Europaparlamentet
2024-2029

ANTAGNA TEXTER

P10_TA(2026)0159

Bankunionen – årsrapport 2025

Europaparlamentets resolution av den 30 april 2026 om bankunionen – årsrapport 2025 (2025/2136(INI))

Europaparlamentet utfärdar denna resolution,

– med beaktande av sin resolution av den 8 maj 2025 om bankunionen – årsrapport 2024[1],

– med beaktande av kommissionens uppföljning av parlamentets resolution av den 8 maj 2025 om bankunionen – årsrapport 2024,

– med beaktande av dokument som offentliggjorts av Europeiska centralbanken (ECB) *Feedback on the European Parliament's resolution on Banking Union – annual report 2024*,

– med beaktande av ECB:s årsrapport om tillsynsverksamheten 2024, som lades fram den 28 april 2025,

– med beaktande av årsrapporten för 2024 från den gemensamma resolutionsnämnden (SRB), publicerad den 26 juni 2025,

[1] Antagna texter, P10_TA(2025)0105.

– med beaktande av antagandet av penningtvättsdirektivet (AMLD)[2] och penningtvättsförordningen (AMLR)[3] samt inrättandet av penningtvättsmyndigheten (Amla)[4],

– med beaktande av genomförandet av Basel III-standarderna, nämligen antagandet av ändringar av kapitalkravsdirektivet[5] och kapitalkravsförordningen[6],

– med beaktande av antagandet av kommissionens delegerade förordning (EU) 2024/2795 av den 24 juli 2024 om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller den dag då kapitalbaskraven för marknadsrisk börjar tillämpas[7],

– med beaktande av sin ståndpunkt vid första behandlingen av den 24 april 2024 om förslaget till Europaparlamentets och rådets direktiv om ändring av förordning (EU) nr 806/2014 vad gäller åtgärder för

---

2 Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1640 av den 31 maj 2024 om de mekanismer som medlemsstaterna ska inrätta för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av direktiv (EU) 2019/1937 och om ändring och upphävande av direktiv (EU) 2015/849 (EUT L, 2024/1640, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1640/oj).

3 Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2024/1624 av den 31 maj 2024 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism (EUT L, 2024/1624, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1624/oj).

4 Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2024/1620 av den 31 maj 2024 om inrättande av myndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 1094/2010 och (EU) nr 1095/2010 (EUT L, 2024/1620, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1620/oj).

5 Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1619 av den 31 maj 2024 om ändring av direktiv 2013/36/EU vad gäller tillsynsbefogenheter, sanktioner, filialer från tredjeland och risker avseende miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning (EUT L, 2024/1619, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1619/oj).

6 Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2024/1623 av den 31 maj 2024 om ändring av förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller krav avseende kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, operativ risk, marknadsrisk och golvet för riskvägda tillgångar (EUT L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

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

tidigt ingripande, villkor för resolution och finansiering av resolutionsåtgärder[8],

– med beaktande av sin ståndpunkt vid första behandlingen av den 24 april 2024 till Europaparlamentets och rådets direktiv om ändring av direktiv 2014/59/EU vad gäller åtgärder för tidigt ingripande, villkor för resolution och finansiering av resolutionsåtgärder[9],

– med beaktande av kommissionens förslag av den 24 april 2024 till Europaparlamentets och rådets direktiv om ändring av direktiv 2014/49/EU vad gäller insättningsgarantins omfattning, användning av medel från insättningsgarantisystem, gränsöverskridande samarbete och transparens[10],

– med beaktande av betänkandet från utskottet för ekonomi och valutafrågor av den 23 april 2024 om förslaget till Europaparlamentets och rådets förordning om ändring av förordning (EU) nr 806/2014 för att inrätta ett europeiskt insättningsgarantisystem (EDIS),

– med beaktande av kommissionens meddelande Spar- och investeringsunionen – En strategi för att öka medborgarnas välstånd och den ekonomiska konkurrenskraften i EU (COM(2025)0124),

– med beaktande av Enrico Lettas rapport av den 10 april 2024 *Much more than a market – speed, security, solidarity*: *empowering the Single Market to deliver a sustainable future and prosperity for all EU Citizens”*,

– med beaktande av Mario Draghis rapport av den 9 september 2024 om EU:s framtida konkurrenskraft *The future of European competitiveness*,

– med beaktande av Eurogruppens uttalande av den 11 mars 2024 om kapitalmarknadsunionens framtid och Eurogruppens uttalande av den 16 juni 2022 om bankunionens framtid och Eurogruppens uppföljning till detta av den 28 april 2023,

– med beaktande av publikationerna från Baselkommittén för banktillsyn *Disclosure of cryptoasset exposure* och *Cryptoasset standard amendments*, som båda offentliggjordes den 17 juli 2024,

---

8 EUT C, C/2025/3752, 17.9.2025. ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2025/3752/oj.

9 EUT C, C/2025/3753, 17.9.2025. ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2025/3753/oj.

10 EUT C, C/2025/3754, 17.9.2025. ELI: http://data.europa.eu/eli/C/2025/3754/oj.

– med beaktande av publikationen av den 25 april 2024 från Baselkommittén för banktillsyn *Core Principles for effective banking supervision*,

– med beaktande av ECB:s granskning av den finansiella stabiliteten Financial Stability Review av den 17 november 2025,

– med beaktande av publikationen av den 9 november 2015 om förlustabsorberings- och rekapitaliseringskapacitet hos banker i resolution *Principles on Loss-absorbing and Recapitalisation Capacity of G-SIBs in Resolution*,

– med beaktande av rapporten av den 10 oktober 2023 från rådet för finansiell stabilitet 2023 *Bank Failures – Preliminary lessons learnt for resolution*,

– med beaktande av den gemensamma tillsynsmekanismens (SSM) tillsynsprioriteringar för 2025–2027,

– med beaktande av SRB:s halvårsrapport till Eurogruppen i november 2025,

– med beaktande av rapporten av den 10 juli 2025 från Baselkommittén för banktillsyn *Banks interconnections with non-bank financial intermediaries*,

– med beaktande av resultatet av Europeiska bankmyndighetens EU-omfattande transparensbedömning för 2025 som offentliggjordes i december 2025,

– med beaktande av revisionsrättenssärskilda rapport nr 12/2023 av den 12 maj 2023 EU:s tillsyn av bankernas kreditrisk – ECB har intensifierat sina insatser men behöver göra mer för att bättre försäkra sig om att kreditrisken hanteras och täcks på rätt sätt,

– med beaktande av uttalandena från Claudia Bach, ordförande för ECB:s tillsynsnämnd, vid utfrågningarna i parlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor den 27 mars 2025, 15 juli 2025 och den 5 november 2025,

– med beaktande av uttalandena från Dominique Laboureix, ordförande för SRB, vid utfrågningarna i parlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor den 3 mars 2025, 15 juli 2025 och den 5 november 2025,

– med beaktande av Europeiska bankmyndighetens riskbedömningsrapporter från juni 2025,

– med beaktande av sin resolution av den 14 mars 2019 om könsbalans i samband med EU:s nomineringar på områden som rör ekonomiska och monetära frågor[11],

– med beaktande av sin resolution av den 25 mars 2021 om att stärka eurons internationella roll[12],

– med beaktande av artikel 55 i arbetsordningen,

– med beaktande av betänkandet från utskottet för ekonomi och valutafrågor (A10-0079/2026), och av följande skäl:

A. Bankunionen syftar till att skydda bankstabiliteten och därmed det finansiella systemet, undvika skattefinansierade räddningsaktioner, stärka resiliensen, möjliggöra ordnad resolution, minska marknadsfragmenteringen, förbättra insättarskyddet och öka konkurrenskraften, den gränsöverskridande aktiviteten och tillgången till finansiering, och därmed minska kostnaderna för bankkunderna. Banktjänster är viktiga för medborgare och företag. EU:s banklandskap och dess olika bankstrukturer är olika. Risken ”för stor för att gå omkull” har ännu inte åtgärdats fullt ut.

B. Bankunionen syftar till att säkerställa att bankerna är robusta och kan stå emot alla framtida finanskriser. Icke livskraftiga banker försätts i resolution utan att skattebetalarnas pengar används och med minimal inverkan på den reala ekonomin, och marknadsfragmenteringen minskas genom harmoniserade regler för finanssektorn.

C. En stark och diversifierad banksektor är avgörande för den ekonomiska tillväxten, finansieringen av små och medelstora företag och startup-företag, och omställningen till en grön och digital ekonomi.

D. Bankunionen, som består av den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM) och den gemensamma resolutionsmekanismen (SRM), linjerar tillsynen med krishanteringen och säkerställer en hög nivå av insättningsskydd men förblir ofullbordad utan ett europeiskt insättningsgarantisystem (EDIS).

E. En fullbordad bankunion skulle vara en positiv utveckling för medborgarna och EU:s ekonomi och utgöra grunden för ett stabilare banksystem, minskad systemrisk, ökad konkurrens, bättre valfrihet för konsumenterna, ökade möjligheter till gränsöverskridande banktjänster och tillgång till finansiella tjänster för privatpersoner och mindre företag, större ekonomiska investeringar, bättre tillgång

---

11 EUT C 23, 21.1.2021, s. 105.
12 EUT C 494, 8.12.2021, s. 118.

till finansiering för hushåll och företag samt minskade kostnader för bankkunder.

F. Finansförmedlare som inte är banker (skuggbanker) står utanför bankunionens struktur, vilket gör EU:s banksektor sårbar för risker.

G. Europaparlamentet betonar att finansiell stabilitet är en förutsättning för en effektiv penningpolitik och ett resilient finansiellt system. EU har redan enats om att genomföra Basel III-ramen och bör genomföra Basel III-standarderna samtidigt som konkurrenskraften hos EU:s banksektor och den internationella utvecklingen beaktas.

H. Rysslands aggression mot Ukraina och de ekonomiska och sociala konsekvenser av denna får och kommer att få direkta och indirekta effekter på EU:s banksektor. EU:s banker spelar en avgörande roll för att säkerställa fortsatt genomförande och efterlevnad av de sanktioner som EU infört mot Ryssland som svar på invasionen.

I. Ett av de centrala målen för bankunionen är att skattebetalarna inte bör bära kostnaderna för avhjälpande åtgärder när en bank fallerar.

J. Klimatförändringar, miljöförstöring och övergången till en koldioxidsnål ekonomi kan utgöra risker för den finansiella stabiliteten och är faktorer som kan beaktas vid bedömningen av riskerna för banker.

K. En digital euro skulle förbättra betalningseffektiviteten, resiliensen, den finansiella inkluderingen, innovationen och allmänhetens förtroende i EU samt eurons internationella roll.

L. EU:s banker har redovisat rekordvinster sedan 2022 tack vare fördröjt genomslag av penningpolitiska åtstramningar. Flera medlemsstater har infört tillfälliga avgifter på banker för att säkerställa ett rättvist bidrag och samtidigt skydda stabiliteten och den sociala sammanhållningen.

M. I sitt meddelande om spar- och investeringsunionen från mars 2025 åtar sig kommissionen att vidta beslutsamma åtgärder för att ytterligare utveckla bankunionen, bland annat genom att identifiera en väg framåt för det europeiska insättningsgarantisystemet, men har sedan dess inte lagt fram något förslag ännu om fullbordandet av bankunionen.

N. Banker är en grundläggande pelare i vår ekonomi, och banksektorn är en av de mest strategiskt viktiga sektorerna. Stabilitet, resiliens och konkurrenskraft är grundläggande för att säkerställa att det finansiella systemet kan anpassa sig till globala utmaningar, främja innovation och effektivt tillgodose företagens och medborgarnas behov.

O. E-pengatoken används i allt högre grad, och blir i allt högre grad sammankopplade med banker inom bankunionen.

Allmänna kommentarer

1. Europaparlamentet välkomnar de framsteg som gjorts med SSM och SRM under det senaste årtiondet. Parlamentet begär ett snabbt fullbordande av bankunionen, inbegripet fortsatt arbete med att inrätta dess tredje pelare, nämligen EDIS, och åtgärder för att fördjupa marknadsintegrationen och underlätta en effektiv cirkulation av kapital och likviditet inom bankgrupper. Parlamentet betonar att bankunionen måste stödja ett mer inkluderande och hållbart finansiellt system som är linjerat med social sammanhållning och den dubbla omställningen.

2. Europaparlamentet uppmanar kommissionen att prioritera uppföljningen av bankunionen och spar- och investeringsunionen (SIU). Parlamentet betonar betydelsen av detta för medborgarna, de små och medelstora företagen och realekonomin genom att resiliens, konkurrenskraft, hållbart välstånd, arbetstillfällen av hög kvalitet och finansiell stabilitet främjas. Parlamentet understryker att en mer integrerad bankunion skulle stödja de europeiska bankernas tillväxt och konkurrenskraft. Parlamentet understryker behovet av en stark och robust ram som bygger på tydliga regler och skyldigheter och förhindrar bankrusningar, förbättrar den finansiella stabiliteten och konkurrenskraften och stärker EU:s banksektor. Parlamentet påpekar att fullbordandet av kapitalmarknadsunionen tillsammans med utvecklingen av bankunionen kommer att bidra till att tillhandahålla bättre villkor för finansieringen av EU:s ekonomi, för både hushåll och företag, som fortfarande till stor del är beroende av bankkrediter, främja investeringar och skapa sysselsättning, samtidigt som de också bidrar till den europeiska ekonomins resiliens.

3. Europaparlamentet betonar att de räntor som erbjuds hushåll och små och medelstora företag i medlemsstaterna skiljer sig kraftigt åt. Parlamentet uppmuntrar kommissionen att överväga åtgärder för att säkerställa bättre tillgång till finansiering för alla medborgare och företag, särskilt när det gäller små och medelstora företag som behöver välbehövligt kapital till rättvisa och konkurrenskraftiga priser.

4. Europaparlamentet betonar banksektorns roll när det gäller att finansiera den dubbla omställningen. Parlamentet framhäver förenklingsinsatserna avseende EU:s ram för hållbar finansiering för att säkerställa samstämmighet, minska dubbelarbete och linjera skyldigheterna mellan bank-, informations- och riskhanteringsregler. Parlamentet uppmärksammar Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighetens rekommendation att fastställa högre kapitalkrav för strandade tillgångar.

5. Europaparlamentet beklagar de kvarstående hindren för gränsöverskridande banktjänster till privatkunder. Parlamentet betonar en integrerad bankunions potential att förbättra konkurrensen och konsumenternas valmöjligheter när det gäller banktjänster till privatkunder, bland annat genom förbättrade möjligheter att tillhandahålla gränsöverskridande banktjänster till privatkunder.

6. Europaparlamentet erkänner de framsteg som gjorts i förhandlingarna om både den digitala euron online och den digitala euron offline. Parlamentet välkomnar den digitala eurons potential att komplettera och bevara kontanter, samtidigt som den stärker EU:s finansiella suveränitet och oberoende och bidrar till finansiell inkludering. Parlamentet välkomnar slutförandet av rådets allmänna riktlinje om den digitala euron i december 2025 och anser att det är viktigt att parlamentet slutför sin egen ståndpunkt så snart som möjligt.

7. Europaparlamentet anser att framstegen när det gäller en jämn könsfördelning i finansinstitut, särskilt inom ledningen, är begränsade. Parlamentet betonar att ett ledarskap präglat av mångfald och en bättre tillgång till finansiering för kvinnoledda[13] företag förbättrar styrningen, innovationen och de ekonomiska resultaten. Parlamentet uppmanar finansinstitut, berörda parter, kommissionen och medlemsstaterna att anta effektiva mångfaldsstrategier, övervaka könsklyftor och integrera jämställdhet i tillsyns- och investeringsramar för att säkerställa inkluderande tillgång till kapital i hela EU. Parlamentet påminner om sin ståndpunkt att upprätthålla och ge företräde åt könsbalanserade slutlistor för framtida kandidater. Parlamentet betonar vikten av att säkerställa en jämn könsfördelning på alla ledningsnivåer i de EU-institutioner och EU-organ som ansvarar för bankunionen.

8. Europaparlamentet noterar att efter det att ECB höjde sina räntor har lönsamheten och resiliensen hos EU:s banker förbättrats avsevärt[14] och förblev på en hög nivå 2025. Parlamentet betonar att denna lönsamhet och resiliens kan stödja viktiga investeringar i EU:s ekonomi och finansieringen av hushåll och företag, särskilt små och medelstora företag och startup-företag, liksom unga yrkesutövare. Parlamentet understryker den viktiga roll som bankerna spelar när det gäller att stödja små och medelstora företag och lokala ekonomier och uppmanar kommissionen att se till att all reglering förblir riskkänslig. Parlamentet betonar att kreditinstitut som får statligt stöd måste verka inom ramen för ansvarsfulla parametrar för utdelningar, återköp och rörlig ersättning.

---

13 Europeiska jämställdhetsinstitutet, Gender in entrepreneurship 2017, ss. 5–6.

14 Ratnovski, ”Bank Profits and Bank Taxes in the EU”, IMF, juli 2024.

9. Europaparlamentet betonar att bankunionens goda funktionssätt och trovärdighet också är beroende av att EU:s konsumentskyddslagstiftning inom banksektorn respekteras fullt ut. Parlamentet betonar att kreditinstituten måste avstå från att använda oskäliga avtalsvillkor och affärsmetoder, särskilt när det gäller bolån och utlåning till privatpersoner och mindre företag. Parlamentet understryker att konsumenter, inbegripet låntagare, måste åtnjuta effektivt skydd, rättssäkerhet och tillgång till ändamålsenliga prövningsmekanismer. Parlamentet uppmanar i detta avseende medlemsstaterna och de behöriga myndigheterna att säkerställa stabila tillsyns- och verkställighetsåtgärder vid överträdelser. Parlamentet betonar vidare vikten av att säkerställa ett tillräckligt skydd av permanentbostäder, särskilt när det gäller sårbara hushåll, med beaktande av bostadens storlek och huruvida låntagarna redan har återbetalat en betydande del av sitt lån, såsom 50 % av det ursprungliga lånet.

10. Europaparlamentet välkomnar Amlas roll när det gäller att stärka EU:s kamp mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Parlamentet efterlyser ett konsekvent genomförande, ökat samarbete, informationsutbyte och samordnad verkställighet i hela EU. Parlamentet betonar behovet av ett effektivt samarbete mellan Amla och ESA-myndigheterna och övriga tillsynsmyndigheter. Parlamentet betonar behovet av att Amla följer proportionalitets- och samarbetsprinciperna i sitt tillsyns- och regleringsarbete.

11. Europaparlamentet understryker att robust, proportionerlig, konsekvent och snabb finansiell rapportering är avgörande för tillsyn och stabilitet. Parlamentet betonar vikten av rättssäkerhet, förutsägbarhet och stabilitet för banksektorn, och att förenkling inte får försvaga tillsyns-, resiliens-, konsumentskydds- eller stabilitetsstandarderna. Parlamentet betonar behovet av ytterligare åtgärder för att främja digitalisering och förenkling samtidigt som dessa standarder upprätthålls. Parlamentet efterlyser en balanserad och mer integrerad strategi, inbegripet ett centraliserat datanav, som bygger på standardiserade definitioner, en gemensam datakatalog och ett gemensamt register över begäranden, för att minska onödig komplexitet mellan myndigheter, minska dubbelarbete och förbättra datakvaliteten, samtidigt som bankunionens ram förblir robust.

12. Europaparlamentet erkänner de institutionella och regulatoriska framsteg som har stärkt resiliensen hos euroområdets banker. Parlamentet noterar att det fortfarande finns betydande hinder för att frigöra den fulla potentialen hos EU:s inre marknad för finansiella tjänster. Parlamentet uppmanar kommissionen, medlemsstaterna och EU:s organ att låta ambitionerna åtföljas av konkreta åtgärder för att fullborda spar- och investeringsunionen och den inre marknaden och främja förenkling och konkurrenskraft. Parlamentet uppmanar kommissionen att i 2026 års rapport om konkurrenskraften hos EU:s

banksektor föreslå meningsfulla åtgärder som syftar till att öka konkurrenskraften hos EU:s banker, samtidigt som bankernas viktiga roll i finansieringen av de investeringar som krävs för att genomföra unionens gröna och digitala omställning säkerställs.

13. Europaparlamentet betonar att tillsynsmyndigheterna, med tanke på den nuvarande geopolitiska osäkerheten, potentiellt övervärderade aktiemarknader och den senaste tidens turbulens i Förenta staterna till följd av opak utlåning inom skuggbanksektorn (för privata krediter), bör ha ett framåtblickande perspektiv och övervaka riskerna tillräckligt, och att bankerna bör upprätthålla tillräckliga kapitalbuffertar och vara operativt resilienta. Parlamentet betonar i detta avseende behovet av att förbättra tillsynen och resiliensen hos finansiella intermediärer som inte är banker. Parlamentet betonar att en ansvarsfull tillsyn i dag kan skydda skattebetalare, insättare och realekonomin från förluster i morgon.

Tillsyn

14. Europaparlamentet noterar att SSM-bankernas aggregerade kärnprimärkapitalkvot (CET1) uppgick till 16,12 % under andra kvartalet 2025, med en avkastning på eget kapital (ROE) på 10,11 %, medan nödlidande lån (NPL) minskade till 2,22 % och steg 2-lån uppgick till 9,59 %[15]. Parlamentet betonar behovet av att övervaka kreditrisker samtidigt som tillräckligt kapital och tillräcklig likviditet upprätthålls för banksektorns resiliens. Parlamentet betonar att dessa framsteg med riskbegränsande åtgärder inte har åtföljts av motsvarande framsteg med riskdelning.

15. Europaparlamentet uppmärksammar de negativa makroekonomiska förhållandena och de geopolitiska motvindarna, som kan leda till en försämring av tillgångarnas kvalitet.

16. Europaparlamentet noterar att bankerna i allt högre grad exponeras mot skuggbanksinstitut, vilket skapar potentiella risker, allt från likviditetsrisker till motpartsexponeringsrisker, och efterlyser en omfattande europeisk tillsyn av skuggbankssektorn. Parlamentet understryker att internationella organ och EU-organ upprepade gånger har lyft fram de risker som skuggbankssektorn ger upphov till, särskilt på grund av dess ökade sammanlänkning med den traditionella banksektorn. Parlamentet stöder systemomfattande stresstester för att bedöma centrala marknaders resiliens. Parlamentet uppmanar med kraft kommissionen att undersöka luckor i verktygslådan för tillsyn, inbegripet likviditets- och systemrisker, och att vid behov föreslå åtgärder för att skydda den finansiella stabiliteten.

17. Europaparlamentet välkomnar slutförandet och genomförandet av Basel III-ramen, som kommer att stärka resiliensen i EU.

---

15 ECB, Supervisory banking statistics (andra kvartalet 2025).

Parlamentet noterar att andra jurisdiktioner har haft en mindre ambitiös genomförandeagenda. Parlamentet understryker den fortsatta bristen på tydlighet när det gäller genomförandet av Basel III-standarderna i vissa andra jurisdiktioner. Parlamentet påminner om att SSM upprepade gånger har förklarat att genomförandet av den grundläggande översynen av handelslagret skulle stärka EU-bankernas resiliens och inte undergräva deras konkurrenskraft. Parlamentet uppmanar kommissionen att se över likvärdighetsbeslut med jurisdiktioner som inte genomför dessa standarder.

18. Europaparlamentet noterar en ECB-publikation[16] där det signaleras att höga kapitalkrav inte hämmar bankernas konkurrenskraft, utan snarare säkerställer bankernas resiliens och förmåga att finansiera ekonomin under hela cykeln.

19. Europaparlamentet beklagar att antalet stängningar av bankfilialer ökar, vilket påverkar utsatta och perifera samhällen. Parlamentet påminner om medborgarnas rätt att få tillgång till grundläggande finansiella tjänster. Parlamentet understryker mindre bankers roll i tillgången till tjänster för hushållen och små företag. Parlamentet betonar att mångfalden av bankaffärsmodeller ökar det finansiella systemets resiliens. Parlamentet erkänner vikten av digitalisering och artificiell intelligens för att stärka banksektorns effektivitet. Parlamentet noterar dock med oro den AI-relaterade förlusten av arbetstillfällen. Parlamentet uppmanar kreditinstituten att genomföra omskolningsåtgärder och säkerställa mänsklig tillsyn vid automatiserade beslut. Parlamentet betonar behovet av att garantera arbetskvalitet, rimliga villkor och rättvis tillgång till banktjänster.

20. Europaparlamentet erkänner de särskilda risker som kryptotillgångar utgör, samtidigt som man erkänner de möjligheter som dessa erbjuder, såsom eurodenominerade stablecoins. Parlamentet efterlyser en konsekvent och innovationsvänlig tillsyn för att säkerställa att innovation tjänar allmänheten. Parlamentet uppmanar EU och de nationella myndigheterna att övervaka exponeringar och ta itu med risker, motverka spekulativa beteenden, bekämpa ekonomisk brottslighet och skydda konsumenterna. Parlamentet understryker vikten av globala standarder på detta område.

21. Europaparlamentet uppmanar kommissionen, EBA och nationella behöriga myndigheter inom bankunionen att säkerställa ett strikt, konsekvent och korrekt genomförande av förordningen om

---

16 Behn, M. & Reghezza, A., ”Capital requirements: a pillar or a burden for bank competitiveness?”, *ECB Occasional Paper Series*, nr 376, Frankfurt 2025.

marknader för kryptotillgångar[17] som ett nödvändigt komplement till unionens bankbaserade ram för finansiell stabilitet.

22. Europaparlamentet noterar osäkerheten för EU-banker till följd av tredjeländers multiemissioner av stablecoins. Parlamentet uppmärksammar det potentiella regelarbitraget mellan jurisdiktioner, vilket skulle kunna leda till bankrusningar för EU-banker och få spridningseffekter.

Resolution

23. Europaparlamentet lovordar reformen av ramen för krishantering och insättningsgaranti i syfte att skapa samstämmighet mellan krishantering och insättningsgaranti, något som stärker stabiliteten och skyddar besparingar och skattebetalare, och säkerställer en bättre användning av offentliga medel för resolution när det är av allmänintresse, inom ramen för ett klart regelverk. Parlamentet betonar behovet av flexibilitet för små och medelstora banker och av att de berörda myndigheterna förses med effektiva verktyg, data och beslutsmekanismer för att säkerställa en resilient och socialt ansvarsfull bankunion och göra det möjligt för dem att reagera effektivt på bankfallissemang och tillhandahålla nödvändiga skyddsåtgärder, med stöd av ett regelverk som främjar bankernas utveckling och bidrar till en resilient och finansiellt stabil bankunion.

24. Europaparlamentet välkomnar den preliminära överenskommelse som nåddes den 19 november 2025 mellan parlamentet och rådet om direktivet om harmonisering av vissa aspekter av insolvenslagstiftningen, eftersom ytterligare linjering av insolvenslagstiftning och omstruktureringsförfaranden skulle kunna främja fullbordandet av bankunionen.

25. Europaparlamentet betonar att i händelse av bankfallissemang bör aktieägare, borgenärer eller branschfinansierade mekanismer hållas ansvariga först, och att offentliga medel endast bör användas som en sista utväg, eftersom man måste undvika att förlita sig på skattebetalarnas pengar för resolution av banker, i linje med finanspolitiskt ansvar, social rättvisa och marknadsdisciplin. Parlamentet betonar behovet av en kontinuerlig och effektiv övervakning av efterlevnaden av tillsyns- och resolutionsregler som garanterar trovärdigheten och ett effektivt genomförande av skuldnedskrivningsverktyg i händelse av bankfallissemang.

---

17 Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 av den 31 maj 2023 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937, EUT L 150, 9.6.2023, s. 40, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj.

26. Europaparlamentet påminner om att ett tillräckligt minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL) är avgörande för en trovärdig resolutionsram och för att ge myndigheterna flexibilitet att tillämpa lämpliga resolutionsstrategier i en kris.

27. Europaparlamentet påminner om att bankerna måste fortsätta att tillhandahålla grundläggande tjänster under resolution. Parlamentet betonar behovet av en tydlig och förutsägbar ram som skyddar insättare och stöder kunder och företag, inbegripet små och medelstora företag.

28. Europaparlamentet välkomnar den gemensamma resolutionsfonden som ett helt ömsesidigt och branschfinansierat skyddsnät. Parlamentet upprepar sin uppmaning om en fullständig ratificering av avtalet om ändring av fördraget om inrättande av Europeiska stabilitetsmekanismen för att stärka trovärdigheten, resolutionsbarheten och euroområdets resiliens. Parlamentet framhåller målet om skydd av skattebetalarna i händelse av resolution och upprepar att inga ytterligare av skattebetalarnas resurser får användas för banker på obestånd utöver den överenskomna gemensamma säkerhetsmekanismen.

29. Europaparlamentet påminner om att nollviktspolicyn för offentlig skuld kan utgöra ett problem som måste åtgärdas i enlighet med internationella standarder.

Insättningsgaranti

30. Europaparlamentet bekräftar sitt starka engagemang för den fortsatta utvecklingen av EDIS som bankunionens tredje pelare. Parlamentet påminner om att EDIS-förslaget lades fram 2015. Parlamentet betonar att ett gemensamt system för insättningsgaranti är oundgängligt för att säkerställa lika skydd för insättare i hela unionen, ytterligare stärka den finansiella stabiliteten och i betydande grad minska de återstående banden mellan banker och stater. Parlamentet understryker att bidragen till ett EDIS bör ta hänsyn till riskprofilen för varje deltagande sektor. Parlamentet understryker också vikten av att säkerställa en fullständig tillämpning av de nuvarande reglerna och därmed göra det möjligt för EU:s banker att effektivt finansiera företag i hela EU och öka konkurrenskraften.

31. Europaparlamentet välkomnar antagandet av paketet för krishantering och insättningsgaranti som ett positivt steg som stärker de nationella insättningsgarantisystemen, stärker förtroendet för banksektorn och förbättrar de operativa och rättsliga villkoren för att gradvis och på ett trovärdigt sätt gå mot ett gemensamt EU-skydd för insättare och skattebetalare. Parlamentet påminner om ståndpunkten från parlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor 2024 om inrättandet av ett EDIS. Rådet uppmanas med kraft rådet

att gå vidare med förhandlingarna. Eurogruppens nya ordförande uppmanas att återuppta diskussionerna om denna fråga så snart som möjligt.

°

° °

32. Europaparlamentet uppdrar åt talmannen att översända denna resolution till rådet, kommissionen, Europeiska centralbanken, den gemensamma resolutionsnämnden och Europeiska bankmyndigheten.