



Pressmeddelande

Luxemburg den 14 januari 2021

Resolutionsplanering för banker i EU – vissa centrala delar saknas fortfarande

Den gemensamma resolutionsmekanismen är EU:s system för att under ordnade former avveckla fallande banker inom bankunionen i syfte att undvika dyra räddningspaket. Sedan den inrättades 2015 har den gemensamma resolutionsmekanismen förbättrats när det gäller att förbereda bankresolutioner, enligt en ny rapport från Europeiska revisionsrätten. Men EU-revisorerna konstaterar att mer behöver göras inom vissa avgörande områden. Gemensamma resolutionsnämnden (SRB) bör ta fram relevanta riktlinjer för alla delar av utformningen av resolutionsåtgärder och ta itu med brister avseende kvaliteten, tidsaspekten och samstämmigheten i sin egen resolutionsplanering. Andra viktiga frågor, såsom finansiering vid resolution och harmonisering av nationella insolvensförfaranden för banker, behöver åtgärdas av lagstiftarna.

Den rättsliga ramen för den gemensamma resolutionsmekanismen innehåller verktyg för att avveckla banker så snart resolutionsmyndigheten – det vill säga SRB om det rör sig om betydande eller gränsöverskridande banker, och de nationella resolutionsmyndigheterna om det rör sig om mindre betydande banker inom deras respektive jurisdiktioner – har beslutat att en fallande bank inte kan genomgå normala insolvensförfaranden enligt nationell lagstiftning. För att förbereda sig för detta måste myndigheterna utarbeta förslag till resolutionsplaner för varje bank och som regel uppdatera dessa varje år.

”Den gemensamma resolutionsmekanismen har förbättrats under de senaste åren, men mer behöver göras för att man ska kunna planera en lämplig avveckling av fallande banker under ordnade former”, sade Rimantas Šadžius, den ledamot av revisionsrätten som ansvarar för rapporten. ”Vi konstaterade att riktlinjerna ännu inte var inriktade på alla relevanta områden och att de uppvisade brister. Resolutionsplanerna hade förbättrats kvalitetsmässigt men de uppfyllde inte alltid kraven. Dessutom har SRB inte identifierat och hanterat hinder för bankers resolution på ett lämpligt sätt. Genom att åtgärda dessa brister skulle man kunna säkerställa att skattebetalarna slipper stå för notan ännu en gång.”

Vilket resolutionsverktyg som ska väljas och hur ändamålsenligt det är beror bland annat på om de väsentliga hindren för en banks resolutionsmöjligheter har hanterats eller undanröjts. Trots detta

Avsikten med detta pressmeddelande är att presentera huvudbudskapen i Europeiska revisionsrättens särskilda rapport. Hela rapporten finns på www.eca.europa.eu.

ECA Press

12, rue Alcide De Gasperi – L-1615 Luxembourg

E: press@eca.europa.eu @EUAuditors eca.europa.eu

noterar revisorerna att SRB hittills har avstått från att fastställa några sådana hinder och att nämnden således inte har följt de enhetliga reglerna. I april 2020 offentliggjorde SRB sitt dokument *Expectations for Banks* i vilket den krävde att bankerna senast till slutet av 2023 skulle stärka vissa aspekter av sina resolutionsmöjligheter. Lagstiftarna har dock inte angett någon sådan specifik tidsplan.

Att tillgodose likviditetsbehoven vid resolution är fortfarande ett problem och kan innebära att alternativen för att försätta en bank i resolution på ett så effektivt sätt som möjligt begränsas. Eurogruppen beslutade nyligen att reformera den europeiska stabilitetsmekanismen och inrätta en gemensam säkerhetsmekanism för den gemensamma resolutionsfonden, men det är inte säkert att säkerhetsmekanismen kommer att räcka för att tillhandahålla finansiering. Dessutom har SRB ännu inte antagit sina tillhörande riktlinjer om "finansiell kontinuitet".

Några viktiga riktlinjer saknas från SRB, bland annat för solid styrning och informationsutbyte under bankresolution, med tanke på att beslut behöver fattas oerhört snabbt. Enligt revisorerna måste man fortfarande uppnå en enhetlig behandling av banker, eftersom till exempel bedömningar av kritiska funktioner och allmänintresset skiljer sig åt. Dessutom är riktlinjerna, trots rekommendationerna i revisionsrättens rapport från 2017 om Gemensamma resolutionsnämnden, fortfarande inte bindande för de interna resolutionsenheterna (bestående av personal från SRB och de nationella resolutionsmyndigheterna), vilket ger dem stort utrymme för skönsmässig bedömning vid utarbetandet av resolutionsplaner. SRB har också varit sen med att anta resolutionsplaner för banker inom sitt ansvarsområde.

Revisorerna pekar på andra viktiga frågor som rör lagstiftarna, nämligen behovet av bättre harmonisering mellan resolutionsramen och de olika nationella insolvensramarna för banker och det faktum att reglerna om bördefördelning och statligt stöd skiljer sig åt beroende på vilket alternativ man väljer (resolution eller insolvens) för att hantera en fallerande bank. Slutligen rekommenderar revisorerna att man i lagstiftningen fastställer objektiva och kvantifierade tröskelvärden för att inleda åtgärder för tidigt ingripande och fatta beslut om att en bank fallerar eller sannolikt kommer att falla.

Bakgrundsinformation

I denna revision har vi följt upp problem som identifierades i revisionsrättens [första rapport om SRB:s riktlinjer för resolutionsplanering](#) med särskilt fokus på resolutionsplaner för mindre betydande banker. Rapporten finns tillgänglig på revisionsrättens webbplats eca.europa.eu på 23 EU-språk.

Revisionsrätten ska årligen rapportera om ansvarsförbindelser som uppstår till följd av den gemensamma resolutionsmekanismens prestation enligt SRM-förordningen. Rapporten för 2019 finns [här](#). Även [EU:s kontroll av statligt stöd till banker](#) har behandlats i en av revisionsrättens senaste rapporter.

I en [rapport som nyligen offentliggjorts](#) av [kontaktkommittén](#) för de högre revisionsorganen inom Europeiska unionen beskrivs resultaten av nationella parallellgranskningar som utförts i sju medlemsstater avseende bankresolution.

Presskontakt

Claudia Spiti – E: claudia.spiti@eca.europa.eu M: +352 691553547