



EUROPEJSKI BANK CENTRALNY

EUROSYSTEM



## KONSULTACJE PUBLICZNE

### w sprawie projektu rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego

ustanawiającego ramy współpracy pomiędzy Europejskim Bankiem Centralnym a właściwymi organami krajowymi oraz wyznaczonymi organami krajowymi w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego (rozporządzenie ramowe w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego)

W 2014 r. wszystkie publikacje EBC przedstawiają motyw z banknotu 20 euro.

**Luty 2014**

Niniejszy dokument ma ułatwić wszystkim zainteresowanym zapoznanie się z projektem rozporządzenia ramowego w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego (przedstawionym w części III) i jego ocenę. Dokument ten sam w sobie nie ma wartości interpretacyjnej i nie jest prawnie wiążący. W ostatecznie przyjętej wersji rozporządzenia ramowego w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego stanowisko Europejskiego Banku Centralnego może być różne od przedstawionego w niniejszym dokumencie. Ponadto prawnie wiążącą interpretację przepisów prawa UE może wydać jedynie Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej.

Uwagi powinny dotyczyć wyłącznie części III niniejszego dokumentu.

Dokument składa się z trzech części:

- I. Zakres i uzasadnienie rozporządzenia ramowego (tylko w języku angielskim)
- II. Zawartość rozporządzenia ramowego (tylko w języku angielskim)
  - A. Metodyka oceny istotności banków
  - B. Jednolity mechanizm nadzorczy a zadania EBC i właściwych organów krajowych w nadzorze nad istotnymi i mniej istotnymi podmiotami nadzorowanymi
  - C. Procedury nadzorcze w jednolitym mechanizmie nadzorczym: zasady ogólne
  - D. Procedury dotyczące zadań mikroostrożnościowych
  - E. Procedury dotyczące zadań makroostrożnościowych
  - F. Kompetencje nadzorcze EBC
  - G. Sankcje administracyjne
  - H. Zasady bliskiej współpracy
  - I. Przepisy przejściowe
- III. Projekt rozporządzenia ramowego

© Europejski Bank Centralny 2014

<b>Adres</b>	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt nad Menem, Niemcy
<b>Adres do korespondencji</b>	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany
<b>Telefon</b>	+49 69 1344 0
<b>Internet</b>	<a href="http://www.ecb.europa.eu">http://www.ecb.europa.eu</a>

Wszelkie prawa zastrzeżone. Zezwala się na wykorzystanie do celów edukacyjnych i niekomercyjnych pod warunkiem podania źródła.

# **I. SCOPE AND RATIONALE FOR A FRAMEWORK REGULATION**

Council Regulation (EU) No 1024/2013 conferring specific tasks on the European Central Bank concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions<sup>1</sup> (hereinafter the ‘SSM Regulation’) establishes the Single Supervisory Mechanism (SSM)<sup>2</sup>. The SSM Regulation entered into force on 3 November 2013. The ECB will assume its SSM-related tasks from 4 November 2014.

The SSM Regulation confers on the ECB both (a) micro-prudential supervisory tasks (Article 4 of the SSM Regulation); and (b) macro-prudential supervisory tasks (Article 5 of the SSM Regulation).

## **1. The Single Supervisory Mechanism**

The SSM is the system of financial supervision composed of the ECB and the national competent authorities (NCAs) of participating Member States<sup>3</sup>. Within the SSM, the ECB will be responsible for the direct supervision of significant credit institutions, while NCAs will be responsible for the direct supervision of less significant credit institutions<sup>4</sup>. The ECB will also be responsible for the effective and consistent functioning of the SSM. In this context, it will be exclusively competent to grant and withdraw authorisations for credit institutions and to assess acquisitions of qualifying holdings in all credit institutions. Furthermore, the ECB will be able to address general instructions to NCAs regarding the supervision of less significant supervised entities and will retain investigatory powers over all supervised entities. Such powers include the authority to request information, conduct investigations, carry out on-site inspections, as well as the power to take up direct supervision over less significant supervised entities when necessary to ensure a consistent application of high supervisory standards.

NCAs will assist the ECB in the preparation and implementation of any acts relating to the exercise of the ECB’s supervisory tasks, including the on-going day-to-day supervision of significant supervised entities and related on-site inspections.

Non-euro area Member States also have the possibility to participate in the SSM through the establishment of a close cooperation between the NCA of the non-euro area Member State and the ECB.

## **2. The draft Framework Regulation**

### **2.1 Legal basis and format of the framework**

Article 6(7) of the SSM Regulation provides that ‘the ECB shall, in consultation with national competent authorities, and on the basis of a proposal from the Supervisory Board, adopt and make public a framework to organise the practical arrangements for the implementation of [Article 6 of the SSM

<sup>1</sup> OJ L 287, 29.10.2013, p. 63.

<sup>2</sup> The legal basis for the SSM Regulation is Article 127(6) of the Treaty on the Functioning of the European Union (TFEU) which gives to the Council the power, by means of regulations, to confer specific tasks on the ECB concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions and other financial institutions with the exception of insurance undertakings.

<sup>3</sup> See Article 2(9) of the SSM Regulation.

<sup>4</sup> For the distinction between significant and less significant credit institutions, please refer to Part II.A of this document.

Regulation]’. Pursuant to Article 33(1) of the SSM Regulation, the ECB shall publish such framework by 4 May 2014. Before adopting the framework, the ECB must carry out open public consultations<sup>5</sup>. In accordance with the Inter-institutional Agreement between the European Parliament and the ECB<sup>6</sup>, the framework has been sent to the relevant committee of the European Parliament before the launch of the public consultation.

In addition, Article 33(2) of the SSM Regulation provides that after 3 November 2013, the ECB shall ‘publish by means of regulations and decisions the detailed operational arrangements for the implementation of the tasks conferred on it by this Regulation’.

It has been decided that the framework referred to in Articles 6(7) and 33(1) of the SSM Regulation should take the form of an ECB regulation (hereinafter the ‘Framework Regulation’)<sup>7</sup>. Article 4(3) of the SSM Regulation provides that the ECB may adopt regulations only to the extent necessary to organise or specify the arrangements for the carrying out of the tasks conferred upon it under the SSM Regulation.

An ECB regulation has general application. It is binding in its entirety and directly applicable in all Member States whose currency is the euro. It is thus the appropriate legal instrument to ‘organise the practical arrangements for the implementation of [Article 6 of the SSM Regulation]’. The SSM Regulation and the Framework Regulation (once adopted by the ECB’s Governing Council) will both form part of Union law and will prevail over national law for the aspects that they regulate.

Article 33(2) of the SSM Regulation is further assessed in section 2.2 below.

## 2.2 Scope of the framework

The purpose of the Framework Regulation (in its current draft form hereinafter referred to as the ‘draft Framework Regulation’) is to lay down all the rules and procedures governing the cooperation between the ECB and NCAs to ensure a good functioning of the SSM. In particular, the draft Framework Regulation sets out rules that are relevant for defining the rights and obligations of supervised entities and third parties. Another important objective is to provide greater legal certainty, for example, as regards pending procedures.

Pursuant to Article 6(7) of the SSM Regulation, ‘the framework shall include, at least,’ the following aspects:

<sup>5</sup> Article 4(3) of the SSM Regulation

<sup>6</sup> Inter-institutional Agreement between the European Parliament and the European Central Bank on the practical modalities of the exercise of democratic accountability and oversight over the exercise of the tasks conferred on the ECB within the framework of the Single Supervisory Mechanism (OJ L 320, 30.11.2013, p. 1).

<sup>7</sup> The competence of the ECB to issue regulations is based on the first indent of Article 132(1) TFEU and Article 34.1 of the Statute of the European System of Central Banks and the European Central Bank (hereinafter the ‘Statute of the ESCB’). Pursuant to these two provisions, the ECB may make regulations to the extent necessary to implement the tasks defined in Article 25.2 of the Statute of the ESCB. That article provides that, in accordance with any regulation of the Council under Article 127(6) TFEU, i.e. in this case, the SSM Regulation, the ECB may perform specific tasks concerning policies relating to the prudential supervision of credit institutions and other financial institutions with the exception of insurance undertakings.

- (a) the methodology for assessing and reviewing the criteria laid down in the SSM Regulation for determining whether a credit institution is significant or not;
- (b) the procedures governing the cooperation between the ECB and NCAs as regards the supervision of significant credit institutions; and
- (c) the procedures governing the cooperation between the ECB and NCAs as regards the supervision of less significant credit institutions.

These aspects are set out mainly in Part IV (Determining the status of a supervised entity as significant or less significant), Part VI (Procedures for the supervision of significant supervised entities) and Part VII (Procedures for the supervision of less significant supervised entities) of the draft Framework Regulation.

To pursue the above mentioned objectives, the draft Framework Regulation also addresses certain additional issues. These are necessary as the organisation of the SSM tasks, involving an allocation of tasks and cooperation between the ECB and NCAs, requires the Framework Regulation to include aspects going beyond those expressly mentioned in Article 6(7) of the SSM Regulation. Such aspects include, for example, issues relating to macro-prudential decisions (Part VIII), close cooperation (Part IX), investigatory powers (Parts II and XI), authorisations and qualifying holdings (Part V) and the sanctions regime (Part X). Moreover, Part III of the draft Framework Regulation lays down the main due process rules for the adoption of the ECB's supervisory decisions, for example the right to be heard, access to files and language regime. For clarity and transparency reasons, the procedures governing the cooperation between the ECB and the NCAs and how credit institutions under the scope of the SSM are supervised are laid down in a single legal act rather than in several different legal acts.

### 2.3 Objectives, benefits and costs of the framework

The draft Framework Regulation covers the aspects relating to the cooperation between the ECB and the NCAs under the SSM and addresses the organisational and procedural issues that need to be clarified for the benefit of supervised entities.

The draft Framework Regulation has been drafted with the aim of achieving legal certainty, cost efficiency and proportionality, in accordance with transparency standards. The objectives and benefits of each Part of the draft Framework Regulation can be summarised as shown in the table below.

<b>Part</b>	<b>Objectives</b>	<b>Benefits</b>
Part I	Lay down subject matter, purpose and definitions.	Specify the scope of the Framework Regulation and define terms not already defined in the SSM Regulation.
Part II	Lay down the principles governing the role and functioning of the Joint Supervisory Teams (JSTs), which are established by the ECB for	Acknowledge the existence and the role of JSTs. Inform credit institutions about

	<p>the supervision of significant credit institutions.</p> <p>Clarify how the SSM impacts on the allocation of tasks between the ECB and NCAs as regards the right of establishment and the freedom to provide services within the participating Member States.</p>	<p>which authority they must notify when they exercise their right of establishment and/or freedom to provide services, and the procedure applied by the ECB and NCAs in this respect.</p>
Part III	<p>Clarify the procedural rights granted to credit institutions in relation to any supervisory decisions taken by the ECB, building on the principle of due process laid down in Article 22 of the SSM Regulation.</p>	<p>Improve transparency as regards the decision-making procedure within the SSM. Clarify procedural rights granted to supervised entities.</p>
Part IV	<p>Implement Article 6(7)(a) of the SSM Regulation, which requires that the methodology for the assessment of the criteria referred to in Article 6(4) is further specified by the ECB.</p>	<p>Explicitly required by the SSM Regulation.</p>
Part V	<p>Clarify the role of the ECB and of NCAs in each step of the decision-making process regarding authorisation, withdrawal of authorisation and assessment of the acquisition of qualifying holdings in a credit institution.</p>	<p>Inform credit institutions about which authority they must notify regarding an application for an authorisation or the acquisition of qualifying holdings, and the procedure applied by the ECB and NCAs in this respect.</p>
Part VI	<p>Implement Article 6(7)(b) of the SSM Regulation by defining the procedures applying to the cooperation between the ECB and NCAs as regards the supervision of significant credit institutions.</p>	<p>Explicitly required by the SSM Regulation.</p>
Part VII	<p>Implement Article 6(7)(c) of the SSM Regulation by defining the procedures governing the relationship between the ECB and NCAs as regards the supervision of less significant credit institutions.</p>	<p>Explicitly required by the SSM Regulation.</p>
Part VIII	<p>Specify the procedures governing the coordination between the ECB and NCAs and national designated authorities (NDAs) regarding macro-prudential measures.</p>	<p>Clarify the role of the ECB and the cases where it can adopt macro-prudential measures.</p>

Part IX	Lay down the modifications subject to which the provisions of each Part of the Framework Regulation apply to credit institutions and NCAs of Member States in close cooperation.	Clarify how the Framework Regulation applies to credit institutions in Member States in close cooperation, based on the general principles laid down in Article 7 of the SSM Regulation.
Part X	Clarify the allocation of tasks between the ECB and NCAs as regards the imposition of penalties under Article 18 of the SSM Regulation.  Lay down the procedure applying to the investigation of an infringement, including the role of an independent investigating unit.	Further specify Article 18 of the SSM Regulation.  Ensure the separation between the investigation phase and the decision-taking phase.
Part XI	Specify the procedure for cooperation between the ECB and NCAs as regards the exercise of investigatory powers by the ECB.	Avoid duplication of tasks and ensure the exchange of all necessary information between the ECB and NCAs.
Part XII	Lay down transitional provisions for the period from the entry into force of the Framework Regulation until the ECB assumes its supervisory tasks on 4 November 2014.	Clarify the status of pending procedures. Ensure the continuity of international arrangements (memoranda of understanding (MoUs)) entered into by NCAs.

The costs incurred by the ECB in relation to the tasks conferred on it under Articles 4 to 6 of the SSM Regulation will be covered by the fees that the ECB will levy on supervised entities, in accordance with Article 30 of the SSM Regulation. The way fees are to be calculated and levied will be laid down in a separate ECB regulation. This ECB regulation on fees will be subject to a separate public consultation.

As already stated, the purpose of the draft Framework Regulation is to implement Article 6(7) of the SSM Regulation and further specify the arrangements governing the cooperation between the ECB and NCAs. Article 33(2) of the SSM Regulation provides that the ECB shall, after 3 November 2013, publish by means of regulations and decisions the detailed operational arrangements for the implementation of the tasks conferred on it by the SSM Regulation. The European legislative bodies are keen for this implementation to be carried out swiftly, i.e. that the necessary framework is published six months after the entry into force of the SSM Regulation so that effective supervision by the ECB can start as early as 4 November 2014. The Framework Regulation only implements policy choices regarding the supervisory architecture in participating Member States that have already been taken by the Union legislature in the

SSM Regulation. In drafting the Framework Regulation, the ECB's overall aim is to implement these policy choices in a cost-effective way.

#### 2.4 Rules not covered by the framework

The draft Framework Regulation has been prepared taking full account of the SSM supervisory model that the ECB, in consultation with NCAs, has developed with the purpose of ensuring the effectiveness and consistency of the SSM. A guide to the SSM supervisory practices will be published by the ECB in due course. As for the draft Framework Regulation, it focuses on the organisational and procedural aspects that require legal implementation.

Other rules such as the rules<sup>8</sup> regarding decision-making in the Supervisory Board and the relationship with the Governing Council, for instance, the non-objection procedure provided for under Article 26(8) of the SSM Regulation, the legal instruments establishing the Administrative Board of Review and the Mediation Panel as well as the rules regarding separation of the ECB's supervisory tasks from the ECB's monetary policy function<sup>9</sup> will complement the institutional and legal framework applicable to the SSM and will be published on the ECB's website. In addition, the levy of supervisory fees will be subject to a separate ECB legal act<sup>10</sup> as mentioned in section 2.3 above.

In relation to close cooperation, the procedure for the establishment of such arrangements will be laid down in a specific ECB decision based on Article 7 of the SSM Regulation. For that reason, the draft Framework Regulation simply specifies the operational arrangements between the ECB and NCAs in close cooperation that will apply once a regime of close cooperation has been established.

<sup>8</sup> Article 26(12) of the SSM Regulation provides that the Governing Council shall adopt internal rules setting out in detail its relation with the Supervisory Board. The second sentence of Article 26(12) lays down the obligation on the Supervisory Board to adopt its rules of procedure.

<sup>9</sup> Article 25(3) of the SSM Regulation provides that, for the purposes of separating tasks conferred on the ECB by the SSM Regulation from monetary policy, the ECB shall adopt and make public any necessary internal rules.

<sup>10</sup> Article 30 of the SSM Regulation.



## II. CONTENT OF THE DRAFT FRAMEWORK REGULATION

### A. Methodology for assessing significance

Article 6 of the SSM Regulation changes the current supervisory architecture for credit institutions established in participating Member States. In principle, the ECB will now be responsible for the supervision of significant supervised entities and NCAs will be responsible for the supervision of less significant supervised entities.

The SSM Regulation sets out the basic criteria for determining significance<sup>1</sup> and lays down that a specific methodology for assessing these criteria shall be established. This is done in Part IV of the draft Framework Regulation.

Whether a supervised entity or a supervised group<sup>2</sup> is regarded as significant is determined at the highest level of consolidation in a participating Member State: all credit institutions that are part of a significant group will be subject to direct supervision by the ECB on a consolidated and on an individual basis.

#### 1. The methodology

Since the status of a credit institution as significant or less significant can change over time, Part IV establishes a procedure for reviewing and determining this status on an on-going basis and for determining the date on which a change of supervisory authority becomes effective<sup>3</sup>.

With regard to the *size criterion*, the Framework Regulation specifies how the ‘total value of assets’ criterion is determined. The mixed/end-state approach is proposed: as a general rule, effective from the start, where such data are available, total assets according to the prudential perimeter of consolidation will be used for all credit institutions to determine the total value of assets. Figures according to the accounting perimeter, as reported in public financial statements, are considered a fall-back option to be used for credit institutions that are not required to report figures reflecting the prudential perimeter.

If a credit institution forming part of a group is included in ‘the three most significant credit institutions in [a] participating Member State’, another criterion under Article 6(4) of the SSM Regulation, then the entire group is regarded as significant. This is also the rule that applies when one of the credit institutions forming part of a group has requested or receives direct public financial assistance from the European Financial Stability Facility (EFSF) or the European Stability Mechanism (ESM).

<sup>1</sup> Article 6(4) of the SSM Regulation. The criteria laid down are: (i) size, (ii) importance for the economy of the European Union or a participating Member State, (iii) significance of cross-border activities, (iv) request for or receipt of public financial assistance directly from the European Financial Stability Facility (EFSF) or the European Stability Mechanism (ESM), and (v) qualifying as one of the three most significant credit institutions in a participating Member State.

<sup>2</sup> Supervised entity and supervised group are defined in Part I of the draft Framework Regulation.

<sup>3</sup> Articles 43 to 47 of the draft Framework Regulation.

The change in status of a supervised entity from significant to less significant and vice versa will be determined in an ECB decision. When a supervised entity fulfils any of the criteria laid down in Article 6(4) of the SSM Regulation, subject to the relevant ECB decision, the ECB will assume direct supervision within one year of the date of notification of the decision. Following the change from significant to less significant, as a general rule, the corresponding change in supervisor will only be implemented if the supervised entity has not fulfilled any of the relevant criteria for significance for at least three consecutive calendar years<sup>4</sup>. As regards pending procedures, the Framework Regulation provides that, as a rule, when an authority has started a procedure, it remains competent to finish that procedure, even after the effective change of competence.

Particular circumstances may justify the view that, although one or more of the criteria of significance are fulfilled, the classification of a supervised entity as significant is inappropriate, taking into account the objectives and principles of the SSM Regulation.

## **2. List of significant and less significant credit institutions**

The ECB will publish a list on its website naming those credit institutions identified as significant supervised entities or forming part of a significant supervised group. Each significant supervised entity will also be the addressee of an ECB decision before the date on which the ECB is to assume direct supervision. Furthermore, the ECB will publish on its website a list including each entity that is supervised by an NCA together with the name of the supervising NCA. These lists will be updated on a regular basis and will provide legal certainty to credit institutions that remain under direct NCA supervision.

## **B. The SSM and the respective roles of the ECB and NCAs in the supervision of significant and less significant supervised entities**

### **1. Organisation of the SSM**

The SSM is composed of the ECB and of NCAs of participating Member States. NCAs are designated by participating Member States in accordance with Regulation (EU) No 575/2013<sup>5</sup>. The draft Framework Regulation takes account of the fact that, in some participating Member States, national central banks (NCBs) have been assigned certain supervisory tasks under national law although they are not NCAs. In this case, the provisions of the Framework Regulation apply to NCBs, where appropriate, with respect to those tasks assigned to them by national law<sup>6</sup>.

<sup>4</sup> Article 47 of the draft Framework Regulation.

<sup>5</sup> Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on prudential requirements for credit institutions and investment firms and amending Regulation (EU) No 648/2012 (OJ L 176, 27.6.2013, p. 1).

<sup>6</sup> Part I clarifies in respect of the definition of NCA laid down in Article 2(2) of the SSM Regulation that this definition ‘is without prejudice to arrangements under national law which assign certain supervisory tasks to a national central bank (NCB) not designated as an NCA. In this case, the NCB shall carry out these tasks within the framework set out in national law and this Regulation. A reference to an NCA in this Regulation shall in this case apply as appropriate to the NCB for the tasks assigned to it by national law.’

## **2. Supervision of significant supervised entities**

### 2.1 Joint Supervisory Teams<sup>7</sup>

JSTs are the operational units within the SSM that will be in charge of the day-to-day supervision of significant supervised entities or supervised groups<sup>8</sup>. They are the main tool within which NCAs assist the ECB in the supervision of significant supervised entities<sup>9</sup>. One JST will be established for each significant supervised entity or groups. Each JST will be composed of staff from the ECB and from NCAs, and coordinated by an ECB staff member (the ‘JST coordinator’). The JST coordinator will be assisted by a sub-coordinator from each NCA that has appointed more than one staff member to the JST (the ‘NCA sub-coordinator’).

The draft Framework Regulation explicitly provides that the references to NCAs in relation to JSTs should be read as including a reference to the NCBs, where appropriate.

### 2.2. NCA assistance in the supervision of significant supervised entities<sup>10</sup>

NCAs are involved in the preparation of ECB decisions in relation to the supervision of significant supervised entities. The ECB may request the NCA to prepare such draft decisions. At their own initiative, NCAs may also propose draft decisions, where appropriate.

NCAs will be required to follow the instructions given by the ECB and assist the ECB with the implementation of any act relating to the ECB’s supervisory tasks. In specific circumstances defined in the SSM Regulation and in the draft Framework Regulation, NCAs will also be required to assist the ECB in executing its decisions.

The single point of entry for all requests coming from significant supervised entities is, as a rule, the ECB, except as otherwise provided for in the SSM Regulation or in the draft Framework Regulation.

## **3. Supervision of less significant supervised entities**

### 3.1 National supervisory teams

Less significant supervised entities remain under the direct supervision of NCAs. In accordance with Article 31(2) of the SSM Regulation, if the ECB considers that the participation of staff members from an NCA in another NCA’s supervisory team is appropriate, it may require the latter NCA to involve staff members of the former NCA in its supervisory team<sup>11</sup>. This is to ensure the creation of ‘a truly

<sup>7</sup> Articles 3 to 6 of the draft Framework Regulation.

<sup>8</sup> In this section of the consultation document, a reference to supervised entities includes a reference to supervised groups.

<sup>9</sup> Article 6(3) of the SSM Regulation: ‘Where appropriate and without prejudice to the responsibility and accountability of the ECB for the tasks conferred on it by this Regulation, national competent authorities shall be responsible for assisting the ECB, under the conditions set out in the framework mentioned in paragraph 7 of this Article, with the preparation and implementation of any acts relating to the tasks referred to in Article 4 related to all credit institutions, including assistance in verification activities. They shall follow the instructions given by the ECB when performing the tasks mentioned in Article 4.’

<sup>10</sup> Articles 89 to 95 of the draft Framework Regulation.

<sup>11</sup> Article 7 of the draft Framework Regulation.

integrated supervisory mechanism’ as well as ‘peer control on an on-going basis’<sup>12</sup>, particularly as regards the supervision of large credit institutions. Staff exchange will also be an important tool to establish a common supervisory culture.

### 3.2 Relationship between the ECB and NCAs in the supervision of less significant supervised entities

Part VII of the Framework Regulation describes the main principles governing the relationship between the ECB and the NCAs, as direct supervisors of less significant supervised entities<sup>13</sup>, with the aim of allowing the ECB to exercise oversight over the SSM.

As a general rule, NCAs must always inform the ECB of any rapid and significant deterioration in the financial situation of a less significant supervised entity<sup>14</sup>.

As regards *ex ante* oversight by the ECB regarding the supervision of less significant supervised entities by NCAs, this will be limited to draft decisions and procedures that concern certain less significant supervised entities identified by the ECB on the basis of general criteria taking account of the risk situation of the entity and its impact on the domestic financial system. Such draft decisions and procedures will need to be notified *ex ante* by NCAs to the ECB only if they are considered material<sup>15</sup>, in which case the ECB may provide comments on the draft decision or procedure.

As regards *ex post* reporting by NCAs on their supervisory activities<sup>16</sup>, NCAs will prepare regular reports for the ECB, on the basis of which the ECB will assess, inter alia, the consistency of supervisory outcomes within the SSM.

## **C. Supervisory procedures within the SSM: general principles**

Part III of the draft Framework Regulation lays down the rules governing the conduct of supervisory procedures<sup>17</sup> carried out by the ECB and NCAs.

### **1. Principles and obligations**

The draft Framework Regulation elaborates on the general principles and obligations laid down in the SSM Regulation, for example, the duty to cooperate in good faith and the obligation to exchange information. It specifies that the obligation to exchange information also covers information not directly related to the ECB’s supervisory tasks (including consumer protection and the fight against

<sup>12</sup> Recital 79 of the SSM Regulation.

<sup>13</sup> Article 6(5)(c) of the SSM Regulation provides that the ECB shall exercise oversight over the functioning of the system based in particular on the procedures governing the relationship between the ECB and NCAs with respect to the supervision of less significant supervised entities established in accordance with Article 6(7)(c) of the SSM Regulation.

<sup>14</sup> Article 96 of the draft Framework Regulation.

<sup>15</sup> Articles 97 and 98 of the draft Framework Regulation.

<sup>16</sup> Articles 99 and 100 of the draft Framework Regulation.

<sup>17</sup> ‘ECB supervisory procedure’ and ‘NCA supervisory procedure’ are defined in Part I of the draft Framework Regulation.

money laundering) but that may still have an impact on the respective tasks of the ECB and NCAs and, in particular, information that the NCAs have on procedures that may affect the safety and soundness of a supervised entity.

## **2. Due process for adopting ECB supervisory decisions**

The right of due process<sup>18</sup> includes: (a) the right to be heard before the adoption of a supervisory decision<sup>19</sup> that would directly and adversely affect the rights of the party<sup>20</sup>; (b) the right to have access to the ECB's file in a supervisory procedure; and (c) an obligation on the ECB to give reasons for its decisions.

The right to be heard may be exercised in writing or, where appropriate, in a meeting with the ECB. It can be deferred and granted after a legal act has been adopted if an urgent decision appears necessary in order to prevent significant damage to the financial system.

The right to have access to the ECB's file in an ECB supervisory procedure is subject to the legitimate interest of legal and natural persons other than the relevant party in the protection of their business secrets. The right of access to the file does not extend to confidential information such as internal documents of the ECB and the NCAs, including, for example, legal advice and correspondence between the ECB and the NCA or between the NCAs. The regime governing the right to have access to the ECB's file is similar to the regime laid down in Council Regulation (EC) No 1/2003<sup>21</sup> which provides for access to the Commission's file in competition cases.

## **3. Language regime**

For communications between the ECB and supervised entities, the supervised entities may generally address the ECB in any of the EU official languages and the ECB will respond in that language. Decisions addressed to supervised entities or other persons<sup>22</sup> will be adopted by the ECB in the English language and an official language of the Member State in which each addressee has its head office or is domiciled. If a decision is taken upon application of a supervised entity, the decision will be adopted in the English language and in the language used in the application. None the less, the ECB will seek to reach an explicit agreement on the use of the English language between each significant supervised entity and the ECB. The supervised entity may revoke this agreement at any time.

<sup>18</sup> Article 22 of the SSM Regulation.

<sup>19</sup> 'ECB supervisory decision' means a legal act adopted by the ECB in the exercise of the tasks and powers conferred on it by the SSM Regulation which takes the form of an ECB decision, is addressed to one or more supervised entities or supervised groups or one or more other persons and is not a legal act of general application.

<sup>20</sup> Pursuant to Article 22(1) of the SSM Regulation, this right does not extend to Section 1 of Chapter III of the SSM Regulation concerning investigatory powers (Articles 10 to 13 of the SSM Regulation), which relates to requests for information, general investigations and on-site inspections.

<sup>21</sup> Council Regulation (EC) No 1/2003 of 16 December 2002 on the implementation of the rules on competition laid down in Articles 81 and 82 of the Treaty (OJ L 1, 4.1.2003, p. 1).

<sup>22</sup> These persons are typically (prospective) shareholders or board members of the supervised entity, who may be subject to an ECB supervisory procedure, such as an assessment of the acquisition of a qualifying holding or an assessment in relation to the fit and proper requirements.

For communications between the ECB and the NCAs, as a rule, the English language will be used.

#### **4. Reporting of breaches**

Article 23 of the SSM Regulation establishes a regime for reporting breaches, that is to say, breaches of relevant Union law<sup>23</sup> both by supervised entities and by competent authorities (including the ECB). Where reports are received alleging breaches by supervised entities, the ECB will assess these using reasonable discretion. Where reports are received alleging breaches by competent authorities (other than the ECB), the ECB will request the relevant competent authority to comment on the facts reported. In particular, the inclusion of the competent authorities in this whistleblowing regime should be read in connection with the general responsibility of the ECB ‘for the effective and consistent functioning of the SSM’ and to ‘exercise oversight over the functioning of the system’<sup>24</sup>.

### **D. Procedures relating to micro-prudential tasks**

To ensure the smooth and effective functioning of the SSM on a daily basis, the draft Framework Regulation specifies the respective roles of the ECB and NCAs in carrying out certain micro-prudential supervisory tasks, in particular, in respect of consolidated supervision and passport issues<sup>25</sup>.

#### **1. Consolidated supervision and colleges of supervisors**

Within the SSM<sup>26</sup>, the home/host distinction within the meaning of Directive 2013/36<sup>27</sup> is not applicable to the extent that the supervised group is significant and all entities belonging to such group are established in participating Member States.

The ECB will chair colleges of supervisors in two cases: (a) as consolidating supervisor within the meaning of Regulation (EU) No 2013/575, except where all subsidiaries and branches of a supervised group are established in participating Member States; (b) as supervisor of a significant credit institution with significant branches in non-participating Member States<sup>28</sup>. In the first case, the NCAs of the participating Member States where the parent, subsidiaries or significant branches are established may participate in the college as observers.

Where the parent credit institution is not established in a participating Member State but has significant and/or less significant subsidiaries in participating Member States, the ECB and/or NCAs will participate in colleges of supervisors chaired by the competent authority of the non-participating

<sup>23</sup> Relevant Union law means directly applicable EU regulations, e.g., Regulation (EU) No 575/2013, and national legislation transposing EU directives related to the tasks referred to in Articles 4(1) and 5(1) of the SSM Regulation.

<sup>24</sup> Article 6(1) and Article 6(5)(c) of the SSM Regulation.

<sup>25</sup> Part II of the draft Framework Regulation.

<sup>26</sup> This is without prejudice to the tasks not covered by the SSM Regulation, e.g., consumer protection.

<sup>27</sup> Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on access to the activity of credit institutions and the prudential supervision of credit institutions and investment firms, amending Directive 2002/87/EC and repealing Directives 2006/48/EC and 2006/49/EC (OJ L 176, 27.6.2013, p. 338).

<sup>28</sup> Article 52(3) of Directive 2013/36/EU.

Member State. Where both the ECB and one or more NCAs are members of the same college, coordination between the ECB and NCAs should be sought. In the case of diverging opinions, NCAs remain free however to take their own decisions in the college.

## 2. Passport issues

Part II of the draft Framework Regulation lays down the procedural rules governing the right of establishment (of branches) and the exercise of the freedom to provide services by supervised entities<sup>29</sup>, without amending the rules specified in Directive 2013/36/EU. In line with the SSM Regulation, NCAs remain competent to receive notifications from credit institutions in relation to the right of establishment and the freedom to provide services.

**Internal passport** (supervised entities established in a participating Member State wishing to establish a branch or provide services in another participating Member State): pursuant to Article 17(1) of the SSM Regulation, the procedures set out in Directive 2013/36/EU do not apply in this case. The draft Framework Regulation lays down rules similar to those set out in Directive 2013/36/EU to facilitate the notification procedures applying to supervised entities. The relevant NCA remains the addressee of the notification, subject to an obligation to immediately inform the ECB of receipt of such from a significant supervised entity. As regards the exercise of the right of establishment, the ECB (for significant supervised entities) or the home NCA (for less significant supervised entities) has two months to take a decision. If no decision is taken within this period, the branch may commence its activities. The notification must also be communicated to the NCA of the participating Member State where the services will be provided or branch established.

**Outbound passport** (supervised entities established in a participating Member State wishing to establish a branch or provide services in a non-participating Member State): the procedures established under relevant Union law apply; the ECB will be the home authority for significant supervised entities and the NCA for less significant supervised entities.

**Inbound passport** (supervised entities established in a non-participating Member State wishing to establish a branch or provide services in a participating Member State): (a) as regards the right of establishment, the ECB will exercise the powers of the host authority for significant branches, while the NCA will do so for less significant branches; (b) as regards the exercise of the freedom to provide services, the ECB will be the host authority, in accordance with the SSM Regulation. NCAs, however, will be the addressees of the notification received from the home authority in all cases, subject to a duty to inform the ECB immediately upon receipt of such notification. As determination of the significance of the branch to be established in a participating Member State is an intra-SSM matter<sup>30</sup>,

<sup>29</sup> The supervision of credit institutions from third countries establishing a branch or providing cross-border services in the Union does not fall within the scope of the SSM Regulation and, hence, it also falls outside the draft Framework Regulation.

<sup>30</sup> As regards the assessment of the significance of branches and in relation to the freedom to provide services and the right of establishment, EEA branches are treated in the same way as branches of non-participating Member States. Since this directly results from the application of Directive 2013/36/EU, which is of EEA relevance, these principles have not been further specified in the draft Framework Regulation.

and as the right of establishment and/or the exercise of the freedom to provide services may cover services that do not fall under ECB supervision, the NCA will serve as the point of entry.

### **3. Supplementary supervision of a financial conglomerate**

Where the banking supervisor is appointed coordinator for the supervision of a financial conglomerate in accordance with relevant Union law, the ECB will exercise the role of coordinator if the credit institution forming part of the conglomerate is a significant supervised entity, whereas the NCA will exercise the role in relation to a less significant supervised entity.

## **E. Procedures relating to macro-prudential tasks**

### **1. The procedure provided for in Article 5 of the SSM Regulation**

Article 5 of the SSM Regulation lays down the procedure for the application by NCAs, national designated authorities (NDAs) and the ECB of macro-prudential tools provided for under Union law. In order to ensure full coordination, where NCAs or NDAs impose such measures, the ECB must be duly notified prior to the adoption of those measures. Moreover, where necessary and subject to close coordination with national authorities, the ECB may, in fact, apply higher requirements and more stringent measures.

### **2. The rules laid down in the draft Framework Regulation**

Part VIII of the draft Framework Regulation specifies procedures for the cooperation between NCAs, NDAs and the ECB. It defines macro-prudential tools and further specifies that macro-prudential measures are not typically addressed to individual institutions and therefore do not constitute supervisory procedures<sup>31</sup>. It provides that the ECB may set a buffer rate in accordance with Article 5(2) of the SSM Regulation if the NDA has not set such buffer rate<sup>32</sup>. It requires NCAs and NDAs to notify the ECB of the macro-prudential tools referred to in Article 101 of the draft Framework Regulation that fall within their competence<sup>33</sup>. Finally, it provides for procedures for the exchange of information and cooperation in respect of macro-prudential tools<sup>34</sup>.

## **F. The ECB's supervisory powers**

### **1. Investigatory powers**

<sup>31</sup> Article 101 of the draft Framework Regulation.

<sup>32</sup> Article 102 of the draft Framework Regulation.

<sup>33</sup> Article 103 of the draft Framework Regulation.

<sup>34</sup> Articles 104 and 105 of the draft Framework Regulation.



Part XI of the draft Framework Regulation specifies how investigatory powers are to be exercised by the ECB, in cooperation with NCAs. Pursuant to Article 6(5)(d) of the SSM Regulation<sup>35</sup>, investigatory powers can be exercised by the ECB with respect to significant and less significant supervised entities, without prejudice to the NCA's capacity to also make use of these powers with respect to less significant supervised entities. In this regard, the ECB and NCAs will also rely on the general obligation to exchange information<sup>36</sup> and on the obligations on NCAs to report to the ECB with respect to less significant supervised entities<sup>37</sup>.

#### 1.1 Request for information and reporting<sup>38</sup>

Before requiring information that the ECB considers necessary from any person referred to in Article 10(1) of the SSM Regulation, it will first take account of information available to NCAs.

As regards reporting, within the scope of the Single Rulebook<sup>39</sup> the ECB has the tasks and powers laid down under relevant Union law with regard to significant supervised entities. NCAs have those tasks and powers with regard to less significant supervised entities.

NCAs are the point of entry for information reported on a regular basis by any supervised entity, and are required to check the integrity and quality of the data and make it available to the ECB. The ECB is responsible for organising the specific processes for the collection and quality review of the data to be reported.

#### 1.2 General investigations<sup>40</sup> and on-site inspections<sup>41</sup>

A general investigation initiated by the ECB is launched on the basis of an ECB decision, as is a decision to conduct an on-site inspection at the business premises of a supervised entity upon the initiative of the ECB. It may be the same ECB decision as the one launching a general investigation if the on-site inspection has the same scope and purpose as the general investigation.

Without prejudice to these ECB powers, NCAs remain competent to initiate their own investigations and on-site inspections in relation to less significant supervised entities.

As regards the establishment and the composition of on-site inspection teams at the ECB's initiative, the draft Framework Regulation largely refers back to Article 12 of the SSM Regulation. The ECB will appoint the head of the on-site inspection team from ECB and NCA staff members. The on-site

<sup>35</sup> The ECB 'may at any time make use of the powers referred to in Articles 10 to 13 [with regard to credit institutions that are less significant]'.

<sup>36</sup> Part III of the draft Framework Regulation.

<sup>37</sup> Part VII of the draft Framework Regulation.

<sup>38</sup> Articles 139 to 141 of the draft Framework Regulation.

<sup>39</sup> Regulation (EU) No 575/2013, Directive 2013/36 and European Banking Authority (EBA) implementing technical standards.

<sup>40</sup> Article 142 of the draft Framework Regulation.

<sup>41</sup> Articles 143 to 146 of the draft Framework Regulation.

inspection will be led by the head of the on-site inspection team, whose instructions must be followed by the members of the team.

The draft Framework Regulation also addresses issues of coordination between JST and on-site inspection teams.

## **2. Specific supervisory powers (common procedures)<sup>42</sup>**

The ECB has an overall and exclusive competence as regards the granting and withdrawal of authorisations and the assessment of the acquisition of qualifying holdings in relation to all supervised entities. These powers are referred to as common procedures.

***Procedure for authorisation***<sup>43</sup>: the NCA of the Member State where the applicant seeks authorisation to take up the business of a credit institution is the point of entry for an application. It carries out a first assessment of the application on the basis of the conditions laid down under national law. If it considers that the application complies with those conditions, it prepares a draft decision and sends it to the ECB. On the basis of relevant Union law, the ECB performs an independent assessment of the application based on the NCA's draft decision. The ECB may agree or object to the (positive) draft decision of the NCA: it takes a final decision to adopt or to reject the draft decision, i.e. whether to grant the authorisation or not. The ECB decision is notified to the applicant by the NCA.

If the NCA considers that the application does not comply with national law, it must reject the application and inform the ECB.

***Procedure for withdrawal of authorisation***<sup>44</sup>: there are two options provided for in the SSM Regulation: (a) withdrawal upon request of the ECB, and (b) withdrawal upon request of the NCA. The second category includes a withdrawal at the request of a supervised entity. The relevant NCA may propose the withdrawal not only on the basis of relevant Union law but also on the basis of national law.

***Procedure for assessment of the acquisition of a qualifying holding***<sup>45</sup>: the procedure is similar to the procedure for authorisation with the difference that the NCA may propose positive and negative decisions to the ECB. The ECB's assessment is based on a draft decision proposed by the NCA to accept or oppose the notified acquisition of a qualifying holding in a credit institution.

<sup>42</sup> Part V of the draft Framework Regulation.

<sup>43</sup> Articles 73 to 79 of the draft Framework Regulation.

<sup>44</sup> Articles 80 to 84 of the draft Framework Regulation.

<sup>45</sup> Articles 85 to 87 of the draft Framework Regulation.

## **G. Administrative penalties**

### **1. Article 18 of the SSM Regulation on administrative penalties**

Part X of the draft Framework Regulation has been drafted based on the following allocation of competences between the ECB and NCAs:

- Article 18(1) of the SSM Regulation (breach of directly applicable Union law): within the scope of the tasks conferred on the ECB, the ECB has the exclusive competence to open infringement proceedings against and impose administrative penalties on significant supervised entities. NCAs have the exclusive competence to open infringement proceedings against and impose administrative penalties on less significant supervised entities.
- Article 18(5) of the SSM Regulation (breach of national law): the ECB cannot impose administrative pecuniary penalties, but is exclusively competent to require NCAs to open proceedings against significant supervised entities that may lead to the imposition of sanctions. NCAs are also competent to impose administrative penalties on natural persons and to impose administrative penalties where there is a breach of national law, including a national law transposing a directive, e.g., Directive 2013/36/EU.
- Article 18(7) of the SSM Regulation (breach of ECB regulations and decisions): this provision applies in the cases where an ECB regulation or decision is breached in relation to the tasks conferred upon the ECB. Consequently, it basically addresses significant supervised entities. However, to the extent that an ECB regulation or decision imposes obligations upon less significant supervised entities in relation to the ECB, the ECB remains exclusively competent to apply the relevant sanctions on those entities for breach of such regulation or decision.

## 2. Rules applying to the imposition of administrative penalties

### 2.1 Applicable procedural rules

Since Article 18(4) of the SSM Regulation entitles the ECB to apply the procedural rules contained in Council Regulation (EC) No 2532/98 of 23 November 1998 concerning the powers of the European Central Bank to impose sanctions<sup>46</sup> ‘as appropriate’, Part X clarifies that the procedural rules contained in the Framework Regulation will be applied in relation to administrative penalties imposed under Article 18(1) of the SSM Regulation. For sanctions under Article 18(7) of the SSM Regulation, the common procedural rules contained in Part X of the Framework Regulation will be applied in accordance with Article 25 (Separation from the monetary policy function) and Article 26 (Supervisory Board) of the SSM Regulation. The draft Framework Regulation thereby clarifies that the Supervisory Board shall be responsible for preparing draft complete decisions in relation to all sanctions imposed by the ECB in the exercise of its supervisory tasks.

### 2.2 Proposal to amend Regulation (EC) No 2532/98

The ECB intends to recommend amendments to Council Regulation (EC) No 2532/98 in order to clarify the rules applying to: (a) the sanctions that may be imposed by the ECB when exercising central banking tasks other than supervisory tasks and (b) the administrative penalties and sanctions that may be imposed by the ECB when exercising its supervisory tasks. This is to ensure that Regulation (EC) No 2532/98 and the SSM Regulation may operate effectively and consistently in the context of the SSM.

### 2.3 Separation between investigation and decision-taking

Part X aims at reflecting the principle of separation between the investigation phase and the decision-taking phase<sup>47</sup> and therefore gives investigatory powers to an independent investigating unit which will be set up by the ECB. The independence of this investigating unit will be ensured by the fact that it may not be given any instructions for the exercise of its investigations.

### 2.4 Other procedural rules

**Right to be heard:** This right is always granted to the supervised entity prior to the matter being referred to the Supervisory Board. Moreover, where the Supervisory Board disagrees with the proposal of the investigating unit and concludes that a different infringement has been committed or that there is a different factual basis for the proposal of the investigating unit<sup>48</sup>, the Supervisory Board must invite the supervised entity to make submissions (in writing or in an oral hearing).

<sup>46</sup> OJ L 318, 27.11.1998, p. 4.

<sup>47</sup> Pursuant to recital 86 of the SSM Regulation, the SSM Regulation observes the principles recognised in the Charter of Fundamental Rights of the European Union. See, for example, the judgment of the European Court of Human Rights of 11 June 2009 in *Dubus v France* (Application No 5242/04).

<sup>48</sup> If the complete draft decision of the Supervisory Board is based on facts and objections on which the supervised entity has already been given an opportunity to comment during the investigating phase, no additional hearing is foreseen.

***Limitation periods for the imposition and enforcement of sanctions:*** to ensure compliance with both the principle of good administration and the effective exercise of the rights of defence, the imposition and enforcement of administrative pecuniary penalties are subject to limitation periods. Their computation is similar to that provided for under Union competition law<sup>49</sup> as well as under the rules applying to the supervision of credit rating agencies by the European Securities and Markets Authority (ESMA)<sup>50</sup>.

***Publication of decisions regarding administrative pecuniary penalties:*** the regime for the publication of decisions regarding administrative pecuniary penalties reflects the provisions of Directive 2013/36/EU on this issue.

## **H. Arrangements for the conduct of close cooperation**

Member States whose currency is not the euro may wish to participate in the SSM. Article 7 of the SSM Regulation provides that a regime of close cooperation may be established allowing such Member States to participate.

Part IX of the Framework Regulation sets out the way in which close cooperation operates and supervision is conducted once a close cooperation has been established. Part IX also specifies that various parts of the Framework Regulation apply *mutatis mutandis* in respect of supervised entities in close cooperation Member States. The same provisions apply as are applicable to supervised entities in euro area Member States, with only the necessary changes being made, as set out in Part IX.

### **1. General principles**

Under the regime of close cooperation, the ECB will carry out the tasks referred to in Article 4(1) and (2) and Article 5 of the SSM Regulation in relation to supervised entities established in the Member State under close cooperation.

This means that, with respect to significant supervised entities and groups and less significant supervised entities and groups established in a Member State under close cooperation, the ECB and the NCAs will be put in a position comparable to the situation under the SSM Regulation with respect to supervised entities established in euro area Member States, subject to the proviso that the ECB may not act directly in relation to the entities established in a Member State under close cooperation.

Where the ECB considers that a measure relating to the tasks referred to in Article 4(1) and (2) of the SSM Regulation should be adopted by the NCA in relation to a supervised entity or group, it will address to the NCA:

<sup>49</sup> See Articles 25 and 26 of Regulation (EC) No 1/2003.

<sup>50</sup> Article 5 of Commission Delegated Regulation (EU) No 946/2012 of 12 July 2012 supplementing Regulation (EC) No 1060/2009 of the European Parliament and the Council with regard to rules of procedures on fines imposed to credit rating agencies by the European Securities and Markets Authority, including rules on the right of defence and temporal provisions, OJ L 282, 16.10.2012, p. 23.

- (a) in the case of a significant supervised entity or group, a general or specific instruction, request or guideline requiring the issuance of a supervisory decision in relation to that significant supervised entity or group; or
- (b) in the case of a less significant supervised entity or group, a general instruction, request or guideline.

In the case of macro-prudential tasks, if the ECB considers that a measure relating to the tasks referred to in Article 5 of the SSM Regulation should be adopted, it will address to the NCA or NDA in close cooperation a general or specific instruction, request or guideline requiring the application of higher requirements for capital buffers or the application of more stringent measures aimed at addressing systemic or macro-prudential risks.

## **2. Conduct of supervision under the close cooperation regime**

***Supervision of significant supervised entities or groups:*** the NCA must ensure that the ECB receives all the information and reporting from and in respect of significant supervised entities and groups which the NCA receives and which are necessary for the purposes of carrying out the tasks conferred upon the ECB by the SSM Regulation.

A JST will be established for the supervision of each significant supervised entity or group. The NCA will appoint a local coordinator to act directly in relation to the significant supervised entity or group. The JST coordinator and staff members of the ECB and other NCAs will participate as members of the JST.

***Consolidated supervision and colleges of supervisors:*** in the case of consolidated supervision and colleges of supervisors, in circumstances where the parent undertaking is established in a Member State under close cooperation, the ECB, as competent authority, will be the consolidating supervisor and will chair a college of supervisors. The ECB will invite the relevant NCA to act as an observer. In these cases, the ECB may only act via instructions to the relevant NCA.

***Decisions in respect of significant supervised entities:*** without prejudice to the powers of the NCAs in respect of tasks not conferred upon the ECB by the SSM Regulation, NCAs may adopt decisions in respect of significant supervised entities only upon ECB instructions and, in addition, NCAs may request ECB instructions.

***Supervision of less significant supervised entities:*** the ECB may issue general instructions, guidelines or requests to the NCA of a Member State under close cooperation requiring the adoption of supervisory decisions in respect of the less significant supervised entities in the Member State under close cooperation. Such general instructions, guidelines or requests may refer to groups or categories of credit institutions for the purposes of ensuring the consistency of supervisory outcomes within the SSM.

## **I. Transitional provisions**<sup>51</sup>

***Start of ECB direct supervision when it first assumes its SSM tasks***<sup>52</sup>: as a general rule, the ECB will notify each significant credit institution falling under its supervision by means of a decision [two months] prior to assuming the supervisory tasks with respect to that credit institution. Decisions will only take effect from the date of effective supervision.

***Continuity of existing procedures***<sup>53</sup>: Unless the ECB decides otherwise, the start of effective supervision by the ECB on 4 November 2014 will not, as a general rule, interfere with existing supervisory procedures (including common procedures) initiated by NCAs.

***Member States whose currency becomes the euro after the effective start of the SSM***<sup>54</sup>: it is intended that the transitional provisions should also apply in the cases where, after the start of effective supervision, Member States whose currency becomes the euro enter the SSM. For this reason, recital 10 of the draft Framework Regulation underlines the importance of a comprehensive assessment of credit institutions also as regards those established in Member States joining the euro area and therefore joining the SSM.

***Continuity of existing cooperation arrangements***<sup>55</sup>: NCAs are usually parties to memoranda of understanding and other cooperation arrangements for prudential supervision of credit institutions (MoUs). In relation to the MoUs that partly cover the tasks conferred on the ECB by the SSM Regulation, there will be no interruption to the functioning of the on-going information exchange with third parties once the ECB assumes its supervisory function as the ECB will operate within a common supervisory framework involving the NCAs. Hence, as a general principle, the existing arrangements will continue to apply.

<sup>51</sup> Part XII of the draft Framework Regulation.

<sup>52</sup> Article 147 of the draft Framework Regulation.

<sup>53</sup> Article 149 of the draft Framework Regulation.

<sup>54</sup> Article 151 of the draft Framework Regulation.

<sup>55</sup> Article 152 of the draft Framework Regulation.

### **III. THE DRAFT FRAMEWORK REGULATION**

*This draft Regulation is a working document for consultation purposes only. It does not purport to represent or prejudge the final proposal for an SSM Framework Regulation to be presented by the Supervisory Board to the Governing Council in accordance with Article 6(7) of the SSM Regulation.*



## **ROZPORZĄDZENIE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO**

**z dnia [xx] 2014 r.**

**ustanawiające ramy współpracy pomiędzy Europejskim Bankiem Centralnym a właściwymi organami krajowymi oraz wyznaczonymi organami krajowymi w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego**

**(rozporządzenie ramowe w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego )**

**([EBC/YYYY/XX])**

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w szczególności jego art. 127 ust. 6 oraz art. 132,

uwzględniając statut Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego, w szczególności jego art. 34,

uwzględniając rozporządzenie Rady (UE) nr 1024/2013 z dnia 15 października 2013 r. powierzające Europejskiemu Bankowi Centralnemu szczególne zadania w odniesieniu do polityki związanej z nadzorem ostrożnościowym nad instytucjami kredytowymi<sup>1</sup>, w szczególności jego art. 4 ust. 3, art. 6 i art. 33 ust. 2,

uwzględniając porozumienie międzyinstytucjonalne między Parlamentem Europejskim a Europejskim Bankiem Centralnym w sprawie praktycznych zasad egzekwowania demokratycznej odpowiedzialności i sprawowania nadzoru nad wykonywaniem zadań powierzonych EBC w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego<sup>2</sup>,

uwzględniając konsultacje społeczne i analizy przeprowadzone zgodnie z art. 4 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013,

uwzględniając propozycje Rady ds. Nadzoru w porozumieniu z właściwymi organami krajowymi,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Rozporządzenie (UE) nr 1024/2013 (zwane dalej „rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego”) ustanawia jednolity mechanizm nadzorczy, w którego skład wchodzi EBC i właściwe organy krajowe uczestniczących państw członkowskich.
- (2) W ramach określonych w art. 6 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego EBC posiada wyłączną kompetencję w zakresie wykonywania zadań mikroostrożnościowych powierzonych mu na mocy art. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego w odniesieniu do instytucji kredytowych mających siedzibę w

<sup>1</sup> Dz.U. L 287 z 29.10.2013, s. 63.

<sup>2</sup> DZ.U. L 320 z 30.11.2013, s. 1.

uczestniczących państwach członkowskich. EBC odpowiada za skuteczne i spójne funkcjonowanie jednolitego mechanizmu nadzorczego oraz za sprawowanie nadzoru systemowego nad jego funkcjonowaniem, w oparciu o obowiązki i procedury określone w art. 6 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.

- (3) W stosownych przypadkach i bez uszczerbku dla odpowiedzialności i rozliczalności EBC w zakresie wykonywania zadań powierzonych mu na mocy rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego właściwe organy krajowe odpowiadają za udzielanie EBC pomocy – na warunkach określonych w rozporządzeniu w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego oraz w niniejszym rozporządzeniu – w zakresie przygotowywania i wdrażania wszelkich aktów dotyczących zadań, o których mowa w art. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, w odniesieniu do wszystkich instytucji kredytowych, w tym pomocy w zakresie działań weryfikacyjnych. W tym celu przy wykonywaniu zadań określonych w art. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego właściwe organy krajowe stosują się do instrukcji EBC.
- (4) EBC, właściwe organy krajowe i wyznaczone organy krajowe oraz EBC muszą wykonywać zadania makroostrożnościowe, o których mowa w art. 5 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, i przestrzegać procedur koordynacji przewidzianych w tym rozporządzeniu, w niniejszym rozporządzeniu oraz stosownego prawa unijnego, bez uszczerbku dla roli Eurosystemu i Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego.
- (5) W ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego przydział odpowiednich obowiązków nadzorczych EBC i właściwym organom krajowym dokonywany jest na podstawie istotności podmiotów, które są objęte zakresem jednolitego mechanizmu nadzorczego. Niniejsze rozporządzenie określa w szczególności konkretną metodologię oceny tej istotności, zgodnie z wymogami zawartymi w art. 6 ust. 7 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego. EBC przysługują bezpośrednie uprawnienia nadzorcze w odniesieniu do instytucji kredytowych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej mających siedzibę w uczestniczących państwach członkowskich oraz oddziałów mających siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim a ustanowionych przez instytucje kredytowe mające siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim, które są istotne. Właściwe organy krajowe są odpowiedzialne za bezpośredni nadzór nad podmiotami, które są mniej istotne, bez uszczerbku dla uprawnienia EBC do decydowania w szczególnych przypadkach o objęciu takich podmiotów swoim bezpośrednim nadzorem, gdy jest to niezbędne dla zapewnienia spójnego stosowania standardów nadzoru.
- (6) W celu uwzględnienia najnowszych zmian w ustawodawstwie Unii w dziedzinie sankcji oraz orzecznictwa Europejskiego Trybunału Praw Człowieka dotyczącego zasady oddzielenia prowadzenia dochodzenia od fazy podejmowania decyzji EBC ustanowi niezależną jednostkę, która w sposób autonomiczny prowadziła będzie dochodzenia w sprawach naruszeń zasad prowadzenia nadzoru i decyzji nadzorczych.

- (7) Art. 6 ust. 7 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego stanowi, że EBC musi w porozumieniu z właściwymi organami krajowymi i na podstawie propozycji Rady ds. Nadzoru, przyjąć i podać do publicznej wiadomości ramy porządkujące praktyczne ustalenia dotyczące współpracy pomiędzy EBC i właściwymi organami krajowymi w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego.
- (8) Art. 33 ust. 2 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego stanowi, że EBC musi opublikować – w drodze rozporządzeń i decyzji – szczegółowe ustalenia operacyjne dotyczące wykonywania zadań powierzonych mu na mocy rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego. Niniejsze rozporządzenie zawiera przepisy wykonujące art. 33 ust. 2, dotyczące współpracy pomiędzy EBC i właściwymi organami krajowymi w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego.
- (9) W konsekwencji niniejsze rozporządzenie także rozwija i określa ustanowione w rozporządzeniu w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego procedury współpracy między EBC a właściwymi organami krajowymi w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego, jak również z wyznaczonymi organami krajowymi, jeżeli jest to właściwe, a poprzez to zapewnia efektywne i spójne funkcjonowanie jednolitego mechanizmu nadzorczego.
- (10) EBC przywiązuje wielką wagę do wszechstronnej oceny - w tym oceny bilansu - instytucji kredytowych, której musi dokonać przed podjęciem swoich zadań. Dotyczy to także państw członkowskich przystępujących do strefy euro, a zatem przystępujących również do jednolitego mechanizmu nadzorczego po rozpoczęciu nadzoru zgodnie z art. 33 ust. 2 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.
- (11) Dla sprawnego funkcjonowania jednolitego mechanizmu nadzorczego niezbędna jest pełna współpraca pomiędzy EBC a właściwymi organami krajowymi oraz wymiana wszelkich informacji, które mogą mieć wpływ na ich odpowiednie zadania, w szczególności wszelkich informacji, z których właściwe organy krajowe korzystają w związku z procedurami mogącymi wpływać na bezpieczeństwo i dobrą kondycję nadzorowanego podmiotu lub które są powiązane z procedurami nadzorczymi w odniesieniu do takich podmiotów,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

# CZEŚĆ I

## PRZEPISY OGÓLNE

### *Artykuł 1*

#### **Przedmiot i cel rozporządzenia**

1. Niniejsze rozporządzenie ustanawia przepisy dotyczące:
  - a) ram, o których mowa w art. 6 ust. 7 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, a mianowicie ram porządkujących praktyczne ustalenia w celu wykonania art. 6 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego dotyczące współpracy w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego, które obejmują:
    - (i) szczególną metodologię oceny i kontroli tego, czy nadzorowany podmiot klasyfikowany jest jako istotny bądź mniej istotny w rozumieniu kryteriów określonych w art. 6 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, oraz ustalenia wynikające z tej oceny;
    - (ii) określenia procedur, w tym terminów, również w odniesieniu do możliwości przygotowania przez właściwe organy krajowe projektów decyzji do analizy EBC, dotyczących relacji między EBC a właściwymi organami krajowymi w odniesieniu do nadzoru nad istotnymi nadzorowanymi podmiotami;
    - (iii) określenia procedur, w tym terminów, dotyczących relacji między EBC a właściwymi organami krajowymi w odniesieniu do nadzoru nad mniej istotnymi nadzorowanymi podmiotami. W zależności od przypadków określonych w niniejszym rozporządzeniu, procedury takie wymagają od właściwych organów krajowych w szczególności:
      - powiadamiania EBC o każdej istotnej procedurze nadzorczej;
      - na wniosek EBC – bardziej szczegółowej oceny konkretnych aspektów procedury;
      - przekazywania EBC projektów istotnych decyzji nadzorczych, co do których EBC może zająć stanowisko;
  - b) współpracy i wymiany informacji pomiędzy EBC a właściwymi organami krajowymi w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego w odniesieniu do procedur dotyczących (i) istotnych nadzorowanych podmiotów, oraz (ii) mniej istotnych nadzorowanych podmiotów, w tym wspólnych procedur mających zastosowanie przy udzielaniu zezwoleń na podjęcie działalności instytucji kredytowej, cofaniu takich zezwoleń i ocenie transakcji nabywania i zbywania znacznych pakietów akcji;
  - c) procedur dotyczących współpracy pomiędzy EBC, właściwymi organami krajowymi a wyznaczonymi organami krajowymi w odniesieniu do zadań i instrumentów

makroostrożnościowych w rozumieniu art. 5 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego;

- (d) procedur dotyczących funkcjonowania bliskiej współpracy w rozumieniu art. 7 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, mających zastosowanie pomiędzy EBC, właściwymi organami krajowymi i wyznaczonymi organami krajowymi;
  - (e) określenia procedur dotyczących współpracy pomiędzy EBC a właściwymi organami krajowymi w odniesieniu do art. 10-13 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, w tym dotyczących niektórych aspektów związanych ze sprawozdawczością nadzorczą;
  - (f) procedur dotyczących podejmowania decyzji nadzorczych skierowanych do nadzorowanych podmiotów i innych osób;
  - (g) ustaleń dotyczących reżimu językowego w stosunkach pomiędzy EBC a właściwymi organami krajowymi oraz pomiędzy EBC a podmiotami oraz innymi osobami podlegającymi nadzorowi w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego;
  - (h) procedur mających zastosowanie do realizacji uprawnień EBC i właściwych organów krajowych do nakładania sankcji w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego w odniesieniu do zadań powierzonych EBC na mocy rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego;
  - (i) przepisów przejściowych.
2. Niniejsze rozporządzenie nie ma wpływu na zadania nadzorcze, które nie zostały powierzone EBC w drodze rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, a zatem pozostają w kompetencjach organów krajowych.
3. Niniejsze rozporządzenie należy interpretować w szczególności łącznie z decyzją EBC/2004/2<sup>3</sup> i [decyzją EBC/2013/XX z dnia [date] przyjmującą regulamin Rady ds. Nadzoru Europejskiego Banku Centralnego<sup>4</sup>], w szczególności w odniesieniu do procesu decyzyjnego w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego, w tym do procedury mającej zastosowanie w relacjach pomiędzy Radą ds. Nadzoru a Radą Prezesów w odniesieniu do braku sprzeciwu Rady Prezesów, o którym mowa w art. 26 ust. 8 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, oraz innymi właściwymi aktami prawnymi EBC [w tym [rozporządzeniem EBC/2013/XX z dnia [date] w sprawie utworzenia zespołu zediacyjnego i jego regulaminu<sup>5</sup>] i decyzją EBC/2013/xx w sprawie utworzenia administracyjnej rady odwoławczej i jej regulaminu operacyjnego<sup>6</sup>].

<sup>3</sup> Decyzja EBC/2004/2 z dnia 19 lutego 2004 r. przyjmująca Regulamin Europejskiego Banku Centralnego ( Dz.U. L 80 z 18.3.2004, s. 33.)

<sup>4</sup> [include OJ reference].

<sup>5</sup> [include OJ reference].

<sup>6</sup> [include OJ reference].

## Artykuł 2

### Definicje

Dla celów niniejszego rozporządzenia stosuje się definicje zawarte w rozporządzeniu w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, jeżeli w niniejszym rozporządzeniu nie postanowiono inaczej, wraz z następującymi definicjami:

1. „zezwolenie” oznacza zezwolenie w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 42 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013<sup>7</sup>;
2. „oddział” oznacza oddział w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 17 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
3. „wspólne procedury” oznaczają procedury, o których mowa w części V w odniesieniu do zezwolenia na podjęcie działalności instytucji kredytowej, cofnięcia zezwolenia na prowadzenie takiej działalności oraz decyzji dotyczących znacznych pakietów akcji;
4. „państwo członkowskie strefy euro” oznacza państwa członkowskie, którego walutą jest euro;
5. „grupa” oznacza grupę przedsiębiorstw, z których przynajmniej jedno jest instytucją kredytową, składającą się z jednostki dominującej i jej jednostek zależnych, lub przedsiębiorstwa powiązane ze sobą w rozumieniu art. 12 ust. 1 siódmej dyrektywy Rady 83/349/EWG<sup>8</sup>, i obejmującą wszelkie jej podgrupy;
6. „wspólny zespół nadzorczy” oznacza zespół nadzorców odpowiedzialnych za nadzór nad istotnym nadzorowanym podmiotem lub istotną nadzorowaną grupą;
7. „mniej istotny nadzorowany podmiot” oznacza (a) mniej istotny nadzorowany podmiot w państwie członkowskim strefy euro; oraz (b) mniej istotny nadzorowany podmiot w państwie członkowskim spoza strefy euro, które jest uczestniczącym państwem członkowskim;
8. „mniej istotny nadzorowany podmiot w państwie członkowskim strefy euro” oznacza nadzorowany podmiot mający siedzibę w państwie członkowskim strefy euro, który nie został uznany za istotny podmiot nadzorowany w rozumieniu art. 6 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego;
9. „właściwy organ krajowy” oznacza właściwy organ krajowy w rozumieniu art. 2 ust. 2 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego. Definicja ta pozostaje bez uszczerbku dla rozwiązań przyjętych w prawie krajowym, powierzających określone

<sup>7</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.)

<sup>8</sup> Siódma dyrektywa Rady 83/349/EWG z dnia 13 czerwca 1983 r. wydana na podstawie art. 54 ust. 3 lit. g) Traktatu w sprawie skonsolidowanych sprawozdań finansowych (Dz.U. L 193 z 18.7.1983, s. 1).

zadania nadzorcze krajowemu bankowi centralnemu (KBC), który nie został wyznaczony jako właściwy organ krajowy. W takim przypadku KBC wykonuje te zadania w ramach określonych w prawie krajowym oraz w niniejszym rozporządzeniu. Odniesienia do właściwych organów krajowych w niniejszym rozporządzeniu w takim przypadku mają zastosowanie do KBC w zakresie zadań powierzonych im przez prawo krajowe;

10. „blisko współpracujący właściwy organ krajowy” oznacza każdy właściwy organ krajowy wyznaczony przez blisko współpracujące uczestniczące państwo członkowskie zgodnie z dyrektywą 2013/36/UE<sup>9</sup>;
11. „wyznaczony organ krajowy” oznacza wyznaczony organ krajowy w rozumieniu art. 2 ust. 7 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego;
12. „blisko współpracujący wyznaczony organ krajowy” oznacza wyznaczony organ krajowy spoza strefy euro wyznaczony przez blisko współpracujące uczestniczące państwo członkowskie do celów realizacji zadań związanych z art. 5 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego;
13. „państwo członkowskie spoza strefy euro” oznacza państwo członkowskie, którego walutą nie jest euro;
14. „jednostka dominująca” oznacza jednostkę dominującą w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 15 rozporządzenia (UE) No 575/2013;
15. „blisko współpracujące uczestniczące państwo członkowskie” oznacza państwo członkowskie spoza strefy euro, które nawiązało bliską współpracę z EBC zgodnie z art. 7 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego;
16. „istotny nadzorowany podmiot” oznacza zarówno (a) istotny nadzorowany podmiot w państwie członkowskim strefy euro, jak i (b) istotny nadzorowany podmiot w uczestniczącym państwie członkowskim spoza strefy euro;
17. „istotny nadzorowany podmiot w państwie członkowskim strefy euro” oznacza nadzorowany podmiot mający siedzibę w państwie członkowskim strefy euro, mający status istotnego podmiotu nadzorowanego zgodnie z decyzją EBC wydaną na podstawie art. 6 ust. 4 lub art. 6 ust. 5 lit. b) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego;
18. „istotny nadzorowany podmiot w uczestniczącym państwie członkowskim spoza strefy euro” oznacza nadzorowany podmiot mający siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim spoza strefy euro, mający status istotnego podmiotu nadzorowanego

<sup>9</sup>

Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

zgodnie z decyzją EBC wydaną na podstawie art. 6 ust. 4 lub art. 6 ust. 5 lit. b) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego;

19. „jednostka zależna” oznacza jednostkę zależną w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
20. „podmiot nadzorowany” oznacza : (a) instytucję kredytową mającą siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim; (b) finansową spółkę holdingową mającą siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim; (c) finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej mającą siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim, jeśli spełnia ona warunki określone w punkcie 22 lit. b); lub (d) oddział w uczestniczącym państwie członkowskim instytucji kredytowej mającej siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim.

Partner centralny w rozumieniu art. 2 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 648/2012<sup>10</sup>, który w myśl dyrektywy 2013/36/WE stanowi instytucję kredytową, uważany jest za podmiot nadzorowany zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, niniejszym rozporządzeniem i właściwym prawie unijnym bez uszczerbku dla nadzoru nad partnerami centralnymi prowadzonego przez odpowiednie właściwe organy krajowe zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 648/2012;

21. „nadzorowana grupa” oznacza:
  - a) grupę, której jednostka dominująca jest instytucją kredytową lub finansową spółką holdingową mającą siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim;
  - b) grupę, której jednostka dominująca jest finansową spółką holdingową o działalności mieszanej mającą siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim, jeśli koordynator tego konglomeratu finansowego, w rozumieniu dyrektywy 2002/87/EC,<sup>11</sup> jest organem właściwym do spraw nadzoru nad instytucjami kredytowymi oraz jest koordynatorem w ramach swojej funkcji jako organ nadzoru nad instytucjami kredytowymi;
  - c) podmioty nadzorowane, z których każdy ma siedzibę w tym samym uczestniczącym państwie członkowskim, jeśli są one trwale powiązane z organem centralnym, który nadzoruje je na warunkach określonych w art. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i który ma siedzibę w tym samym uczestniczącym państwie członkowskim;

<sup>10</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (Dz.U. L 201 z 27.7.2012, s. 1).

<sup>11</sup> Dyrektywa 2002/87/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 grudnia 2002 r. w sprawie dodatkowego nadzoru nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń oraz przedsiębiorstwami inwestycyjnymi konglomeratu finansowego i zmieniająca dyrektywy Rady 73/239/EWG, 79/267/EWG, 92/49/EWG, 92/96/EWG, 93/6/EWG i 93/22/EWG oraz dyrektywy 98/78/WE i 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady (Dz.U. L 35 z 11.2.2003, s. 1).



22. „istotna nadzorowana grupa” oznacza nadzorowaną grupę, mającą status istotnej nadzorowanej grupy zgodnie z decyzją nadzorczą EBC wydaną na podstawie art. 6 ust. 4 lub art. 6 ust. 5 lit. b) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego;
23. „mniej istotna nadzorowana grupa” oznacza nadzorowaną grupę nie mającą statusu istotnej nadzorowanej grupy w rozumieniu art. 6 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego;
24. procedura nadzorczą EBC” oznacza wszelkie działania EBC zmierzające do wydania decyzji nadzorczej EBC, w tym wspólne procedury i nakładanie administracyjnych sankcji finansowych. Wszelkie procedury nadzorcze EBC podlegają przepisom części III. Część III ma także zastosowanie do nakładania administracyjnych sankcji finansowych, jeżeli przepisy części X nie stanowią inaczej;
25. „procedura nadzorczą właściwych organów krajowych” oznacza wszelkie działania właściwych organów krajowych zmierzające do wydania decyzji nadzorczej właściwych organów krajowych, skierowanej do jednego lub większej liczby nadzorowanych podmiotów, nadzorowanych grup albo do jednej lub większej liczby innych osób, w tym nakładanie administracyjnych sankcji finansowych;
26. „decyzja nadzorczą EBC” oznacza akt prawny wydany przez EBC w ramach wykonywania zadań i uprawnień powierzonych mu na mocy rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, który ma formę decyzji EBC, jest skierowany do jednego lub większej liczby nadzorowanych podmiotów, nadzorowanych grup albo do jednej lub większej liczby innych osób, i nie jest aktem prawnym powszechnie obowiązującym;
27. „państwo trzecie” oznacza państwo, które nie jest państwem członkowskim, ani nie należy do Europejskiego Obszaru Gospodarczego;
28. „dzień roboczy” oznacza dzień, który nie jest sobotą, niedzielą, ani dniem wolnym od pracy w EBC<sup>12</sup>.

<sup>12</sup> Opublikowanym na stronie internetowej EBC.

## **CZEŚĆ II**

### **ORGANIZACJA JEDNOLITEGO MECHANIZMU NADZORCZEGO**

#### **Tytuł 1**

#### **Struktury nadzoru nad istotnymi i mniej istotnymi nadzorowanymi podmiotami**

#### **Rozdział 1**

#### **Nadzór nad istotnymi nadzorowanymi podmiotami**

#### *Artykuł 3*

#### **Wspólne zespoły nadzorcze**

1. W celu prowadzenia nadzoru nad każdym istotnym nadzorowanym podmiotem lub istotną nadzorowaną grupą w uczestniczących państwach członkowskich tworzy się wspólny zespół nadzorczy. Każdy wspólny zespół nadzorczy składa się z personelu EBC i właściwych organów krajowych wyznaczonego zgodnie z art. 4 i koordynowanego przez wyznaczonego członka personelu EBC (zwanego dalej „koordynatorem wspólnego zespołu nadzorczego”) oraz przez jednego lub większą ilość subkoordynatorów wyznaczonych przez właściwy organ krajowy, zgodnie z zasadami określonymi w art. 6.
2. Bez uszczerbku dla pozostałych przepisów niniejszego rozporządzenia zadania wspólnego zespołu nadzorczego obejmują między innymi:
  - (a) proces przeglądu i oceny nadzorczej, o którym mowa w art. 97 dyrektywy 2013/36/UE w odniesieniu do istotnego nadzorowanego podmiotu lub istotnej nadzorowanej grupy podlegających jego nadzorowi;
  - (b) przedkładanie Radzie ds. Nadzoru programu oceny nadzorczej, który uwzględnia przegląd i ocenę nadzorczą i obejmuje plan czynności kontrolnych na miejscu, zgodnie z art. 99 dyrektywy 2013/36/UE, w odniesieniu do istotnego nadzorowanego podmiotu lub istotnej nadzorowanej grupy;
  - (c) wdrażanie programu oceny nadzorczej zatwierdzonego przez EBC i wszelkich decyzji nadzorczych EBC w odniesieniu do istotnego nadzorowanego podmiotu lub istotnej nadzorowanej grupy;
  - (d) zapewnienie koordynacji z zespołem prowadzącym czynności kontrolne na miejscu, o którym mowa w części XI, w odniesieniu do wdrażania planu czynności kontrolnych na miejscu;
  - (e) w odpowiednich przypadkach kontakt z właściwymi organami krajowymi.

#### *Artykuł 4*

##### **Tworzenie i skład wspólnych zespołów nadzorczych**

1. Za tworzenie i skład wspólnych zespołów nadzorczych odpowiedzialny jest EBC. Członków personelu wspólnych zespołów nadzorczych ze strony właściwych organów krajowych wyznaczają odpowiednie właściwe organy krajowe zgodnie z ust. 2.
2. Zgodnie z zasadami określonymi w art. 6 ust. 8 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego i bez uszczerbku dla art. 31 tego rozporządzenia właściwe organy krajowe wyznaczają jedną lub więcej osób spośród swojego personelu jako członków wspólnego zespołu nadzorczego. Członek personelu właściwego organu krajowego może zostać wyznaczony do składu więcej niż jednego wspólnego zespołu nadzorczego.
3. Niezależnie od ust. 2 EBC może zażądać od właściwych organów krajowych dokonania zmian w wyznaczonym przez nie personelu, jeśli jest to wskazane ze względu na skład wspólnego zespołu nadzorczego.
4. W przypadkach, gdy w uczestniczącym państwie członkowskim zadania nadzorcze wykonuje więcej niż jeden właściwy organ krajowy oraz w przypadkach, gdy prawo krajowe uczestniczącego państwa członkowskiego przyznaje KBC szczególne uprawnienia nadzorcze, ale KBC nie jest właściwym organem krajowym, organy te koordynują swój udział we wspólnych zespołach nadzorczych.

#### *Artykuł 5*

##### **Udział członków personelu KBC uczestniczących państw członkowskich**

1. KBC uczestniczących państw członkowskich, które wykonują zadania związane z nadzorem ostrożnościowym nad istotnymi nadzorowanymi podmiotami lub istotnymi nadzorowanymi grupami zgodnie z prawem krajowym, lecz nie są właściwymi organami krajowymi, mogą również wyznaczyć jedną lub więcej osób spośród swojego personelu jako członków wspólnego zespołu nadzorczego.
2. O takim wyznaczeniu należy informować EBC. Artykuł 4 stosuje się odpowiednio.
3. W przypadku, gdy członkowie personelu KBC uczestniczących państw członkowskich zostaną wyznaczeni do wspólnego zespołu nadzorczego, odniesienia do właściwych organów krajowych w kontekście wspólnych zespołów nadzorczych należy interpretować jako dotyczące również tych KBC.

#### *Artykuł 6*

##### **Koordinator i subkoordinatorzy wspólnego zespołu nadzorczego**

1. Koordinator wspólnego zespołu nadzorczego, przy pomocy subkoordinatorów ze strony właściwych organów krajowych zgodnie z ust. 2, zapewnia koordynację prac wspólnego zespołu nadzorczego. W tym celu członkowie wspólnego zespołu nadzorczego stosują się do

poleceń koordynatora dotyczących ich zadań w ramach wspólnego zespołu nadzorczego. Pozostaje to bez uszczerbku dla ich zadań i obowiązków w ramach odpowiedniego właściwego organu krajowego.

2. Każdy właściwy organ krajowy, który deleguje więcej niż jednego członka personelu do wspólnego zespołu nadzorczego, wyznacza jedną z tych osób jako subkoordynatora (dalej zwanego „subkoordynatorem ze strony właściwego organu krajowego”). Subkoordynatorzy ze strony właściwych organów krajowych pomagają koordynatorowi w koordynacji i organizacji zadań wspólnego zespołu nadzorczego, w szczególności w odniesieniu do członków personelu delegowanych przez ten właściwy organ krajowy, który delegował danego subkoordynatora. Subkoordynator ze strony właściwego organu krajowego może wydawać polecenia członkom wspólnego zespołu nadzorczego delegowanym przez ten sam właściwy organ krajowy, pod warunkiem jednak, że nie będą one sprzeczne z poleceniami wydanymi przez koordynatora wspólnego zespołu nadzorczego.

## **Rozdział 2**

### **Nadzór nad mniej istotnymi nadzorowanymi podmiotami**

#### *Artykuł 7*

#### **Udział personelu innego właściwego organu krajowego w zespole nadzorczym właściwego organu krajowego**

Bez uszczerbku dla art. 31 ust. 1 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, w przypadkach, gdy w odniesieniu do nadzoru nad mniej istotnymi nadzorowanymi podmiotami EBC stwierdzi, że korzystne jest włączenie do prac danego zespołu nadzorczego właściwego organu krajowego personelu jednego lub większej ilości innych właściwych organów krajowych, może zażądać od tego właściwego organu krajowego włączenia personelu takich innych organów.

#### **Tytuł 2**

#### **Nadzór skonsolidowany i udział EBC oraz właściwych organów krajowych w kolegiach organów nadzoru**

#### *Artykuł 8*

#### **Nadzór skonsolidowany**

EBC sprawuje nadzór skonsolidowany w rozumieniu art. 111 dyrektywy 2013/36/UE nad instytucjami kredytowymi, finansowymi spółkami holdingowymi i finansowymi spółkami holdingowymi o działalności mieszanej, które są istotne w ujęciu skonsolidowanym. Właściwy organ krajowy sprawuje nadzór skonsolidowany nad instytucjami kredytowymi, finansowymi spółkami holdingowymi i

finansowymi spółkami holdingowymi o działalności mieszanej, które są mniej istotne w ujęciu skonsolidowanym.

#### *Artykuł 9*

##### **EBC jako przewodniczący kolegium organów nadzoru**

1. W przypadkach, gdy EBC jest organem sprawującym nadzór skonsolidowany, przewodniczy kolegium ustanowionemu zgodnie z art. 116 dyrektywy 2013/36/UE. Właściwe organy krajowe uczestniczącego państwa członkowskiego, w którym mają siedzibę jednostki dominujące, jednostki zależne i istotne oddziały w rozumieniu art. 51 dyrektywy 2013/36/UE, jeśli takie istnieją, powinny mieć prawo uczestnictwa w kolegium w charakterze obserwatorów.
2. Jeśli nie zostało ustanowione kolegium zgodnie z art. 116 dyrektywy 2013/36/UE a istotny podmiot nadzorowany posiada w nieuczestniczącym państwie członkowskim oddziały, które zgodnie z art. 51 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE zostały uznane za istotne, EBC ustanawia kolegium organów nadzoru z właściwymi organami krajowymi przyjmującego państwa członkowskiego.

#### *Artykuł 10*

##### **EBC i właściwe organy krajowe jako członkowie kolegium organów nadzoru**

Jeśli organ sprawujący nadzór skonsolidowany nie znajduje się w uczestniczącym państwie członkowskim, EBC i właściwe organy krajowe uczestniczą w kolegium organów nadzoru zgodnie z następującymi zasadami oraz odpowiednimi przepisami prawa unijnego:

- (a) jeśli wszystkie nadzorowane podmioty w uczestniczących państwach członkowskich są istotnymi nadzorowanymi podmiotami, EBC bierze udział w kolegium organów nadzoru jako jego członek, natomiast właściwe organy krajowe mają prawo uczestniczyć w kolegium w charakterze obserwatorów;
- (b) jeśli wszystkie nadzorowane podmioty w uczestniczących państwach członkowskich są mniej istotnymi nadzorowanymi podmiotami, właściwe organy krajowe biorą udział w kolegium organów nadzoru jako jego członkowie;
- (c) jeśli nadzorowane podmioty w uczestniczących państwach członkowskich są zarówno mniej istotnymi nadzorowanymi podmiotami jak i istotnymi nadzorowanymi podmiotami, EBC i właściwe organy krajowe biorą udział w kolegium organów nadzoru jako jego członkowie. Właściwe organy krajowe z uczestniczących państw członkowskich, w których istotne nadzorowane podmioty mają swoje siedziby, mają prawo uczestniczyć w kolegium w charakterze obserwatorów.

### **Tytuł 3**

#### **Procedury dotyczące swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług**

## **Rozdział 1**

### **Procedury dotyczące swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług w ramach wspólnego mechanizmu nadzorczego**

#### *Artykuł 11*

#### **Swoboda przedsiębiorczości instytucji kredytowych w ramach wspólnego mechanizmu nadzorczego**

1. Istotny nadzorowany podmiot zamierzający założyć oddział na terytorium innego uczestniczącego państwa członkowskiego powiadamia o tym właściwe organy krajowe państwa członkowskiego, w którym ma siedzibę. Wymogi dotyczące informacji określa art. 35 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE. O otrzymaniu takiego powiadomienia właściwy organ krajowy niezwłocznie informuje EBC.
2. Mniej istotny nadzorowany podmiot zamierzający założyć oddział na terytorium innego uczestniczącego państwa członkowskiego powiadamia o tym swój właściwy organ krajowy zgodnie z wymogami określonymi w art. 35 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE.
3. Jeśli w terminie dwóch miesięcy od otrzymania powiadomienia EBC nie wyda decyzji sprzeciwiającej się temu, oddział, o którym mowa w ust. 1, może zostać utworzony i rozpocząć działalność. EBC przekazuje informację o tym właściwemu organowi krajowemu państwa członkowskiego, w którym oddział ma swoją siedzibę.
4. Jeśli w terminie dwóch miesięcy od otrzymania powiadomienia właściwy organ krajowy państwa członkowskiego pochodzenia nie wyda decyzji sprzeciwiającej się temu, oddział, o którym mowa w ust. 2, może zostać utworzony i rozpocząć działalność. Właściwy organ krajowy przekazuje informację o tym EBC.
5. W przypadku zmiany jakichkolwiek danych przekazywanych zgodnie z ust. 1 i 2 nadzorowany podmiot pisemnie powiadamia o zmianie organ, do którego skierował pierwszą informację, najpóźniej miesiąc przed wprowadzeniem zmiany. Organ ten powiadamia właściwy organ krajowy państwa członkowskiego, w którym oddział ma swoją siedzibę.

## *Artykuł 12*

### **Korzystanie ze swobody świadczenia usług przez instytucje kredytowe w ramach wspólnego mechanizmu nadzorczego**

1. Każdy istotny nadzorowany podmiot zamierzający skorzystać ze swobody świadczenia usług poprzez prowadzenie działalności po raz pierwszy na terytorium innego uczestniczącego państwa członkowskiego powiadamia EBC zgodnie z wymogami określonymi w dyrektywie 2013/36/UE. Powiadomienie to przekazuje się właściwemu organowi krajowemu państwa członkowskiego, w którym usługi mają być świadczone.
2. Każdy mniej istotny nadzorowany podmiot zamierzający skorzystać ze swobody świadczenia usług poprzez prowadzenie działalności po raz pierwszy na terytorium innego uczestniczącego państwa członkowskiego powiadamia właściwy organ krajowy zgodnie z wymogami określonymi w dyrektywie 2013/36/UE. Powiadomienie to przekazuje się EBC.

## **Rozdział 2**

### **Procedury dotyczące swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług w ramach wspólnego mechanizmu nadzorczego przez instytucje kredytowe mające siedzibę w nieuczestniczących państwach członkowskich**

## *Artykuł 13*

### **Powiadomienie o korzystaniu ze swobody przedsiębiorczości w ramach wspólnego mechanizmu nadzorczego przez instytucje kredytowe mające siedzibę w nieuczestniczących państwach członkowskich**

1. W przypadkach, gdy organ właściwy nieuczestniczącego państwa członkowskiego przekazuje informacje, o których mowa w art. 35 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, zgodnie z procedurą określoną w art. 35 ust. 3 tej dyrektywy właściwemu organowi krajowemu uczestniczącego państwa członkowskiego, w którym oddział ma zostać utworzony, taki właściwy organ krajowy niezwłocznie zawiadamia EBC o otrzymaniu tej informacji.
2. W terminie dwóch miesięcy od otrzymania powiadomienia od właściwego organu krajowego nieuczestniczącego państwa członkowskiego, EBC – w przypadku oddziału o istotnym znaczeniu zgodnie z kryteriami określonymi w art. 6 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego oraz w części IV niniejszego rozporządzenia, lub właściwy organ krajowy – w przypadku oddziału o mniej istotnym znaczeniu zgodnie z kryteriami określonymi w art. 6 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego oraz w części IV niniejszego rozporządzenia, przygotowują się do prowadzenia nadzoru nad tym oddziałem zgodnie z art. 40-46 dyrektywy 2013/36/UE, a jeśli jest to konieczne, wskazują warunki, na jakich – w interesie dobra ogólnego – oddział może prowadzić działalność w przyjmującym państwie członkowskim.

3. Właściwe organy krajowe informują EBC o warunkach, na jakich - zgodnie z prawem krajowym i w interesie dobra ogólnego - oddział może prowadzić działalność w ich państwie członkowskim.
4. O wszelkich zmianach informacji przekazanych zgodnie z art. 32 ust. 2 lit. b), c) oraz d) dyrektywy 2013/36/UE przez instytucję kredytową zamierzającą utworzyć oddział powiadamia się właściwy organ krajowy, o którym mowa w ust. 1.

#### *Artykuł 14*

##### **Organ właściwy przyjmującego państwa członkowskiego dla oddziałów**

1. Zgodnie z art. 4 ust. 2 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, EBC wykonuje uprawnienia organu właściwego państwa członkowskiego przyjmującego państwa członkowskiego, w którym oddział jest istotny w rozumieniu art. 6 ust. 4 tego rozporządzenia.
2. W przypadkach, gdy oddział jest mniej istotny w rozumieniu art. 6 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, uprawnienia organu właściwego przyjmującego państwa członkowskiego wykonuje właściwy organ krajowy uczestniczącego państwa członkowskiego, w którym oddział ma siedzibę.

#### *Artykuł 15*

##### **Powiadomienie o korzystaniu ze swobody świadczenia usług w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego przez instytucję kredytową mającą siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim**

W przypadkach, gdy organ właściwy nieuczestniczącego państwa członkowskiego przedstawia powiadomienie w rozumieniu art. 39 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE, adresatem tego powiadomienia jest właściwy organ krajowy uczestniczącego państwa członkowskiego, w którym ma być realizowana swoboda świadczenia usług. Właściwy organ krajowy niezwłocznie informuje EBC o otrzymaniu tego powiadomienia.



## *Artykuł 16*

### **Organ właściwy przyjmującego państwa członkowskiego w sprawach swobody świadczenia usług**

1. Zgodnie z art. 4 ust. 2 i w zakresie art. 4 ust. 1 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego EBC wykonuje obowiązki organu właściwego przyjmującego państwa członkowskiego w odniesieniu do instytucji kredytowych mających siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim, które korzystają ze swobody świadczenia usług w uczestniczących państwach członkowskich.
2. Jeśli korzystanie ze swobody świadczenia usług jest w interesie dobra ogólnego i podlega określonym warunkom na mocy prawa krajowego uczestniczących państw członkowskich, właściwe organy krajowe informują o tych warunkach EBC.

## **Rozdział 3**

### **Procedury dotyczące swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług w odniesieniu do nieuczestniczących państw członkowskich**

## *Artykuł 17*

### **Swoboda przedsiębiorczości i korzystanie ze swobody świadczenia usług w odniesieniu do nieuczestniczących państw członkowskich**

1. Istotny nadzorowany podmiot zamierzający utworzyć oddział lub korzystać ze swobody świadczenia usług na terytorium nieuczestniczącego państwa członkowskiego powiadamia o tym EBC zgodnie z wymogami odpowiednich przepisów prawa unijnego. EBC wykonuje uprawnienia organu właściwego państwa członkowskiego pochodzenia.
2. Mniej istotny nadzorowany podmiot zamierzający założyć oddział lub korzystać ze swobody świadczenia usług na terytorium nieuczestniczącego państwa członkowskiego powiadamia o tym odpowiedni właściwy organ krajowy zgodnie z wymogami odpowiednich przepisów prawa unijnego. Odpowiedni właściwy organ krajowy wykonuje uprawnienia organu właściwego państwa członkowskiego pochodzenia.

## **Tytuł 4**

### **Nadzór dodatkowy nad konglomeratami finansowymi**

## *Artykuł 18*

### **Koordynator**

1. EBC pełni zadania koordynatora konglomeratu finansowego zgodnie z kryteriami określonymi we właściwych przepisach prawa unijnego w odniesieniu do istotnych nadzorowanych podmiotów.
2. Właściwy organ krajowy pełni zadania koordynatora konglomeratu finansowego zgodnie z kryteriami określonymi we właściwych przepisach prawa unijnego w odniesieniu do mniej istotnych nadzorowanych podmiotów.

**CZĘŚĆ III**  
**PRZEPISY OGÓLNE DOTYCZĄCE DZIAŁANIA JEDNOLITEGO MECHANIZMU**  
**NADZORCZEGO**

**Tytuł 1**  
**Zasady i zobowiązania**

*Artykuł 19*

**Przegląd**

Część III określa: (a) ogólne zasady działania EBC i krajowych organów właściwych w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego, oraz (b) przepisy stosowane przez EBC w postępowaniu nadzorczym mającym na celu wydanie aktu prawnego skierowanego do jednego lub większej liczby nadzorowanych podmiotów lub innych osób.

Ogólne zasady i przepisy regulujące bliską współpracę pomiędzy EBC a blisko współpracującymi właściwymi organami krajowymi zawarte są w części IX.

*Artykuł 20*

**Obowiązek współpracy w dobrej wierze**

EBC i właściwe organy krajowe podlegają obowiązkowi współpracy w dobrej wierze i obowiązkowi wymiany informacji.

*Artykuł 21*

**Ogólny obowiązek wymiany informacji**

1. Bez uszczerbku dla uprawnienia EBC do bezpośredniego otrzymywania informacji zgłaszanych regularnie przez nadzorowane podmioty lub do posiadania bezpośredniego dostępu do takich informacji, właściwe organy krajowe w szczególności przekazują EBC terminowo i dokładnie wszystkie informacje niezbędne do celów wykonywania zadań powierzonych EBC na mocy rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego. Informacje te obejmują również wyniki weryfikacji i działań na miejscu prowadzonych przez właściwe organy krajowe.
2. Informacje uzyskane bezpośrednio od osób prawnych lub fizycznych, o których mowa w art. 10 ust. 1 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, EBC udostępnia terminowo i dokładnie odpowiednim właściwym organom krajowym. Informacje te obejmują w szczególności wszelkie informacje niezbędne dla wykonywania funkcji związanej z udzielaniem przez właściwe organy krajowe pomocy EBC.

## *Artykuł 22*

### **Prawo EBC do wydawania właściwym organom krajowym oraz wyznaczonym organom krajowym instrukcji skorzystania z uprawnień i podjęcia działań w przypadkach gdy zadaniom nadzorczym EBC nie towarzyszą związane z nimi uprawnienia**

1. W zakresie, w jakim jest to konieczne do wykonywania zadań powierzonych mu na mocy rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, EBC może, w drodze instrukcji, zobowiązać właściwe organy krajowe, wyznaczone organy krajowe, bądź jedno i drugie organy, do skorzystania z uprawnień przysługujących im na mocy prawa krajowego i na warunkach w nim przewidzianych oraz zgodnie z art. 9 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, w przypadku gdy rozporządzenie to nie powierza takich uprawnień EBC.
2. Właściwe organy krajowe lub – w odniesieniu do art. 5 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego – wyznaczone organy krajowe bezzwłocznie informują EBC o skorzystaniu z tych uprawnień.

## *Artykuł 23*

### **Reżim językowy w kontaktach pomiędzy EBC a właściwymi organami krajowymi**

1. Jeśli nie postanowiono inaczej w ust. 2-5 niniejszego artykułu,
  - a) komunikacja pomiędzy EBC i właściwymi organami krajowymi odbywa się wyłącznie w języku angielskim, oraz
  - b) akty prawne EBC kierowane do jednego lub większej ilości właściwych organów krajowych są przyjmowane wyłącznie w języku angielskim.
2. W przypadkach, o których mowa w art. 24 ust. 2, właściwy organ krajowy przedkłada EBC projekt decyzji lub innego dokumentu, który ostatecznie ma zostać skierowany do nadzorowanego podmiotu lub osoby (zwany dalej „dokumentem właściwego organu krajowego”) wyłącznie w języku angielskim.
3. Na zasadzie odstępstwa od przepisu ust. 1 lit. a) właściwy organ krajowy przedkłada EBC dokument w języku urzędowym swojego państwa członkowskiego:
  - a) jeśli właściwy organ krajowy przygotowuje projekt decyzji, która ma zostać skierowana do nadzorowanego podmiotu lub osoby, a ostatecznie może zostać przyjęta przez EBC zgodnie z art. 14 lub 15 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego,
  - b) jeśli na żądanie EBC właściwy organ krajowy przygotowuje projekt decyzji, która ma zostać skierowana do istotnego nadzorowanego podmiotu lub istotnej nadzorowanej grupy;
  - c) jeśli właściwy organ krajowy przygotowuje z własnej inicjatywy do analizy przez EBC projekt decyzji, która ma zostać skierowana do istotnego nadzorowanego podmiotu lub istotnej nadzorowanej grupy;

- d) jeśli właściwy organ krajowy przedkłada EBC w celu zaopiniowania projekt istotnej decyzji nadzorczej, która ma zostać skierowana do mniej istotnego nadzorowanego podmiotu lub grupy, lub
- e) jeśli właściwy organ krajowy przedkłada EBC w celu zaopiniowania projekt jakiegokolwiek innego dokumentu, który ostatecznie ma zostać skierowany do nadzorowanego podmiotu.

Ponadto właściwy organ krajowy przedkłada EBC:

- (i) w przypadkach określonych powyżej w lit. a)-e) – uzasadnienie w języku angielskim, wyjaśniające okoliczności i istotę sprawy oraz podsumowujące rozważania będące podstawą projektu decyzji bądź dokumentu;
  - (ii) w przypadkach określonych powyżej w lit. a)-c) – tłumaczenie projektu decyzji na angielski, jeśli ten dokument właściwego organu krajowego nie został sporządzony w języku angielskim.
4. Jeżeli właściwy organ krajowy otrzymuje od podmiotu nadzorowanego lub osoby trzeciej dokument (dalej zwany „dokumentem niepochodzącym od właściwego organu krajowego”), który jest zobowiązany przekazać EBC, przekazuje ten dokument w oryginalnej wersji językowej.
5. Na żądanie EBC właściwy organ krajowy, który przekazał EBC dokument niepochodzący od właściwego organu krajowego w związku z zadaniami EBC wynikającymi z rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczej, sporządza streszczenie tego dokumentu w języku angielskim.

#### *Artykuł 24*

### **Reżim językowy w kontaktach pomiędzy EBC a osobami fizycznymi i prawnymi, w tym nadzorowanymi podmiotami**

1. Wszelkie dokumenty przesyłane do EBC przez nadzorowane podmioty lub indywidualnie inne osoby fizyczne lub prawne podlegające procedurom nadzorczym EBC mogą być sporządzone w każdym z języków urzędowych Unii, wybranym przez nadzorowany podmiot lub osobę.
2. EBC, nadzorowane podmioty i inne osoby fizyczne lub prawne indywidualnie podlegające procedurom nadzorczym EBC, jeśli wyraźnie wyrażą taką wolę, mogą w komunikacji pisemnej, w tym także w odniesieniu do aktów prawnych, używać jedynie języka angielskiego.

EBC będzie starać się uzyskać wyraźne porozumienie z istotnymi nadzorowanymi podmiotami w sprawie używania języka angielskiego.

Odwołanie zgody na używanie języka angielskiego dotyczy jedynie tych aspektów procedury nadzorczej EBC, które jeszcze nie zostały przeprowadzone.

Uczestnicy przesłuchania mogą żądać przesłuchania w innym urzędowym języku Unii niż język procedury nadzorczej EBC. W takim przypadku, pod warunkiem poinformowania o tym

żądaniu EBC z odpowiednim wyprzedzeniem, zapewnione zostanie tłumaczenie podczas przesłuchania.

3. Decyzje nadzorcze EBC, skierowane do jednego lub większej liczby nadzorowanych podmiotów, nadzorowanych grup lub innych osób, za wyjątkiem przypadków określonych w ust. 2, przyjmowane są przez EBC w języku angielskim oraz w języku urzędowym państwa członkowskiego, w którym adresat ma siedzibę lub miejsce zamieszkania. W przypadkach, gdy państwo członkowskie ma więcej niż jeden język urzędowy, decyzje przyjmowane są w jednym z tych języków. Jeśli adresat decyzji ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza Unią, decyzje nadzorcze EBC przyjmowane są w języku angielskim oraz w języku wybranym zgodnie z ust. 1. Jeśli decyzja jest wydawana na wniosek nadzorowanego podmiotu, przyjmuje się ją w języku angielskim oraz w języku, w którym sformułowany został wniosek.
4. W przypadku, gdy akt prawny EBC przyjmowany jest w języku angielskim oraz w jakimkolwiek innym języku urzędowym Unii, obie wersje językowe uważa się za autentyczne.

## **Tytuł 2**

### **Przepisy ogólne regulujące właściwy tryb podejmowania decyzji nadzorczych EBC**

#### **Rozdział 1**

#### **Procedury nadzorcze EBC**

##### *Artykuł 25*

##### **Zasady ogólne**

1. Wszelkie procedury nadzorcze EBC wszczęte zgodnie z art. 4 i sekcją 2 rozdziału III rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego oraz częścią IV niniejszego rozporządzenia prowadzone są zgodnie z art. 22 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego oraz niniejszego tytułu.
2. Przepisy niniejszego tytułu nie mają zastosowania do procedur prowadzonych przez Administracyjną Radę Odwoławczą.

##### *Artykuł 26*

##### **Strony**

1. Stronami procedury nadzorczej EBC są:
  - a) wnioskodawcy;
  - b) podmioty, do których EBC kieruje lub zamierza skierować decyzję nadzorczą.
2. Właściwych organów krajowych nie uważa się za strony.

## *Artykuł 27*

### **Reprezentacja stron**

1. Strona może być reprezentowana przez swoich przedstawicieli prawnych lub ustawowych lub przez jakiegokolwiek pełnomocnika pisemnie upoważnionego do wszelkich czynności dotyczących procedury nadzorczej EBC.
2. Odwołanie pełnomocnictwa jest skuteczne dopiero z chwilą otrzymania przez EBC odwołania pełnomocnictwa na piśmie. EBC potwierdza otrzymanie odwołania pełnomocnictwa.
3. W przypadku, gdy strona wyznaczyła pełnomocnika w procedurze nadzorczej EBC, EBC w trakcie postępowania kontaktuje się wyłącznie z pełnomocnikiem, za wyjątkiem sytuacji gdy szczególne okoliczności wymagają bezpośredniego kontaktu ze stroną. W takim przypadku EBC informuje o tym pełnomocnika.

## *Artykuł 28*

### **Ogólne obowiązki EBC i stron procedury nadzorczej EBC**

1. Procedura nadzorcza EBC może być wszczęta z urzędu lub na żądanie strony. Z zastrzeżeniem ust. 3 EBC określa, jakie fakty będzie brać pod uwagę przy przyjmowaniu ostatecznej decyzji w każdej procedurze nadzorczej EBC wszczynanej z urzędu.
2. W swoich ocenach EBC bierze pod uwagę wszystkie istotne okoliczności.
3. Bez uszczerbku dla prawa unijnego EBC może żądać od strony wzięcia udziału w procedurze nadzorczej oraz współdziałania w wyjaśnieniu stanu faktycznego. W procedurze nadzorczej wszczętej na żądanie strony EBC może ograniczyć swoje ustalenia co do stanu faktycznego do zażądania od strony przedstawienia odpowiednich informacji dotyczących stanu faktycznego.

## *Artykuł 29*

### **Dowody w procedurze nadzorczej EBC**

1. W celu dokonania ustaleń co do stanu faktycznego EBC korzysta z dowodów, jakie po należyтым rozważeniu uzna za właściwe.
2. Z zastrzeżeniem przepisów prawa Unii strony współdziałają z EBC przy ustalaniu okoliczności faktycznych sprawy. W szczególności, z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z procedur nakładania sankcji w prawie unijnym, strony zgodnie z prawdą zeznają o faktach, które są im znane.
3. EBC może określić termin, w jakim strony zobowiązane są przedstawić dowody.

## *Artykuł 30*

### **Udział świadków i ekspertów w procedurach nadzorczych EBC**

1. EBC może wysłuchać świadków lub ekspertów, jeśli uzna to za niezbędne.

2. Powołując eksperta, EBC w umowie określa jego zadanie oraz termin, w jakim ekspert ma przedstawić swoją opinię.
3. Świadkom i ekspertom wysłuchiwanym przez EBC przysługuje, na ich wniosek, zwrot kosztów podróży i utrzymania. Świadkowie uprawnieni są do wyrównania utraconego zarobku, natomiast eksperci do umówionego wynagrodzenia po przedstawieniu swojej opinii. Powyższe uprawnienia realizuje się zgodnie z przepisami dotyczącymi, odpowiednio, rekompensat dla świadków oraz wynagrodzeń dla biegłych Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej.
4. EBC może żądać, aby osoby wymienione w art. 11 ust. 1 lit. c) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego stały się w charakterze świadków w biurach EBC lub w innym wyznaczonym przez EBC miejscu na terytorium uczestniczącego państwa członkowskiego. Jeżeli osobą określoną w art. 11 ust. 1 lit. c) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego jest osoba prawna, do stawiennictwa zgodnie ze zdaniem poprzedzającym zobowiązane są osoby fizyczne ją reprezentujące.

### *Artykuł 31*

#### **Prawo do bycia wysłuchanym**

1. Przed przyjęciem decyzji nadzorczej skierowanej do strony, dla której praw decyzja ta może mieć bezpośrednie i niekorzystne skutki, EBC musi umożliwić stronie wypowiedzenie się na piśmie co do faktów i zarzutów w odniesieniu do decyzji nadzorczej EBC. Jeśli EBC uzna to za stosowne, może umożliwić stronom wypowiedzenie się co do faktów i zarzutów mających znaczenie dla decyzji nadzorczej podczas posiedzenia. Zawiadomienie, w drodze którego EBC umożliwia stronie wypowiedzenie się, powinno wskazywać istotną treść decyzji nadzorczej EBC, jaka ma zostać wydana, oraz fakty i zarzuty, na jakich oparta jest ta decyzja. Przepisy niniejszego artykułu nie mają zastosowania do sekcji 1 rozdziału III rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.
2. Jeśli EBC umożliwia stronie wypowiedzenie się co do faktów i zarzutów mających znaczenie dla decyzji nadzorczej podczas posiedzenia, nieobecność strony, jeśli nie jest należycie usprawiedliwiona, nie stanowi przeszkody dla odbycia posiedzenia. Jeśli strona należycie usprawiedliwi swoją nieobecność, EBC może odroczyć posiedzenie lub umożliwić stronie wypowiedzenie się co do faktów i zarzutów mających znaczenie dla decyzji nadzorczej na piśmie. EBC sporządza protokół posiedzenia, który podpisują strony. Każda ze stron otrzymuje egzemplarz protokołu.
3. Strona co do zasady powinna otrzymać możliwość wypowiedzenia się na piśmie w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania powiadomienia zawierającego fakty i zarzuty, na jakich ma być oparta decyzja nadzorcza EBC.

Na wniosek strony EBC może stosownie przedłużyć ten termin.



W szczególnych okolicznościach EBC może skrócić ten termin do trzech dni roboczych. Termin ulega także skróceniu do trzech dni roboczych w sytuacjach, o których mowa w art. 14 i 15 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.

4. Niezależnie od ust. 3 i z zastrzeżeniem ust. 5 EBC może przyjąć decyzję nadzorczą skierowaną do strony, dla której decyzja ta może mieć bezpośrednie i niekorzystne skutki, bez uprzedniego umożliwienia jej wypowiedzenia się co do faktów i zarzutów mających znaczenie dla tej decyzji, jeśli pilne wydanie decyzji jest niezbędne dla zapobieżenia istotnym szkodom dla systemu finansowego.
5. Jeśli pilna decyzja nadzorcza EBC zostanie przyjęta zgodnie z ust. 4, stronie należy umożliwić wypowiedzenie się co do faktów i zarzutów mających znaczenie dla tej decyzji na piśmie bez zbędnej zwłoki po przyjęciu decyzji. Strona co do zasady powinna otrzymać możliwość wypowiedzenia się na piśmie w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania decyzji nadzorczej EBC. Na wniosek strony EBC może przedłużyć ten termin, nie powinien on jednak przekroczyć sześciu miesięcy. EBC po dokonaniu przeglądu decyzji nadzorczej w świetle komentarzy przedstawionych przez stronę utrzymuje decyzję w mocy, uchyla ją, zmienia lub uchyla i zastępuje ją nową decyzją nadzorczą.
6. Ustępy 4 i 5 nie mają zastosowania do procedur nadzorczych odnoszących się do sankcji na podstawie art. 18 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.

### *Artykuł 32*

#### **Dostęp do dokumentacji w procedurze nadzorczej EBC**

1. EBC w pełni respektuje prawo do obrony przysługujące zainteresowanym stronom procedur nadzorczych. W tym celu po wszczęciu procedury nadzorczej EBC strony mają prawo dostępu do gromadzonych przez EBC akt sprawy, z zastrzeżeniem uzasadnionego interesu innych osób fizycznych i prawnych w zakresie ochrony ich tajemnicy handlowej. Prawo dostępu do dokumentacji nie obejmuje informacji poufnych. Właściwe organy krajowe przekazują EBC bez zbędnej zwłoki wszelkie otrzymane przez siebie żądania dotyczące dostępu do dokumentacji związanej z procedurą nadzorczą EBC.
2. Akta zawierają wszystkie dokumenty otrzymane, wytworzone lub zgromadzone przez EBC podczas prowadzenia procedury nadzorczej, niezależnie od formatu, w jakim są one przechowywane.
3. Dla celów niniejszego artykułu informacje poufne obejmują w szczególności:
  - a) wewnętrzne dokumenty EBC lub właściwych organów krajowych, oraz
  - b) korespondencję pomiędzy EBC i właściwymi organami krajowymi lub pomiędzy właściwymi organami krajowymi.
4. Żaden przepis niniejszego artykułu nie powinien przeszkodzić EBC lub właściwym organom krajowym w ujawnieniu i wykorzystaniu informacji potrzebnych do udowodnienia naruszenia.

5. EBC, należycie uwzględniając możliwości techniczne stron, może określić, że dostęp do akt udzielany będzie w sposób określony w jednym lub kilku poniższych formatach:
  - a) na CD-ROM lub innych elektronicznym nośniku danych, w tym również takim, który może być dostępny w przyszłości;
  - b) w postaci kopii dostępnych dokumentów papierowych, wysłanych pocztą elektroniczną;
  - c) poprzez osobiste zbadanie dostępnych akt w biurach EBC.

## **Rozdział 2**

### **Decyzje nadzorcze EBC**

#### *Artykuł 33*

##### **Uzasadnienie decyzji nadzorczych EBC**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 decyzji nadzorczej EBC towarzyszy uzasadnienie.
2. Uzasadnienie zawiera ustalenia faktów oraz wykładnię prawną, na których EBC oparł decyzję.
3. Z zastrzeżeniem art. 31 ust. 4 EBC opiera decyzję wyłącznie na faktach i zarzutach, co do których strona miała możliwość wypowiedzenia się.

#### *Artykuł 34*

##### **Skutek zawieszający**

1. Bez uszczerbku dla art. 278 TFUE oraz art. 24 ust. 8 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego EBC może postanowić, że stosowanie decyzji nadzorczej zostaje zawieszane (a) zamieszczając to stwierdzenie w decyzji nadzorczej lub (b) w przypadkach innych niż wniosek o przegląd przez Administracyjną Radę Odwoławczą, na wniosek adresata decyzji nadzorczej.

#### *Artykuł 35*

##### **Powiadamianie o decyzjach nadzorczych EBC**

1. EBC może powiadomić stronę o decyzji nadzorczej (a) ustnie, (b) poprzez przesłanie lub doręczenie egzemplarza decyzji, (c) poprzez przesłanie listem poleconym za potwierdzeniem odbioru, (d) pocztą kurierską, (e) faksem lub (f) elektronicznie, zgodnie z ust. 10.
2. Jeśli strona wyznaczyła pełnomocnika, EBC może powiadomić o decyzji nadzorczej pełnomocnika. W takim przypadku EBC nie ma obowiązku dodatkowo powiadamiać o decyzji nadzorczej nadzorowanego podmiotu reprezentowanego przez pełnomocnika.
3. W przypadku ustnego powiadomienia o decyzji nadzorczej EBC uważa się powiadomienie adresata za dokonane, jeżeli członek personelu EBC poinformował o decyzji nadzorczej EBC

- (a) w przypadku osoby fizycznej, właściwą osobę fizyczną oraz (b) w przypadku osoby prawnej, osobę upoważnioną do odbioru korespondencji. W takim przypadku niezwłocznie po ustnym powiadomieniu należy adresatowi decyzji nadzorczej EBC doręczyć egzemplarz decyzji na piśmie. .
4. W przypadku powiadomienia o decyzji nadzorczej EBC listem poleconym za potwierdzeniem odbioru uważa się powiadomienie adresata decyzji za dokonane po upływie 10 dni od przekazania listu operatorowi usług pocztowych, chyba że z dokumentu potwierdzenia odbioru wynika inna data.
  5. W przypadku powiadomienia o decyzji nadzorczej EBC za pomocą poczty kurierskiej uważa się powiadomienie adresata decyzji za dokonane po upływie 10 dni od przekazania listu firmie kurierskiej, chyba że z dokumentu doręczenia przesyłki wynika inna data.
  6. Zgodnie z ust. 4 i 5 decyzja nadzorcza EBC musi być skierowana pod adres odpowiedni dla skutecznego doręczenia (właściwy adres). Właściwym adresem jest:
    - a) w przypadku procedury nadzorczej EBC wszczętej na żądanie lub wnioszek adresata decyzji nadzorczej EBC adres podany w żądaniu lub wniosku;
    - b) w przypadku nadzorowanego podmiotu ostatni adres biura zarządu podany EBC przez nadzorowany podmiot;
    - c) w przypadku osoby fizycznej ostatni adres podany EBC, a jeśli nie został podany, a osoba fizyczna jest pracownikiem, kierownikiem lub udziałowcem nadzorowanego podmiotu, adres prowadzenia działalności przez ten podmiot, ustalony zgodnie z lit. b).
  7. Każda osoba będąca stroną postępowania nadzorczego EBC powinna na żądanie EBC podać właściwy adres.
  8. EBC może żądać od osoby mającej siedzibę lub miejsce zamieszkania w państwie niebędącym państwem członkowskim podania w rozsądnym terminie adresu osoby uprawnionej do odbioru w jej imieniu korespondencji, zamieszkałej lub prowadzącej działalność gospodarczą na terytorium jednego z państw członkowskich. W przypadku, gdy na takie żądanie taka osoba uprawniona do odbioru korespondencji nie zostanie wskazana, oraz do czasu wskazania takiej osoby, wszelka korespondencja może być kierowana zgodnie z ust. 3-5 i 9 pod adres strony znany EBC.
  9. Jeżeli strona będąca adresatem decyzji nadzorczej EBC podała EBC numer faksu, EBC może powiadomić ją o decyzji nadzorczej przekazując kopię decyzji nadzorczej faksem. Powiadomienie adresata decyzji uważa się za dokonane z chwilą otrzymania przez EBC raportu o prawidłowym doręczeniu telefaksu.
  10. EBC może w drodze decyzji niekierowanej do określonego adresata określić kryteria, zgodnie z którymi decyzja nadzorcza EBC może zostać doręczona drogą elektroniczną. Decyzja ta powinna zostać opublikowana.

### **Tytuł 3**

#### **Zgłaszanie naruszeń**

##### *Artykuł 36*

#### **Zgłaszanie naruszeń**

Każdy może, w dobrej wierze, złożyć bezpośrednio w EBC zgłoszenie, jeśli ma uzasadnione podstawy, aby przypuszczać, że zgłoszenie opisuje naruszenie przepisów, o jakich mowa w art. 4 ust. 3 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, popełnione przez instytucję kredytową, finansową spółkę holdingową, finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej lub właściwe organy (w tym również EBC).

##### *Artykuł 37*

#### **Odpowiednia ochrona zgłoszeń naruszenia przepisów**

1. W przypadku złożenia w dobrej wierze zgłoszenia o domniemanym naruszeniu przepisów, o jakich mowa w art. 4 ust. 3 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, popełnionego przez nadzorowane podmioty lub właściwe organy, zgłoszenie to traktowane jest jako dokument chroniony.
2. Wszelkie dane osobowe dotyczące zarówno osoby zgłaszającej naruszenie, jak i osoby, której zarzuca się popełnienie naruszenia, podlegają ochronie zgodnie z unijnymi ramami ochrony danych.
3. EBC nie może wyjawić tożsamości osoby, która złożyła chronione zgłoszenie o popełnieniu naruszenia bez uprzedniego uzyskania jej wyraźnej zgody, chyba że takie ujawnienie jest wymagane na podstawie żądania sądu związanego z prowadzeniem dalszego dochodzenia lub kolejnych postępowań sądowych.

##### *Artykuł 38*

#### **Procedury dotyczące działań podejmowanych w związku ze zgłoszeniem naruszenia**

1. EBC dokonuje oceny zgłoszeń dotyczących istotnych nadzorowanych podmiotów oraz zgłoszeń dotyczących mniej istotnych nadzorowanych podmiotów, jeśli związane są one z naruszeniami rozporządzeń i decyzji EBC. W takich przypadkach właściwe organy krajowe, które otrzymają zgłoszenie, przekazują je EBC bez ujawniania tożsamości osoby składającej zgłoszenie, chyba że uzyskają jej wyraźną zgodę.
2. Bez uszczerbku dla ust. 1 EBC przekazuje zgłoszenia dotyczące mniej istotnych nadzorowanych podmiotów odpowiedniemu właściwemu organowi krajowemu, bez ujawniania tożsamości osoby składającej zgłoszenie, chyba że uzyskają jej wyraźną zgodę.

3. EBC wymienia informacje z właściwymi organami krajowymi: (a) w celu dokonania oceny, czy zgłoszenia zostały przesłane zarówno do EBC, jak i do odpowiedniego właściwego organu krajowego oraz koordynacji działań; oraz (b) w celu poznania wyników działań podejmowanych w związku ze zgłoszeniami naruszenia przekazanymi do właściwych organów krajowych.
4. EBC korzysta z rozsądnej swobody uznania przy dokonywaniu oceny zgłoszeń i działań, które mają zostać podjęte.
5. W przypadku domniemanych naruszeń popełnionych przez nadzorowane organy, odpowiedni nadzorowany organ przedstawia na żądanie EBC wszelkie informacje i dokumenty potrzebne dla dokonania oceny otrzymanego zgłoszenia.
6. W przypadku domniemanych naruszeń popełnionych przez właściwe organy (inne niż EBC), EBC żąda złożenia przez odpowiedni właściwy organ wyjaśnień co do zgłoszonych faktów.
7. W rocznym sprawozdaniu, o którym mowa w art. 20 ust. 2 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, EBC przedstawia informacje o otrzymanych zgłoszeniach w formie skróconej lub zbiorczej w taki sposób, aby poszczególne nadzorowane podmioty lub osoby nie były możliwe do zidentyfikowania. .

## CZĘŚĆ IV

### OKREŚLANIE STATUSU NADZOROWANYCH PODMIOTÓW JAKO ISTOTNYCH LUB MNIJ ISTOTNYCH

#### Tytuł 1

#### Przepisy ogólne dotyczące klasyfikacji podmiotu jako istotnego lub mniej istotnego

##### *Artykuł 39*

##### **Klasyfikacja nadzorowanego podmiotu jako istotnego na zasadzie indywidualnej**

1. Nadzorowany podmiot uważa się za istotny, jeżeli stwierdzi tak EBC w decyzji nadzorczej EBC skierowanej do właściwego nadzorowanego podmiotu zgodnie z art. 43-49, zawierającej uzasadnienie.
2. Nadzorowany podmiot przestaje być klasyfikowany jako istotny, jeżeli EBC w decyzji nadzorczej EBC skierowanej do tego nadzorowanego podmiotu, zawierającej uzasadnienie, stwierdzi, że jest on mniej istotnym nadzorowanym podmiotem albo nie jest już nadzorowanym podmiotem.
3. Nadzorowany podmiot może być klasyfikowany jako istotny nadzorowany podmiot na podstawie któregokolwiek z poniższych kryteriów:
  - a) wielkości, określanej zgodnie z art. 50-55 (zwanego dalej „kryterium wielkości”);
  - b) znaczenia dla gospodarki Unii lub dowolnego uczestniczącego państwa członkowskiego, określanego zgodnie z art. 56-58 (zwanego dalej „kryterium znaczenia dla gospodarki”);
  - c) jego istotności w odniesieniu do działalności transgranicznej, określanej zgodnie z art. 59 i 60 (zwanego dalej „kryterium działalności transgranicznej”);
  - d) wnioskowania o bezpośrednią publiczną pomoc finansową lub otrzymania takiej pomocy od Europejskiego Mechanizmu Stabilności (EMS), określanego zgodnie z art. 61-64 (zwanego dalej „kryterium bezpośredniej publicznej pomocy finansowej”);
  - e) faktu, że nadzorowany podmiot jest jedną z trzech najistotniejszych instytucji kredytowych w uczestniczącym państwie członkowskim, stwierdzonego zgodnie z art. 65 i 66 (zwanego dalej „kryterium trzech najistotniejszych instytucji kredytowych”).
4. Istotne nadzorowane podmioty są bezpośrednio nadzorowane przez EBC, chyba że szczególne okoliczności uzasadniają prowadzenie nadzoru przez odpowiedni właściwy organ zgodnie z tytułem 9 niniejszej części.
5. EBC prowadzi również bezpośredni nadzór nad mniej istotnym nadzorowanym podmiotem lub mniej istotną nadzorowaną grupą na mocy decyzji nadzorczej EBC przyjętej zgodnie z art. 6 ust. 5 lit. b) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, zgodnie z którym EBC może zdecydować, że sam będzie bezpośrednio wykonywał wszelkie stosowne

uprawnienia, o których mowa w art. 6 ust. 4. Dla celów rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego taki mniej istotny nadzorowany podmiot lub mniej istotna nadzorowana grupa klasyfikowane są jako istotne.

6. Przed podjęciem decyzji, o których mowa w niniejszym artykule, EBC konsultuje się z właściwymi organami krajowymi. EBC informuje odpowiednie właściwe organy krajowe o wszystkich decyzjach nadzorczych EBC, o jakich owa w niniejszym artykule.

#### *Artykuł 40*

##### **Klasyfikowanie nadzorowanych podmiotów stanowiących część grupy jako istotnych**

1. Jeśli jeden lub kilka nadzorowanych podmiotów stanowi część nadzorowanej grupy, kryteria definiowania istotności określa się na najwyższym szczeblu konsolidacji w uczestniczących państwach członkowskich zgodnie z przepisami tytułów od 3-7 części IV.
2. Każdy nadzorowany podmiot stanowiący część nadzorowanej grupy uważa się za istotny nadzorowany podmiot, jeśli zachodzi którakolwiek z poniższych okoliczności:
  - a) jeżeli nadzorowana grupa na najwyższym szczeblu konsolidacji w uczestniczących państwach członkowskich spełnia kryterium wielkości, kryterium znaczenia dla gospodarki lub kryterium działalności transgranicznej;
  - b) jeżeli jeden z nadzorowanych podmiotów tworzących nadzorowaną grupę spełnia kryterium bezpośredniej publicznej pomocy finansowej;
  - c) jeżeli jeden z nadzorowanych podmiotów tworzących nadzorowaną grupę jest jedną z trzech najistotniejszych instytucji kredytowych w uczestniczącym państwie członkowskim.
3. W przypadkach, gdy nadzorowana grupa zostanie uznana za istotną lub zostanie uznane, że przestała ona być grupą istotną, EBC przyjmuje decyzję nadzorczą w sprawie klasyfikacji jako istotnego nadzorowanego podmiotu lub uchylecia klasyfikacji jako istotnego nadzorowanego podmiotu, podając daty rozpoczęcia i zakończenia prowadzenia bezpośredniego nadzoru przez EBC wobec każdego nadzorowanego podmiotu stanowiącego część przedmiotowej nadzorowanej grupy zgodnie z kryteriami i procedurami, o których mowa w art. 39.

#### *Artykuł 41*

##### **Przepisy szczególne dotyczące oddziałów instytucji kredytowych mających siedziby w nieuczestniczących państwach członkowskich**

1. Wszystkie oddziały instytucji kredytowej mającej siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim, utworzone w tym samym uczestniczącym państwie członkowskim, dla celów niniejszego rozporządzenia uważa się za pojedynczy nadzorowany podmiot.

2. Oddziały instytucji kredytowej mającej siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim, utworzone w różnych uczestniczących państwach członkowskich, dla celów niniejszego rozporządzenia traktuje się indywidualnie jako oddzielne nadzorowane podmioty.
3. Przy ustalaniu, czy spełnione jest którekolwiek z kryteriów określonych w art. 6 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, oddziały instytucji kredytowej mającej siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim ocenia się indywidualnie jako oddzielne nadzorowane podmioty oraz oddzielnie od jednostek zależnych tej samej instytucji kredytowej. Powyższe nie ma wpływu na przepisy ust. 1.

#### *Artykuł 42*

### **Przepisy szczególne dotyczące jednostek zależnych instytucji kredytowych mających siedzibę w nieuczestniczących państwach członkowskich i państwach trzecich**

1. Przy ustalaniu, czy spełnione jest którekolwiek z kryteriów określonych w art. 6 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, mające siedzibę w jednym lub kilku państwach członkowskich jednostki zależne instytucji kredytowej mającej siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim lub w państwie trzecim, ocenia się oddzielnie od oddziałów tej instytucji kredytowej.
2. Przy ustalaniu, czy spełnione jest którekolwiek z kryteriów określonych w art. 6 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, podmioty zależne, które: (a) mają siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim, (b) należą do grupy, której jednostka dominująca ma siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim lub państwie trzecim oraz (c) nie należą do nadzorowanej grupy w uczestniczącym państwie członkowskim, , ocenia się oddzielnie.

## **Tytuł 2**

### **Procedura klasyfikacji nadzorowanych podmiotów jako istotnych nadzorowanych podmiotów**

#### **Rozdział 1**

#### **Klasyfikacja nadzorowanego podmiotu jako istotnego**

#### *Artykuł 43*

#### **Przegląd statusu nadzorowanego podmiotu**

1. Jeżeli w niniejszym rozporządzeniu nie przewidziano inaczej, EBC przynajmniej raz w roku dokonuje przeglądu mającego na celu stwierdzenie, czy istotny nadzorowany podmiot lub istotna nadzorowana grupa nadal spełnia którekolwiek z kryteriów określonych w art. 6 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.



2. Jeżeli w niniejszym rozporządzeniu nie przewidziano inaczej, każdy właściwy organ krajowy przynajmniej raz w roku dokonuje przeglądu mającego na celu stwierdzenie, czy mniej istotny nadzorowany podmiot lub mniej istotna nadzorowana grupa nadal spełnia którekolwiek z kryteriów określonych w art. 6 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego. W przypadku mniej istotnej nadzorowanej grupy przegląd ten prowadzi odpowiedni właściwy organ krajowy uczestniczącego państwa członkowskiego, w którym jednostka dominująca określona na najwyższym szczeblu konsolidacji w uczestniczących państwach członkowskich ma swoją siedzibę.
3. EBC, po otrzymaniu właściwych informacji, może w każdym czasie dokonać przeglądu, (a) czy istotny nadzorowany podmiot spełnia którekolwiek z kryteriów określonych w art. 6 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego oraz (b) czy istotny nadzorowany podmiot przestał spełniać którekolwiek z kryteriów określonych w art. 6 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.
4. Jeżeli właściwy organ krajowy stwierdzi, że mniej istotny nadzorowany podmiot lub mniej istotna nadzorowana grupa spełnia którekolwiek z kryteriów określonych w art. 6 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, bez zbędnej zwłoki zawiadomi o tym EBC.
5. Na żądanie EBC lub właściwego organu krajowego, EBC i odpowiedni właściwy organ krajowy współpracują przy określaniu, czy którekolwiek z kryteriów określonych w art. 6 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego jest spełnione w odniesieniu do nadzorowanego podmiotu lub nadzorowanej grupy.
6. Jeżeli EBC (a) postanowi przejąć bezpośredni nadzór nad nadzorowanym podmiotem lub nadzorowaną grupą lub (b) postanowi o zakończeniu bezpośredniego nadzoru nad nadzorowanym podmiotem lub nadzorowaną grupą, EBC i właściwy organ krajowy współpracują w celu zapewnienia sprawnego przeniesienia kompetencji nadzorczych. W szczególności odpowiedni właściwy organ krajowy w przypadku, gdy bezpośredni nadzór nad nadzorowanym podmiotem przejmuje EBC, oraz EBC w przypadku, gdy bezpośredni nadzór nad nadzorowanym podmiotem przejmuje odpowiedni właściwy organ krajowy, przygotowują sprawozdanie opisujące historię nadzoru nad tym podmiotem i jego profil ryzyka.
7. EBC określa, czy nadzorowany podmiot lub nadzorowana grupa są istotne, korzystając z kryteriów, o których mowa w art. 6 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, w kolejności, w jakiej są one wymienione w tym przepisie, a więc: (a) wielkości; (b) znaczenia dla gospodarki Unii lub dowolnego uczestniczącego państwa członkowskiego; (c) istotności w odniesieniu do działalności transgranicznej; (d) wnioskowania o bezpośrednią publiczną pomoc finansową lub otrzymania takiej pomocy od EMS; (e) faktu, że nadzorowany podmiot jest jedną z trzech najistotniejszych instytucji kredytowych w uczestniczącym państwie członkowskim.

#### *Artykuł 44*

##### **Procedura stosowana przy określaniu istotności nadzorowanego podmiotu**

1. EBC w terminie określonym w art. 45 powiadamia na piśmie każdy zainteresowany nadzorowany podmiot o decyzji nadzorczej EBC w sprawie klasyfikacji nadzorowanego podmiotu lub nadzorowanej grupy jako istotnych. EBC informuje o tej decyzji także odpowiedni właściwy organ krajowy.
2. Lista, o której mowa w art. 49 ust. 2, służy jako powiadomienie nadzorowanych podmiotów, które nie zostały powiadomione przez EBC zgodnie z ust. 1, że są one klasyfikowane jako mniej istotne.
3. EBC umożliwia każdemu właściwemu nadzorowanemu podmiotowi wypowiedzenie się na piśmie przed przyjęciem decyzji nadzorczej EBC, o której mowa w ust. 1.
4. Ponadto EBC umożliwia odpowiednim właściwym organom krajowym zgodnie z art. 39 ust. 6 przedstawienie na piśmie uwag i komentarzy, które należycie uwzględni.
5. Nadzorowany podmiot lub nadzorowaną grupę klasyfikuje się jako istotny nadzorowany podmiot lub istotną nadzorowaną grupę od dnia powiadomienia przez EBC o decyzji nadzorczej, zgodnie z którą podmiot lub grupę uznaje się za istotny.

#### **Rozdział 2**

##### **Początek i koniec prowadzenia bezpośredniego nadzoru przez EBC**

#### *Artykuł 45*

##### **Początek prowadzenia bezpośredniego nadzoru przez EBC**

1. W decyzji nadzorczej EBC określa datę objęcia bezpośredniego nadzoru nad nadzorowanym podmiotem, który został zaklasyfikowany jako istotny nadzorowany podmiot. Rozstrzygnięcie w tej sprawie może być podjęte w decyzji, o której mowa w art. 44 ust. 1. Zgodnie z ust. 2 EBC powiadamia o decyzji każdy zainteresowany nadzorowany podmiot przynajmniej na miesiąc przed objęciem bezpośredniego nadzoru.
2. Jeżeli EBC obejmuje bezpośredni nadzór nad nadzorowanym podmiotem lub nadzorowaną grupą na podstawie wniosku lub otrzymania bezpośredniej publicznej pomocy finansowej od EMS, powiadamia o decyzji, o której mowa w ust. 1, każdy zainteresowany nadzorowany podmiot w odpowiednim czasie, przynajmniej na tydzień przed objęciem bezpośredniego nadzoru.
4. EBC przekazuje odpowiednim właściwym organom krajowym egzemplarze decyzji, o których mowa w ust. 1.
5. EBC przejmuje bezpośredni nadzór nad nadzorowanym podmiotem najpóźniej 12 miesięcy po powiadomieniu tego podmiotu o decyzji nadzorczej zgodnie z art. 44 ust. 1.

#### *Artykuł 46*

##### **Zakończenie prowadzenia bezpośredniego nadzoru przez EBC**

1. Jeżeli EBC stwierdzi, że bezpośredni nadzór nad nadzorowanym podmiotem lub nadzorowaną grupą powinien zostać zakończony, wydaje decyzję nadzorczą EBC kierowaną do każdego zainteresowanego nadzorowanego podmiotu, w której określa datę i przyczyny zakończenia bezpośredniego nadzoru. EBC przyjmuje taką decyzję przynajmniej na miesiąc przed dniem zakończenia prowadzenia bezpośredniego nadzoru. EBC przekazuje także odpowiednim właściwym organom krajowym egzemplarze takiej decyzji.
2. Przed przyjęciem decyzji, o której mowa w ust. 1, właściwe nadzorowane podmioty mogą wypowiedzieć się na piśmie.
3. Wszelkie decyzje nadzorcze EBC określające datę zakończenia prowadzenia przez EBC bezpośredniego nadzoru nad nadzorowanym podmiotem mogą być wydawane wraz z decyzją o zaklasyfikowaniu nadzorowanego podmiotu jako mniej istotnego.

#### *Artykuł 47*

##### **Przyczyny zakończenia prowadzenia bezpośredniego nadzoru przez EBC**

1. W przypadku istotnego nadzorowanego podmiotu, który został zaklasyfikowany jako taki na podstawie (a) wielkości, (b) znaczenia dla gospodarki Unii lub dowolnego uczestniczącego państwa członkowskiego lub (c) istotności w odniesieniu do działalności transgranicznej albo ze względu na to, że stanowi część grupy, która spełnia przynajmniej jedno z powyższych kryteriów, EBC przyjmuje decyzję nadzorczą o odstąpieniu od klasyfikowania tego podmiotu jako istotnego i zakończeniu bezpośredniego nadzoru, jeżeli przez trzy kolejne lata kalendarzowe podmiot ten nie spełniał żadnego z powyższych kryteriów, określonych w art. 6 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, ani na zasadzie indywidualnej, ani w grupie, do której nadzorowany podmiot należy.
2. W przypadku istotnego nadzorowanego podmiotu, który został zaklasyfikowany jako istotny na podstawie wniosku o bezpośrednią publiczną pomoc finansową od EMS dla (a) tego podmiotu, (b) nadzorowanej grupy, do której nadzorowany podmiot należy lub (c) któregośkolwiek nadzorowanego podmiotu należącego do tej grupy, oraz który nie jest istotny na podstawie innych kryteriów, EBC przyjmuje decyzję nadzorczą o odstąpieniu od klasyfikowania tego podmiotu jako istotnego i zakończeniu bezpośredniego nadzoru, jeżeli pomocy finansowej odmówiono, została ona w pełni zwrócona lub jej udzielanie zostało zakończone. W przypadku zwrotu lub zakończenia udzielania bezpośredniej publicznej pomocy finansowej decyzja taka może być podjęta jedynie po upływie trzech lat kalendarzowych po całkowitym zwrocie lub zakończeniu udzielania bezpośredniej publicznej pomocy finansowej.

3. W przypadku istotnego nadzorowanego podmiotu, który został zaklasyfikowany jako istotny na podstawie faktu, że jest on jedną z trzech najistotniejszych instytucji kredytowych w uczestniczącym państwie członkowskim, stwierdzonego zgodnie z art. 65 i 66, lub należy do nadzorowanej grupy takiej instytucji kredytowej, oraz jeżeli podmiot ten nie jest istotny na podstawie innych kryteriów, EBC przyjmuje decyzję nadzorczą o odstąpieniu od klasyfikowania tego podmiotu jako istotnego i zakończeniu bezpośredniego nadzoru, jeżeli przez trzy kolejne lata kalendarzowe nie jest on jedną z trzech najistotniejszych instytucji kredytowych w uczestniczącym państwie członkowskim.
4. W przypadku nadzorowanego podmiotu, który podlega bezpośredniemu nadzorowi EBC na podstawie decyzji przyjętej zgodnie z art. 6 ust. 5 lit. b) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego i który nie jest istotny na podstawie innych kryteriów, EBC przyjmuje decyzję nadzorczą o zakończeniu bezpośredniego nadzoru, jeżeli w ramach korzystania z przysługującej mu rozsądnej swobody uznania stwierdzi, że nie jest to konieczne dla zapewnienia spójnego stosowania wysokich standardów nadzoru.

#### *Artykuł 48*

#### **Procedury w toku**

1. Jeżeli ma nastąpić zmiana kompetencji pomiędzy EBC a właściwym organem krajowym, organ, którego kompetencje nadzorcze mają ulec zakończeniu (zwany dalej „organem przekazującym kompetencje”) informuje organ, który ma przejąć kompetencje (zwany dalej „organem przejmującym nadzór”) o wszelkich procedurach nadzorczych formalnie wszczętych, które wymagają wydania decyzji. Organ przekazujący kompetencje podaje te informacje natychmiast po uzyskaniu wiadomości o mającej nastąpić zmianie kompetencji. Organ przekazujący kompetencje uaktualnia te informacje na bieżąco, co do zasady raz na miesiąc, gdy zajdzie potrzeba przekazania nowej informacji dotyczącej procedury nadzorczej. Organ przejmujący nadzór może, w odpowiednio uzasadnionych przypadkach, zezwolić na składanie sprawozdania z mniejszą częstotliwością. Dla celów art. 48 i 49 procedura nadzorcza oznacza procedurę nadzorczą EBC lub właściwego organu krajowego.  
  
Przed zmianą kompetencji organ przekazujący kompetencje skontaktuje się z organem przejmującym nadzór bez zbędnej zwłoki po formalnym wszczęciu jakiegokolwiek nowej procedury nadzorczej wymagającej zakończenia w formie decyzji.
2. W przypadku zmiany kompetencji nadzorczych organ przekazujący kompetencje podejmie starania zmierzające do zakończenia wszelkich procedur będących w toku wymagających wydania decyzji w terminie wcześniejszym niż data przekazania kompetencji nadzorczych.
3. Jeżeli formalnie wszczęta procedura nadzorcza wymagająca wydania decyzji nie może zostać zakończona w terminie wcześniejszym niż data przekazania kompetencji nadzorczych, organ przekazujący kompetencje pozostaje uprawniony do zakończenia będącej w toku procedury. W tym celu organ przekazujący kompetencje zachowuje także wszelkie właściwe uprawnienia do

czasu zakończenia procedury nadzorczej. Organ przekazujący kompetencje doprowadza będącą w toku procedurę nadzorczą do końca zgodnie z właściwymi przepisami na podstawie zachowanych przez siebie uprawnień. Organ przekazujący kompetencje informuje organ przejmujący nadzór przed podjęciem jakiegokolwiek decyzji w procedurze nadzorczej, która pozostaje w toku przed zmianą kompetencji. Przekazuje on organowi przejmującemu nadzór egzemplarz decyzji oraz wszelkie dokumenty z nią związane.

4. W drodze odstępstwa od ust. 3 EBC może w terminie miesiąca od otrzymania informacji niezbędnych dla dokonania oceny odpowiedniej formalnie wszczętej procedury, po konsultacji z odpowiednim właściwym organem krajowym, zdecydować o przejęciu przedmiotowej procedury nadzorczej. Jeżeli ze względu na wymogi prawa krajowego niezbędne jest wydanie decyzji nadzorczej EBC przed upływem terminu oceny określonym w zdaniu poprzedzającym, właściwy organ krajowy przekazuje EBC wszelkie niezbędne informacje oraz w szczególności określi termin, w jakim EBC musi zdecydować, czy zamierza przejąć procedurę. W przypadku, gdy EBC przejmuje procedurę nadzorczą, powiadomi odpowiedni właściwy organ krajowy oraz strony o swojej decyzji dotyczącej przejęcia procedury.
5. EBC i odpowiednie właściwe organy krajowe współpracują w związku z ukończeniem każdej będącej w toku procedury i w tym celu mogą wymieniać wszelkie odpowiednie informacje.
6. Niniejszy artykuł nie znajduje zastosowania do procedur wspólnych.

### **Rozdział 3**

#### **Lista nadzorowanych podmiotów**

##### *Artykuł 49*

#### **Publikacja**

1. EBC publikuje listę zawierającą nazwy wszystkich nadzorowanych podmiotów oraz grup nadzorowanych bezpośrednio przez EBC oraz dokładną podstawę prawną dla prowadzenia bezpośredniego nadzoru. W przypadku zaklasyfikowania podmiotu jako istotnego na podstawie kryterium wielkości, lista zawiera całkowitą wartość aktywów nadzorowanego podmiotu lub nadzorowanej grupy. EBC publikuje także nazwy nadzorowanych podmiotów, które pomimo spełniania jednego z kryteriów określonych w art. 6 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, a zatem możliwości kwalifikowania ich jako istotne, zostały jednak uznane przez EBC za mniej istotne w szczególności zgodnie z Tytułem 9 części IV, wobec czego nie podlegają bezpośredniemu nadzorowi EBC.
2. EBC publikuje listę zawierającą nazwy wszystkich podmiotów nadzorowanych przez właściwe organy krajowe wraz z nazwami odpowiednich właściwych organów krajowych.
3. Listy, o których mowa w ust. 1 i 2, publikuje się w postaci elektronicznej i są one dostępne na stronie internetowej EBC.

4. Listy, o których mowa w ust. 1 i 2, są uaktualniane regularnie, przynajmniej raz na kwartał.

### **Tytuł 3**

#### **Określanie istotności na podstawie wielkości**

##### *Artykuł 50*

#### **Określanie istotności na podstawie wielkości**

1. Istotność nadzorowanego podmiotu na podstawie kryterium wielkości określa się w oparciu o całkowitą wartość jego aktywów.
2. Nadzorowany podmiot lub nadzorowaną grupę klasyfikuje się jako istotną, jeżeli całkowita wartość ich aktywów przekracza kwotę 30 mld EUR (dalej zwaną „progiem wielkości”).

##### *Artykuł 51*

#### **Podstawy określenia, czy nadzorowany podmiot jest istotny w oparciu o kryterium wielkości**

1. Jeżeli nadzorowany podmiot stanowi część nadzorowanej grupy, całkowitą wartość jego aktywów określa się na podstawie skonsolidowanej sprawozdawczości ostrożnościowej na zakończenie roku finansowego dla nadzorowanej grupy zgodnie z właściwym prawem.
2. Jeżeli nie można określić całkowitej wartości aktywów na podstawie danych, o których mowa w ust. 1, całkowitą wartość aktywów określa się na podstawie najnowszego poddanego badaniu skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego, sporządzonego zgodnie z MSSF, albo w przypadku gdy takie roczne sprawozdania nie są dostępne, na podstawie skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego sporządzonego zgodnie z krajowymi przepisami dotyczącymi rachunkowości.
3. Jeżeli nadzorowany podmiot nie stanowi części nadzorowanej grupy, całkowitą wartość jego aktywów określa się na podstawie indywidualnej sprawozdawczości ostrożnościowej na zakończenie roku finansowego zgodnie z właściwym prawem.
4. Jeżeli nie można określić całkowitej wartości aktywów przy wykorzystaniu danych, o których mowa w ust. 3, całkowitą wartość aktywów określa się na podstawie najnowszego poddanego badaniu rocznego sprawozdania, sporządzonego zgodnie z MSSF mającymi zastosowanie w Unii na podstawie rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady<sup>13</sup>, albo

<sup>13</sup> Rozporządzenie (WE) nr 1606/2002 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 19 lipca 2002 r. w sprawie stosowania międzynarodowych standardów rachunkowości (Dz.U. L 243 z 11.9.2002, s. 1).

w przypadku gdy takie sprawozdania nie są dostępne, na podstawie rocznych sprawozdań sporządzonych zgodnie z krajowymi przepisami dotyczącymi rachunkowości.

5. Jeżeli podmiot nadzorowany jest oddziałem instytucji kredytowej mającej siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim spoza strefy euro, całkowitą wartość aktywów tego podmiotu określa się na podstawie danych statystycznych przekazywanych zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 25/2009 (EBC/2008/32).

#### *Artykuł 52*

#### **Podstawa określania istotności w oparciu o kryterium wielkości w szczególnych lub wyjątkowych sytuacjach**

1. Jeżeli w odniesieniu do mniej istotnego nadzorowanego podmiotu nastąpi wyjątkowa istotna zmiana okoliczności mających znaczenie dla określenia istotności w oparciu o kryterium wielkości, odpowiedni właściwy organ krajowy zbada, czy próg wielkości jest zachowany.

Jeżeli taka zmiana nastąpi w przypadku istotnego nadzorowanego podmiotu, EBC zbada, czy próg wielkości jest zachowany.

Wyjątkowe istotne zmiany okoliczności mających znaczenie dla określania istotności na podstawie kryterium wielkości obejmują którekolwiek z następujących sytuacji: (a) połączenie dwóch lub kilku instytucji kredytowych, (b) sprzedaż lub przeniesienie istotnego obszaru działalności, (c) przeniesienie udziałów w instytucji kredytowej powodujące, że przestaje ona należeć do istotnej nadzorowanej grupy, do której należała przed sprzedażą, (d) ostateczna decyzja o przeprowadzeniu uporządkowanej likwidacji nadzorowanego podmiotu (lub grupy), (e) podobne sytuacje.

2. Mniej istotny nadzorowany podmiot, a w przypadku nadzorowanej grupy - mniej istotny nadzorowany podmiot na najwyższym szczeblu konsolidacji w uczestniczących państwach członkowskich - informuje odpowiedni właściwy organ krajowy o wszelkich zmianach, o jakich mowa w ust. 1.

Istotny nadzorowany podmiot, a w przypadku istotnej nadzorowanej grupy - nadzorowany podmiot na najwyższym szczeblu konsolidacji w uczestniczących państwach członkowskich - informuje EBC o wszelkich zmianach, o jakich mowa w ust. 1.

3. W drodze odstępstwa od trzyletniego terminu określonego w art. 47 ust. 1, w przypadku wyjątkowych zmian okoliczności, o jakich mowa w ust. 1, EBC po konsultacji z właściwymi organami krajowymi podejmie decyzję, czy nadzorowane podmioty, których dotyczą zmiany, należy kwalifikować jako istotne, czy mniej istotne, oraz określi datę podjęcia nadzoru przez EBC lub właściwe organy krajowe.

### *Artykuł 53*

#### **Grupy skonsolidowanych przedsiębiorstw**

1. Dla celów określania istotności na podstawie kryterium wielkości nadzorowana grupa skonsolidowanych przedsiębiorstw obejmuje przedsiębiorstwa, które zgodnie z prawem unijnym muszą być skonsolidowane do celów regulacji ostrożnościowych.
2. Dla celów określania istotności na podstawie kryterium wielkości nadzorowana grupa skonsolidowanych przedsiębiorstw obejmuje również jednostki zależne i oddziały w: (a) nieuczestniczących państwach członkowskich oraz (b) państwach trzecich.

### *Artykuł 54*

#### **Metoda konsolidacji**

Metodą konsolidacji jest metoda konsolidacji mająca zastosowanie zgodnie z unijnymi regulacjami prawnymi do celów ostrożnościowych.

### *Artykuł 55*

#### **Metoda obliczania całkowitej wartości aktywów**

Dla celów określania istotności instytucji kredytowej na podstawie kryterium wielkości „całkowita wartość aktywów” odpowiada pozycji „całkowite aktywa” w bilansie sporządzonym zgodnie z unijnymi regulacjami prawnymi do celów ostrożnościowych.

### **Tytuł 4**

#### **Określanie istotności na podstawie znaczenia dla gospodarki Unii lub dowolnego uczestniczącego państwa członkowskiego**

### *Artykuł 56*

#### **Krajowy próg znaczenia dla gospodarki**

Nadzorowany podmiot mający siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim lub nadzorowana grupa, której jednostka dominująca ma siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim, klasyfikowane są jako istotne na podstawie swojego znaczenia dla gospodarki właściwego uczestniczącego państwa członkowskiego, jeżeli:

$A : B \geq 0,2$  (krajowy próg znaczenia dla gospodarki) oraz

$A \geq 5$  mld EUR

gdzie



- A oznacza całkowitą wartość aktywów określoną zgodnie z art. 51-55 w danym roku kalendarzowym, i
- B oznacza produkt krajowy brutto w cenach rynkowych zgodnie z definicją w pkt 8.89 Załącznika A do rozporządzenia (UE) nr 549/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 21 maja 2013 r. w sprawie europejskiego systemu rachunków narodowych i regionalnych w Unii Europejskiej<sup>14</sup> (ESA 2010) publikowany przez Eurostat za dany rok kalendarzowy.

#### *Artykuł 57*

#### **Kryteria dla określania istotności na podstawie znaczenia dla gospodarki Unii lub dowolnego uczestniczącego państwa członkowskiego**

1. EBC bierze pod uwagę poniższe kryteria w szczególności przy dokonywaniu oceny, czy nadzorowany podmiot albo nadzorowana grupa są istotne dla gospodarki Unii lub dowolnego uczestniczącego państwa członkowskiego z powodów innych niż wymienione w art. 56:
  - a) istotność nadzorowanego podmiotu lub nadzorowanej grupy dla poszczególnych sektorów gospodarki Unii lub uczestniczącego państwa członkowskiego;
  - b) wzajemne powiązania nadzorowanego podmiotu lub nadzorowanej grupy z gospodarką Unii lub uczestniczącego państwa członkowskiego;
  - c) zastępowalność nadzorowanego podmiotu lub nadzorowanej grupy zarówno jako uczestnika rynku, jak i dostawcy usług dla klientów;
  - d) biznesową, strukturalną i operacyjną złożoność nadzorowanego podmiotu lub nadzorowanej grupy.
2. Artykuł 52 ust. 3 stosuje się odpowiednio.

#### *Artykuł 58*

#### **Określanie istotności na podstawie znaczenia dla gospodarki dowolnego uczestniczącego państwa członkowskiego na żądanie właściwego organu krajowego**

1. Właściwy organ krajowy może powiadomić EBC, że uważa określony nadzorowany podmiot za istotny ze względu na jego znaczenie dla krajowej gospodarki.
2. EBC dokona oceny informacji właściwego organu krajowego w oparciu o kryteria wymienione w art. 57 ust. 1.
3. Artykuł 57 stosuje się odpowiednio.

<sup>14</sup> Dz.U. L 174 z 26.6.2013, s. 1

## Tytuł 5

### Określanie istotności na podstawie znaczenia działalności transgranicznej

#### *Artykuł 59*

#### **Kryteria dla określania istotności na podstawie znaczenia działalności transgranicznej nadzorowanej grupy**

1. Nadzorowana grupa może zostać przez EBC uznana za istotną na podstawie jej działalności transgranicznej jedynie w przypadku, gdy jej jednostka dominująca utworzyła jednostki zależne, będące również instytucjami kredytowymi, w więcej niż jednym innym uczestniczącym państwie członkowskim.
2. Nadzorowana grupa może zostać przez EBC uznana za istotną na podstawie jej działalności transgranicznej jedynie wtedy, gdy:
  - a) stosunek jej transgranicznych aktywów do całkowitej wartości jej aktywów przekracza 10 %;
  - b) stosunek jej transgranicznych pasywów do całkowitej wartości jej pasywów przekracza 10 %.
3. Artykuł 52 ust. 3 stosuje się odpowiednio.

#### *Artykuł 60*

#### **Transgraniczne aktywa i pasywa**

1. „Transgraniczne aktywa”, w kontekście nadzorowanej grupy, oznaczają część całkowitej wartości aktywów, w odniesieniu do której kontrahent jest instytucją kredytową albo inną osobą prawną lub fizyczną zlokalizowaną w uczestniczącym państwie członkowskim innym niż państwo członkowskie, w którym jednostka dominująca przedmiotowej nadzorowanej grupy ma swoją siedzibę.
2. „Transgraniczne pasywa”, w kontekście nadzorowanej grupy, oznaczają część całkowitej wartości pasywów, w odniesieniu do której kontrahent jest instytucją kredytową albo inną osobą prawną lub fizyczną zlokalizowaną w uczestniczącym państwie członkowskim innym niż państwo członkowskie, w którym jednostka dominująca przedmiotowej nadzorowanej grupy ma swoją siedzibę.

## Tytuł 6

### Określanie istotności na podstawie wnioskowania o publiczną pomoc finansową lub otrzymania takiej pomocy od EMS

#### *Artykuł 61*

### **Wnioskowanie lub otrzymanie bezpośredniej publicznej pomocy finansowej od EMS**

1. Wnioskowanie przez nadzorowany podmiot o bezpośrednią publiczną pomoc finansową ma miejsce wtedy, gdy przez członka EMS złożony został wniosek o udzielenie pomocy finansowej temu podmiotowi zgodnie z decyzją podjętą przez radę zarządzającą EMS na podstawie art. 19 Porozumienia ustanawiającego Europejski Mechanizm Stabilności w odniesieniu do bezpośredniego dokapitalizowania, oraz z instrumentami przyjętymi w ramach tej decyzji.
2. Bezpośrednią publiczną pomoc finansową uważa się za otrzymaną przez instytucję kredytową, gdy otrzymała ona tę pomoc zgodnie z decyzją i instrumentami, o których mowa w ust. 1.

#### *Artykuł 62*

### **Obowiązek informowania EBC przez właściwe organy krajowe o możliwym wnioskowaniu o publiczną pomoc finansową lub otrzymaniu takiej pomocy przez mniej istotny nadzorowany podmiot**

1. Bez uszczerbku dla obowiązku określonego w art. 96 w zakresie informowania EBC o pogorszeniu sytuacji finansowej mniej istotnego nadzorowanego podmiotu właściwy organ krajowy informuje EBC bezzwłocznie po uzyskaniu wiadomości o możliwej konieczności udzielenia publicznej pomocy finansowej mniej istotnemu nadzorowanemu podmiotowi pośrednio z EMS na szczeblu krajowym lub od EMS.
2. Właściwy organ krajowy przedkłada EBC do rozważania swoją ocenę sytuacji finansowej mniej istotnego nadzorowanego podmiotu przed przesłaniem jej do EMS, za wyjątkiem odpowiednio uzasadnionych, szczególnie pilnych przypadków.

#### *Artykuł 63*

### **Rozpoczęcie i zakończenie bezpośredniego nadzoru**

1. Nadzorowany podmiot, w stosunku do którego wnioskuje się o bezpośrednią publiczną pomoc finansową z EMS lub który otrzymał bezpośrednią publiczną pomoc finansową z EMS klasyfikowany jest jako istotny nadzorowany pomoc od dnia, w którym złożony został wniosek o bezpośrednią publiczną pomoc finansową na jego rzecz.
2. Datę przejścia przez EBC bezpośredniego nadzoru określa decyzja nadzorcza EBC wydana zgodnie z tytułem 2.
3. Artykuł 52 ust.3 stosuje się odpowiednio.

#### *Artykuł 64*

### **Zakres**

Jeśli złożony został wniosek o bezpośrednią publiczną pomoc finansową w odniesieniu do nadzorowanego podmiotu, który jest częścią nadzorowanej grupy, wszystkie nadzorowane podmioty należące do tej nadzorowanej grupy uznaje się za istotne.

## **Tytuł 7**

### **Określanie istotności na podstawie faktu, że nadzorowany podmiot jest jedną z trzech najistotniejszych instytucji kredytowych w uczestniczącym państwie członkowskim**

#### *Artykuł 65*

#### **Kryteria określania trzech najistotniejszych instytucji kredytowych w uczestniczącym państwie członkowskim**

1. Instytucja kredytowa lub nadzorowana grupa klasyfikowane są jako istotne, jeśli są jedną z trzech najistotniejszych instytucji kredytowych lub nadzorowanych grup w uczestniczącym państwie członkowskim.
2. Dla celów określenia trzech najistotniejszych instytucji kredytowych lub nadzorowanych grup w uczestniczącym państwie członkowskim EBC i odpowiedni właściwy organ krajowy biorą pod uwagę odpowiednio wielkość nadzorowanego podmiotu i nadzorowanej grupy, określoną zgodnie z art. 50-55.

#### *Artykuł 66*

#### **Procedura przeglądu**

1. W odniesieniu do każdego państwa członkowskiego EBC ustali do dnia 1 października każdego roku kalendarzowego, czy trzy instytucje kredytowe lub nadzorowane grupy, których jednostka dominująca ma siedzibę w każdym uczestniczącym państwie członkowskim, powinny być klasyfikowane jako istotne nadzorowane podmioty.
2. Na żądanie EBC właściwe organy krajowe informują EBC o trzech najbardziej istotnych instytucjach kredytowych lub nadzorowanych grupach mających siedziby w ich odpowiednich państwach członkowskich do dnia 1 października danego roku kalendarzowego. Trzy najbardziej istotne instytucje kredytowe lub nadzorowane grupy właściwe organy krajowe ustalają na podstawie kryteriów wskazanych w art. 50-55.
3. Dla każdej z trzech najbardziej istotnych instytucji kredytowych lub nadzorowanych grup w uczestniczących państwach członkowskich odpowiednie właściwe organy krajowe przedstawiają EBC sprawozdanie opisujące historię nadzoru nad tymi instytucjami i ich profil ryzyka, chyba że dana instytucja kredytowa lub nadzorowana grupa są już zaklasyfikowane jako istotne.

Po otrzymaniu informacji, o której mowa w ust. 2, EBC przeprowadza własną ocenę. W tym celu EBC może zwrócić się do odpowiedniego właściwego organu krajowego o udzielenie wszelkich odpowiednich informacji.

4. Jeżeli w dniu 1 października danego roku jedna lub więcej najbardziej istotnych instytucji kredytowych lub nadzorowanych grup w uczestniczącym państwie członkowskim nie została zaklasyfikowana jako istotny nadzorowany podmiot, EBC przyjmie decyzję zgodnie z tytułem 2 w odniesieniu do dowolnej z trzech instytucji kredytowych lub nadzorowanych grup, które nie są klasyfikowane jako istotne.
5. Artykuł 52 ust.3 stosuje się odpowiednio.

## **Tytuł 8**

### **Decyzja EBC o objęciu bezpośrednim nadzorem mniej istotnych nadzorowanych podmiotów na podstawie art. 6 ust. 5 lit. b) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego**

#### *Artykuł 67*

#### **Kryteria podejmowania decyzji na podstawie art. 6 ust. 5 lit. b) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego**

1. EBC może, zgodnie z art. 6 ust. 5 lit. b) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, w każdej chwili postanowić, w drodze decyzji nadzorczej EBC, o bezpośrednim prowadzeniu nadzoru nad mniej istotnym nadzorowanym podmiotem lub mniej istotną nadzorowaną grupą, jeżeli jest to konieczne dla zapewnienia spójnego stosowania wysokich standardów nadzoru.
2. Przed podjęciem decyzji, o której mowa w ust. 1, EBC weźmie pod uwagę między innymi następujące czynniki:
  - a) czy mniej istotny nadzorowany podmiot albo mniej istotna nadzorowana grupa są bliskie spełnienia jednego z kryteriów wymienionych w art. 6 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego;
  - b) wzajemne powiązania mniej istotnego nadzorowanego podmiotu albo mniej istotnej nadzorowanej grupy z innymi instytucjami kredytowymi;
  - c) czy dany mniej istotny nadzorowany podmiot jest jednostką zależną nadzorowanego podmiotu, który ma siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim albo w państwie trzecim i utworzył jedną lub kilka jednostek zależnych, które także są instytucjami kredytowymi, albo jeden lub kilka oddziałów w uczestniczących państwach członkowskich, z których przynajmniej jeden jest istotny;
  - d) fakt, że właściwy organ krajowy nie postępował zgodnie z instrukcjami EBC;

- e) fakt, że właściwy organ krajowy nie postępował zgodnie z przepisami wymienionymi w pierwszym akapicie art. 4 ust. 3 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego;
- f) fakt, że mniej istotny nadzorowany podmiot zawniósł o lub otrzymał pośrednio pomoc finansową z EFSF lub EMS.

#### *Artykuł 68*

#### **Procedura przygotowania decyzji na podstawie art. 6 ust. 5 lit. b) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego na wniosek właściwego organu krajowego**

1. EBC, na wniosek właściwego organu krajowego, ocenia czy zachodzi potrzeba sprawowania bezpośredniego nadzoru zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego w odniesieniu do mniej istotnego nadzorowanego podmiotu lub mniej istotnej nadzorowanej grupy w celu zapewnienia spójnego stosowania wysokich standardów nadzoru.
2. Wniosek właściwego organu krajowego: (a) określa mniej istotny nadzorowany podmiot lub mniej istotną nadzorowaną grupę, w stosunku do których właściwy organ krajowy uważa, że EBC powinien przejąć bezpośredni nadzór oraz (b) określa, dlaczego bezpośredni nadzór EBC nad mniej istotnym nadzorowanym podmiotem lub mniej istotną nadzorowaną grupą jest niezbędny dla zapewnienia spójnego stosowania wysokich standardów nadzoru.
3. Do wniosku właściwy organ krajowy załącza raport przedstawiający historię nadzoru nad tym nadzorowanym podmiotem lub nadzorowaną grupą i profil ryzyka tego podmiotu lub grupy.
4. Jeżeli EBC nie realizuje wniosku właściwego organu krajowego, przed dokonaniem ostatecznej oceny, czy sprawowanie przez EBC nadzoru nad mniej istotnym nadzorowanym podmiotem lub mniej istotną nadzorowaną grupą jest niezbędne dla zapewnienia spójnego stosowania wysokich standardów nadzoru, skonsultuje się z zainteresowanym właściwym organem krajowym.
5. Jeżeli EBC stwierdzi, że sprawowanie bezpośredniego nadzoru przez EBC nad mniej istotnym nadzorowanym podmiotem lub mniej istotną nadzorowaną grupą jest niezbędne dla zapewnienia spójnego stosowania wysokich standardów nadzoru, przyjmie decyzję nadzorczą zgodnie z tytułem 2.

#### *Artykuł 69*

#### **Procedura przygotowania decyzji na podstawie art. 6 ust. 5 lit. b) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego z własnej inicjatywy EBC**

1. EBC może zwrócić się do właściwego organu krajowego o przedstawienie raportu przedstawiającego historię nadzoru nad mniej istotnym nadzorowanym podmiotem lub mniej istotną nadzorowaną grupą i profil ryzyka tego podmiotu lub grupy. EBC określi termin dla przedstawienia tego raportu.

2. EBC przed dokonaniem ostatecznej oceny, czy sprawowanie przez EBC nadzoru nad mniej istotnym nadzorowanym podmiotem lub mniej istotną nadzorowaną grupą jest niezbędne dla zapewnienia spójnego stosowania wysokich standardów nadzoru, skonsultuje się z właściwym organem krajowym.
3. Jeżeli EBC stwierdzi, że sprawowanie bezpośredniego nadzoru przez EBC nad mniej istotnym nadzorowanym podmiotem lub mniej istotną nadzorowaną grupą jest niezbędne dla zapewnienia spójnego stosowania wysokich standardów nadzoru, przyjmie decyzję nadzorczą zgodnie z tytułem 2.

## **Tytuł 9**

### **Szczególne okoliczności, które mogą uzasadniać klasyfikację nadzorowanego podmiotu jako mniej istotnego pomimo spełniania przez niego kryteriów istotności**

#### *Artykuł 70*

### **Szczególne okoliczności powodujące klasyfikację istotnego nadzorowanego podmiotu jako mniej istotnego**

1. Specjalne okoliczności, o jakich mowa w drugim i piątym akapicie art. 6 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego (dalej zwane „szczególnymi okolicznościami”) mają miejsce, jeżeli istnieją specyficzne i faktyczne okoliczności, ze względu na które klasyfikacja nadzorowanego podmiotu jako istotnego jest nieuzasadniona w świetle celów i zasad rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, a w szczególności potrzeby zapewnienia spójnego stosowania wysokich standardów nadzoru.
2. Termin „szczególne okoliczności” podlega ścisłej wykładni.

#### *Artykuł 71*

### **Ocena istnienia szczególnych okoliczności**

1. Istnienie szczególnych okoliczności, uzasadniających klasyfikację jako mniej istotnego podmiotu, który w innych okolicznościach byłby istotny, określa się oddzielnie dla każdego przypadku oraz konkretnie w odniesieniu do danego nadzorowanego podmiotu lub nadzorowanej grupy, nie zaś dla całych kategorii nadzorowanych podmiotów.
2. Artykuł 40 stosuje się odpowiednio.
3. Artykuły 44-46 oraz 48 i 49 stosuje się odpowiednio. EBC w swojej decyzji nadzorczej wymienia powody uzasadniające istnienie szczególnych okoliczności.

#### *Artykuł 72*

### **Przegląd**

1. EBC, przy pomocy odpowiednich właściwych organów krajowych, przynajmniej raz w roku dokonuje przeglądu, mającego na celu stwierdzenie, czy nadal istnieją szczególne okoliczności, na podstawie których nadzorowany podmiot lub nadzorowana grupa zostały uznane za mniej istotne.
2. Nadzorowany podmiot przedkłada wszelkie żądane przez EBC informacje i dokumenty potrzebne dla przeprowadzenia przeglądu, o którym mowa w ust. 1.
3. Jeżeli EBC stwierdzi, że szczególne okoliczności przestały istnieć, przyjmie decyzję nadzorczą EBC skierowaną do właściwego nadzorowanego podmiotu, określającą, że jest on istotny i nie zachodzą szczególne okoliczności.
4. Tytuł 2 części IV stosuje się odpowiednio.



## **CZEŚĆ V**

### **WSPÓLNE PROCEDURY**

#### **Tytuł 1**

#### **Współpraca w odniesieniu do wniosku o udzielenie zezwolenia na podjęcie działalności instytucji kredytowej**

##### *Artykuł 73*

#### **Powiadomienie EBC o wniosku o udzielenie zezwolenia na podjęcie działalności instytucji kredytowej**

1. Właściwy organ krajowy, do którego wpłynął wniosek o udzielenie zezwolenia na podjęcie działalności instytucji kredytowej, która ma mieć siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim, powiadamia EBC o otrzymaniu tego wniosku w terminie 15 dni roboczych.
2. Właściwy organ krajowy informuje również EBC o terminie, w jakim zgodnie z prawem krajowym należy podjąć decyzję i powiadomić wnioskodawcę.
3. Jeżeli wniosek jest niekompletny, właściwy organ krajowy, z własnej inicjatywy lub na wniosek EBC, zwróci się do wnioskodawcy o przedłożenie niezbędnych dodatkowych informacji. Właściwy organ krajowy przekazuje te dodatkowe informacje EBC w terminie 15 dni roboczych od ich otrzymania.

##### *Artykuł 74*

#### **Ocena wniosku przez właściwy organ krajowy**

Właściwy organ krajowy, do którego wpłynął wniosek, ocenia, czy wnioskodawca spełnia wszystkie warunki określone w prawie krajowym właściwego państwa członkowskiego.

##### *Artykuł 75*

#### **Decyzja właściwego organu krajowego o odrzuceniu wniosku**

Właściwe organy krajowe odrzucają wnioski, które nie spełniają warunków dla udzielenia zezwolenia określonych w stosownym prawie krajowym, a egzemplarz decyzji w tej sprawie przesyłają EBC.

##### *Artykuł 76*

#### **Projekt decyzji właściwych organów krajowych w sprawie zezwolenia na podjęcie działalności instytucji kredytowej**

1. Po upewnieniu się, że wnioskodawca spełnia warunki dla udzielenia zezwolenia określone w prawie krajowym, właściwy organ krajowy przygotowuje projekt decyzji w sprawie udzielenia

przez EBC zezwolenia wnioskodawcy na podjęcie działalności instytucji kredytowej (zwany dalej „projektem decyzji w sprawie zezwolenia”).

2. Właściwy organ krajowy zapewni powiadomienie EBC i wnioskodawcy o projekcie decyzji w sprawie zezwolenia przynajmniej na 20 dni roboczych przed upływem terminu oceny określonego w stosownym prawie krajowym.
3. Właściwy organ krajowy może zaproponować załączenie do projektu decyzji w sprawie zezwolenia zaleceń, warunków lub ograniczeń zgodnie z prawem krajowym i unijnym. W takim przypadku właściwy organ krajowy jest odpowiedzialny za ocenę spełniania warunków lub ograniczeń.

#### *Artykuł 77*

##### **Ocena wniosków przez EBC i wysłuchanie wnioskodawców**

1. EBC dokonuje oceny wniosku w oparciu warunki udzielenia zezwolenia określone w stosownym prawie unijnym. Jeżeli EBC uzna, że warunki te nie są spełnione, umożliwi wnioskodawcy wypowiedzenie się na piśmie co do faktów i zarzutów, które mają znaczenie dla oceny, zgodnie z art. 31.
2. Jeżeli niezbędne jest odbycie posiedzenia, oraz w innych odpowiednio uzasadnionych sytuacjach, EBC może przedłużyć maksymalny termin dla podjęcia decyzji zgodnie z art. 14 ust. 3 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego. O przedłużeniu terminu należy zawiadomić wnioskodawcę zgodnie z art. 35 niniejszego rozporządzenia.

#### *Artykuł 78*

##### **Decyzje EBC w sprawie wniosku**

1. EBC podejmuje decyzje na podstawie projektu decyzji w sprawie zezwolenia otrzymanego od właściwego organu krajowego w terminie 10 dni roboczych, chyba że zgodnie z art. 77 ust. 2 podjęta została decyzja o przedłużeniu maksymalnego terminu. EBC może podtrzymać projekt decyzji w sprawie zezwolenia, wyrażając w ten sposób zgodę na zezwolenie, lub wyrazić sprzeciw wobec projektu decyzji w sprawie zezwolenia.
2. EBC opiera swoją decyzję na ocenie wniosku, projektu decyzji w sprawie zezwolenia oraz ewentualnych uwag wnioskodawcy, przedstawionych zgodnie z art. 77.
3. EBC przyjmuje decyzję o udzieleniu zezwolenia, jeśli wnioskodawca spełnia wszystkie warunki udzielenia zezwolenia zgodnie z odpowiednim prawem unijnym i prawem krajowym państwa członkowskiego, w którym wnioskodawca ma siedzibę.
4. Decyzja o udzieleniu zezwolenia obejmuje działalność wnioskodawcy jako instytucji kredytowej zgodnie z przepisami właściwego prawa krajowego, bez uszczerbku dla ewentualnych dodatkowych wymogów określonych we właściwym prawie krajowym

dotyczących zezwolenia na działalność inną niż polegająca na przyjmowaniu depozytów lub innych środków podlegających zwrotowi i udzielaniu kredytów na własny rachunek.

#### *Artykuł 79*

### **Wygaśnięcie zezwolenia**

Zezwolenie wygasa w sytuacjach, o których mowa w art. 18 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE, jeśli stanowi tak prawo krajowe.

## **Tytuł 2**

### **Współpraca w odniesieniu do cofnięcia zezwolenia**

#### *Artykuł 80*

#### **Propozycja właściwych organów krajowych w sprawie cofnięcia zezwolenia**

1. Jeżeli właściwy organ krajowy uzna, że zezwolenie udzielone instytucji kredytowej powinno zostać w całości lub w części cofnięte zgodnie ze stosownym prawem unijnym lub krajowym, w tym na wniosek samej instytucji kredytowej, przedkłada EBC projekt decyzji w sprawie proponowanego cofnięcia zezwolenia (dalej zwany „projektem decyzji w sprawie cofnięcia zezwolenia”) wraz z ewentualnymi dokumentami na jej poparcie.
2. Właściwy organ krajowy powinien skoordynować swoje działania w odniesieniu do projektu decyzji w sprawie zezwolenia z krajowym właściwym organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (dalej zwanym „krajowym organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji”).

#### *Artykuł 81*

#### **Ocena projektu decyzji w sprawie cofnięcia zezwolenia przez EBC**

1. EBC bez zbędnej zwłoki dokonuje oceny projektu decyzji w sprawie cofnięcia zezwolenia. W szczególności bierze pod uwagę uzasadnienie dla potraktowania sprawy jako pilnej, przedstawione przez właściwy organ krajowy.
2. Prawo do bycia wysłuchanym, określone w art. 31, stosuje się.

#### *Artykuł 82*

#### **Ocena z własnej inicjatywy EBC i konsultacja z właściwymi organami krajowymi**

1. Jeżeli EBC uzyska wiadomość o okolicznościach, które mogą być podstawą cofnięcia zezwolenia, dokona z własnej inicjatywy oceny, czy zgodnie ze stosownym prawem unijnym zezwolenie powinno zostać cofnięte.

2. EBC może w każdym czasie konsultować się z odpowiednimi właściwymi organami krajowymi. Jeżeli EBC zamierza cofnąć zezwolenie, konsultuje się z właściwym organem krajowym państwa członkowskiego, w którym instytucja kredytowa ma siedzibę, przynajmniej 25 dni roboczych przed datą planowanego wydania decyzji. W odpowiednio uzasadnionych pilnych przypadkach termin przeznaczony na konsultacje może zostać skrócony do pięciu dni roboczych.
3. Jeżeli EBC zamierza cofnąć zezwolenie, informuje właściwy organ krajowy o wszelkich uwagach zgłoszonych przez instytucję kredytową. Prawo instytucji kredytowej do bycia wysłuchaną, określone w art. 31, stosuje się.
4. EBC koordynuje swoje działania w odniesieniu do propozycji w sprawie cofnięcia zezwolenia z krajowym organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 14 ust. 5 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego oraz informuje właściwy organ krajowy natychmiast po podjęciu kontaktu z krajowym organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

### *Artykuł 83*

#### **Decyzja EBC o cofnięciu zezwolenia**

1. EBC podejmuje decyzję o cofnięciu zezwolenia bez zbędnej zwłoki. Podejmując decyzję, może zaakceptować lub odrzucić przedstawiony projekt decyzji w sprawie cofnięcia zezwolenia.
2. Przy podejmowaniu decyzji EBC bierze pod uwagę wszystkie następujące okoliczności: (a) swoją ocenę okoliczności uzasadniających cofnięcie zezwolenia; (b) projekt decyzji w sprawie cofnięcia zezwolenia, jeśli ma to zastosowanie; (c) konsultacje z odpowiednim właściwym organem krajowym oraz, w sytuacjach gdy właściwy organ krajowy nie jest krajowym organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, z krajowym organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (wraz z właściwym organem krajowym zwanym dalej „organami krajowymi”); (d) uwagi przedstawione przez instytucję kredytową zgodnie z art. 81 ust. 2 i art. 82 ust. 3.
3. EBC sporządza także finalny projekt decyzji w sytuacjach opisanych w art. 85, jeśli odpowiedni krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie sprzeciwia się cofnięciu zezwolenia lub jeśli EBC stwierdzi, że organy krajowe nie wdrożyły właściwych działań niezbędnych dla utrzymania stabilności finansowej.

### *Artykuł 84*

#### **Procedura w przypadku ewentualnego podjęcia środków restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przez organy krajowe**

1. Jeżeli krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgłosi sprzeciw wobec planowanego przez EBC cofnięcia zezwolenia, EBC i krajowym organem ds. restrukturyzacji i

uporządkowanej likwidacji ustalą wspólnie okres, przez który EBC wstrzyma procedurę cofnięcia zezwolenia. EBC powiadomi właściwy organ krajowy bezzwłocznie po podjęciu kontaktu z krajowym organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu dokonania powyższych ustaleń.

2. Po upływie ustalonego okresu EBC dokona oceny, czy zamierza kontynuować procedurę cofnięcia zezwolenia, czy też przedłużyć uzgodniony termin zgodnie z art. 14 ust. 6 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, biorąc pod uwagę poczyniony postęp. EBC konsultuje się z właściwym organem krajowym i krajowym organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, jeżeli nie jest on właściwym organem krajowym. Właściwy organ krajowy informuje EBC o środkach podjętych przez te organy oraz o swojej ocenie skutków cofnięcia zezwolenia.
3. Jeżeli krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie sprzeciwia się cofnięciu zezwolenia lub jeżeli EBC stwierdzi, że organy krajowe nie wdrożyły właściwych działań niezbędnych dla utrzymania stabilności finansowej, stosuje się art. 83.

### **Tytuł 3**

#### **Współpraca dotycząca nabycia znacznych pakietów akcji**

##### *Artykuł 85*

##### **Powiadomienie właściwego organu krajowego o nabyciu znacznego pakietu akcji**

1. Właściwy organ krajowy, który otrzymał kompletne powiadomienie o zamiarze nabycia znacznego pakietu akcji instytucji kredytowej w danym uczestniczącym państwie członkowskim, powiadamia o tym EBC nie później niż pięć dni roboczych od dnia otrzymania tego kompletnego powiadomienia.
2. Właściwy organ krajowy powiadamia także EBC o terminie, w jakim zgodnie z odpowiednim prawem krajowym wnioskodawca powinien zostać powiadomiony o decyzji w sprawie sprzeciwu wobec nabycia znacznego pakietu akcji lub braku takiego sprzeciwu. Właściwy organ krajowy powiadamia EBC, jeżeli niezbędne jest przerwanie okresu przeznaczonego na dokonanie oceny ze względu na konieczność zwrócenia się o dodatkowe informacje.

##### *Artykuł 86*

##### **Ocena planowanego nabycia**

1. Właściwy organ krajowy, który został powiadomiony o zamiarze nabycia znacznego pakietu akcji instytucji kredytowej, ocenia, czy planowane nabycie jest zgodne ze wszystkimi warunkami określonymi we właściwym prawie unijnym i krajowym. Po dokonaniu tej oceny

właściwy organ krajowy sporządza dla EBC projekt decyzji w sprawie sprzeciwu wobec nabycia znacznego pakietu akcji lub braku takiego sprzeciwu.

2. Właściwy organ krajowy przedkłada EBC projekt decyzji w sprawie sprzeciwu wobec nabycia znacznego pakietu akcji lub braku takiego sprzeciwu przynajmniej 15 dni roboczych przed upływem odpowiedniego okresu oceny określonego w stosownym unijnym prawie.

#### *Artykuł 87*

#### **Decyzja EBC w sprawie nabycia**

EBC podejmuje decyzję w sprawie sprzeciwu wobec nabycia lub braku takiego sprzeciwu w oparciu o swoją ocenę planowanego nabycia oraz projekt decyzji przedłożony przez właściwy organ krajowy. Prawo do bycia wysłuchanym, określone w art. 31, stosuje się.

#### **Tytuł 4**

#### **Powiadamianie o decyzjach we wspólnych procedurach**

#### *Artykuł 88*

#### **Procedury powiadamiania o decyzjach**

1. EBC bez zbędnej zwłoki powiadamia strony zgodnie z art. 35 o następujących decyzjach:
  - a) decyzji EBC o cofnięciu zezwolenia instytucji kredytowej;
  - b) decyzji EBC w sprawie nabycia znacznego pakietu akcji instytucji kredytowej.
2. EBC bez zbędnej zwłoki powiadamia odpowiedni właściwy organ krajowy o następujących decyzjach:
  - a) decyzji EBC w sprawie wniosku o zezwolenie dla instytucji kredytowej;
  - b) decyzji EBC o cofnięciu zezwolenia instytucji kredytowej;
  - c) decyzji EBC w sprawie nabycia znacznego pakietu akcji instytucji kredytowej.
3. Właściwy organ krajowy powiadamia wnioskodawcę ubiegającego się o zezwolenie o następujących decyzjach:
  - a) projekcie decyzji w sprawie zezwolenia;
  - b) decyzji właściwego organu krajowego o odrzuceniu wniosku o udzielenie zezwolenia w przypadkach, gdy wnioskodawca nie spełnia warunków udzielenia zezwolenia określonych w odpowiednim prawie krajowym;
  - c) decyzji EBC o zgłoszeniu sprzeciwu wobec projektu decyzji w sprawie zezwolenia, o którym mowa w lit. a);
  - d) decyzji EBC w sprawie udzielenia zezwolenia.

4. Właściwy organ krajowy powiadamia krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji o decyzji EBC o cofnięciu zezwolenia instytucji kredytowej.

## CZĘŚĆ VI

### PROCEDURY NADZORU NAD ISTOTNYMI NADZOROWANYMI PODMIOTAMI

#### Tytuł 1

#### Nadzór nad istotnymi nadzorowanymi podmiotami i pomoc właściwych organów krajowych

##### *Artykuł 89*

#### **Nadzór nad istotnymi nadzorowanymi podmiotami**

EBC prowadzi bezpośredni nadzór nad istotnymi nadzorowanymi podmiotami zgodnie z procedurami określonymi w części II, w szczególności w odniesieniu do zadań i składu wspólnych zespołów nadzorczych.

##### *Artykuł 90*

#### **Funkcja właściwych organów krajowych związana z udzielaniem pomocy EBC**

1. Właściwy organ krajowy udziela EBC pomocy w wykonywaniu zadań na warunkach określonych w rozporządzeniu w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego i w niniejszym rozporządzeniu, a w szczególności wykonuje następujące działania:
  - a) przedkłada EBC projekty decyzji w odniesieniu do istotnych nadzorowanych podmiotów mających siedzibę w swoim uczestniczącym państwie członkowskim, zgodnie z art. 91;
  - b) udziela EBC pomocy przy sporządzaniu i wdrażaniu wszelkich aktów związanych z wykonywaniem zadań powierzonych EBC przez rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, w tym udziela pomocy w zakresie działań weryfikacyjnych i bieżącej oceny sytuacji istotnego nadzorowanego podmiotu;
  - c) udziela EBC pomocy w zakresie egzekwowania jego decyzji, w razie konieczności korzystając z uprawnień, o których mowa w trzecim akapicie art. 9 ust. 1 i art. 11 ust. 2 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.
2. Przy udzielaniu pomocy EBC, właściwy organ krajowy stosuje się do instrukcji EBC w odniesieniu do istotnych nadzorowanych podmiotów.

##### *Artykuł 91*

#### **Projekty decyzji sporządzane przez właściwe organy krajowe do analizy przez EBC**

1. Zgodnie z art. 6 ust. 3 i art. 6 ust. 7 lit. b) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego EBC może zwrócić się do właściwego organu krajowego o sporządzenie projektu decyzji dotyczącej wykonywania zadań, o których mowa w art. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, do analizy przez EBC.

We wniosku EBC określa termin przesłania EBC projektu decyzji.



2. Właściwy organ krajowy może także z własnej inicjatywy przedłożyć EBC projekt decyzji dotyczącej istotnego nadzorowanego podmiotu do analizy poprzez wspólny zespół nadzorczy.

#### *Artykuł 92*

### **Wymiana informacji**

EBC i właściwe organy krajowe bez zbędnej zwłoki wymieniają informacje dotyczące istotnych nadzorowanych podmiotów, jeżeli istnieją poważne przesłanki, aby przypuszczać, że istotne nadzorowane podmioty nie gwarantują już zdolności wywiązywania się ze zobowiązań wobec swoich wierzycieli, a w szczególności nie zapewniają już bezpieczeństwa aktywom powierzonym im przez deponentów, lub jeżeli istnieją poważne przesłanki, aby stwierdzić, że dana instytucja kredytowa nie jest w stanie zwrócić powierzonych jej depozytów, o jakich mowa w art. 1 ust. 3 lit. i) dyrektywy 94/19/WE Parlamentu Europejskiego i Rady<sup>15</sup>. Wymiana informacji następuje przed wydaniem decyzji dotyczącej takiego stwierdzenia.

## **Tytuł 2**

### **Spełnianie wymogów dotyczących kompetencji i reputacji odnoszących się do osób odpowiadających za zarządzanie instytucjami kredytowymi**

#### *Artykuł 93*

### **Ocena odpowiedniości członków zarządu istotnych nadzorowanych podmiotów**

1. W celu zapewnienia, aby instytucje posiadały solidne zasady zarządzania, oraz bez uszczerbku dla stosownego prawa unijnego i krajowego oraz przepisów części V, istotny nadzorowany podmiot powiadamia odpowiedni właściwy organ krajowy o każdej zmianie członków organów zarządzających pełniących funkcje zarządcze i nadzorcze (dalej zwanych „kadrami kierowniczymi”) w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 7 oraz art. 3 ust. 3 pkt 2 dyrektywy 2013/36/UE, w tym o odnowieniu kadencji kadry kierowniczej. Odpowiedni właściwy organ krajowy bez zbędnej zwłoki powiadamia EBC o każdej takiej zmianie, informując jednocześnie o terminie podjęcia decyzji i powiadomienia o niej zgodnie ze stosownym prawem krajowym.
2. W celu oceny odpowiedniości kadry kierowniczej istotnych nadzorowanych podmiotów EBC przysługują te same uprawnienia nadzorcze, jakie zgodnie ze stosownym prawem unijnym i krajowym przysługują właściwym organom krajowym.

<sup>15</sup> Dyrektywa 94/19/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 30 maja 1994 w sprawie systemów gwarancji depozytów (Dz.U. L 135 z 31.05.94, s. 5).

#### *Artykuł 94*

##### **Stala kontrola odpowiedności kadry kierowniczej**

1. Istotny nadzorowany podmiot informuje odpowiedni właściwy organ krajowy o wszelkich nowych okolicznościach, które mogą mieć wpływ na początkową ocenę odpowiedności lub wszelkich innych kwestiach, które mogą mieć wpływ na odpowiedność członka kadry kierowniczej bez zbędnej zwłoki po uzyskaniu wiadomości o takich okolicznościach lub kwestiach przez nadzorowany podmiot lub odpowiedniego członka kadry kierowniczej. Odpowiedni właściwy organ krajowy bez zbędnej zwłoki informuje EBC o takich nowych okolicznościach lub kwestiach.
2. EBC może przeprowadzić nową ocenę w oparciu o nowe okoliczności lub kwestie, o których mowa w ust. 1, lub jeśli uzyska wiadomość o nowych okolicznościach, które mogą mieć wpływ na odpowiedność członka kadry kierowniczej. W takim przypadku EBC decyduje o podjęciu właściwych działań zgodnie z odpowiednim prawem unijnym i krajowym oraz bez zbędnej zwłoki informuje odpowiedni właściwy organ krajowy o podjętych działaniach.

#### **Tytuł 3**

##### **Inne procedury stosowane przez istotne nadzorowane podmioty**

#### *Artykuł 95*

##### **Zapytania, powiadomienia lub wnioski składane przez istotne nadzorowane podmioty**

1. Bez uszczerbku dla szczególnych procedur, o których mowa w szczególności w części V, oraz dla zwykłych kontaktów z nadzorującym go właściwym organem krajowym, istotny nadzorowany podmiot kieruje do EBC wszelkie zapytania, powiadomienia lub wnioski związane z wykonywaniem zadań powierzonych EBC.
2. EBC wszelkie takie zapytania, powiadomienia lub wnioski udostępnia właściwemu organowi krajowemu oraz może zwrócić się do właściwego organu krajowego o sporządzenie projektu decyzji zgodnie z art. 91.
3. W przypadku istotnych zmian w porównaniu do stanu objętego zezwoleniem udzielonym w związku z początkowym zapytaniem, powiadomieniem lub wnioskiem, istotny nadzorowany podmiot kieruje do EBC nowe zapytanie, powiadomienie lub wniosek zgodnie z procedurą określoną w ust.1.

## CZEŚĆ VII

### PROCEDURY NADZORU NAD MNIEJ ISTOTNYMI NADZOROWANYMI PODMIOTAMI

#### Tytuł 1

#### **Powiadamianie EBC przez właściwe organy krajowe o istotnych procedurach nadzorczych właściwych organów krajowych oraz o projektach istotnych decyzji nadzorczych**

##### *Artykuł 96*

#### **Pogorszenie sytuacji finansowej mniej istotnego nadzorowanego podmiotu**

Właściwy organ krajowy informuje EBC, jeżeli sytuacja finansowa któregośkolwiek mniej istotnego nadzorowanego podmiotu ulegnie nagłemu i znacznemu pogorszeniu, zwłaszcza gdy takie pogorszenie mogłoby prowadzić do wnioskowania o bezpośrednią lub pośrednią publiczną pomoc finansową od EMS, bez uszczerbku dla stosowania art. 62.

##### *Artykuł 97*

#### **Powiadamianie EBC przez właściwe organy krajowe o istotnych procedurach nadzorczych właściwych organów krajowych**

1. W celu umożliwienia EBC sprawowania nadzoru nad funkcjonowaniem systemu zgodnie z art. 6 ust. 5 lit. c) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, właściwe organy krajowe przekazują EBC informacje dotyczące istotnych procedur nadzorczych odnoszących się do mniej istotnych nadzorowanych podmiotów. EBC określi ogólne kryteria - w szczególności biorąc pod uwagę sytuacje, w których może wystąpić ryzyko r oraz potencjalny wpływ danego mniej istotnego podmiotu na krajowy system finansowy – dla ustalania, jakie informacje w odniesieniu do których mniej istotnych nadzorowanych podmiotów mają być mu przekazywane. Informacje te właściwe organy krajowe przekazują przed rozpoczęciem procedury, a w odpowiednio uzasadnionych przypadkach, jednocześnie z jej rozpoczęciem.
2. Istotne procedury nadzorcze właściwych organów krajowych, o których mowa w ust. 1, obejmują:
  - a) odwołanie członków organów zarządzających mniej istotnych nadzorowanych podmiotów i powołanie nadzwyczajnego zarządcy w celu przejęcia zarządu mniej istotnych nadzorowanych podmiotów; oraz
  - b) procedury mające znaczny wpływ na mniej istotny nadzorowany podmiot.
3. Poza wymogami dotyczącymi informowania określonymi przez EBC zgodnie z niniejszym artykułem, EBC może w każdym czasie zażądać od właściwych organów krajowych o dodatkowych informacji dotyczących wykonywanych przez nie zadań w odniesieniu do mniej istotnych nadzorowanych podmiotów..

4. Poza wymogami dotyczącymi informowania określonymi przez EBC zgodnie z niniejszym artykułem, właściwe organy krajowe z własnej inicjatywy powiadamiają EBC o każdej innej procedurze nadzorczej właściwych organów krajowych:
  - a) którą uważają za istotną i co do której pragną uzyskać pogląd EBC, lub
  - b) która może negatywnie wpłynąć na reputację jednolitego mechanizmu nadzorczego.
5. Jeżeli EBC zwraca się do właściwego organu krajowego o dalszą ocenę szczególnych aspektów istotnej procedury nadzorczej właściwego organu krajowego, w swoim żądaniu precyzuje, których aspektów ono dotyczy. EBC i właściwy organ krajowy zapewnią drugiej stronie odpowiedni czas umożliwiający sprawne funkcjonowanie procedury i jednolitego mechanizmu nadzorczego jako całości.

#### *Artykuł 98*

#### **Powiadamianie EBC przez właściwe organy krajowe o projektach istotnych decyzji nadzorczych**

1. W celu umożliwienia EBC wykonywania nadzoru nad funkcjonowaniem systemu, zgodnie z art. 6 ust. 5 lit. c) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, właściwe organy krajowe przesyłają EBC projekty decyzji nadzorczych, które spełniają kryteria określone w ust. 2 i 3 w przypadkach, gdy projekt decyzji dotyczy mniej istotnych nadzorowanych podmiotów, co do których EBC uznał, że w oparciu o ogólne kryteria określone przez EBC w odniesieniu do ryzyka, na jakie narażony jest dany podmiot oraz potencjalny wpływ tego podmiotu na krajowy system finansowy, informacje takie mają być przekazywane EBC.
2. Z zastrzeżeniem ust. 1 projekty decyzji nadzorczych przesyła się do EBC przed skierowaniem ich do mniej istotnych nadzorowanych podmiotów, jeżeli decyzje te:
  - a) dotyczą odwołania członków organów zarządzających mniej istotnych nadzorowanych podmiotów i powołanie nadzwyczajny zarządców; lub
  - b) mają znaczny wpływ na mniej istotny nadzorowany podmiot.
3. Poza wymogami dotyczącymi informowania, określonymi w ust. 1 i 2, właściwe organy krajowe przekazują EBC wszystkie inne projekty decyzji nadzorczych:
  - (a) co do których pragną uzyskać pogląd EBC, lub
  - (b) które mogą negatywnie wpłynąć na reputację jednolitego mechanizmu nadzorczego.
4. Właściwe organy krajowe przesyłają EBC projekty decyzji spełniających kryteria określone w ust. 1, 2 i 3, które wobec tego uważane są za istotne projekty decyzji nadzorczych, przynajmniej 10 dni przed planowaną datą przyjęcia tych decyzji. EBC wyraża swoją opinię w rozsądnym terminie przed planowanym przyjęciem decyzji. W nagłych sytuacjach odpowiedni właściwy organ krajowy określa rozsądny termin na przesłanie EBC projektu decyzji spełniającej kryteria wskazane w ust. 1, 2 i 3.

## Tytuł 2

### **Przedstawianie EBC sprawozdań ex-post przez właściwe organy krajowe w odniesieniu do mniej istotnych nadzorowanych podmiotów**

#### *Artykuł 99*

##### **Ogólny obowiązek właściwych organów krajowych składania sprawozdań EBC**

1. W celu umożliwienia EBC wykonywania nadzoru nad funkcjonowaniem jednolitego mechanizmu nadzorczego, zgodnie z art. 6 ust. 5 lit. c) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, i bez uszczerbku dla rozdziału 1, EBC może żądać od właściwych organów krajowych regularnego składania sprawozdań dotyczących podjętych środków oraz realizacji zadań powierzonych im zgodnie z art. 6 ust. 6 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego. EBC corocznie informuje właściwe organy krajowe o kategoriach mniej istotnych nadzorowanych podmiotów i rodzaju wymaganych informacji.
2. Wymogi określone w ust. 1 pozostają bez uszczerbku dla możliwości skorzystania przez EBC z uprawnień, o których mowa w art. 10-13 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego w odniesieniu do mniej istotnych nadzorowanych podmiotów.

#### *Artykuł 100*

##### **Częstotliwość i zakres składania sprawozdań EBC przez właściwe organy krajowe**

Właściwe organy krajowe składają EBC roczne sprawozdanie dotyczące mniej istotnych nadzorowanych podmiotów, mniej istotnych nadzorowanych grup lub kategorii mniej istotnych nadzorowanych podmiotów zgodnie z wymogami EBC.

**CZĘŚĆ VIII**  
**WSPÓLPRAWA POMIĘDZY EBC, WŁAŚCIWYMI ORGANAMI KRAJOWYMI I**  
**WYZNACZONYMI ORGANAMI KRAJOWYMI W ODNIESIENIU DO ZADAŃ I**  
**INSTRUMENTÓW MAKROOSTROŻNOŚCIOWYCH**

**Tytuł 1**

**Definicja narzędzi makroostrożnościowych**

*Artykuł 101*

**Przepisy ogólne**

1. Dla celów niniejszej części narzędzia makroostrożnościowe oznaczają którykolwiek z poniższych instrumentów:
  - a) bufory kapitałowe w rozumieniu art. 130-142 dyrektywy 2013/36/UE;
  - b) środki w odniesieniu do instytucji kredytowych działających na podstawie zezwolenia udzielonego w danym państwie lub podgrupy takich instytucji, zgodnie z art. 458 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
  - c) wszelkie inne środki, które powinny zostać podjęte przez właściwe organy krajowe lub wyznaczone organy krajowe mające na celu zaradzenie ryzyku systemowemu lub makroostrożnościowemu, przewidziane i podlegające procedurom wskazanym w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 oraz dyrektywie 2013/36/UE w sytuacjach określonych szczegółowo w stosowanym prawie unijnym.
2. Procedury makroostrożnościowe, o których mowa w art. 5 ust. 1 i 2 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego nie stanowią procedur nadzorczych EBC lub właściwych organów krajowych w rozumieniu niniejszego rozporządzenia, bez uszczerbku dla art. 22 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego w odniesieniu do decyzji kierowanych do poszczególnych nadzorowanych podmiotów.

*Artykuł 102*

**Stosowanie narzędzi makroostrożnościowych przez EBC**

EBC stosuje narzędzia makroostrożnościowe, o których mowa w art. 101, zgodnie z niniejszym rozporządzeniem oraz z art. 5 ust. 2 i art. 9 ust. 2 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, a w przypadku gdy narzędzia makroostrożnościowe przewidziane są w dyrektywie, zgodnie z przepisami wdrażającymi tę dyrektywę do prawa krajowego. Jeżeli wyznaczony organ krajowy nie ustali wskaźnika bufora, nie ma to wpływu na możliwość określenia wymogów dotyczących buforów przez EBC zgodnie z niniejszym rozporządzeniem oraz art. 5 ust. 2 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.

## **Tytuł 2**

### **Przepisy proceduralne dotyczące korzystania z narzędzi makroostrożnościowych**

#### *Artykuł 103*

#### **Lista właściwych organów krajowych i wyznaczonych organów krajowych odpowiedzialnych za stosowanie narzędzi makroostrożnościowych**

EBC gromadzi informacje przekazywane przez właściwe organy krajowe i wyznaczone organy krajowe uczestniczących państw członkowskich o nazwach organów wyznaczonych do stosowania odpowiednich narzędzi makroostrożnościowych, o jakich mowa w art. 101, oraz o narzędziach makroostrożnościowych, jakie organy te mogą stosować.

#### *Artykuł 104*

#### **Wymiana informacji i współpraca w odniesieniu do stosowania narzędzi makroostrożnościowych przez właściwy organ krajowy lub wyznaczony organ krajowy**

1. Zgodnie z art. 5 ust. 1 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego właściwy organ krajowy lub wyznaczony organ krajowy, który zamierza stosować takie narzędzia, informuje o tym EBC 10 dni roboczych przed podjęciem decyzji w tej sprawie. Niezależnie od powyższego, jeśli właściwy organ krajowy lub wyznaczony organ krajowy zamierza stosować narzędzia makroostrożnościowe, informuje EBC najwcześniej jak to możliwe o zidentyfikowanym przez siebie ryzyku makroostrożnościowym lub systemowym oraz w miarę możliwości o szczegółach narzędzia, które ma zostać zastosowane. Informacje te w miarę możliwości powinny obejmować specyfikę planowanego środka, w tym planowaną datę jego zastosowania.
2. Powiadomienie właściwy organ krajowy lub wyznaczony organ krajowy przekazuje EBC.
3. Jeżeli EBC sprzeciwia się stosowaniu przez właściwy organ krajowy lub wyznaczony organ krajowy planowanego środka, przedstawi uzasadnienie swojego sprzeciwu w terminie pięciu dni roboczych od dnia otrzymania powiadomienia o zamiarze jego zastosowania. Sprzeciw wraz z uzasadnieniem sporządza się na piśmie. Właściwy organ krajowy lub wyznaczony organ krajowy należycie uwzględni to uzasadnienie, zanim podejmie kolejne stosowne działania w związku z decyzją.

#### *Artykuł 105*

#### **Wymiana informacji i współpraca w odniesieniu do stosowania narzędzi makroostrożnościowych przez EBC**

1. Zgodnie z art. 5 ust. 2 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, EBC, jeśli z własnej inicjatywy lub na wniosek właściwych organów krajowych albo wyznaczonych

organów krajowych zamierza zastosować wyższe wymogi dotyczące buforów kapitałowych lub zastosować surowsze środki mające zaradzić ryzykom systemowym lub makroostrożnościowym, blisko współpracuje z wyznaczonymi organami krajowymi w danych państwach członkowskich, a w szczególności powiadamia o swoim zamiarze dane właściwe organy krajowe lub wyznaczone organy krajowe dziesięć dni roboczych przed podjęciem takiej decyzji. Niezależnie od powyższego, jeżeli EBC zamierza zastosować wyższe wymogi dotyczące buforów kapitałowych lub zastosować surowsze środki mające zaradzić ryzykom systemowym lub makroostrożnościowym na szczeblu instytucji kredytowych z zastrzeżeniem procedur ustanowionych w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 oraz dyrektywie 2013/36/UE w przypadkach szczegółowo określonych w stosownym prawie unijnym, informuje właściwy organ krajowy lub wyznaczony organ krajowy najwcześniej jak to możliwe o zidentyfikowanym przez siebie ryzyku makroostrożnościowym lub systemowym dla systemu finansowego oraz w miarę możliwości o szczegółach narzędzia, które ma zostać zastosowane. Informacje te w miarę możliwości powinny obejmować specyfikę planowanego środka, w tym planowaną datę jego zastosowania.

2. Jeżeli dany właściwy organ krajowy lub wyznaczony organ krajowy sprzeciwia się stosowaniu przez EBC planowanego środka, przedstawi EBC uzasadnienie swojego sprzeciwu w terminie pięciu dni roboczych od dnia otrzymania powiadomienia o zamiarze jego zastosowania. Sprzeciw wraz z uzasadnieniem sporządza się na piśmie. EBC należycie uwzględni to uzasadnienie, zanim podejmie kolejne stosowne działania w związku z decyzją.



**CZĘŚĆ IX**  
**PROCEDURY BLISKIEJ WSPÓŁPRACY**

**Tytuł 1**

**Zasady ogólne i wspólne przepisy**

*Artykuł 106*

**Procedura ustanowienia bliskiej współpracy**

EBC dokonuje oceny wniosków pochodzących od państw członkowskich, których walutą nie jest euro, o ustanowienie bliskiej współpracy zgodnie z procedurą określoną w decyzji.

*Artykuł 107*

**Zasady mające zastosowanie po ustanowieniu bliskiej współpracy**

1. Od dnia, w którym decyzja EBC ustanawiająca bliską współpracę pomiędzy EBC a właściwym organem krajowym państwa członkowskiego spoza strefy euro, wydana na podstawie art. 7 ust. 2 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, ma zastosowanie, oraz do czasu zakończenia lub zawieszenia takiej bliskiej współpracy, EBC wykonuje zadania, o których mowa w art. 4 ust. 1 i 2 oraz art. 5 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego w odniesieniu do nadzorowanych podmiotów i grup mających siedzibę we właściwym blisko współpracującym uczestniczącym państwie członkowskim, zgodnie z art. 6 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.
2. Jeżeli bliska współpraca została ustanowiona zgodnie z art. 7 ust. 2 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, pozycja EBC i blisko współpracującego właściwego organu krajowego w odniesieniu do istotnych nadzorowanych podmiotów i grup oraz mniej istotnych nadzorowanych podmiotów i grup mających siedzibę w blisko współpracującym uczestniczącym państwie członkowskim, jest porównywalna z istotnymi nadzorowanymi podmiotami i grupami oraz mniej istotnymi nadzorowanymi podmiotami i grupami mającymi siedziby w państwie członkowskim strefy euro, przy uwzględnieniu, że EBC nie przysługują bezpośrednio stosowane uprawnienia wobec istotnych nadzorowanych podmiotów i grup oraz mniej istotnych nadzorowanych podmiotów i grup mających siedzibę w blisko współpracującym uczestniczącym państwie członkowskim.
3. Zgodnie z art. 6 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, EBC może kierować do blisko współpracującego właściwego organu krajowego instrukcje w odniesieniu do istotnych nadzorowanych podmiotów i grup oraz jedynie ogólne instrukcje w odniesieniu do mniej istotnych nadzorowanych podmiotów i grup.

4. Bliska współpraca kończy się z dniem uchylenia zgodnie art. 140 ust. 2 TFUE w stosunku do blisko współpracującego państwa członkowskiego odstępstwa na mocy art. 139 TFUE, tym samym przestają mieć zastosowanie przepisy niniejszej części.

#### *Artykuł 108*

##### **Instrumenty prawne dotyczące nadzoru w kontekście bliskiej współpracy**

1. W odniesieniu do zadań, o których mowa w art. 4 ust. 1 i 2 oraz art. 5 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, EBC może wydawać instrukcje, kierować wnioski lub formułować wytyczne.
2. Jeżeli EBC uważa, że blisko współpracujący właściwy organ krajowy powinien przyjąć środek odnoszący się do zadań, o których mowa w art. 4 ust. 1 i 2 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego w odniesieniu do nadzorowanego podmiotu lub grupy, skieruje do właściwego organu krajowego:
  - a) w odniesieniu do istotnego nadzorowanego podmiotu lub istotnej nadzorowanej grupy – ogólną lub szczegółową instrukcję, wniosek lub wytyczne zobowiązujące do wydania decyzji nadzorczej w odniesieniu do tego istotnego nadzorowanego podmiotu lub istotnej nadzorowanej grupy w blisko współpracującym uczestniczącym państwie członkowskim, lub
  - b) w odniesieniu do mniej istotnego nadzorowanego podmiotu lub mniej istotnej nadzorowanej grupy, ogólną instrukcję lub wytyczne.
3. Jeżeli EBC uważa, że blisko współpracujący właściwy organ krajowy lub wyznaczony organ krajowy powinny przyjąć środek odnoszący się do zadań, o jakich mowa w art. 5 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, kieruje do właściwego organu krajowego lub wyznaczonego organu krajowego ogólną lub szczegółową instrukcję, wniosek lub wytyczne zobowiązujące do stosowania wyższych wymogów dotyczących buforów kapitałowych lub stosowania surowszych środków służących ograniczaniu ryzyka systemowego lub makroostrożnościowego.
4. EBC w instrukcji, wniosku lub wytycznych określa odpowiedni termin na przyjęcie tego środka przez blisko współpracujący właściwy organ krajowy, wynoszący nie mniej niż 48 godzin, chyba że wcześniejsze przyjęcie środka jest niezbędne, by zapobiec nieodwracalnej szkodzi. Przy określaniu terminu EBC bierze pod uwagę prawo i procedury administracyjne, których odpowiedni blisko współpracujący właściwy organ krajowy musi przestrzegać.
5. Blisko współpracujący właściwy organ krajowy podejmuje wszelkie niezbędne środki w celu wykonania instrukcji, wniosków i zaleceń EBC oraz bez zbędnej zwłoki informuje EBC o podjętych środkach.
6. Blisko współpracujący właściwy organ krajowy odpowiada za wszelkie szkody wynikające z niezastosowania przez niego w odpowiednim czasie środków, instrukcji, wniosków i zaleceń EBC.

## **Tytuł 2**

### **Bliska współpraca w odniesieniu do części III, IV, V, X i XI**

#### *Artykuł 109*

##### **System językowy w systemie bliskiej współpracy**

1. Artykuł 23 dotyczący systemu językowego w kontaktach pomiędzy EBC a właściwymi organami krajowymi stosuje się odpowiednio w odniesieniu do blisko współpracujących właściwych organów krajowych..
2. System językowy, o jakim mowa w art. 23 ust. 2 w odniesieniu do projektów decyzji, które są lub mają być skierowane do osoby, nadzorowanego podmiotu lub grupy, ma zastosowanie wobec projektów decyzji przesyłanych przez EBC do blisko współpracującego właściwego organu krajowego.

#### *Artykuł 110*

##### **Ocena istotności instytucji kredytowych w systemie bliskiej współpracy**

1. Przepisy części IV dotyczące określania statusu nadzorowanych podmiotów lub nadzorowanych grup jako istotnych lub mniej istotnych stosuje się odpowiednio do nadzorowanych podmiotów i nadzorowanych grup w blisko współpracujących uczestniczących państwach członkowskich zgodnie z przepisami niniejszego artykułu.
2. Blisko współpracujący właściwy organ krajowy zapewnia możliwość stosowania procedur określonych w części IV w odniesieniu do nadzorowanych podmiotów i nadzorowanych grup mających siedzibę w jego państwie członkowskim.
3. W sytuacjach, gdy przepisy części IV stanowią, że EBC kieruje decyzję do nadzorowanego podmiotu lub nadzorowanej grupy, EBC zamiast skierować decyzję do nadzorowanego podmiotu lub nadzorowanej grupy, wydaje instrukcję blisko współpracującemu właściwemu organowi krajowemu, który kieruje decyzję do nadzorowanego podmiotu lub nadzorowanej grupy zgodnie z tą instrukcją.

#### *Artykuł 111*

##### **Wspólne procedury w systemie bliskiej współpracy**

1. Przepisy części V dotyczące wspólnych procedur stosuje się odpowiednio do nadzorowanych podmiotów i nadzorowanych grup w blisko współpracujących uczestniczących państwach członkowskich zgodnie z przepisami niniejszego artykułu.
2. Blisko współpracujący właściwy organ krajowy zapewnia możliwość stosowania procedur określonych w części V w odniesieniu do nadzorowanych podmiotów mających siedzibę w jego

państwie członkowskim. W szczególności blisko współpracujący właściwy organ krajowy zapewnia, aby EBC otrzymywał wszelkie informacje i dokumentację niezbędną dla wykonywania przez niego zadań powierzonych mu na mocy rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego .

3. W sytuacjach, gdy przepisy części V stanowią, że EBC kieruje decyzję do nadzorowanego podmiotu lub nadzorowanej grupy, EBC zamiast skierować decyzję do nadzorowanego podmiotu lub nadzorowanej grupy, wydaje instrukcję blisko współpracującemu właściwemu organowi krajowemu, który kieruje decyzję do nadzorowanego podmiotu lub nadzorowanej grupy zgodnie z tą instrukcją.
4. W sytuacjach, gdy przepisy części V stanowią, że odpowiedni właściwy organ krajowy sporządza projekt decyzji, blisko współpracujący właściwy organ krajowy przedkłada projekt decyzji EBC i zwraca się o instrukcje.

#### *Artykuł 112*

##### **Narzędzia makroostrożnościowe w systemie bliskiej współpracy**

Przepisy części VIII dotyczące współpracy pomiędzy EBC, właściwymi organami krajowymi i wyznaczonymi organami krajowymi w odniesieniu do zadań i instrumentów makroostrożnościowych stosuje się odpowiednio do nadzorowanych podmiotów i nadzorowanych grup w blisko współpracujących uczestniczących państwach członkowskich.

#### *Artykuł 113*

##### **Sankcje administracyjne w systemie bliskiej współpracy**

1. Przepisy części X dotyczące sankcji administracyjnych stosuje się odpowiednio w odniesieniu do nadzorowanych podmiotów i nadzorowanych grup w blisko współpracujących uczestniczących państwach członkowskich.
2. W sytuacjach, gdy art. 18 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego lub część X niniejszego rozporządzenia stanowią, że EBC kieruje decyzję do nadzorowanego podmiotu lub nadzorowanej grupy, EBC zamiast skierować decyzję do nadzorowanego podmiotu lub nadzorowanej grupy, wydaje instrukcję blisko współpracującemu właściwemu organowi krajowemu, który kieruje decyzję do nadzorowanego podmiotu lub nadzorowanej grupy zgodnie z tą instrukcją.
3. W sytuacjach, gdy art. 18 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego lub część X niniejszego rozporządzenia stanowią, że odpowiedni właściwy organ krajowy kieruje decyzję do istotnego nadzorowanego podmiotu lub istotnej nadzorowanej grupy, blisko współpracujący właściwy organ krajowy wszczyna postępowanie mające na celu zapewnienie nałożenia odpowiednich sankcji jedynie zgodnie z instrukcjami EBC. Blisko współpracujący właściwy organ krajowy informuje EBC po podjęciu decyzji.

#### *Artykuł 114*

### **Uprawnienia dochodzeniowe zgodnie z art. 10-13 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego w systemie bliskiej współpracy**

1. Przepisy części XI dotyczące współpracy w odniesieniu do art. 10-13 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego stosuje się odpowiednio w odniesieniu do nadzorowanych podmiotów i nadzorowanych grup w blisko współpracujących uczestniczących państwach członkowskich.
2. Blisko współpracujący właściwy organ krajowy korzysta ze swoich uprawnień dochodzeniowych na podstawie art. 10 -13 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego zgodnie z instrukcjami EBC.
3. Blisko współpracujący właściwy organ krajowy przekazuje EBC ustalenia wynikające z korzystania przez niego z uprawnień dochodzeniowych na podstawie art. 10-13 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.
4. Blisko współpracujący właściwy organ krajowy zapewni wyznaczonym członkom personelu EBC możliwość brania udziału w charakterze obserwatorów we wszelkich dochodzeniach prowadzonych na podstawie art. 10-13 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.

### **Tytuł 3**

### **Bliska współpraca w odniesieniu do istotnych nadzorowanych podmiotów**

#### *Artykuł 115*

### **Nadzór nad istotnymi nadzorowanymi podmiotami w blisko współpracującym uczestniczącym państwie członkowskim**

1. Przepisy części II i III stosuje się odpowiednio do istotnych nadzorowanych podmiotów i istotnych nadzorowanych grup mających siedziby w blisko współpracujących uczestniczących państwach członkowskich zgodnie z przepisami niniejszego artykułu.
2. Blisko współpracujący właściwy organ krajowy zapewni, aby EBC otrzymywał wszelkie informacje i sprawozdania od istotnych nadzorowanych podmiotów i istotnych nadzorowanych grup oraz ich dotyczące, które sam otrzymuje, a które są niezbędne dla wykonywania zadań powierzonych EBC na mocy rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.
3. W celu prowadzenia nadzoru nad każdym istotnym nadzorowanym podmiotem lub istotną nadzorowaną grupą ustanawia się wspólny zespół nadzorczy. Członkowie wspólnego zespołu nadzorczego wyznaczani są zgodnie z art. 4. Blisko współpracujący właściwy organ krajowy wyznacza subkoordynatora, który wykonuje czynności w bezpośrednim kontakcie z istotnym

nadzorowanym podmiotem lub istotną nadzorowaną grupą, zgodnie z instrukcjami koordynatora wspólnego zespołu nadzorczego.

4. Blisko współpracujący właściwy organ krajowy zapewni, aby wyznaczeni członkowie personelu EBC zostali zaproszeni do udziału we wszelkich kontrolach na miejscu prowadzonych w odniesieniu do istotnego nadzorowanego podmiotu lub istotnej nadzorowanej grupy. EBC może określić liczbę członków swojego personelu, którzy uczestniczą w takich czynnościach w charakterze obserwatorów.
5. W kontekście skonsolidowanego nadzoru i kolegiów organów nadzoru, w sytuacji gdy jednostka dominująca ma siedzibę w państwie członkowskim strefy euro lub uczestniczącym państwie członkowskim spoza strefy euro, EBC jako właściwy organ, jest konsolidującym organem nadzoru i przewodniczy kolegium organów nadzoru. EBC zaprasza odpowiedni blisko współpracujący właściwy organ krajowy do wyznaczenia członka swojego personelu w charakterze obserwatora. EBC może działać poprzez wydawanie instrukcji odpowiedniemu blisko współpracującemu właściwemu organowi krajowemu.

#### *Artykuł 116*

#### **Decyzje w odniesieniu do istotnych nadzorowanych podmiotów i istotnych nadzorowanych grup**

1. Bez uszczerbku dla uprawnień właściwych organów krajowych w odniesieniu do zadań nie powierzonych EBC na mocy rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, blisko współpracujący właściwy organ krajowy przyjmuje decyzje w odniesieniu do istotnych nadzorowanych podmiotów lub istotnych nadzorowanych grup w swoim państwie członkowskim jedynie na podstawie instrukcji EBC. Może także zwrócić się do EBC i instrukcje.
2. Blisko współpracujący właściwy organ krajowy natychmiast udostępnia EBC wszelkie decyzje dotyczące istotnych nadzorowanych podmiotów lub istotnych nadzorowanych grup. W terminie trzech dni od przyjęcia decyzji sporządza jej tłumaczenie na język angielski.
3. Blisko współpracujący właściwy organ krajowy informuje EBC zarówno: (a) o decyzjach przez siebie przyjmowanych na podstawie uprawnień w odniesieniu do zadań nie powierzonych EBC na podstawie rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego; jak i (b) o decyzjach, które przyjmuje zgodnie z instrukcjami EBC, lub z przepisami niniejszej części.

#### **Tytuł 4**

#### **Bliska współpraca odniesieniu do istotnych nadzorowanych podmiotów i istotnych nadzorowanych grup**

### *Artykuł 117*

#### **Nadzór nad mniej istotnymi nadzorowanymi podmiotami i mniej istotnymi nadzorowanymi grupami**

1. Przepisy części VII stosuje się odpowiednio do mniej istotnych nadzorowanych podmiotów i mniej istotnych nadzorowanych grup w blisko współpracujących uczestniczących państwach członkowskich, zgodnie z poniższymi przepisami.
2. Dla celów zapewnienia spójności rezultatów w zakresie nadzoru w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego EBC może wydawać ogólne instrukcje i wytyczne oraz kierować wnioski do blisko współpracującego właściwego organu krajowego, aby przyjął decyzje nadzorcze w odniesieniu do mniej istotnych nadzorowanych podmiotów i mniej istotnych nadzorowanych grup mających siedziby w blisko współpracujących uczestniczących państwach członkowskich. Takie ogólne instrukcje, wytyczne i wnioski mogą odnosić się do grup lub kategorii instytucji kredytowych.
3. EBC może także zwrócić się do blisko współpracującego właściwego organu krajowego z wnioskiem o dokonanie bardziej szczegółowej oceny konkretnych aspektów istotnej procedury właściwego organu krajowego, zgodnie z art. 6 ust. 7 lit. c) (ii) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.

### **Tytuł 5**

#### **Procedura w przypadku braku zgody blisko współpracującego uczestniczącego państwa członkowskiego**

### *Artykuł 118*

#### **Procedura w przypadku braku zgody z projektem decyzji Rady ds. Nadzoru w myśl art. 7 ust. 8 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego**

1. EBC informuje blisko współpracujący właściwy organ krajowy o finalnym projekcie decyzji Rady ds. Nadzoru dotyczącej nadzorowanych podmiotów lub nadzorowanych grup w blisko współpracującym uczestniczącym państwie członkowskim, z zastrzeżeniem wymogów prawa unijnego dotyczących poufności.
2. Jeżeli blisko współpracujący właściwy organ krajowy nie zgadza się z kompletnym projektem decyzji Rady ds. Nadzoru, informuje Radę Prezesów o uzasadnieniu swojego braku zgody w ciągu pięciu dni roboczych od otrzymania kompletnego projektu decyzji.
3. Następnie Rada Prezesów podejmuje decyzję w tej sprawie w terminie pięciu dni roboczych, uwzględniając w pełni podane uzasadnienie, i przedstawia blisko współpracującemu właściwemu organowi krajowemu pisemne uzasadnienie swojej decyzji.

4. Blisko współpracujące uczestniczące państwo członkowskie może zwrócić się do EBC, aby zakończył bliską współpracę ze skutkiem natychmiastowym; w takim przypadku nie będzie związane przedmiotową decyzją Rady Prezesów.

#### *Artykuł 119*

### **Procedura w przypadku braku zgody ze sprzeciwem Rady Prezesów wobec projektu decyzji Rady ds. Nadzoru w myśl art. 7 ust. 7 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego**

1. EBC informuje blisko współpracujący właściwy organ krajowy o sprzeciwie Rady Prezesów wobec kompletnego projektu decyzji Rady ds. Nadzoru.
2. Jeżeli blisko współpracujący właściwy organ krajowy nie zgadza się ze sprzeciwem Rady Prezesów wobec kompletnego projektu decyzji Rady ds. Nadzoru, informuje EBC o uzasadnieniu swojego braku zgody w ciągu pięciu dni roboczych od otrzymania sprzeciwu Rady Prezesów.
3. Rada Prezesów w terminie 30 dni od otrzymania uzasadnionego sprzeciwu wyrażonego przez blisko współpracujący właściwy organ krajowy przedstawia swoją pisemną opinię dotyczącą tego sprzeciwu, w której podając uzasadnienie, podtrzymuje lub wycofuje swój sprzeciw. EBC informuje o tym blisko współpracujący właściwy organ krajowy.
4. Jeżeli Rada Prezesów podtrzyma swój sprzeciw, blisko współpracujący właściwy organ krajowy może, w terminie pięciu dni od otrzymania informacji o podtrzymaniu sprzeciwu przez Radę Prezesów, może powiadomić EBC o tym, że nie będzie związane żadną decyzją podjętą po zmianie wstępnego kompletnego projektu decyzji, wobec którego Rada Prezesów wyraża sprzeciw.

EBC rozważa wówczas ewentualne zawieszenie lub zakończenie bliskiej współpracy z blisko współpracującym właściwym organem krajowym, należycie uwzględniając skuteczność nadzoru, i podejmuje decyzję w tej sprawie. W szczególności EBC bierze pod uwagę względy określone w art. 7 ust. 7 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.



## **CZĘŚĆ X**

### **SANKCJE ADMINISTRACYJNE**

#### **Tytuł 1**

#### **Definicje i stosunek do rozporządzenia Rady (WE) nr 2532/98<sup>16</sup>**

##### *Artykuł 120*

#### **Definicja administracyjnych sankcji finansowych**

Dla celów niniejszej części, „administracyjne sankcje finansowe” oznaczają którekolwiek z poniższych:

- a) administracyjne sankcje finansowe zdefiniowane i nakładane zgodnie z art. 18 ust. 1 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego;
- b) grzywny lub okresowe kary pieniężne, o których mowa w art. 2 rozporządzenia (WE) nr 2532/98, nakładane zgodnie z art. 18 ust. 7 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.

##### *Artykuł 121*

#### **Stosunek do rozporządzenia (WE) nr 2532/98**

1. Dla celów procedur, o których mowa w art. 18 ust.1 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, zastosowanie mają tylko przepisy proceduralne zawarte w niniejszym rozporządzeniu, zgodnie z art. 18 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.
2. Dla celów procedur, o których mowa w art. 18 ust. 7 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, przepisy proceduralne zawarte w niniejszym rozporządzeniu uzupełniają przepisy rozporządzenia Rady nr 2532/98. Zgodnie z zasadą rozdzielenia funkcji, określona w art. 25 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, pierwszeństwo mają przepisy proceduralne zawarte w Tytule 2 niniejszej części, o ile inne przepisy nie stanowią, wyraźnie że zastosowanie ma rozporządzenie (WE) nr 2532/98, zgodnie z art. 18 ust. 4 i 7 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.

##### *Artykuł 122*

#### **Uprawnienia EBC do nakładania sankcji zgodnie z art. 18 ust. 7 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego**

<sup>16</sup> Rozporządzenie Rady (WE) nr 2532/98 z dnia 23 listopada 1998 r. dotyczące uprawnień Europejskiego Banku Centralnego do nakładania sankcji (Dz.U. L 318 z 27.11.1998, s. 4).

EBC nakłada administracyjne sankcje finansowe, określone w art. 120 lit. b) w przypadku nieprzestrzegania obowiązków wynikających z rozporządzeń i decyzji EBC dotyczących:

- (a) istotnych nadzorowanych podmiotów, lub
- (b) mniej istotnych nadzorowanych podmiotów w przypadkach, gdy rozporządzenia lub decyzje EBC nakładają na mniej istotne nadzorowane podmioty obowiązki wobec EBC.

## **Tytuł 2**

### **Przepisy proceduralne dotyczące nakładania administracyjnych sankcji finansowych innych niż okresowe kary pieniężne, na nadzorowane podmioty w państwach członkowskich strefy euro**

#### *Artykuł 123*

##### **Ustanowienie niezależnej jednostki dochodzeniowej**

1. EBC ustanowi wewnętrzną niezależną jednostkę dochodzeniową (dalej zwaną „jednostką dochodzeniową”) złożoną z funkcjonariuszy dochodzeniowych.
2. Funkcjonariusze dochodzeniowi nie mogą w czasie wykonywania tej funkcji, ani w okresie dwóch lat przed jej objęciem, bezpośrednio ani pośrednio brać udziału w sprawowaniu nadzoru nad danym nadzorowanym podmiotem ani udzielaniu temu podmiotowi zezwolenia.
3. Funkcjonariusze dochodzeniowi wykonują swoje funkcje dochodzeniowe w sposób niezależny od Rady ds. Nadzoru i Rady Prezesów i nie biorą udziału w posiedzeniach Rady ds. Nadzoru i Rady Prezesów.

#### *Artykuł 124*

##### **Przekazanie procedury karnej do jednostki dochodzeniowej**

W przypadkach, gdy EBC przy wykonywaniu swoich obowiązków na podstawie rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego stwierdzi, że istnieją podstawy aby przypuszczać, że doszło do popełnienia jednego lub większej ilości naruszeń

- a) odpowiedniego bezpośrednio obowiązującego prawa unijnego, w myśl art. 18 ust. 1 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, jeśli naruszenie takie popełnia lub popełnił istotny nadzorowany podmiot mający siedzibę w państwie członkowskim strefy euro, lub
- b) rozporządzenia lub decyzji EBC, o jakich mowa w art. 18 ust. 7 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego przez nadzorowany podmiot mający siedzibę w państwie członkowskim strefy euro,

EBC przekaże sprawę jednostce dochodzeniowej.

#### *Artykuł 125*

### **Upewnienia jednostki dochodzeniowej**

1. Dla celów prowadzenia dochodzeń dotyczących domniemanych naruszeń, o jakich mowa w art. 124, jednostka dochodzeniowa może korzystać z uprawnień przysługujących EBC na mocy rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.
2. W przypadku kierowania wniosków do danego nadzorowanego podmiotu na podstawie uprawnień przysługujących EBC zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego w związku z prowadzonym dochodzeniem, jednostka dochodzeniowa wskazuje przedmiot i cel dochodzenia.
3. Jednostka dochodzeniowa przy wykonywaniu swoich zadań ma prawo wglądu do wszelkich dokumentów i informacji zgromadzonych przez EBC, oraz w stosownych przypadkach, przez odpowiednie właściwe organy krajowe, w ramach ich działalności nadzorczej.

#### *Artykuł 126*

### **Prawa związane z procedurą**

1. Po zakończeniu dochodzenia, a przed sporządzeniem i przedłożeniem Radzie ds. Nadzoru kompletnego projektu decyzji, jednostka dochodzeniowa pisemnie powiadamia zainteresowany nadzorowany podmiot o dokonanych ustaleniach i ewentualnych zgłoszonych zarzutach.
2. W powiadomieniu, o którym mowa w ust. 1, jednostka dochodzeniowa informuje zainteresowany nadzorowany podmiot, że przysługuje mu uprawnienie do przedstawienia na piśmie swojego stanowiska dotyczącego ustaleń faktycznych i zarzutów zgłoszonych wobec podmiotu, przedstawionych w powiadomieniu, jednocześnie wyznaczając rozsądny termin na przedłożenie takiego pisemnego stanowiska. EBC nie jest zobowiązany uwzględnić pisemnego stanowiska złożonego po upływie terminu wyznaczonego przez jednostkę dochodzeniową .
3. Jednostka dochodzeniowa może także, po dokonaniu powiadomienia zgodnie z ust.1, zaprosić zainteresowany nadzorowany podmiot do uczestnictwa w ustnym przesłuchaniu. Strony podlegające dochodzeniu mogą podczas przesłuchania być reprezentowane lub korzystać z pomocy prawników lub innych specjalistów. Ustne przesłuchania nie są otwarte dla publiczności.
4. Prawo dostępu do dokumentacji zgromadzonej przez jednostkę dochodzeniową określa się zgodnie z art. 32.

#### *Artykuł 127*

### **Badanie dokumentacji przez Radę ds. Nadzoru**

1. Jeżeli jednostka dochodzeniowa stwierdzi, że na nadzorowany podmiot należy nałożyć administracyjną sankcję finansową, przedłoży Radzie ds. Nadzoru kompletny projekt decyzji

stwierdzającej, że zainteresowany nadzorowany podmiot popełnił naruszenie i określającej administracyjną sankcję finansową, jaka ma zostać nałożona. Jednostka dochodzeniowa przedkłada Radzie ds. Nadzoru także dokumentację prowadzonego dochodzenia.

2. Jednostka dochodzeniowa opiera swoją propozycję kompletnego projektu decyzji jedynie na faktach i zarzutach, co do których nadzorowany podmiot miał możliwość się wypowiedzieć.
3. Jeżeli Rada ds. Nadzoru stwierdzi, że dokumentacja przedłożona przez jednostkę dochodzeniową jest niekompletna, może zwrócić akta jednostce dochodzeniowej, wraz z uzasadnionym wnioskiem o dodatkowe informacje. Artykuł 125 stosuje się odpowiednio.
4. Jeżeli Rada ds. Nadzoru na podstawie kompletnej dokumentacji zgadza się z propozycją kompletnego projektu decyzji przedłożonego przez jednostkę dochodzeniową w odniesieniu do jednego lub większej liczby naruszeń oraz uzasadnienia faktycznego dla takiej decyzji, przyjmuje kompletny projekt decyzji przedłożony przez jednostkę dochodzeniową w odniesieniu do naruszenia bądź naruszeń, co do których zgadza się, że zostały popełnione. W zakresie, w jakim Rada ds. Nadzoru nie zgadza się z propozycją, decyzję podejmuje się zgodnie z właściwymi ustępami niniejszego artykułu.
5. Jeżeli Rada ds. Nadzoru na podstawie kompletnej dokumentacji stwierdzi, że fakty opisane w propozycji kompletnego projektu decyzji, o jakim mowa w ust. 1, nie przedstawiają dostatecznych dowodów popełnienia naruszenia, o jakim mowa w art. 124, może przyjąć kompletny projekt decyzji zamykającej sprawę.
6. Jeżeli Rada ds. Nadzoru na podstawie kompletnej dokumentacji zgadza się z ustaleniem jednostki dochodzeniowej, zawartym w propozycji kompletnego projektu decyzji, że nadzorowany podmiot popełnił naruszenie, lecz nie zgadza się z propozycją dotyczącą administracyjnej sankcji finansowej, przyjmuje kompletny projekt decyzji określającej administracyjną sankcję finansową, jaką uważa za właściwą.
7. Jeżeli Rada ds. Nadzoru na podstawie kompletnej dokumentacji nie zgadza się z propozycją jednostki dochodzeniowej, lecz stwierdza popełnienie przez nadzorowany podmiot innego naruszenia lub inną podstawę faktyczną dla propozycji jednostki dochodzeniowej, informuje na piśmie nadzorowany podmiot o swoich ustaleniach i zarzutach zgłoszonych przeciwko niemu. Artykuł 126 ust. 2- 4 stosuje się odpowiednio w odniesieniu do Rady ds. Nadzoru.
8. Rada ds. Nadzoru przygotowuje kompletny projekt decyzji określającej, czy zainteresowany nadzorowany podmiot popełnił naruszenie i określającej administracyjne sankcje finansowe, jeśli takie mają zostać zastosowane.
9. Kompletne projekty decyzji przyjęte przez Radę ds. Nadzoru, które mają zostać zaproponowane Radzie Prezesów, mogą być oparte jedynie na faktach i zarzutach, co do których nadzorowany podmiot miał możliwość się wypowiedzieć.

## *Artykuł 128*

### **Definicja całkowitego rocznego obrotu jako górnej granicy administracyjnych sankcji finansowych**

Całkowity roczny obrót, o jakim mowa w art. 18 ust. 1 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego oznacza roczny obrót w rozumieniu art. 67 dyrektywy 2013/36/UE nadzorowanego podmiotu według najnowszego dostępnego rocznego sprawozdania finansowego tego podmiotu. Jeżeli nadzorowany podmiot, który popełnił naruszenie, należy do istotnej nadzorowanej grupy, odpowiedni całkowity roczny obrót stanowi całkowity roczny obrót wynikający z najnowszego dostępnego rocznego sprawozdania finansowego nadzorowanej grupy.

## **Tytuł 3**

### **Okresowe kary pieniężne**

## *Artykuł 129*

### **Przepisy proceduralne dotyczące okresowych kar pieniężnych**

1. W przypadku stałego naruszenia decyzji nadzorczej lub rozporządzenia EBC, EBC może nałożyć okresową karę pieniężną w celu przymuszenia zainteresowanych osób do stosowania się do decyzji nadzorczej lub rozporządzenia. EBC stosuje przepisy proceduralne określone w art. 22 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego i tytule 2 części III niniejszego rozporządzenia.
2. Okresowa kara pieniężna musi być skuteczna i proporcjonalna. Okresową karę pieniężną oblicza się za każdy dzień trwania naruszenia do czasu, aż zainteresowana osoba zastosuje się do decyzji nadzorczej lub rozporządzenia EBC.
3. Górną granicę okresowej kary pieniężnej określa się zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 2532/98. Właściwy okres rozpoczyna bieg w dniu określonym w decyzji nakładającej okresową karę pieniężną. Najwcześniejszą datą wyznaczoną w decyzji jest dzień powiadomienia zainteresowanej osoby przez EBC na piśmie o uzasadnieniu nałożenia okresowej kary pieniężnej. Takie pisemne powiadomienie może być połączone z umożliwieniem zainteresowanej osobie złożenia wyjaśnień zgodnie z art. 22 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.
4. Okresowa kara pieniężna może zostać nałożona na okres nie dłuższy niż sześć miesięcy od daty określonej w decyzji, o jakiej mowa w ust. 3.

## **Tytuł 4**

### **Terminy**

### *Artykuł 130*

#### **Termin przedawnienia w odniesieniu do nałożenia administracyjnych sankcji finansowych**

1. Uprawnienie EBC do nałożenia administracyjnych sankcji finansowych na nadzorowane podmioty ulegają przedawnieniu z upływem pięciu lat począwszy od dnia popełnienia naruszenia. W przypadku trwających lub powtarzanych naruszeń termin przedawnienia biegnie począwszy od dnia ustania naruszenia.
2. Wszelkie działania podjęte przez EBC w celu dochodzenia lub wszczęcia postępowania w odniesieniu do naruszeń określone w art. 124 przerywają bieg terminu przedawnienia w odniesieniu do nałożenia administracyjnych sankcji finansowych. Bieg przedawnienia ulega przerwaniu z chwilą powiadomienia zainteresowanego nadzorowanego podmiotu o czynności.
3. Każde przerwanie przedawnienia powoduje, że biegnie ono na nowo. Jednakże termin przedawnienia upływa najpóźniej w dniu zakończenia okresu równego dwukrotności terminu przedawnienia, jeżeli w tym czasie EBC nie nałożył administracyjnej sankcji finansowej. Okres ten może ulec przedłużeniu o okresy zawieszenia biegu przedawnienia zgodnie z ust. 5.
4. Termin przedawnienia w odniesieniu do nałożenia administracyjnych sankcji finansowych ulega zawieszeniu przez jakikolwiek okres, w czasie którego decyzja Rady Prezesów EBC jest przedmiotem przeglądu dokonywanego przez Administracyjną Radę Odwoławczą lub postępowania odwoławczego przed Trybunałem Sprawiedliwości.
5. Termin przedawnienia ulega także zawieszeniu na czas trwania postępowania karnego przeciwko nadzorowanemu podmiotowi w związku z tymi samymi okolicznościami.

### *Artykuł 131*

#### **Termin przedawnienia dla egzekwowania administracyjnych sankcji finansowych**

1. Uprawnienie EBC do egzekwowania decyzji podjętej zgodnie z art. 18 ust. 1 i 7 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego ulega przedawnieniu po upływie pięciu lat począwszy od dnia podjęcia przedmiotowej decyzji .
2. Wszelkie działania EBC zmierzające do wyegzekwowania płatności lub warunków przedmiotowych administracyjnych sankcji finansowych powodują przerwanie biegu przedawnienia dla egzekwowania administracyjnych sankcji finansowych.
3. Każde przerwanie przedawnienia powoduje, że biegnie ono na nowo.
4. Przedawnienie egzekwowania administracyjnych sankcji finansowych ulega zawieszeniu na okres:
  - a) przyznanego czasu na zapłatę;
  - b) zawieszenia egzekucji płatności na podstawie decyzji Rady Prezesów EBC **lub** Trybunału Sprawiedliwości.

## Tytuł 5

### Publikacja decyzji i wymiana informacji

#### *Artykuł 132*

##### **Publikacja decyzji dotyczących administracyjnych sankcji finansowych**

1. EBC publikuje bez zbędnej zwłoki na swojej urzędowej stronie internetowej decyzje nakładające administracyjne sankcje finansowe w rozumieniu art. 120 na nadzorowane podmioty w uczestniczących państwach członkowskich, w tym informacje dotyczące rodzaju i charakteru naruszenia oraz tożsamości osoby fizycznej lub prawnej, na którą nałożono sankcje, chyba że taka publikacja mogłaby:
  - a) zagrazić stabilności rynków finansowych lub toczącemu się dochodzeniu w sprawie karnej, lub
  - b) spowodować, na ile można to ustalić, niewspółmierną szkodę dla zaangażowanych podmiotów.

W takich sytuacjach informacje o administracyjnych sankcjach finansowych publikuje się na zasadzie anonimowej. Ewentualnie, jeżeli okoliczności, o których mowa powyżej, prawdopodobnie przestaną występować w przeciągu rozsądnego okresu, opublikowanie tego rodzaju danych można opóźnić o taki okres.

2. Jeżeli od decyzji, o której mowa w ust. 1 wniesiono odwołanie do Trybunału Sprawiedliwości, EBC bez zbędnej zwłoki publikuje na swojej urzędowej stronie internetowej informację o statusie i wyniku postępowania odwoławczego.
3. EBC zapewni, aby informacje publikowane zgodnie z ust. 1 i 2 pozostawały na jego urzędowej stronie internetowej przynajmniej przez pięć lat.

#### *Artykuł 133*

##### **Informowanie Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB)**

Bez uszczerbku dla wymogów dotyczących zachowania tajemnicy służbowej, o której mowa w art. 27 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, EBC informuje EUNB o wszystkich administracyjnych sankcjach finansowych, zgodnie z definicją w art. 120, nałożonych na nadzorowane podmioty w państwach członkowskich strefy euro, w tym również o odwołaniach w odniesieniu do takich sankcji i wyniku tych odwołań.

## Tytuł 6

### **Współpraca pomiędzy EBC a właściwymi organami krajowymi państw członkowskich strefy euro w odniesieniu do art. 18 ust. 5 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego**

#### *Artykuł 134*

##### **Istotne nadzorowane podmioty**

1. W odniesieniu do istotnych nadzorowanych podmiotów właściwy organ krajowy, bez uszczerbku dla możliwości wszczęcia własnego postępowania dotyczącego stosowania prawa krajowego w odniesieniu do zadań nie powierzonych EBC, może wszcząć postępowanie jedynie wtedy, gdy jest to niezbędne ze względu na wykonywanie zadań powierzonych EBC na mocy rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, na żądanie EBC, w celu podjęcia działań dla zapewnienia nałożenia odpowiednich sankcji w sytuacjach nieobjętych art. 18 ust. 1 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego. Przypadki takie obejmują stosowanie:
  - a) sankcje o charakterze niepieniężnym w przypadku naruszenia bezpośrednio obowiązujących przepisów prawa unijnego, a także sankcje finansowe w przypadku naruszenia bezpośrednio obowiązujących przepisów prawa unijnego przez osoby fizyczne;
  - b) sankcje finansowe lub sankcje o charakterze niepieniężnym w przypadku naruszenia przez osoby prawne lub fizyczne przepisów prawa krajowego transponującego dyrektywy Unii;
  - c) sankcje finansowe lub sankcje o charakterze niepieniężnym nakładane zgodnie z właściwym prawem krajowym przyznającym właściwym organom krajowym państw członkowskich strefy euro szczególne uprawnienia, które nie są obecnie wymagane na mocy prawa unijnego.
2. Właściwy organ krajowy może zwrócić się do EBC o rozpoczęcie postępowania w przypadkach, o których mowa w ust. 1.
3. Właściwy organ krajowy uczestniczącego państwa członkowskiego powiadamia EBC o zakończeniu procedury zmierzającej do nałożenia sankcji, rozpoczętej na żądanie EBC zgodnie z ust. 1. W szczególności właściwy organ krajowy poinformuje EBC w razie nałożenia sankcji.

#### *Artykuł 135*

##### **Sprawozdawczość w odniesieniu do mniej istotnych nadzorowanych podmiotów**

Właściwy organ krajowy regularnie powiadamia EBC o wszelkich sankcjach administracyjnych nałożonych na mniej istotne nadzorowane podmioty w związku z wykonywaniem jego zadań nadzorczych.

#### **Tytuł 7**

##### **Przestępstwa**



### *Artykuł 136*

#### **Fakty wskazujące na możliwość popełnienia przestępstwa**

W sytuacjach, gdy w związku z wykonywaniem zadań wynikających z rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego EBC ma podstawy, aby podejrzewać, że popełniono przestępstwo, wnioskuje do odpowiedniego właściwego organu krajowego aby przekazał sprawę odnośnym organom w celu przeprowadzenia dochodzenia i ewentualnego śledztwa zgodnie z prawem krajowym.

### **Tytuł 8**

#### **Wpływy z opłat**

### *Artykuł 137*

#### **Wpływy z opłat**

Wpływy pochodzące z administracyjnych sankcji finansowych nałożonych przez EBC zgodnie z art. 18 ust. 1 i 7 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego stanowią własność EBC.

## CZĘŚĆ XI

### Dostęp do informacji, sprawozdawczość, dochodzenia i kontrole na miejscu

#### Tytuł 1

#### Przepisy ogólne

##### *Artykuł 138*

#### **Współpraca pomiędzy EBC i właściwymi organami krajowymi w odniesieniu do uprawnień, o których mowa w art. 10-13 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego**

Przepisy niniejszej części mają zastosowanie wobec istotnych nadzorowanych podmiotów. Stosuje się je także wobec mniej istotnych nadzorowanych podmiotów, jeżeli EBC zdecyduje, zgodnie z art. 6 ust. 5 lit. d) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, skorzystać z uprawnień określonych w art. 10 -13 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego w odniesieniu do mniej istotnego nadzorowanego podmiotu. Pozostaje to jednakże bez uszczerbku dla uprawnień właściwych organów krajowych do bezpośredniego nadzorowania mniej istotnych nadzorowanych podmiotów na podstawie art. 6 ust. 6 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.

#### Tytuł 2

#### **Współpraca dotycząca wezwań do udzielenia informacji**

##### *Artykuł 139*

#### **Wezwanie do udzielenia informacji ad hoc na podstawie art. 10 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego**

1. Zgodnie z art. 10 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego oraz z zastrzeżeniem stosownego prawa unijnego i zgodnie z nim EBC może wezwać osobę prawną lub fizyczną określoną w art. 10 ust. 1 do udzielenia wszelkich informacji niezbędnych do wykonywania zadań powierzonych mu na mocy rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego. EBC określa odnośne informacje oraz termin, w jakim mają zostać udzielone.
2. Przed wezwaniem do udzielenia informacji w trybie art. 10 ust. 1 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, EBC wykorzystuje informacje, które już są mu dostępne.
3. EBC udostępnia odpowiedniemu właściwemu organowi krajowemu kopie informacji uzyskanych od osoby prawnej lub fizycznej, do której skierowane było wezwanie do udzielenia informacji.

### **Tytuł 3**

#### **Sprawozdawczość**

##### *Artykuł 1409*

##### **Zadania związane ze sprawozdawczością nadzorczą wobec właściwych organów**

1. EBC jest odpowiedzialny za zapewnienie przestrzegania właściwych przepisów prawa unijnego, które nakładają na instytucje kredytowe zobowiązania w zakresie sprawozdawczości wobec właściwych organów.
2. W tym celu EBC ma zobowiązania i uprawnienia w odniesieniu do istotnych nadzorowanych podmiotów określone we właściwych przepisach prawa unijnego dotyczących sprawozdawczości nadzorczej. Właściwe organy krajowe mają zobowiązania i uprawnienia w odniesieniu do mniej istotnych nadzorowanych podmiotów określone w odpowiednich przepisach prawa unijnego dotyczących sprawozdawczości wobec właściwych organów.
3. Niezależnie od przepisów ust. 2 i jeżeli nie postanowiono inaczej, każdy nadzorowany podmiot przekazuje swojemu odpowiedniemu właściwemu organowi krajowemu informacje, które zgodnie z właściwym prawem unijnym należy przekazywać regularnie. Jeżeli wyraźnie nie postanowiono inaczej, wszelkie informacje objęte sprawozdawczością nadzorowanych podmiotów przekazują one do właściwych organów krajowych. Właściwe organy krajowe dokonują wstępnego sprawdzenia danych i udostępniają informacje EBC.
4. EBC organizuje proces zbierania i kontroli jakości danych przekazywanych przez nadzorowane podmioty z zastrzeżeniem stosownego prawa unijnego oraz wykonawczych standardów technicznych EUNB i zgodnie z nimi.

##### *Artykuł 141*

##### **Wezwanie do udzielenia informacji, które powinny być przekazywane w regularnych odstępach w myśl art. 10 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego**

1. Na podstawie art. 10 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, a w szczególności uprawnienia EBC do wezwania do udzielenia informacji, które powinny być przekazywane w regularnych odstępach i w określonych formatach do celów nadzorczych i związanych z nimi celów statystycznych, oraz z zastrzeżeniem stosownego prawa unijnego i zgodnie z nim, EBC może wezwać nadzorowane podmioty do przekazania dodatkowych informacji nadzorczych kiedykolwiek informacje takie okażą się niezbędne dla wykonywania przez EBC zadań powierzonych mu przez rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego. Z zastrzeżeniem warunków określonych w stosownym prawie unijnym, EBC może określić w szczególności kategorie przekazywanych informacji, a także procesy, formaty, częstotliwość oraz terminy przekazywania tych informacji.

2. Jeżeli EBC wzywa osoby prawne lub fizyczne, jak zostało to określone w art. 10 ust. 1 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, do udzielenia informacji, które powinny być przekazywane w regularnych odstępach, art. 140 ust. 3 i 4 niniejszego rozporządzenia stosuje się odpowiednio.

#### **Tytuł 4**

##### **Współpraca w odniesieniu do ogólnych czynności wyjaśniających**

###### *Artykuł 142*

##### **Wszczęcie ogólnych czynności wyjaśniających zgodnie z art. 11 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego**

1. EBC prowadzi dochodzenie dotyczące jakichkolwiek osób prawnych lub fizycznych, o jakich mowa w art. 10 ust. 1 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego na podstawie decyzji EBC. Decyzja ta zawiera:
  - (a) podstawę prawną i cel decyzji;
  - (b) zamiar realizacji uprawnień określonych w art. 11 ust. 1 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego;
  - (c) stwierdzenie, że wszelkie utrudnianie dochodzenia przez osobę, wobec której prowadzone jest dochodzenie, stanowi naruszenie decyzji EBC w rozumieniu art. 18 ust. 7 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, bez uszczerbku dla prawa krajowego.

#### **Tytuł 5**

##### **Kontrole na miejscu**

###### *Artykuł 143*

##### **Decyzja EBC o przeprowadzeniu kontroli na miejscu zgodnie z art. 12 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego**

1. Zgodnie z art. 12 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, w celu wykonania zadań powierzonych mu na mocy rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, EBC wyznacza zespoły ds. kontroli na miejscu, zgodnie z art. 144 dla prowadzenia wszelkich niezbędnych kontroli w lokalach osób prawnych, o jakich mowa w art. 10 ust. 1 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.

2. Bez uszczerbku dla art. 142 i zgodnie z art. 12 ust. 3 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, kontrole na miejscu prowadzone są w oparciu o decyzję EBC, która zawiera co najmniej:
  - a) podstawę prawną i cel kontroli na miejscu, oraz
  - b) stwierdzenie, że wszelkie utrudnianie dochodzenia przez osobę prawną, wobec której prowadzona jest kontrola, stanowi naruszenie decyzji EBC w rozumieniu art. 18 ust. 7 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, bez uszczerbku dla prawa krajowego.
3. Jeżeli kontrola na miejscu następuje po dochodzeniu prowadzonym na podstawie decyzji EBC, o jakiej mowa w art. 142, oraz pod warunkiem, że kontrola na miejscu ma ten sam cel i zakres, co dochodzenie, urzędnicy i inne osoby upoważnione przez EBC i właściwy organ krajowy do przeprowadzenia kontroli na miejscu mogą wejść do wszelkich lokali i na teren, które stanowią miejsce prowadzenia działalności gospodarczej osób prawnych, wobec których prowadzone jest dochodzenie na podstawie tej samej decyzji zgodnie z art. 12 ust. 2 i 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego i bez uszczerbku dla art. 13 tego rozporządzenia.

#### *Artykuł 144*

##### **Ustanowienie i skład zespołów ds. kontroli na miejscu**

1. Do obowiązków EBC należy ustanowienie i wyznaczenie składu zespołów ds. kontroli na miejscu, przy udziale właściwych organów krajowych, zgodnie z art. 12 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.
2. EBC wyznacza przewodniczącego zespołu ds. kontroli na miejscu spośród członków personelu EBC i właściwego organu krajowego.

#### *Artykuł 145*

##### **Procedura i powiadomienie o kontroli na miejscu**

1. EBC powiadamia osobę prawną, wobec której prowadzona jest kontrola, o decyzji EBC, o której mowa w art. 143 ust. 2 oraz o osobach członków zespołu ds. kontroli na miejscu przynajmniej 5 dni roboczych przed rozpoczęciem kontroli na miejscu. Powiadamia także właściwy organ krajowy państwa członkowskiego, w którym ma być przeprowadzona kontrola na miejscu przynajmniej tydzień przed powiadomieniem osoby prawnej, wobec której prowadzona jest ta kontrola.
2. Jeżeli wymaga tego właściwe i skuteczne przeprowadzenie kontroli, EBC może przeprowadzić kontrolę na miejscu bez uprzedniego powiadomienia nadzorowanego podmiotu. EBC zawiadamia właściwy organ krajowy najwcześniej jak to możliwe przed rozpoczęciem takiej kontroli na miejscu.

## *Artykuł 146*

### **Prowadzenie kontroli na miejscu**

1. Osoby biorące udział w prowadzeniu kontroli na miejscu stosują się do poleceń przewodniczącego zespołu ds. kontroli na miejscu.
2. W przypadku, gdy kontrola prowadzona jest wobec któregoś istotnego nadzorowanego podmiotu, przewodniczący zespołu ds. kontroli na miejscu jest odpowiedzialny za koordynację działań pomiędzy zespołem ds. kontroli na miejscu a wspólnym zespołem nadzorczym prowadzącym nadzór nad tym istotnym nadzorowanym podmiotem.

## CZĘŚĆ XII

### PRZEPISY PRZEJŚCIOWE I KOŃCOWE

#### *Artykuł 147*

#### **Rozpoczęcie prowadzenia bezpośredniego nadzoru przez EBC w przypadkach gdy EBC przejmuje obowiązki po raz pierwszy**

1. Przynajmniej na dwa miesiące przed dniem 4 listopada 2014 r. EBC skieruje decyzję do każdego nadzorowanego podmiotu, w stosunku do którego przejmuje obowiązki powierzone mu na mocy rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, potwierdzając, że podmiot ten jest istotnym nadzorowanym podmiotem. W przypadku podmiotów będących członkami istotnej nadzorowanej grupy o decyzji powiadamia się nadzorowany podmiot na najwyższym szczeblu konsolidacji. Decyzje te są skuteczne od dnia 4 listopada 2014 r..
2. Niezależnie od przepisów ust. 1, jeżeli EBC rozpoczyna wykonywanie powierzonych mu zadań przed dniem 4 listopada 2014 r., kieruje decyzją do zainteresowanego podmiotu oraz do właściwego organu krajowego. Jeżeli w decyzji nie postanowiono inaczej, jest ona skuteczna od daty jej doręczenia. Odpowiedni właściwy organ krajowy należy poinformować o zamiarze podjęcia takiej decyzji najwcześniej jak to możliwe.
3. Przed przyjęciem decyzji zgodnie z ust. 1 EBC umożliwi właściwemu nadzorowanemu podmiotowi, lub w odniesieniu do nadzorowanej grupy, nadzorowanemu podmiotowi na najwyższym szczeblu konsolidacji, przedstawienie stanowiska na piśmie.

#### *Artykuł 148*

#### **Określenie formatu sprawozdania opisującego historię nadzoru i ich profil ryzyka podmiotu, jakie właściwe organy krajowe przekazują EBC**

1. Właściwy organ krajowy, najpóźniej do dnia 4 sierpnia 2014 r. Przekazują EBC nazwy instytucji kredytowych, którym wydały zezwolenia, wraz ze sprawozdaniem ich dotyczącym w formie określonej przez EBC.
2. Niezależnie od przepisu ust. 1, jeżeli EBC rozpoczyna wykonywanie powierzonych mu zadań przed dniem 4 listopada 2014 r., może zwrócić się do właściwego organu krajowego o przekazanie nazw właściwych instytucji kredytowych wraz ze sprawozdaniem ich dotyczącym w formie określonej przez EBC w rozsądnym terminie wskazanym w wezwaniu.

#### *Artykuł 149*

#### **Ciągłość trwających procedur**

1. Jeżeli EBC nie zdecyduje inaczej, w przypadkach, gdy właściwy organ krajowy wszczął procedury nadzorcze, w tym wspólne procedury, w stosunku do których na podstawie

rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego EBC staje się kompetentny przed dniem 4 listopada 2014 r., zastosowanie mają procedury określone w art. 48.

2. Na zasadzie odstępstwa od art. 48 niniejszy artykuł znajduje zastosowanie dla wspólnych procedur.

#### *Artykuł 150*

##### **Decyzje nadzorcze właściwych organów krajowych**

Bez uszczerbku dla wykonywania przez EBC uprawnień na podstawie rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, decyzje nadzorcze podjęte przez właściwe organy krajowe przed dniem 4 listopada 2014 r. pozostają bez zmian.

#### *Artykuł 151*

##### **Państwa członkowskie, które przyjmą euro**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, w sytuacji uchylenia odstępstwa na mocy art. 139 TFUE w stosunku do państwa członkowskiego zgodnie art. 140 ust. 2 TFUE, stosuje się odpowiednio art. 148-150 w odniesieniu do procedur nadzorczych lub decyzji planowanych lub już podjętych przez właściwy organ krajowy tego państwa członkowskiego.
2. Odniesienie do dnia 4 listopada 2014 r. w art. 149 i 150 należy interpretować jako odniesienie do dnia przyjęcia euro przez właściwe państwo członkowskie.

#### *Artykuł 152*

##### **Trwałość dokonanych ustaleń**

Wszelkie istniejące ustalenia dotyczące współpracy zawarte przez właściwe organy krajowe z innymi organami przed dniem 4 listopada 2014 r., obejmujące przynajmniej w części zadania przekazane EBC na podstawie rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego pozostają w mocy. EBC może zdecydować o uczestniczeniu w takich istniejących ustaleniach dotyczących współpracy zgodnie z procedurą mającą zastosowanie do przedmiotowych ustaleń lub ustanowić nowe porozumienia o współpracy z osobami trzecimi, dotyczące zadań przekazanych EBC rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego. Właściwy organ krajowy nadal stosuje istniejące ustalenia dotyczące współpracy jedynie w zakresie, w jakim nie zostaną one zastąpione ustaleniami dokonanymi przez EBC. W sytuacjach, gdy jest to niezbędne dla wykonywania istniejących ustaleń dotyczących współpracy, właściwy organ krajowy jest odpowiedzialny za udzielanie EBC pomocy, w szczególności poprzez wykonywanie swoich uprawnień i realizację swoich zobowiązań w koordynacji z EBC.



*Artykuł 153*

**Przepisy końcowe**

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 4 maja 2014 r.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich zgodnie z traktatami.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem, [date Month YYYY].

*W imieniu RadyPrezesów EBC*

*Prezes EBC*

Mario DRAGHI