



29. maj 2019

Samlenotat vedrørende rådsmødet (ECOFIN) 14. juni 2019

- 1) Særordning på momsområdet for små virksomheder
KOM(2018)21
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet og Skatteministeriet
- 2) Fremskridtsrapport om styrkelse af bankunionen
KOM-nummer foreligger ikke 2
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet og Erhvervsministeriet
- 3) Opfølgning på G20-mødet for finansministre og centralbankchefer 8.-9. juni 2019
KOM-nummer foreligger ikke
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet
- 4) Præsentation af Kommissionens udkast til landespecifikke anbefalinger for 2019
KOM-nummer foreligger ikke
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet
- 5) Ren planet for alle: Strategiske og langsigtede vision for en klimaneutral økonomi
KOM(2018) 773
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet
- 6) Implementering af Stabilitets- og Vækstpagten
KOM-nummer foreligger ikke
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet
- 7) Status for handlingsplan mod hvidvask
KOM-nummer foreligger ikke 7
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet og Erhvervsministeriet
- 8) EU's handlingsplan for misligholdte lån (NPL)
KOM-nummer foreligger ikke 15
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet og Erhvervsministeriet
- 9) Instrument til fremme af konkurrenceevne og konvergens i eurolandene (BICC)
KOM-nummer foreligger ikke
Materialet er udarbejdet af Finansministeriet

Dagsordenspunkt 2: Fremskridtsrapport om styrkelse af bankunionen

KOM-dokument foreligger ikke

1. Resume

ECOFIN ventes 14. juni 2019 at godkende en fremskridtsrapport om styrkelse af bankunionen. Aktuelt foregår der et arbejde med at styrke bankunionen i den udvidede eurogruppe (uformelle møder for finansministrene fra alle EU-lande undtagen UK), herunder arbejde på en køreplan for etablering af en fælles indskyderforsikringsordning (EDIS). Forskellige modeller for styrkelse af bankunionen og EDIS har i 1. halvår af 2019 været drøftet i en højniveaugruppe, som forventes at afrapportere i juni 2019. Det er endnu uklart, om gruppen vil lægge op til nye beslutninger til styrkelse af bankunionen, herunder vedr. EDIS. Der ventes ikke lagt op til nye beslutninger om bankunionen på ECOFIN. Fremskridtsrapporten er endnu ikke fremlagt. Fra dansk side forventer man at kunne tage fremskridtsrapporten til efterretning.

2. Baggrund

Bankunionen består af et fælles tilsyn (SSM – Single Supervisory Mechanism) i regi af Den Europæiske Centralbank, ECB, samt en fælles afviklingsmyndighed (SRM – Single Resolution Mechanism), herunder en sektorfinansieret afviklingsfond (SRF – Single Resolution Fund). Kun eurolande deltager aktuelt i bankunionen, mens ikke-eurolande kan vælge at deltage.

EU-landene arbejder aktuelt på at styrke bankunionen, herunder gennem yderligere tiltag til at styrke bankers robusthed og mindske risikoen for finansielle kriser samt etablering af en sektorfinansieret fælles indskyderforsikringsordning (EDIS – European Deposit Insurance Scheme). ECOFIN vedtog 17. juni 2016, at politiske drøftelser om EDIS først indledes, når der er sket tilstrækkelige fremskridt med tiltag til at reducere risici i banksektoren.

På det udvidede eurotopmøde 14. december 2018 besluttede man at nedsætte en højniveauarbejdsgruppe, som i juni 2019 ventes at komme med forslag til, hvorledes der kan opnås fremskridt henimod etableringen af EDIS sammen med andre tiltag til at styrke bankunionen, herunder yderligere tiltag til at styrke bankers robusthed og mindske risikoen for finansielle kriser (risikoreduktionstiltag). EDIS vil alene omfatte bankunionens deltagerlande, mens risikoreduktionstiltag som udgangspunkt vil gælde for alle EU-lande og ikke kun for lande i bankunionen.

Rådets formandskab ventes forud for ECOFIN 14. juni 2019 at fremlægge en fremskridtsrapport om styrkelse af bankunionen.

3. Formål og indhold

Højniveauarbejdsgruppen vedr. EDIS

Højniveauarbejdsgruppen har drøftet EDIS og styrkelse af bankunionen generelt i 1. halvår 2019 og skal rapportere til udvidet eurogruppe i juni 2019. Det er endnu uklart, om der vil blive lagt op til nye beslutninger til styrkelse af bankunionen,

herunder EDIS, i juni 2019. Drøftelserne om styrkelse af bankunionens ventes at fortsætte i 2. halvår 2019.

Højniveauarbejdsgruppen har bl.a. drøftet følgende emner, som muligvis vil indgå i en styrkelse af bankunionen:

- **Fælles indskydergaranti, EDIS:** Det drøftes, om EDIS skal udgøre en tredje søjle i bankunionen udover SSM og SRM. Der arbejdes på en køreplan for at kunne starte politiske drøftelser om EDIS.
- **Rammer for afvikling og insolvens:** Det drøftes, om bankunionens rammer for afvikling af nødlidende banker skal styrkes, herunder rammerne for at yde likviditet ifm. restrukturering af nødlidende banker. Det skal ses i lyset af, at nødlidende banker umiddelbart under og efter en restrukturering kan have et behov for likviditet, som ikke kan dækkes alene af markedsfinansiering. Styrkede rammer for afvikling kan muligvis også indebære en ændring af Kommissionens retningslinjer ('bankmeddelelsen' fra 2013) vedr. statsstøtte til banker, herunder for at sikre konsistens mellem dels de fælles EU-regler (direktivet for alle EU-lande om genopretning og afvikling af nødlidende banker, BRRD (Bank Recovery and Resolution Directive), samt SRM-forordningen) og de nationale insolvensregler, særligt mht. at sikre, at omkostningerne ved nødlidende banker bæres af bankerne selv og deres interessenter (bail-in).¹ Dette arbejde kan også indebære forslag om tilpasning af nationale insolvensrammer for at sikre konsistent behandling af nødlidende banker, hvad enten de håndteres under de fælles EU-regler eller under nationale insolvensregler.² Disse tiltag vil i udgangspunktet gælde for alle EU-lande, ikke kun inden for bankunionen.
- **Regulering af statseksponeringer og sikkert aktiv:** Det drøftes, om den nuværende regulering af bankers beholdninger af statsobligationer ('statseksponeringer') skal ændres i retning af en mere risikobaseret tilgang. Bankers statseksponeringer opnår i dag en særbehandling i reguleringen, hvor der som hovedregel ikke er krav til bankerne om kapital til at modstå tab på statseksponeringerne eller grænser for, hvor store statseksponeringerne må være. I sammenhæng hermed drøftes, om der bør etableres et såkaldt sikkert aktiv ('safe asset'), dvs. et finansielt aktiv med lav risiko, som bankerne kan investere i som et alternativ til statseksponeringer mod deres hjemland. En reform af reguleringen af statseksponeringer vil i udgangspunktet gælde for alle EU-lande.
- **Home-host-balance:** Det drøftes, om balancen mellem kompetencer til tilsyns- og afviklingsmyndigheder i hjemlande ('home' – det land hvor en bank er hjemmehørende) og værtslande ('host' – det land hvor en bank har et

¹ Under de fælles EU-regler stilles der krav om nedskrivning af aktionærer og kreditorer svarende til mindst 8 pct. af en nødlidende banks passiver (bail-in), inden der kan gøres brug af afviklingsfond og evt. midlertidige statslige midler i form af lån. Kommissionens bankmeddelelse, som fastlægger rammerne for byrdefordeling (bail-in) ifm. statsstøtte under nationale insolvensregler (dvs. uden for de fælles EU-regler), indeholder ikke krav om bail-in i samme omfang.

² Håndtering under de fælles EU-regler forudsætter, at en afviklingsmyndighed (i bankunionen SRB) vurderer, at afvikling af banken er i offentlighedens interesse. Er det ikke tilfældet skal banken håndteres under nationale insolvensregler.

datterselskab eller en filial) er den rette eller skal ændres i retning af færre beføjelser til værtslandet og flere til hjemlandet. Det kan fx vedrøre kompetencer ift. tilsyn og regulering af bankers kapital og likviditet. Reguleringen indeholder generelt en balance: På den ene side er der et hensyn til at finansielle koncerner, inkl. deres udenlandske datterselskaber og filialer, er underlagt ens regler i både hjem- og værtslande på tværs af EU, herunder inden for bankunionen. På den anden side er der et hensyn til at værtslandet har indflydelse på tilsyn og regulering, som har betydning for finansiell stabilitet i det pågældende land, og derfor i et vist omfang kan fastsætte specifikke regler for datterselskaber og filialer. Det drøftes i sammenhæng hermed, om en styrkelse af bankunionen bør indebære mere ensartede (harmoniserede) fælles EU-regler, herunder inden for bankunionen. Ændringer af home-host-balancen vil i udgangspunktet omfatte alle EU-lande.

- **Gennemførelse af allerede vedtagne tiltag:** Styrkelse af bankunionen har også fokus på gennemførelse af allerede vedtagne tiltag. Det gælder gennemførelse af risikoreduktionspakken (revision af kapitalkrav (CRR/CRD IV) og afviklingsregler (BRRD/SRM-forordningen), hvor der blev opnået politisk enighed mellem Rådet og Europa-Parlamentet i februar 2019, implementering af Rådets handlingsplan vedr. nedbringelse af misligholdte lån i banker (NPL – Non-Performing Loans) samt implementering af Rådets handlingsplan til bekæmpelse af hvidvask (AML – Anti-Money Laundering). Der henvises for uddybning af disse handlingsplaner til separate dagsordenspunkter. Vedtagne tiltag indebærer derudover fokus på bankers opbygning af nedskrivningseggede passiver (NEP) i overensstemmelse med de NEP-krav til bankerne, som aktuelt er under indfasning mhp. at sikre grundlaget for bail-in, samt fokus på bankers nedbringelse af NPL. Med undtagelse af SRM-forordningen vil disse tiltag gælde for alle EU-lande.

Status for tekniske drøftelser om EDIS

Det er endnu uklart, hvad der vil kunne opnås enighed om fsva. betingelser for etablering, udformning og indfasning af EDIS.

EDIS drøftes aktuelt på teknisk niveau i Rådet, hvor der i 1. halvår 2019 har været afholdt ét arbejdsgruppemøde, da man har afventet udfaldet af drøftelserne i høj-niveaugruppen. Man drøfter forskellige modeller for en mulig indledende fase af EDIS, jf. tabel 1. Fælles for alle de drøftede modeller er, at der i en mulig indledende fase af EDIS alene ydes *likviditetsstøtte* og ikke *tabsdeling*. Både likviditets- og tabsdækning er en del af Kommissionens 2015-forslag.

Tabel 1**Fælles indskydergarantiordning i bankunionen (EDIS) – mulige modeller for indledende likviditetsfase**

Model	Genforsikring (Reinsurance)	Hybrid model	Obligatorisk långivning (Mandatory lending)
Beskrivelse	Foreslået af Kommissionen i meddelelse fra 2017 System af fælles fond (DIF) og nationale DGS'er (fonde)	Foreslået af østrigske formandskab i 2. halvår 2018 System af fælles fond og nationale fonde. Kombinerer genforsikring og obligatorisk långivning	Drøftet under bulgarske formandskab i 1. halvår 2018 Kan udformes som a) netværk af nationale fonde, b) central styring af obligatorisk långivning mellem fonde, men ingen fælles fond, c) central styring og central fond med nationale afdelinger
Støtte	Mulig likviditetsstøtte fra fælles fond øges gradvist. Pågældende national fond bruges først, dernæst fælles fond. Ingen deling af tab	Likviditetsstøtte. Pågældende national fond bruges først, dernæst fælles fond og til sidst obligatorisk långivning fra alle nationale fonde. Ingen deling af tab	Likviditetsstøtte via obligatoriske lån mellem nationale fonde/afdelinger i fælles fond, evt. loft på lån. Pågældende national fond bruges først, dernæst andre nationale fonde/afdelinger. Ingen deling af tab

Kilde: Egen tilvirkning på baggrund af papir fra det østrigske formandskab (formandskab i 2. halvår 2018).

Et udestående spørgsmål er, om man efter en mulig første fase med likviditetsdækning skal gå over til fuld risikodeling mellem deltagerlandene banker, hvor der etableres en egentlig fælles indskydergaranti, som både kan dække likviditet og tab.

Fælles offentlig bagstopper for afviklingsfonden, SRF

I december 2018 godkendte man på det udvidede eurotopmøde en rammeaftale for udformning af den fælles offentlige bagstopper for den sektorfinansierede afviklingsfond SRF. Bagstopperen skal som sidste udvej kunne låne til SRF til at håndtere nødlidende banker, men først når aktionærer og kreditorer i bankerne har taget tab (bail-in) og SRF er tom. Lån fra bagstopperen til SRF skal altid tilbagebetales (såkaldt finanspolitisk neutralitet).

Eurolandenes fælles lånefacilitet, ESM, skal bruges som bagstopper. Ikke-eurolande deltager ikke i ESM. Der er lavet en supplerende løsning, så ikke-eurolande, der vælger at deltage i bankunionen, kan deltage i bagstopperen på ligeværdige vilkår med eurolande ved at stille kreditter til rådighed for SRF parallelt med ESM.

Bagstopperen skal senest være etableret i 2024. Den kan etableres før 2024, såfremt der er sket tilstrækkelig fremskridt med risikoreduktion. Der skal træffes politisk beslutning om evt. tidlig introduktion i 2020.

I 1. halvår 2019 har man drøftet, hvordan rammeaftalen for bagstopperen nærmere skal operationaliseres, herunder en ændring af eurolandenes ESM-traktat mhp. at etablere bagstopperen.

4. Europa-Parlamentets holdning

Europa-Parlamentet skal ikke udtale sig om fremskridtsrapporten.

5. Nærhedsprincippet

Ikke relevant.

6. Gældende dansk ret og forslaget's konsekvenser herfor

Ikke relevant.

7. Økonomiske konsekvenser

Statsfinansielle konsekvenser

ECOFIN's drøftelse af status for bankunionen har ikke i sig selv statsfinansielle konsekvenser. Tiltag til at styrke bankunionen kan have statsfinansielle konsekvenser. Det vil afhænge af udformningen af det enkelte tiltag.

Samfunds- og erhvervsøkonomiske konsekvenser

ECOFIN's drøftelse af status for bankunionen har ikke i sig selv samfunds- og erhvervsøkonomiske konsekvenser. Tiltag til at styrke bankunionen kan have samfunds- og erhvervsøkonomiske konsekvenser. Det vil afhænge af udformningen af det enkelte tiltag.

8. Høringer

Ikke relevant.

9. Generelle forventninger til andre landes holdninger

EU-landene ventes at tage fremskridtsrapporten til efterretning.

10. Regeringens generelle holdning

Regeringen forventer at kunne tage fremskridtsrapporten til efterretning. Regeringen støtter generelt arbejdet med at styrke bankunionen, herunder at EDIS etableres i sammenhæng med tiltag til at reducere bankers risiko.

11. Tidligere forelæggelser for Folketingets Europaudvalg

Der henvises til tidligere forelæggelser vedr. styrkelse af bankunionen, senest ifm. ECOFIN 4. december 2018.

Dagsordenspunkt 7: Status for handlingsplan mod hvidvask

KOM-nummer foreligger ikke

1. Resume

Rådet vedtog på ECOFIN 4. december 2018 rådskonklusioner om en handlingsplan for bekæmpelse af hvidvask. Handlingsplanen skal ses i forlængelse af Kommissionens meddelelse af 12. september 2018 vedr. bekæmpelse af hvidvask i lyset af en række alvorlige hvidvask-sager i EU. Rådet ventes på ECOFIN 14. juni 2019 at gøre status på implementeringen af handlingsplanen.

Handlingsplanen fokuserer på gennemførelsen af en række ikke-lovgivningsmæssige tiltag frem til starten af 2020, som primært skal gennemføres af de nationale finanstilsyn hhv. hvidvasktilsynsmyndigheder samt de europæiske tilsynsmyndigheder (ESA'erne, herunder især EBA for bankområdet), men som også involverer Kommissionen, ECB og EU-landene.

Generelt er der siden vedtagelsen af handlingsplanen sket fremskridt med implementeringen heraf. Regeringen støtter handlingsplanen.

2. Baggrund

EU-landene har i dag med hvidvaskdirektivet (Anti-Money Laundering Directive – AMLD) en fælles lovgivningsmæssig ramme for bekæmpelse af hvidvask³. Hvidvaskdirektivet er blevet opdateret to gange de seneste år, bl.a. for at styrke indsatsen mod terrorfinansiering i opfølgning på løbende terrorangreb i Europa. Rådet og Europa-Parlamentet vedtog i 2015 EU's fjerde hvidvaskdirektiv, som havde frist for national implementering i midten af 2017. Der blev i 2017 opnået enighed om femte hvidvaskdirektiv, som er blevet implementeret i dansk ret i maj 2019. Hvidvaskdirektivet er et minimumsharmoniseringsdirektiv, der gør det muligt for EU-landene at have strammere regler nationalt. Tilsynet med hvidvask og terrorfinansiering sker i dag på nationalt niveau i alle EU-lande.

I lyset af en række alvorlige sager på hvidvaskområdet i flere EU-lande det seneste stykke tid, præsenterede Kommissionen 12. september 2018 dels en meddelelse om styrkelse af de fælles europæiske rammer for tilsyn med forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask i de finansielle institutter, og dels et lovforslag om at samle og tildele styrkede beføjelser på hvidvaskområdet til Den Europæiske Banktilsynsmyndighed⁴ (EBA) i form af et ændringsforslag til forslaget til revision af de Europæiske Finansielle Tilsynsmyndigheder (ESA'erne).

Rådet og Europa-Parlamentet vedtog i marts 2019 et kompromisforslag om ESA'erne, herunder forslaget om at styrke EBA's beføjelser på hvidvaskområdet.

³ EU's hvidvaskregler bygger i høj grad på implementering af anbefalinger fra Financial Action Task Force (FATF), som er et internationalt organ, der udarbejder globale anbefalinger for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering. Danmark er, som en række øvrige EU-lande, medlem af FATF. Samtidig udfører FATF løbende vurderinger af nationale regler for og tilsyn med bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering.

⁴ EBA er en af de tre europæiske tilsynsmyndigheder på det finansielle område, der understøtter lovgivningsarbejdet på de relevante ressortområder og bidrager til en mere harmoniseret anvendelse af de finansielle EU-retsakter igennem bl.a. erfaringsudvekslinger, ensartede fortolkninger mv. Alle EU-landes nationale tilsynsmyndigheder (i Danmark Finanstilsynet) er repræsenteret i EBA. De øvrige to europæiske tilsynsmyndigheder er EIOPA på området for forsikring- og arbejdsmarkedspensioner og ESMA som har ansvar for værdipapirer og markeder.

Der henvises til samlenotatet forud for ECOFIN 12. februar 2019 for en gennemgang af Rådets position på revisionen og til grund- og – nærhedsnotatet, oversendt til Folketinget 23. oktober 2018, for en uddybende gennemgang af Kommissionens meddelelse. Meddelelsen varsler kommende initiativer til langsigtede løsninger, der skal sikre bedre håndtering af hvidvaskrisici i EU. Kommissionen forventes at præsentere sådanne initiativer, eller nærmere overvejelser herom, i løbet af 2019. Kommissionen forventes bl.a. at overveje at gøre dele af hvidvaskdirektivet til en forordning, samt at tilføre specifikke beføjelser på hvidvaskområdet til en institution på europæisk niveau. Det er uklart, hvorvidt nogle af initiativerne udelukkende vil vedrøre lande inden for det styrkede banksamarbejde, eller om alle initiativerne vil vedrøre alle EU-landene.

Derudover vedtog Rådet på ECOFIN 4. december 2018 parallelt med forhandlingerne om styrkelsen af EBA på hvidvaskområdet, rådskonklusioner om en handlingsplan for bekæmpelse af hvidvask. Handlingsplanen fokuserer på gennemførelsen af en række ikke-lovgivningsmæssige tiltag frem til starten af 2020, som primært skal gennemføres af de nationale finanstilsyn hhv. hvidvasktilsyn samt de europæiske tilsynsmyndigheder, men som også involverer Kommissionen og ECB. I rådskonklusionerne opfordres Kommissionen til at gøre status for implementeringen af handlingsplanen hver 6. måned, startende i juni 2019.

3. Formål og indhold

Handlingsplanen indeholder en række ikke-lovgivningsmæssige tiltag, der overordnet har otte mål:

1. Identificere hvilke faktorer der bidrog til de seneste hvidvask-sager i EU-banker, hvilket skal danne grundlag for evt. kommende initiativer.
2. Kortlægge relevante risici ift. hvidvask og terrorfinansiering (hvidvask mv.) og bedste praksis for, hvordan de prudentielle tilsynsmyndigheder, som fører tilsyn med overholdelse af kapitalkrav og lign., også kan bidrage til at håndtere disse risici.
3. Styrke tilsynsmæssig konvergens vha. fælles vejledninger om hvordan bekæmpelse af hvidvask mv. kan inkorporeres i det prudentielle tilsyn.
4. Sikre effektivt samarbejde mellem de prudentielle tilsynsmyndigheder og hvidvask-tilsynsmyndighederne mv.
5. Klargøre aspekter ift. inddragelse af tilladelser, dvs. hvornår brud på hvidvaskregler kan føre til, at en banktilladelse inddrages.
6. Forbedre tilsynet med hvidvask mv. og forbedre udvekslingen af information mellem de relevante myndigheder.
7. Dele bedste praksis ift. tilsyn med hvidvask mv. og finde grund for konvergens heri under forståelse for nationale specificiteter.
8. Forbedre ESA'ernes kapacitet til at gøre bedre brug af de eksisterende tilsynsmæssige kompetencer og værktøjer

Handlingsplanen indebærer konkret bl.a., at der i løbet af 2019 skal foretages en såkaldt post-mortem analyse af de seneste hvidvask-sager i EU, at der skal udarbejdes vejledninger for tilsynet med hvidvask mv. og at der skal indgås aftaler mellem tilsynsmyndighederne om udveksling af information.

Der er generelt sket fremskridt med implementeringen af handlingsplanen. Kommissionen har bl.a. iværksat post-mortem analysen som forventes at være færdig i løbet af sommeren 2019. ECB og de kompetente nationale hvidvask-tilsynsmyndigheder i EU-landene har indgået en aftale om rammerne for udveksling af information. Og ESA'erne har iværksat arbejde med at udforme en række vejledninger. Der henvises til *bilag 1* for en uddybende gennemgang af de forskellige initiativer i handlingsplanen og status herpå.

4. Europa-Parlamentets holdning

Ikke relevant.

5. Nærhedsprincippet

Spørgsmålet om nærhedsprincippet er ikke relevant.

6. Gældende dansk ret og lovgivningsmæssige konsekvenser

Handlingsplanen består af ikke-lovgivningsmæssige tiltag.

7. Økonomiske konsekvenser

Statsfinansielle konsekvenser

Handlingsplanen har ikke i sig selv statsfinansielle konsekvenser.

Samfundsøkonomiske konsekvenser

Handlingsplanen har ikke i sig selv samfundsøkonomiske konsekvenser. Bedre rammer for bekæmpelse af hvidvask i EU kan have positive samfundsøkonomiske konsekvenser.

Erhvervsøkonomiske konsekvenser

Handlingsplanen har ikke i sig selv erhvervsøkonomiske konsekvenser.

8. Høring

Handlingsplanen har ikke været i ekstern høring.

9. Generelle forventninger til andre landes holdninger

Der er generelt støtte til handlingsplanen og generelt bred opbakning fra EU-landene til at styrke rammerne for bekæmpelse af hvidvask i EU.

10. Regeringens generelle holdning

Regeringen lægger stor vægt på en styrket indsats for bekæmpelse af hvidvask mhp. at styrke integriteten, stabiliteten og effektiviteten i det finansielle system. Regeringen finder, at hvidvask er et grænseoverskridende problem, og er derfor positiv over for forslag, der styrker EU's indsats på området. Regeringen støtter konkret implementeringen af handlingsplanen, som indeholder en lang række relevante ikke-lovgivningsmæssige tiltag på området, herunder at styrke samarbejdet mellem relevante myndigheder på området, herunder samarbejde mellem myndigheder på tværs af grænserne.

Regeringen lægger desuden generel vægt på, at der sikres implementering og håndhævelse af allerede vedtagne tiltag på området, og at arbejdet prioriterer tiltag, som

har størst mulig effekt i bekæmpelse af hvidvask, og spiller effektivt sammen med andre tiltag, herunder særligt ift. det globale samarbejde i FATF.

11. Tidligere forelæggelser for Folketingets Europaudvalg

Rådskonklusionerne inkl. handlingsplanen er forelagt Folketingets Europaudvalg i forbindelse med ECOFIN 4. december 2018. Der henvises til samlenotatet, oversendt 22. november 2018.

Bilag 1. Handlingsplan for bekæmpelse af hvidvask på kort sigt

Tabel 1

EU handlingsplan for bekæmpelse af hvidvask på kort sigt				
Mål	Tiltag	Ansvarlige	Tidshorisont	Fremskridt
1. At identificere de faktorer der bidrog til de seneste hvidvask sager i EU-banker, hvilket skal danne grundlag for evt. yderligere tiltag på længere sigt.	Foretage en grundig analyse af de seneste skandaler på området ("post-mortem") der involverer EU-banker.	Kommissionen, ESA'erne, i samarbejde med ECB, EU-landene og de nationale tilsynsmyndigheder.	Midt-2019	Kommissionen venter at have en rapport klar i løbet af sommeren 2019.
2. Kortlægge relevante risici ift. hvidvask og terrorfinansiering (hvidvask mv.) og 'best practices' for, hvordan det prudentielle tilsyn kan håndtere disse risici.	a) identificere relevante aspekter af bekæmpelse af hvidvask mv. for prudentielle formål b) Identificere kerneområderne ift. disse risici hvor der er behov for styrket tilsyn fra de prudentielle tilsynsmyndigheder c) Identificere 'best practices' ift. at inkorporere hvidvask mv. i det prudentielle tilsyn	EBA, i samarbejde med EIOPA og ESMA hvor relevant, samt relevante tilsynsmyndighed er for hvidvask mv.	Udgangen af 2019	Kortlægnings-arbejde undervejs i EBA/ESA-arbejdsgrupper. Resultaterne af EBA's 'Breach of Union Law' (BuL) sager, samt hvidvask-reviews og post-mortem arbejdet vil informere dette arbejde.
3. Styrke tilsynsmæssig konvergens vha. fælles vejledninger om hvordan bekæmpelse af hvidvask mv. kan inkorporeres i det prudentielle tilsyn	Specifiere hvordan de prudentielle tilsynsmyndigheder bør tage højde for risici ift. hvidvask mv., bl.a. ifm. processer for a) tilladelse, b) vurdering af akquisitioner, c) 'fit-og-proper' vurdering af ledelsen, d) gennemgang af den interne risikostyring.	EBA, i samarbejde med EIOPA og ESMA hvor relevant, samt relevante tilsynsmyndighed er for hvidvask mv.	Udgangen af 2019	Udviklingen af fælles vejledning er i gang med at blive sekvenseret med kortlægningsarbejdet under punkt 2, som vil blive brugt til at identificere hvor, og i hvilken form, fælles vejledning er mest nødvendig
4. Sikre effektivt samarbejde mellem de prudentielle tilsynsmyndigheder og tilsynsmyndighederne ift. hvidvask mv.	a) Samarbejde gennem de forskellige faser i tilsynsprocessen, mhp. at etablere tilfredsstillende kanaler for løbende informationsudveksling, på linje med femte hvidvaskdirektiv	Prudentielle tilsynsmyndigheder samt tilsynsmyndighed er ift. hvidvask mv. samt ESA'erne.	Januar 2020	Samarbejdet vil blive styrket gennem: 1) Hvidvask-kollegier 2) Kontaktpunkter som er oprettet på linje med den multilaterale aftale mellem ECB og de hvidvask-kompetente myndigheder 3) Sikring af effektivt link med de prudentielle kollegier
	b) Kortlægge hvilke tilsynsmyndigheder ift. hvidvask mv. er de relevante modpartner for de prudentielle tilsynsmyndigheder, ift. grænseoverskridende koncerner.	ESA'erne	Udgangen af 2019	Relevante lister over myndigheder er i gang med at blive opført, i to faser: 1) Først en overordnet liste, som EBA allerede har opført. 2) Dernæst vil der blive udført en yderligere kortlægningsfase i takt med oprettelsen af hvidvask-kollegierne.
	c) Sende et klart signal til sektoren om, at de prudentielle tilsynsmyndigheder også vil tage højde for risici ift. hvidvask mv., under hensyn til de to typer tilsynsmyndigheders respektive kompetencer, samt at der er et tæt samarbejde mellem de to typer tilsynsmyndigheder.	Prudentielle tilsynsmyndigheder samt tilsynsmyndighed er ift. hvidvask mv.	Midt-2019	EBA vil foreslå fælles ordbrug og koordinere beskeder til tilsynsmyndighederne i midt-2019.
	d) Konkludere en bred multilateral aftalememorandum mellem alle relevante tilsynsmyndigheder for hvidvask mv. på linje med femte hvidvaskdirektiv	ECB, tilsynsmyndigheder ift. hvidvask mv. med støtte fra ESA'erne	10. januar 2019	Gennemført.

Tabel 1

EU handlingsplan for bekæmpelse af hvidvask på kort sigt

Mål	Tiltag	Ansvarlige	Tidshorisont	Fremskridt
	e) Sikre velfungerende muligheder for i praksis at sikre, at tilsynsmyndigheder for hvidvask mv. kan kommunikere bekymringer til ECB, samt at ECB kan tage højde for disse i sit tilsyn	ECB, prudentielle tilsynsmyndighed er samt tilsynsmyndigheder ift. hvidvask mv. samt ESA'erne	Midt-2019	Status ikke kendt.
5. Klargøre aspekter ift. inddragelse af tilladelse	<p>a) Klargøre de prudentielle tilsynsmyndigheds grad af diskretion ifm., samt kriterierne for, inddragelse af tilladelse ved konstatering af seriøse brud på reglerne for hvidvask mv. uht. forskelle i praksis og juridiske rammer i landene</p> <p>b) sikre uniform fortolkning af bestemmelserne om seriøse brud på reglerne for hvidvask mv. i kapitalkravsdirektivet (CRD)</p> <p>c) sikre konsistent fortolkning af konsekvenserne af inddragelse af licens, særligt ift. behovet for at videreføre kritiske funktioner i banken, involveringen af afviklingsmyndighederne, beskyttelse af indskud, samt mulighed for indskydergarantifonden til at suspendere udbetaling af indskud</p> <p>d) identificere tiltag tilgængelige for de prudentielle tilsynsmyndigheder for at adressere prudentielle hensyn som følge af risici ift. hvidvask mv. samt brud på reglerne herfor</p>	ESA'erne, i samarbejde med de prudentielle tilsynsmyndigheder samt tilsynsmyndighed er ift. hvidvask mv.	Midt-2019	<p>Der er opstartet et arbejde med at forstå, hvorledes hensyn ift. hvidvask har spillet en rolle ift. hidtidige inddragelser af banktilladelser.</p> <p>EBA anfører arbejdet:</p> <p>1) Gennem AMLC (en ny permanent Anti-Hvidvask Komité, bestående af de nationale anti-hvidvask myndigheder og EBA), mhp. at udvikle en fælles forståelse for, hvad der udgør et seriøst brud på hvidvask reglerne i EU</p> <p>2) Sammen med de prudentielle banktilladelses eksperter og ECB, mhp. at udvikle en fælles fortolkning af det fælles sprog fsva. seriøst brud på hvidvask reglerne ift. overvejelser om inddragelse af banktilladelse.</p> <p>Dette arbejde vil informere tiltagene under punkt c) og d).</p>
6. Forbedre tilsynet med hvidvask af terrorfinansiering og forbedre udvekslingen af information mellem de relevante myndigheder	<p>a) Overvåge implementeringen af ESA'erne fælles vejledning om risiko-baseret tilsyn, og udvide disse fsva. administrative sanktioner for brud på reglerne for hvidvask mv. Dette uht. forskellig praksis og juridiske rammer i EU-landene samt uden at ændre på EU-landenes muligheder for at pålægge strafferetlige sanktioner</p> <p>b) styrke ESA'erne fælles vejledning om risiko-baseret tilsyn vedr. fælles procedurer og metoder for tilsynsmyndighederne for hvidvask mv. med finansielle institutters overholdelse af reglerne om hvidvask mv.</p> <p>c) Opfølgning på Kommissionens anbefalinger til ESA'erne i rapporten om den Supranationale risikovurdering fra 2017, samt update af rapporten</p>	ESA'erne	<p>Udgangen af 2019</p> <p>Udgangen af 2019</p> <p>Januar 2019</p>	<p>Der er begyndt overvågning gennem drøftelser i AMLC samt workshops organiseret af EBA samt på baggrund af EBA's erfaringer ifm. reviews af de nationale hvidvask-tilsyn på tværs af EU.</p> <p>Overvågning og analyse under a) vil informere forbedringen af vejledningerne vedr. risiko-baseret tilsyn. Arbejde herpå vil opstarte ved udgangen af 2019.</p> <p>Færdiggjort. ESA'erne har sendt et fælles svar til Kommissionen 18. januar 2019.</p>

Tabel 1

EU handlingsplan for bekæmpelse af hvidvask på kort sigt

Mål	Tiltag	Ansvarlige	Tidshorisont	Fremskridt
	d) Færdiggøre vejledning om samarbejde og informationsudveksling mellem prudentielle tilsynsmyndigheder og tilsynsmyndigheder for hvidvask mv., som vil etablere hvidvasktilsyns-kollegier, uht. bredest mulig informationsdeling		Midt 2019	Høring herom er overstået. Det overvejes nu yderligere hvorvidt vejledningen korrekt fanger linket mellem prudentielt og hvidvasktilsyn.
	e) Færdiggøre den fælles ESA-udtalelse [om risiciene for hvidvask mv. der påvirker EU's finansielle system, som skal udgives hvert andet år], der følger af artikel 6(5) i hvidvaskdirektivet		Januar 2019	Ventes offentliggjort i sommeren 2019.
7. Dele 'best practices' ift. tilsyn med hvidvask mv. og finde grund for konvergens heri under forståelse for nationale specificiteter i relation til hvidvask mv.	Udvikle programmer for regelmæssig udveksling af medarbejdere mellem tilsynsmyndighederne og potentielt med ESA'erne	Tilsynsmyndighederne for hvidvask mv., i samarbejde med ESA'erne	Midt 2019	AMLC drøftede og blev enige om at fremme udvekslings-programmer. EBA vil føre en intranet-side med dette formål, som vil være klar i 2. kvartal 2019.
8. Forbedre ESA'ernes kapacitet til at gøre bedre brug af de eksisterende tilsynsmæssige kompetencer og værktøjer	a) Foretage strikse, ikke-overlappende, evalueringer af tilsynsmyndighederne (prudentielle og ift. hvidvask mv.) for at identificere svagheder og best-practices	ESA'erne	Med det samme	EBA har påbegyndt en flerårig proces med evalueringer. De første tre evalueringer er i forskellige faser.
	b) Baseret på ovenstående evalueringer, forøge antallet af kurser med fokus på hvidvask mv. tilgængelige for tilsynsmyndighederne, samt give tematisk vejledning til myndighederne			EBA er begyndt at give bilateral feedback til de kompetente tilsynsmyndigheder som den har evalueret, mhp. at styrke deres hvidvask-tilsyn med banker. Erfaringerne fra evalueringerne vil blive brugt til: 1) At udvikle EBA's træningsprogrammer 2) At informere tilpasningen af ESA'ernes hvidvask-vejledninger vedr. risikobaseret tilsyn
	c) Løbende overvåge behovet for at undersøge brud på EU-retten fsva. hvidvask mv.			Igangværende.
	d) Gøre større brug af anti-hvidvask kommittéen (AMLC) som forum for udveksling af synspunkter vedr. tilsyn med og risiko ift. hvidvask mv.			Igangværende. AMLC agerer allerede som et forum for udveksling af information, nuværende og opstående hvidvask-risici og gode praksis. ESA'erne har drøftet med AMLC hvordan denne funktion kan styrkes.
	e) Fremme brugen af de eksisterende tilsynskollegier til at forbedre koordinationen og informationsudveksling om konkrete sager med hvidvask mv. samt samspillet mellem kollegier for prudentielt tilsyn og tilsyn med hvidvask mv.			Igangværende. ESA'erne har i november 2018 udgivet vejledninger der skal forbedre samarbejdet og informationsudveksling mellem hvidvask-myndighederne i EU. EBA's stående komité med ansvar for prudentielle tilsynskollegier overvejer aktuelt, hvorledes der kan gøres yderligere.

Tabel 1**EU handlingsplan for bekæmpelse af hvidvask på kort sigt**

Mål	Tiltag	Ansvarlige	Tidshorisont	Fremskridt
	f) Bruge artikel 33 i ESA-forordningerne i dets nuværende form som juridisk basis for at udvikle en strategi for interaktionen med tilsynsmyndighederne for hvidvask mv. i tredjelande			Igangværende. EBA overvejer hvordan der kan udvikles en strategi for interaktionen med tredjelandes hvidvaskmyndigheder.

Anm.: 'Hvidvask mv.' refererer til hvidvask og terrorfinansiering. I handlingsplanen refererer tilsynsmyndigheder for hvidvask mv. kun til tilsynsmyndighederne for hvidvask mv. i den finansielle sektor.

Kilde: Rådskonklusionerne, Kommissionen, ESA'erne og egen tilvirkning

Dagsordenspunkt 8: EU's handlingsplan for misligholdte lån (NPL)

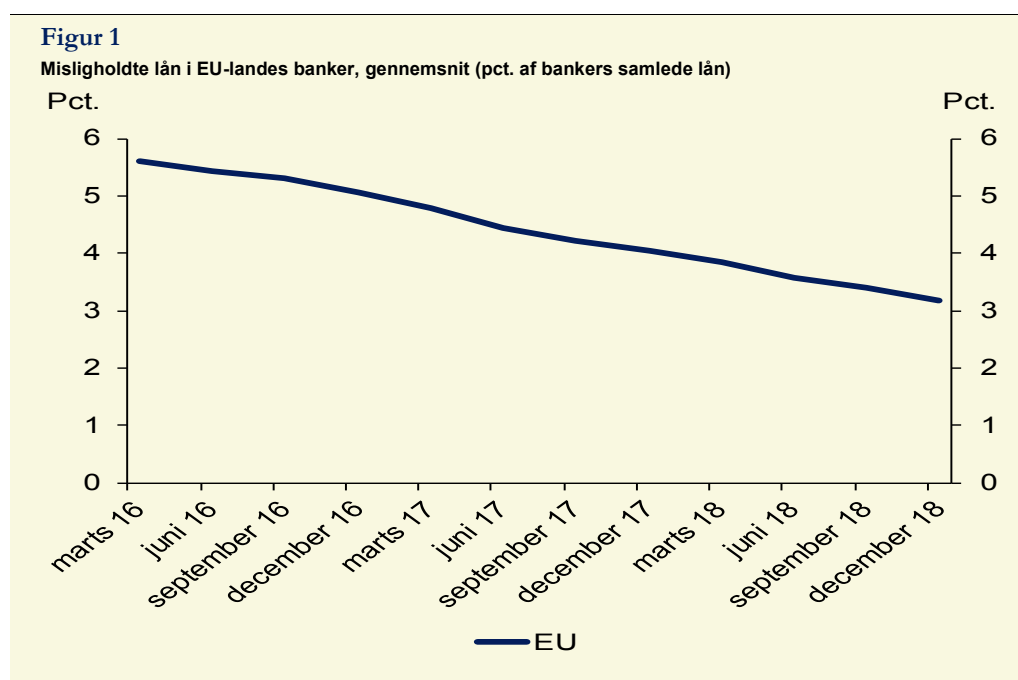
KOM-dokument foreligger ikke

1. Resume

Rådet vedtog på ECOFIN 11. juli 2017 en handlingsplan for nedbringelse af misligholdte lån (NPL) i EU's kreditinstitutter (banker mv.). Siden er der i EU iværksat en lang række initiativer som opfølgning herpå. En høj mængde NPL i banker kan være et problem, bl.a. fordi det kan presse bankernes kapitalgrundlag og begrænse mulighederne for nye udlån, samt medføre tvivl om bankernes generelle sundhedstilstand og derved den finansielle stabilitet. Kommissionen ventes på ECOFIN 14. juni 2019 at give en status på implementeringen af handlingsplanen på baggrund af en fremskridtsrapport, som Kommissionen ventes at vedtage 12. juni 2019. Regeringen støtter handlingsplanen og arbejdet med at reducere NPL og risici generelt i europæiske banker.

2. Baggrund

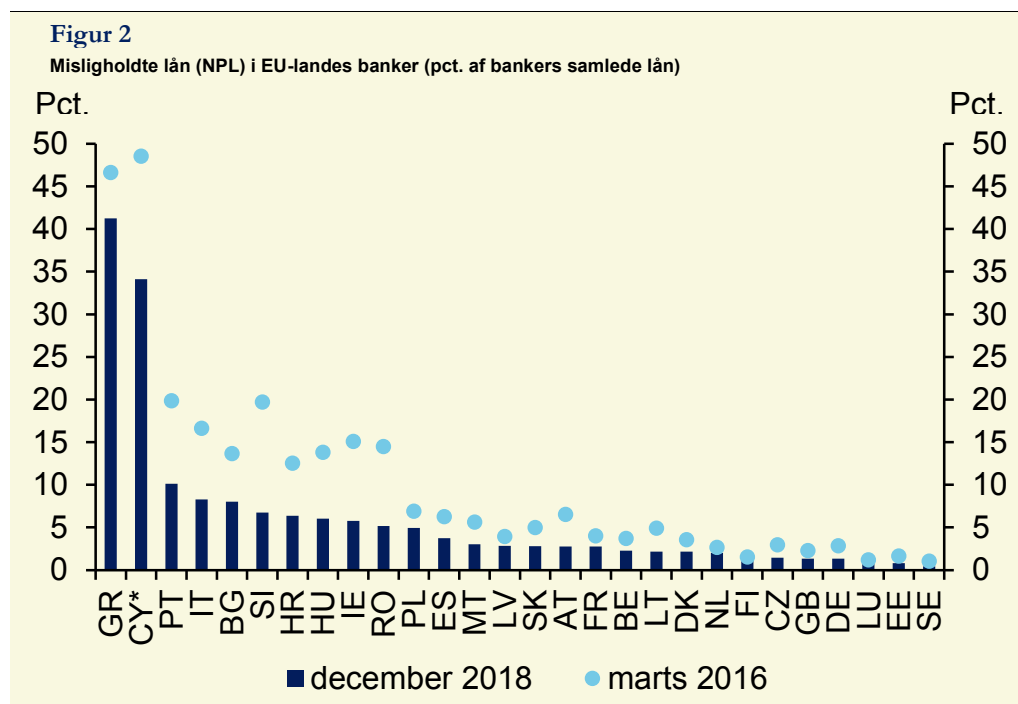
Europæiske banker har de senere år i lyset af krisen generelt været udfordret af betydelige mængder af misligholdte lån på deres balancer, NPL (*Non-Performing Loans*). Udviklingen i EU er dog de seneste år gået markant i den rigtige retning, med støt faldende niveauer af NPL, jf. figur 1.⁵ EU-gennemsnittet for bankers NPL (i pct. af samlede udlån) er således næsten halveret i perioden 2016-18.



Kilde: Europæiske banktilsynsmyndighed, EBA.

⁵ Europæiske tilsynsmyndigheder betragter normalt et lån som misligholdt, når låntageren er mere end 90 dage forsinket med at betale et aftalt afdrag.

I flere EU-lande, særligt i Syd- og Østeuropa, er banker dog fortsat tynget af en høj andel af NPL, jf. figur 2. For stort set alle EU-lande gælder imidlertid, at andelen af bankers NPL er reduceret i perioden 2016-18.



Anm.: * For Cypern er tal for juni 2018 og ikke for december 2018.
Kilde: EBA.

En høj mængde NPL kan bl.a. presse bankers kapitalgrundlag og lægge en dæmper på nye udlån til virksomheder og husholdninger (både nationalt og internationalt) samt medføre tvivl om bankernes generelle sundhedstilstand og derved den finansielle stabilitet. Høj andel af NPL kan derved øge sandsynligheden for behov for offentlig intervention i banksektoren, fx til afvikling af nødlidende banker. Desuden kan høje andele af NPL gøre det sværere for centralbanker at styre prisudviklingen (inflationen) med deres pengepolitiske instrumenter, fordi svækkede banker i mindre grad reagerer på centralbankers renteændringer gennem ændringer i kreditgivning. Derudover er den europæiske banksektor generelt integreret på tværs af hele EU. En stor mængde NPL er derfor både en national udfordring og en udfordring for hele EU, herunder for lande som deltager i bankunionen.

ECOFIN vedtog 11. juli 2017 en handlingsplan for håndtering af udfordringer med NPL. Siden er der i EU iværksat en lang række initiativer som opfølgning på handlingsplanen. ECOFIN har senest i december 2018 fulgt op på handlingsplanen.

3. Formål og indhold

Kommissionen vil på ECOFIN 14. juni 2019 give en status for implementeringen af Rådets NPL-handlingsplan på baggrund af en fremskridtsrapport, som Kommissionen ventes at vedtage 12. juni 2019. Handlingsplanen indebærer en indsats, som

både skal nedbringe mængden af eksisterende NPL og forebygge opbygningen af nye NPL, særligt med tiltag på flg. områder:

- Styrket tilsyn gennem bedre tilsynsredskaber og øget fokus på NPL hos tilsynsmyndighederne samt yderligere vejledning til bankerne fsva. deres håndtering af NPL, fx ift. interne procedurer, hensættelser mm.
- Erfaringsdeling med og reformer af nationale insolvensregimer, herunder mhp. sikring af effektive og hurtige processer i tilfælde af konkurser, som fx kan understøtte adgangen til den underliggende sikkerhed til dækning af NPL,
- Styrkede sekundære markeder for NPL, således at mulighederne forbedres for, at banker kan videresælge NPL til andre banker/investorer, som bedre kan håndtere risikoen ved og realisere værdien af lånene.
- Fokus på at understøtte restrukturering af banksektoren ved bl.a. at håndtere ikke-levedygtige banker, men uden konkrete tiltag i handlingsplanen.

Tablet 1 giver et overblik over de specifikke tiltag i handlingsplanen, samt den foreløbige opfølgning herpå.

Siden ECOFIN's seneste status for NPL-handlingsplanen på rådsmødet 4. december 2018 har Rådet og Europa-Parlamentet blandt andet opnået enighed om lovgivningsmæssige minimumskrav til hensættelser på nye nødlidende lån ifm. revisionen af kapitalkravsdirektivet og -forordningen.

Tabel 1

Opfølgning på de specifikke elementer i Rådets NPL-handlingsplan fra juli 2017, status maj 2019

Rådets handlingsplan, juli 2017	Status, maj 2019
Tilsyn	
Kommissionen opfordres til i sommeren 2017 at give sin <u>fortolkning af den relevante EU-lovgivning</u> , bl.a. kapitalkravsdirektivet (CRD IV), fsva. tilsynsmyndighedernes beføjelser til at stille krav til bankers hensættelser på NPL (da der er uklarhed herom).	Kommissionen offentliggjorde 11. oktober 2017 en rapport om den foreløbige implementering af SSM, hvori Kommissionen giver sin fortolkning af den relevante EU-lovgivning for tilsynsmyndighederne, herunder lovgivning vedr. NPL.
Kommissionen opfordres til, i regi af revisionen af CRD IV og kapitalkravsforordningen (CRR), at overveje at stille forslag til <u>lovgivningsmæssige minimumskrav til hensættelser på nye NPL</u> .	Kommissionen stillede 14. marts 2018 forslag til en forordning, der indfører minimumskrav til den mængde kapital, som banker skal afsætte til at dække mulige tab vedr. NPL. Der blev opnået politisk enighed mellem Rådet og Europa-Parlamentet (EP) i februar 2019. Forordningen trådte i kraft medio april 2019.
SSM opfordres til, sammen med de nationale tilsynsmyndigheder, fra udgangen af 2018, at implementere en tilpasset version af de offentliggjorte <u>NPL-vejledninger</u> (for de største banker (SI'er) under SSM's direkte tilsyn) <u>også for mindre banker (LSI) i bankunionen</u> .	SSM har samarbejdet med EBA om færdiggørelse af retningslinjer vedr. NPL offentliggjort 31. oktober 2018 (se pkt. herunder). Retningslinjerne vil proportionalt også finde anvendelse for LSI'er.
EBA opfordres til, senest i sommeren 2018, at udsende <u>generelle vejledninger fsva. bankers håndtering af NPL</u> samt deres udlånsstandarder, vedr. fx vurderinger af kreditværdighed, bankernes interne processer og transparens ifm. långivning osv. EBA's vejledning vil svare til SSM's (jf. ovenfor), men skal gælde <u>for alle banker i hele EU</u> .	EBA har 31. oktober 2018 offentliggjort vejledning til alle banker i EU fsva. håndteringen af NPL.
Det Europæiske Systemiske Risikoråd (ESRB) opfordres til, inden udgangen af 2018, at <u>udvikle makroprudentielle tiltag til at forebygge systemisk opbygning af NPL</u> i EU-landes banker.	En rådgivende ekspertkomité til ESRB offentliggjorde 1. oktober 2018 en teknisk rapport om en makroprudentiel tilgang til NPL. ESRB offentliggjorde i januar 2019 en rapport om makroprudentiel tilgang til NPL.
Insolvens	
Kommissionen opfordres til inden udgangen af 2017 at offentliggøre detaljerede resultater af den igangværende <u>benchmarking øvelse af EU-landenes insolvensregimer</u> , samt at styrke <u>fokus på insolvens-reformer i det europæiske semester</u> .	Der pågår en benchmarking-øvelse af EU-landenes insolvens-regimer. Resultaterne er ikke blevet offentliggjort endnu. Kommissionen vurderer, at der er kommet større fokus på insolvens-reformer i semesteret.
Kommissionen opfordres til at analysere muligheden for at <u>forbedre beskyttelsen af sikrede kreditorer</u> , dvs. kreditorer der har udstedt lån med sikkerhed.	Kommissionen stillede 14. marts 2018 forslag til et direktiv om kreditservicevirksomheder, kreditkøbere og realisering af sikkerhedsstillelse, der handler om at skabe bedre vilkår for, at pengeinstitutter kan sælge misligholdte lån til tredjeparter mhp. servicering samt <u>etablere et værktøj til hurtigere realisering af sikkerhedsstillelser</u> . Forslaget forhandles fortsat i Rådet.
EU-landene opfordres til inden udgangen af 2018, at foretage gensidige evalueringer ('peer-review') af hinandens <u>insolvens-regimer</u> .	Der pågår gensidige evalueringer af EU-landenes insolvens-regimer.
Sekundære markeder for NPL	
EBA opfordres til, inden udgangen af 2017, at vedtage vejledninger om, hvilke informationer, banker bør have til rådighed om deres lån, dvs. <u>vejledninger om datakvalitet internt i bankerne</u> .	EBA offentliggjorde 14. december 2017 vejledninger og skabeloner vedr. bankernes interne datakvalitet. EBA offentliggjorde en revideret version af vejledningerne i september 2018.
EBA og andre kompetente myndigheder opfordres til, inden udgangen af 2018, at implementere <u>styrkede offentliggørelseskrav til banker ift. information om kvaliteten af deres aktiver</u> , herunder deres misligholdte lån.	EBA offentliggjorde i december 2018 vejledning om styrkede krav til offentliggørelse af information vedr. NPL.
EBA, Den Europæiske Centralbank (ECB) og Kommissionen opfordres til, inden udgangen af 2017, at foreslå tiltag, der kan <u>styrke data-infrastrukturen for sekundære markeder for NPL</u> , herunder at overveje oprettelsen af såkaldte platforme, hvor der kan købes og sælges NPL.	EBA offentliggjorde 14. december 2017 skabeloner til bankerne, som de kan anvende til at redegøre for deres NPL til investorer mv. Det er et frivilligt redskab, som det er meningen skal blive en markedsstandard for ensartet rapportering om NPL. EBA opdaterede skabelonerne 12. september 2018. EBA, ECB og Kommissionen har iværksat et arbejde med at se på mulighederne for at udvikle NPL-handelsplatforme.
	ECB har siden 2011 arbejdet på et stort projekt "Anacredit", om et datasæt, der skal indeholde detaljeret information om individuelle banklån i euroområdet. Dataindsamlingen er begyndt i september 2018.
Kommissionen opfordres til, sammen med andre relevante EU-institutioner, inden udgangen af 2017, at udarbejde en skabelon med <u>principper for "asset management companies" (AMC'er)</u> , i overensstemmelse med	Kommissionen offentliggjorde 14. marts 2018 en skabelon for, hvordan EU-landene kan indrette nationale AMC'er i overensstemmelse med BRRD og statsstøttereglerne.

<p>statsstøttere reglerne og med den EU-lovgivningsmæssige ramme på området, herunder BRRD⁶ som, for at beskytte skatteborgerne, bl.a. begrænser myndighedernes muligheder for at indskyde offentlige midler i banker, som ikke er under afvikling, herunder gennem køb af dårlige lån.</p>	
<p>Kommissionen opfordres til senest i sommeren 2018, at udvikle en EU-tilgang til, hvordan man kan fjerne barrierer for at banker kan skille sig af med deres NPL, samt fjerne barrierer for at andre banker og ikke-banker (fx specialiserede investeringsfonde) derefter kan købe og eje disse NPL.</p>	<p>Kommissionen stillede 14. marts 2018 forslag til <u>et direktiv om kreditservicevirksomheder, kreditkøbere og realisering af sikkerhedsstillelse, der handler om at skabe bedre vilkår for, at pengeinstitutter kan sælge misligholdte lån til tredje-partner mhp. servicering samt etablere et værktøj til hurtigere realisering af sikkerhedsstillelser</u>. Der er opnået en aftale i Rådet fsva. kreditservicevirksomheder mv. Forslaget om realisering af sikkerhedsstillelse forhandles fortsat i Rådet.</p>

Anm.: Grøn: Opnået, orange: pågår, rød: ikke påbegyndt. SSM: Den fælles tilsynsmekanisme, EBA: Den Europæiske Banktilsynsmyndighed, ECB: Den Europæiske Centralbank.
 Kilde: Kommissionen og egen tilvirkning.

4. Europa-Parlamentets holdning

Ikke relevant

5. Nærhedsprincippet

Ikke relevant

6. Gældende dansk ret og lovgivningsmæssige konsekvenser

Statusorienteringen har i sig selv ikke lovgivningsmæssige konsekvenser.

7. Økonomiske konsekvenser

Statsfinansielle konsekvenser (herunder konsekvenser for regioner og kommuner)

Statusorienteringen har i sig selv ikke statsfinansielle konsekvenser.

Samfundsøkonomiske konsekvenser

Statusorienteringen har i sig selv ikke samfundsøkonomiske konsekvenser. En reduktion af de udestående mængder NPL og en forebyggelse af opbygning af nye høje NPL-niveauer kan medvirke til at mindske usikkerheden ift. den finansielle stabilitet, øge kreditgivningen til sunde formål og dermed bidrage til at understøtte en stærkere og mere stabil økonomisk aktivitet, primært i de lande, som er hårdest ramt af NPL-problemer, men også i mindre grad i andre EU-lande.

Erhvervsøkonomiske konsekvenser

Statusorienteringen har ikke i sig selv erhvervsøkonomiske konsekvenser. En reduktion af de udestående mængder NPL kan medvirke til at skabe større tiltro til banksektoren og bedre adgang til kredit, primært i de lande som er hårdest ramt af NPL-problemer, men også i mindre grad i andre EU-lande.

8. Høring

Ikke relevant.

⁶ BRRD (bankkrisedirektivet) foreskriver, at private kreditorer/aktionærer tager eventuelle tab, før der kan gives offentlig støtte ("bail-in").

9. Generelle forventninger til andre landes holdninger

EU-landene ventes at tage statusorienteringen til efterretning. EU-landene støtter generelt arbejdet med handlingsplanen og nedbringelse af NPL.

10. Regeringens generelle holdning

Regeringen vil tage statusorienteringen til efterretning. Regeringen støtter generelt Rådets handlingsplan, og støtter således relevante initiativer på EU-plan, der kan bidrage til at sikre, at der i hele EU er gode rammer for at håndtere de nuværende NPL-problemer, samt forebygge en eventuel fremtidig ophobning af NPL.

11. Tidligere forelæggelser for Folketingets Europaudvalg

Sagen om Rådets NPL-handlingsplan blev forelagt Folketingets Europaudvalg til orientering forud for vedtagelsen ifm. ECOFIN 11. juli 2017 samt forud for ECOFIN 4. december 2018, hvor der senest blev gjort samlet status for handlingsplanen.