fremhæver behovet for at sikre effektivitet og omkostningseffektivitet i gennemførelsen af den nye strategi;

41. hilser Afviklingsinstansens plan om at strømline den årlige afviklingsplanlægningscyklus for at sikre, at den er stadig mere effektiv og har større fokus på at teste bankers afviklingsmuligheder og operationaliseringen af afviklingsstrategier, velkommen;

42. hilser det forhold, at Afviklingsfonden nu er blevet opbygget, velkommen; opfordrer alle medlemsstater til fuldt ud at ratificere ændringsaftalen til ESM-traktaten, herunder etableringen af en fælles bagstopperordning for Afviklingsfonden;

43. fremhæver behovet for en yderligere indsats for at sikre fuldstændige afviklingsmuligheder for alle banker, der er omfattet af afvikling; minder om, at opnåelse af afviklingsmuligheder ikke kan anses for at være et "mål i bevægelse", og opfordrer derfor til mere standardisering og harmonisering af vurderingen af afviklingsmulighederne; minder ikke desto mindre om den vigtige rolle, som de nationale afviklingsmyndigheder spiller i forbindelse med vurderingen af afviklingsmulighederne;

Indskudsforsikring

44. fremhæver det forhold, at Kommissionens forslag om at oprette en europæisk indskudsforsikringsordning blev offentliggjort tilbage i 2015, og at landskabet har ændret sig betydeligt siden;

45. minder om, at Økonomi- og Valutaudvalgets holdning til en europæisk indskudsforsikringsordning blev vedtaget i april 2024; bemærker, at denne holdning afviger fra Kommissionens forslag fra 2015 og vedtager en ny tilgang; afventer og tilskynder Rådet til at gå videre med forhandlingerne om en europæisk indskudsforsikringsordning;

46. bemærker, at nationale indskudsgarantiordninger blev indført med succes og har bevist deres funktionalitet i en række tilfælde; understreger behovet for at tage hensyn til specifikke nationale karakteristika og for at bevare de velfungerende systemer for mindre banker, der allerede findes i nogle medlemsstater, såsom institutsikringsordninger, på en måde, der sikrer lige vilkår i hele bankunionen;

°

° °

47. pålægger sin formand at sende denne beslutning til Rådet, Kommissionen, Den Europæiske Centralbank, Den Fælles Afviklingsinstans og Den Europæiske Banktilsynsmyndighed.