



EUROPEJSKI BANK CENTRALNY

EUROSYSTEM



## RAPORT KWARTALNY O JEDNOLITYM MECHANIZMIE NADZORCZYM

**Postępy w operacyjnym  
wdrażaniu rozporządzenia  
w sprawie jednolitego  
mechanizmu nadzorczego**

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

**2014 / 1**

© 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.

<b>ISBN</b>	978-92-899-1178-8 (online)
<b>ISSN</b>	2315-375X (online)
<b>Numer katalogowy UE</b>	QB-BM-14-001-PL-N (online)

# GŁÓWNE PUNKTY

Niniejszy raport jest pierwszym z kwartalnych sprawozdań dla Parlamentu Europejskiego, Rady UE i Komisji Europejskiej z postępów we wdrażaniu rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego. Raport ten, którego sporządzenie jest wymagane na mocy tego rozporządzenia, obejmuje nie tylko okres trzech miesięcy od 3 listopada 2013 r. do 3 lutego 2014 r., lecz także prace przygotowawcze podjęte przez EBC w ścisłej współpracy z krajowymi organami nadzoru i bankami centralnymi po szczycie strefy euro z 29 czerwca 2012 r.

Tymczasowe jednostki organizacyjne utworzone przez EBC w celu przeprowadzenia przygotowań do stworzenia jednolitego mechanizmu nadzorczego poczyniły już znaczne postępy, dzięki czemu rozporządzenie ustanawiające ten mechanizm bez zakłóceń weszło w życie z dniem 3 listopada 2013 r. Poniżej przedstawiono wybrane dokonania.

- Prawie całkowicie opracowano model nadzoru w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego (opisany w roboczej wersji instrukcji nadzoru), obejmujący całość zadań i procesów nadzorczych w ramach mechanizmu, w tym relacje między EBC i właściwymi organami krajowymi.
- Podstawowym założeniem instrukcji nadzoru jest objęcie około 130 banków uznanych za „istotne” w świetle rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego bezpośrednim nadzorem prowadzonym przez wspólne zespoły nadzorcze. Skład tych zespołów został określony na pierwszym posiedzeniu Rady ds. Nadzoru.
- Sfinalizowano i przed przyjęciem przekazano do publicznej konsultacji projekt rozporządzenia ramowego EBC w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego. Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego EBC powinien przyjąć i opublikować rozporządzenie ramowe do 4 maja 2014 r.
- Prawie całkowicie opracowano ramowe zasady sprawozdawczości nadzorczej w ramach mechanizmu, które wskazują, jakich danych będzie wymagać przyjęty model nadzoru.
- W październiku 2013 r. publicznie zapowiedziano kompleksową ocenę banków, które prawdopodobnie zostaną uznane za istotne (a zatem znajdują się pod bezpośrednim nadzorem EBC). Przeprowadzono spotkania z prezesami 124 grup bankowych objętych oceną. Pod kierownictwem Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) określono najważniejsze parametry testów warunków skrajnych, stanowiących jeden z dwóch uzupełniających się komponentów kompleksowej oceny.

- Rozpoczęto tworzenie mapy systemu bankowego strefy euro. W tym celu sporządzono wykaz wszystkich nadzorowanych podmiotów objętych jednolitym mechanizmem nadzorczym, zawierający też informacje o strukturze wewnętrznej i składzie wszystkich grup bankowych w strefie euro. Identyfikacja instytucji istotnych w świetle rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego zostanie przeprowadzona po uzyskaniu wszystkich niezbędnych danych.
- Proces rekrutacji do struktur jednolitego mechanizmu nadzorczego przebiega zgodnie z planem. Ogłoszone dotychczas publiczne konkursy, w tym na stanowiska kierownicze wyższego i średniego szczebla w jednolitym mechanizmie nadzorczym, spotkały się z doskonałym odzewem.
- Prace przygotowawcze prowadzone w samym EBC są bardzo zaawansowane w wielu obszarach, takich jak infrastruktura informatyczna, zaplecze techniczne, komunikacja wewnętrzna i zewnętrzna, logistyka oraz służby prawne i statystyczne.

16 grudnia 2013 r. decyzją Rady UE na stanowisko przewodniczącej Rady ds. Nadzoru została powołana Danièle Nouy<sup>1</sup>. Objęła ona urząd 2 stycznia 2014 r. Pierwsze posiedzenie Rady ds. Nadzoru odbyło się 30 stycznia 2014 r. Zapadły na nim pierwsze oficjalne decyzje dotyczące operacyjnego wdrożenia rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.

## 1 WSTĘP

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego<sup>2</sup> od 3 listopada 2013 r. EBC ma obowiązek składania Parlamentowi Europejskiemu, Radzie UE i Komisji Europejskiej kwartalnych sprawozdań z postępów w operacyjnym wdrażaniu tego rozporządzenia.

<sup>1</sup> Zob. decyzja wykonawcza Rady z dnia 16 grudnia 2013 r. w sprawie wykonania rozporządzenia Rady (UE) nr 1024/2013 z dnia 15 października 2013 r. powierzającego Europejskiemu Bankowi Centralnemu szczególne zadania w odniesieniu do polityki związanej z nadzorem ostrożnościowym nad instytucjami kredytowymi (Dz.U. L 352 z 24.12.2013, s. 50).

<sup>2</sup> 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 (Dz.U. L 287 z 29.10.2013, s. 63).

Zgodnie z porozumieniami w sprawie rozliczania się z odpowiedzialności wobec Parlamentu Europejskiego<sup>3</sup> i Rady UE<sup>4</sup> w zakres sprawozdań kwartalnych wchodzi w szczególności:

- wewnętrzne przygotowania, organizacja i planowanie pracy;
- szczegółowe ustalenia dokonane w celu spełnienia wymogu rozdziału pionów polityki pieniężnej i nadzoru;
- współpraca z innymi właściwymi organami krajowymi lub unijnymi;
- przeszkody napotkane przez EBC podczas przygotowań do zadań nadzorczych;
- problematyczne wydarzenia, zmiany w kodeksie postępowania.

Niniejszy pierwszy raport kwartalny o jednolitym mechanizmie nadzorczym obejmuje nie tylko okres od 3 listopada 2013 r. do 3 lutego 2014 r., lecz także prace przygotowawcze wykonane po szczycie strefy euro z 29 czerwca 2012 r. Raport został sporządzony przez pracowników EBC i zatwierdzony przez Radę ds. Nadzoru, po konsultacji z Radą Prezesów EBC. Drugi raport kwartalny zostanie opublikowany w maju 2014 r.

## **2 ZARZĄDZANIE WEWNĘTRZNE**

### **2.1 ZARZĄDZANIE PRACAMI PRZYGOTOWAWCZYMI PROWADZONYMI OD LATA 2012 R.**

EBC rozpoczął przygotowania do utworzenia jednolitego mechanizmu nadzorczego, w ścisłej współpracy z krajowymi organami nadzoru, po szczycie strefy euro z 29 czerwca 2012 r. Kierownictwo nad pracami objęła grupa wysokiego szczebla ds. nadzoru pod przewodnictwem prezesa EBC, w której skład weszli przedstawiciele właściwych organów krajowych i banków centralnych ze strefy euro. Techniczne prace przygotowawcze przeprowadziła grupa zadaniowa ds. nadzoru, składająca się z przedstawicieli wyższego kierownictwa właściwych organów krajowych i krajowych banków centralnych, podlegająca grupie wysokiego szczebla. Aby ułatwić komunikację i współpracę pomiędzy organami nadzoru i ukierunkować działania wszystkich pracowników uczestniczących w przygotowaniach (w tym pracowników oddelegowanych w tym okresie do EBC przez właściwe organy krajowe), w obrębie grupy

---

<sup>3</sup> 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 (Dz.U. L 320 z 30.11.2013, s. 1).

<sup>4</sup> Protokół ustaleń między Radą Unii Europejskiej a Europejskim Bankiem Centralnym w sprawie współpracy dotyczącej procedur związanych z jednolitym mechanizmem nadzorczym, który wszedł w życie 12 grudnia 2013 r.

zadaniowej wyłoniono zespół projektowy. Grupa zadaniowa podzieliła prace merytoryczne na pięć obszarów (WS1–WS5), obejmujących:

- wstępne opracowanie mapy systemu bankowego strefy euro (WS1);
- ramy prawne jednolitego mechanizmu nadzorczego (WS2);
- opracowanie modelu nadzoru dla jednolitego mechanizmu nadzorczego (WS3);
- opracowanie ram sprawozdawczości nadzorczej dla jednolitego mechanizmu nadzorczego (WS4);
- wstępne przygotowanie kompleksowej oceny instytucji kredytowych (WS5).

## **2.2 USTANOWIENIE STRUKTUR ZARZĄDCZYCH JEDNOLITEGO MECHANIZMU NADZORCZEGO**

### **2.2.1 POWOŁANIE PRZEWODNICZĄCEGO I WICEPRZEWODNICZĄCEGO**

16 grudnia 2013 r. Rada UE powołała Danièle Nouy na stanowisko przewodniczącej Rady ds. Nadzoru. Nominacja ta została dokonana na podstawie propozycji Rady Prezesów EBC z 20 listopada 2013 r., po otwartej procedurze kwalifikacyjnej i zatwierdzeniu 11 grudnia przez Parlament Europejski. Powołanie przewodniczącej przebiegło zgodnie z etapami przewidzianymi w rozporządzeniu w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego i uzgodnionymi z Parlamentem Europejskim i Radą UE, ale nastąpiło w trybie przyspieszonym.

Wiceprzewodniczący Rady ds. Nadzoru ma zostać wybrany spośród członków Zarządu EBC. 22 stycznia 2014 r. Rada Prezesów EBC zaproponowała powołanie Sabine Lautenschläger, będącej od niedawna członkiem Zarządu, na stanowisko Wiceprzewodniczącej Rady ds. Nadzoru. Przesłuchanie Sabine Lautenschläger przed komisją ECON Parlamentu Europejskiego zostało zaplanowane na 3 lutego 2014 r. o zatwierdzeniu kandydatki zaproponowanej przez EBC zadecydują Parlament Europejski i Rada UE.

### **2.2.2 RADA DS. NADZORU I KOMITET STERUJĄCY**

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego planowaniem i realizacją zadań powierzonych EBC zajmie się w całości Rada ds. Nadzoru jako wewnętrzny organ EBC. Po powołaniu przewodniczącej zwrócono się do właściwych organów krajowych o wyznaczenie po jednym przedstawicielu. Każdy członek Rady ds. Nadzoru reprezentujący właściwy organ krajowy niebędący bankiem centralnym może zaprosić na posiedzenie Rady przedstawiciela banku centralnego swojego kraju. W takim przypadku podczas głosowań dwóm przedstawicielom będzie przysługiwać jeden głos.

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego Rada Prezesów jest zobowiązana do przyjęcia regulaminu wewnętrznego, określającego szczegółowo jej relację z Radą ds. Nadzoru. 22 stycznia 2014 r. Rada Prezesów dokonała stosownych zmian w Regulaminie EBC. Znowelizowany Regulamin stanowi w szczególności, że współpraca pomiędzy Radą Prezesów a Radą ds. Nadzoru będzie prowadzona w trybie zatwierdzenia przy braku sprzeciwu. Tryb ten polega na tym, że projekty decyzji Rady ds. Nadzoru zostaną uznane za przyjęte, o ile Rada Prezesów nie zgłosi sprzeciwu w określonym terminie, nie dłuższym niż 10 dni roboczych. Ponadto, w celu właściwego odzwierciedlenia odpowiedzialności Rady Prezesów za wewnętrzną organizację EBC i jego organów decyzyjnych zgodnie ze Statutem ESBC, do Regulaminu EBC włączono zasady określające porządek proceduralny Rady ds. Nadzoru.

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego Rada ds. Nadzoru powinna także przyjąć własny regulamin, który należy interpretować w powiązaniu ze znowelizowanym Regulaminem EBC. Regulamin Rady ds. Nadzoru będzie zawierać zasady naboru członków Komitetu Sterującego, będącego organem pomocniczym. Komitet Sterujący ma liczyć najwyżej dziesięciu członków, łącznie z przewodniczącym, wiceprzewodniczącym i jednym przedstawicielem EBC; skład komitetu powinien zapewniać odpowiednią równowagę i rotację między właściwymi organami krajowymi. Regulamin ten został przygotowany przez pracowników EBC i omówiony z członkami grupy zadaniowej i grupy wysokiego szczebla ds. nadzoru w grudniu 2013 r., a następnie wstępnie omówiony przez Radę ds. Nadzoru na jej pierwszym posiedzeniu 30 stycznia 2014 r. Oczekuje się, że Komitet Sterujący zostanie utworzony w lutym 2014 r.

Jakkolwiek rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego nie przewiduje wyraźnie kodeksu postępowania dla członków Rady ds. Nadzoru, zawiera odniesienie do pewnych zasad etycznych, które będą ich obowiązywać (np. dotyczących konfliktu interesów przy późniejszym zatrudnieniu). Ponieważ zarówno Zarząd, jak i Rada Prezesów mają własne kodeksy postępowania, postanowiono, że również Rada ds. Nadzoru powinna mieć swój kodeks. Aby podkreślić swoje szczególne usytuowanie w porządku organizacyjnym EBC, Rada ds. Nadzoru na pierwszym posiedzeniu w dniu 30 stycznia 2014 r. omówiła wstępny projekt *Kodeksu postępowania dla członków Rady ds. Nadzoru*.

### **2.2.3 ADMINISTRACYJNA RADA ODWOŁAWCZA I ZESPÓŁ MEDIACYJNY**

Rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego przewiduje, że EBC utworzy **Administracyjną Radę Odwoławczą**, której zadaniem będzie przeprowadzanie wewnętrznego przeglądu administracyjnego decyzji podjętych przez EBC w ramach wykonywania zadań



nadzorczych. Ten wewnętrzny organ, w skład którego ma wchodzić pięć osób mających odpowiednie doświadczenie w dziedzinie bankowości i innych usług finansowych, będzie przeprowadzać przeglądy decyzji nadzorczych na wniosek banków, których decyzje te dotyczą. Zakres takiego przeglądu ma obejmować proceduralną i merytoryczną zgodność kwestionowanej decyzji z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego. Szczegółowa procedura stosowana w takich sytuacjach zostanie określona w zasadach działania Administracyjnej Rady Odwoławczej. Projekt stosownego aktu prawnego do rozpatrzenia przez Radę Prezesów został omówiony z członkami grupy zadaniowej i grupy wysokiego szczebla ds. nadzoru w grudniu 2013 r.

W celu zagwarantowania rozdziału zadań dotyczących polityki pieniężnej od zadań nadzorczych rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego przewiduje utworzenie kolejnego organu wewnętrznego – **zespołu mediacyjnego**, który na wniosek właściwego organu krajowego będzie się zajmował ewentualnymi zastrzeżeniami Rady Prezesów wobec projektów decyzji przygotowanych przez Radę ds. Nadzoru. W zespole mediacyjnym będzie zasiadać po jednej osobie z każdego uczestniczącego państwa członkowskiego, wybranej spośród członków Rady Prezesów i Rady ds. Nadzoru. Projekt regulaminu zespołu mediacyjnego do rozpatrzenia przez Radę Prezesów został omówiony z członkami grupy zadaniowej i grupy wysokiego szczebla ds. nadzoru w grudniu 2013 r.

## **3 RAMY PRAWNE**

Aby EBC mógł podjąć zadania nadzorcze powierzone mu na mocy rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, musi przyjąć szereg aktów prawnych przed 4 listopada 2014 r.

### **3.1 ROZPORZĄDZENIE RAMOWE EBC W SPRAWIE SSM**

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego EBC powinien przyjąć, po konsultacji z właściwymi organami krajowymi i na podstawie propozycji Rady ds. Nadzoru, ramy prawne określające praktyczne aspekty stosowania art. 6 rozporządzenia (dotyczącego współpracy między EBC i właściwymi organami krajowymi w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego). Ramy te będą mieć formę rozporządzenia EBC (tzw. rozporządzenie ramowe), którego projekt zostanie poddany publicznym konsultacjom na początku 2014 r. EBC musi przyjąć i opublikować rozporządzenie ramowe do 4 maja 2014 r. Jak wspomniano powyżej, dla ułatwienia tych przygotowań prawnych i zapewnienia porad prawnych dotyczących innych prac przygotowawczych wyodrębniono osobny obszar



zadaniowy (WS2), w którym znajdują się eksperci prawni z EBC, właściwych organów krajowych i krajowych banków centralnych.

Głównym celem rozporządzenia ramowego jest ustanowienie procedur regulujących współpracę pomiędzy EBC i właściwymi organami krajowymi.

Rozporządzenie ramowe będzie uwzględniać kwestie wyraźnie wskazane w art. 6 ust. 7 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, zgodnie z którym ramy prawne powinny obejmować co najmniej:

- metodykę oceny istotności instytucji;
- procedury współpracy dotyczące nadzoru nad istotnymi instytucjami kredytowymi;
- procedury współpracy dotyczące nadzoru nad instytucjami mniej istotnymi.

W rozporządzeniu ramowym uregulowane zostaną także kwestie, które nie zostały wyraźnie wskazane w art. 6 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego. Dotyczą one m.in. procedur w zakresie uprawnień dochodzeniowych, udzielania i cofania zezwoleń, znacznych pakietów akcji, trybu nakładania kar administracyjnych, nadzoru makroostrożnościowego i bliskiej współpracy. W rozporządzeniu ramowym zostaną także określone główne zasady sprawiedliwości proceduralnej w zakresie przyjmowania decyzji nadzorczych EBC, tj. prawo do wysłuchania, dostęp do akt, reżim językowy itp.

Przed przyjęciem rozporządzenia ramowego EBC powinien przeprowadzić otwarte konsultacje publiczne<sup>5</sup>. Konsultacje zostaną ogłoszone 7 lutego 2014 r. po zatwierdzeniu projektu rozporządzenia ramowego na pierwszym posiedzeniu Rady ds. Nadzoru. Przed rozpoczęciem konsultacji publicznych projekt rozporządzenia ramowego został przekazany Komisji Gospodarczej i Monetarnej Parlamentu Europejskiego (ECON), zgodnie z odpowiednimi postanowieniami porozumienia międzyinstytucjonalnego między EBC a Parlamentem Europejskim.

Ponadto 19 lutego 2014 r. w siedzibie EBC we Frankfurcie nad Menem odbędzie się wysłuchanie publiczne, podczas którego zainteresowane podmioty będą mogły zadać pytania dotyczące projektowanego rozporządzenia ramowego.

---

<sup>5</sup> Na podstawie art. 4 ust. 3 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego.

### **3.2 REGULAMINY WEWNĘTRZNE DOTYCZĄCE ROZDZIAŁU NADZORU OD POLITYKI PIENIĘŻNEJ**

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego EBC powinien przyjąć i podać do wiadomości publicznej wszelkie regulaminy wewnętrzne mające zapewnić rozdział pionu nadzoru od pionu polityki pieniężnej i innych zadań EBC, w tym zasady zachowania tajemnicy służbowej i wymiany informacji.

W związku z tym rozpoczęto opracowywanie regulaminów mających zapewnić ten rozdział poprzez wyodrębnienie jednostek organizacyjnych i rozdzielenie przepływu informacji.

Jak podano powyżej, utworzona została niezależna Rada ds. Nadzoru – niepowiązana z Radą Prezesów – która zajmie się opracowaniem i egzekwowaniem decyzji. Obrady Rady Prezesów poświęcone kwestiom nadzoru będą odbywać się całkowicie odrębnie od obrad dotyczących innych kwestii, na osobnych posiedzeniach dotyczących osobnych zagadnień.

Jeśli chodzi o rozdzielenie przepływu informacji, EBC ma doświadczenie w opracowywaniu i stosowaniu rozwiązań instytucjonalnych i operacyjnych zapewniających separowanie informacji (wprowadził na przykład barierę między informacjami dotyczącymi EBC i ERRS). Aby zapewnić rozdział polityki pieniężnej od polityki nadzorczej, w regulaminach wewnętrznych zostaną w szczególności wykorzystane systemy zarządzania aktami i dokumentami, z zabezpieczeniami (takimi jak grupy i prawa dostępu) umożliwiającymi udzielanie i ograniczanie dostępu do dokumentów i folderów, oraz zasady zachowania poufności, określające sposób klasyfikacji szczególnie chronionych informacji EBC i postępowania z takimi informacjami.

### **3.3 ROZPORZĄDZENIE O NAKŁADANIU OPŁAT NADZORCZYCH**

Szczegółowe informacje dotyczące rozporządzenia EBC w sprawie opłat nadzorczych – zob. pkt 7.3.

### **3.4 DECYZJA O BLISKIEJ WSPÓŁPRACY**

Rozporządzenie ramowe określa rozwiązania operacyjne, które będą obowiązywać po ustanowieniu bliskiej współpracy pomiędzy EBC a właściwymi organami krajowymi państwa członkowskiego, którego walutą nie jest euro, natomiast tryb ustanowienia takiej współpracy zostanie uregulowany w specjalnej decyzji EBC, bardziej szczegółowej niż rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego. Projekt decyzji o bliskiej współpracy jest już gotowy. Określono w nim procedury dotyczące:

- wniosków o przystąpienie do bliskiej współpracy;

- oceny tych wniosków przez EBC;
- możliwości zawieszenia i rozwiązania bliskiej współpracy.

Ponadto w projekcie decyzji EBC podano wykaz dokumentów dołączanych do wniosku o przystąpienie do bliskiej współpracy oraz wzory zawiadomienia dotyczącego wniosku i oświadczenia o zgodności z przepisami krajowymi. Przewiduje się, że EBC przyjmie tę decyzję w lutym 2014 r. Dotychczas żadne z państw członkowskich, których walutą nie jest euro, nie wyraziło zainteresowania ustanowieniem bliskiej współpracy z EBC. Niepewność co do nowych trudności, jakie prawdopodobnie wywołałoby zawarcie umów o bliskiej współpracy, stanowi dodatkowe wyzwanie dla EBC podczas prowadzonych przygotowań.

## **4 MODEL NADZORU W JEDNOLITYM MECHANIZMIE NADZORCZYM**

Jednym z priorytetów prac przygotowawczych było wypracowanie głównych zasad operacyjnego modelu nadzoru, według których będzie funkcjonować jednolity mechanizm nadzorczy. Prace te zostały wykonane w ramach wyodrębnionego obszaru zadaniowego (WS3), a ich wynikiem jest instrukcja nadzoru dla jednolitego mechanizmu nadzorczego.

### **4.1 INSTRUKCJA NADZORU DLA JEDNOLITEGO MECHANIZMU NADZORCZEGO**

Instrukcja nadzoru dla jednolitego mechanizmu obejmuje ogólne zasady, procesy i procedury oraz metodykę nadzoru nad instytucjami istotnymi i mniej istotnymi, z uwzględnieniem zasad funkcjonowania mechanizmu. Instrukcja opisuje procedury współpracy w obrębie mechanizmu oraz z organami spoza niego. Jakkolwiek instrukcja jest przede wszystkim dokumentem wewnętrznym przeznaczonym dla pracowników jednolitego mechanizmu nadzorczego, planowane jest opracowanie jej obszernej wersji publicznej.

Duża część instrukcji jest poświęcona procesowi przeglądu i oceny nadzorczej (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP) w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego. Proces ten został opracowany na potrzeby realizacji przeglądów nadzorczych istotnych i mniej istotnych instytucji kredytowych i nakładania wymogów dotyczących określonych dodatkowych funduszy własnych, wymogu ujawniania informacji, wymogów płynnościowych lub stosowania wobec nich innych niezbędnych środków. Proces SREP obejmuje:

- system oceny ryzyka;
- metodykę kwantyfikacji buforów kapitałowych i płynnościowych (kwantyfikacja SREP);
- metodę integracji wyników oceny ryzyka, kwantyfikacji SREP i testów warunków skrajnych.

Proces przeglądu i oceny nadzorczej w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego zakłada zintegrowane podejście oparte na obszernym zestawie informacji uzyskanych z oceny ryzyka, kwantyfikacji buforów kapitałowych i płynnościowych – w tym podczas procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) i płynnościowej (ILAAP) – oraz testów warunków skrajnych prowadzonych metodą zstępującą. Informacje te będą następnie zestawiane w sposób umożliwiający kwantyfikację adekwatnych poziomów kapitału i płynności oraz określenie planu badania nadzorczego, z uwzględnieniem szerszej oceny ryzyka w ramach drugiego filaru ram bazylejskich, wprowadzonego do prawa unijnego w czwartej dyrektywie w sprawie wymogów kapitałowych i rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych (pakiet CRD IV/CRR).

Elementy te są integrowane dla każdego rodzaju ryzyka osobno oraz całościowo.

## **4.2 WSPÓLNE ZESPOŁY NADZORCZE**

W ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego nadzór operacyjny nad każdą istotną grupą bankową lub instytucją kredytową sprawować będzie jeden wspólny zespół nadzorczy. Każdy taki zespół będzie składać się z wysoko wykwalifikowanych pracowników nadzoru zarówno z EBC, jak i właściwych organów krajowych uczestniczących państw członkowskich, pod kierownictwem koordynatora z EBC. Do obowiązków zespołu będzie należało zaplanowanie i wykonanie rocznego programu nadzoru dla danej instytucji oraz monitorowanie uchwalania i realizacji decyzji podejmowanych przez Radę ds. Nadzoru i Radę Prezesów. Wspólne zespoły nadzorcze mogą również proponować tematykę kontroli na miejscu i podejmować dalsze działania na podstawie poczynionych ustaleń.

Koncepcja wspólnych zespołów nadzorczych – jako instrumentu operacyjnego nadzoru ponadnarodowego – została wypracowana specjalnie na potrzeby jednolitego mechanizmu nadzorczego. W porównaniu z dotychczasowym podejściem opartym na kolegiach organów nadzoru – które były dotąd jedyną, poza współpracą dwustronną, formą prowadzenia nadzoru na poziomie ponadnarodowym – wspólne zespoły nadzorcze wnoszą szereg znaczących ulepszeń.

Zarówno pod względem wielkości, jak i wiedzy merytorycznej, każdy wspólny zespół nadzorczy zostanie utworzony w taki sposób i z takich osób, by odpowiadał modelowi biznesowemu, profilowi ryzyka i zasięgowi terytorialnemu nadzorowanej instytucji, z udziałem wszystkich przedstawicieli EBC i właściwych organów krajowych zaangażowanych w nadzór nad konkretnym bankiem. Pozwoli to na wysoce zintegrowane podejście do nadzoru nad bankami transgranicznymi, umożliwiające wspólnym zespołom nadzorczym uwzględnienie w prowadzonych działaniach konkretnego profilu ryzyka danej instytucji oraz sprawdzenie – na chwilę obecną i na przyszłość – czy przestrzega przepisów prawnych i ostrożnościowych.

Zarządzanie działaniami wspólnych zespołów nadzorczych musi być elastyczne. Koordynator zespołu będzie mógł na bieżąco reagować na zdarzenia poprzez zmianę priorytetów nadzorczych, modyfikację celów działań podejmowanych przez zespół, informowanie kierownictwa EBC, a w razie potrzeby – zwracanie się o dodatkowe wskazówki lub wsparcie do Rady ds. Nadzoru lub Rady Prezesów. Ponadto koordynatorzy będą zarządzać swoimi zespołami na szczeblu indywidualnym: dbać o motywację ich członków, udzielać wskazówek i pełnić rolę przywódcy.

Do pomocy wspólnym zespołom nadzorczym, a także dla zapewnienia spójności nadzoru, jednolity mechanizm nadzorczy będzie dysponować szeroką siecią kadr specjalistycznych i pomocniczych. Na przykład procesy rocznego planowania czynności nadzorczych oraz organizacja czynności kontrolnych na miejscu będą zarządzane w sposób scentralizowany. Ponadto wspólne zespoły nadzorcze będą mogły w każdej chwili zwrócić się do innych działów EBC o dodatkową pomoc w konkretnych obszarach tematycznych, takich jak modele lub kwestie dotyczące ryzyka, kwestie prawne lub wsparcie w zakresie polityki i metodyki.

Dzięki tej unikalnej kombinacji cech wspólne zespoły nadzorcze powinny stać się prawdziwie zintegrowanym narzędziem nadzoru ponadnarodowego. Należy jednak podkreślić, że kluczem do powodzenia całego przedsięwzięcia będzie udana rekrutacja, bowiem wspólne zespoły nadzorcze do optymalnego funkcjonowania potrzebują wysoko wykwalifikowanych kadr. Dotyczy to zwłaszcza koordynatorów tych zespołów, którzy muszą spełniać wymóg wysokiego poziomu wiedzy merytorycznej w zakresie nadzoru oraz doświadczenia w zarządzaniu na szczeblu ponadnarodowym.

#### **4.3 SYSTEM OCENY RYZYKA W JEDNOLITYM MECHANIZMIE NADZORCZYM**

Podstawą systemu oceny ryzyka w jednolitym mechanizmie nadzorczym jest połączenie wskaźników ilościowych i danych jakościowych; nie opiera się on przy tym na podejściu mechanicznym, ale pozostawia miejsce dla własnego osądu, jednakże formułowanego na

podstawie jasno określonych zasad. System ten ma w założeniu dotyczyć wszystkich banków objętych jednolitym mechanizmem nadzorczym – nie tylko banków istotnych – a zatem wymaga stosowania zasady proporcjonalności.

Metodykę oceny ryzyka nadzorowanej instytucji opracowuje się według poszczególnych kategorii ryzyka (ryzyko gospodarcze i rentowność, ryzyko kredytowe i ryzyko kontrahenta, w tym rezydualne, ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do portfela bankowego, ryzyko rynkowe, ryzyko sekurytyzacji, ryzyko operacyjne, ryzyko ubezpieczeniowe, ryzyko koncentracji (koncentracja różnych rodzajów ryzyka), zarządzanie wewnętrznym i zarządzanie ryzykiem, ryzyko płynności oraz sytuacja kapitałowa).

Jednym z głównych celów systemu oceny ryzyka jest uwzględnienie jak najszerszego zakresu wskaźników ilościowych i jakościowych (w tym także wskaźników perspektywicznych) w ocenie profilu wewnętrznego ryzyka danego banku, jego pozycji względem innych banków oraz podatności na różne czynniki egzogenne. Dla większości aspektów przy ocenie rozróżnia się poziom ryzyka i mechanizmy jego kontroli. Następnie z ich połączenia uzyskuje się ocenę danej kategorii ryzyka, zaś oceny poszczególnych kategorii dają ocenę łączną.

#### **4.4 PROCES PRZEGLĄDU I OCENY NADZORCZEJ W JEDNOLITYM MECHANIZMIE NADZORCZYM**

Drugi element opracowanej metodyki obejmuje ocenę kapitału w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP), kwantyfikację odnośnego bufora płynnościowego, zastosowanie testów warunków skrajnych oraz środki nadzorcze i komunikację na ten temat.

Kwantyfikacja buforów kapitałowych i płynnościowych w procesie przeglądu i oceny nadzorczej łączy wszystkie istotne dostępne informacje. Jest to podejście o charakterze ciągłym, w którym ocena ryzyka i analiza ICAAP/ILAAP uzupełniają się wzajemnie, dając spójną ocenę profilu ryzyka danego banku.

Zintegrowane podejście ma na celu przekształcenie czterech uwzględnianych perspektyw (oceny ryzyka, kwantyfikacji kapitału i płynności w ramach SREP, testów warunków skrajnych prowadzonych metodą zstępującą oraz określenia programów badania) w spójne elementy strategii nadzorczej jednolitego mechanizmu nadzorczego, wolnej od luk, powielania lub nakładania się zadań i ocen, a łączącej wszystkie działania w pojedynczy strumień prac. Podobna spójność jest również niezbędna pomiędzy wspólnymi zespołami nadzorczymi, jako że każdy z nich będzie sprawować bieżący nadzór nad istotnymi instytucjami i będzie odpowiadać za wszystkie cztery komponenty.

Punktem wyjścia zintegrowanego podejścia jest system oceny ryzyka; zakłada się bowiem, że pozwoli on wskazać słabości nadzorowanej instytucji w odniesieniu do wszystkich kategorii ryzyka, które jej dotyczą. Taka ocena łącznego ryzyka związanego z działalnością banku, poprzedzająca analizę jego sytuacji kapitałowej i płynnościowej, jest ważna dla oceny poziomu kapitalizacji i płynności, ponieważ z punktu widzenia nadzoru należy oczekiwać, że wyższy poziom ryzyka będzie zabezpieczony wyższymi środkami własnymi.

#### 4.5 PROCESY I PROCEDURY NADZORU ORAZ STUDIA PRZYPADKÓW

Procesy i procedury nadzoru przedstawiono szczegółowo w instrukcji nadzoru. Poniżej przedstawiono zarys poruszonych w niej zagadnień.

- **Współpraca w obrębie jednolitego mechanizmu nadzorczego:** zadania i obowiązki wspólnych zespołów nadzorczych w zakresie bieżącego nadzoru nad istotnymi instytucjami; procedury nadzoru na poziomie skonsolidowanym i jednostkowym (tj. na poziomie spółki dominującej i na poziomie pojedynczej spółki/subskonsolidowanym w odniesieniu do członków grupy mających siedzibę w krajach strefy euro innych niż kraj pochodzenia spółki dominującej); procedury służące wypełnieniu wymogu współpracy z państwami członkowskimi, których walutą nie jest euro, ale w wypadku których została ustanowiona bliska współpraca pomiędzy EBC a właściwym organem krajowym.
- **Zadania, obowiązki i procedury decyzyjne w jednolitym mechanizmie nadzorczym:** uwarunkowania prawne; etapy procesu decyzyjnego (w tym tryb przyspieszony podejmowania decyzji), a także reżim językowy jednolitego mechanizmu nadzorczego obowiązujący w komunikacji pomiędzy EBC i właściwymi organami krajowymi uczestniczącymi państw członkowskich.
- **Szczegółowe procesy i procedury jednolitego mechanizmu nadzorczego:** dotyczące nadzoru nad istotnymi i mniej istotnymi instytucjami na kolejnych etapach ich rozwoju; egzekwowanie nadzoru w blisko współpracujących państwach członkowskich; zapewnienie realizacji programów nadzoru dla instytucji kredytowych zgodnie ze standardami EBC i przy adekwatnej jakości nadzoru.

W celu doprecyzowania instrukcji nadzoru i sprawdzenia metodyki oraz formuły wspólnych zespołów nadzorczych przeprowadzono studia przypadków, które pozwoliły na ocenę wpływu różnych rozwiązań na faktyczny przebieg procesów i procedur. Każdy aspekt metodyki badano na stałej grupie instytucji finansowych.



## **4.6 METODA PROWADZENIA CZYNNOŚCI KONTROLNYCH NA MIEJSCU**

W instrukcji nadzoru opisano także metody prowadzenia czynności kontrolnych na miejscu. Oprócz definicji takich czynności i objaśnienia ich celów w instrukcji nadzoru zostały szczegółowo opisane rodzaje i zakres czynności kontrolnych na miejscu, a także ich organizacja, stosowane techniki i typowy przebieg.

## **4.7 POLITYKA JĘZYKOWA**

Ramy prawne reżimu językowego w jednolitym mechanizmie nadzorczym ustanawia przede wszystkim rozporządzenie Rady nr 1 z 1958i r. w sprawie systemu językowego instytucji Unii Europejskiej. W strefie euro jest 15 języków urzędowych, zaś we wszystkich dwudziestu ośmiu państwach członkowskich UE – 24 języki.

W komunikacji pomiędzy EBC a podmiotami nadzorowanymi obowiązywać będzie ogólna zasada, zgodnie z którą podmioty te mogą zwracać się do EBC w dowolnym z języków urzędowych UE, zaś EBC powinien odpowiedzieć w tym samym języku. Decyzje adresowane do podmiotów nadzorowanych lub innych osób (np. członków zarządu, posiadaczy znacznych pakietów akcji) będą wydawane przez EBC w języku angielskim oraz w języku urzędowym państwa członkowskiego, w którym każdy z adresatów ma siedzibę lub miejsce zamieszkania. Jeżeli decyzja jest podejmowana na wniosek podmiotu nadzorowanego, zostanie wydana w języku angielskim i w języku użytym we wniosku. EBC spodziewa się jednak, że wiele instytucji kredytowych – zwłaszcza większych – zgodzi się na prowadzenie wzajemnej komunikacji po angielsku. W przypadku aktów prawnych przyjmowanych przez EBC w języku angielskim i pozostałych językach urzędowych UE każda z wersji językowych jest uważana za oryginalną. W komunikacji pomiędzy EBC a właściwymi organami krajowymi z zasady używany będzie język angielski.

## **4.8 OKRES PRZEJŚCIOWY**

Funkcje i zadania wykonywane w okresie przejściowym są określone w specjalnym kalendarzu, który jest aktualizowany co miesiąc. Wszystkie czynności, inicjatywy i działania koordynacyjne dotyczące przygotowań do wdrożenia jednolitego mechanizmu nadzorczego oraz postępy w ich realizacji są opisane bardziej szczegółowo w harmonogramie głównym. Wszystkie zainteresowane obszary uczestniczą w przygotowaniu tego harmonogramu i są rozliczane z jego realizacji.

Ponadto sposób funkcjonowania jednolitego mechanizmu nadzorczego w okresie pomiędzy wejściem w życie ustanawiającego go rozporządzenia a terminem objęcia przez ten mechanizm całości zadań nadzorczych, jak również zakres zadań do wykonania w tym okresie, zostały opisane w instrukcji nadzoru.

## **5 KOMPLEKSOWA OCENA INSTYTUCJI KREDYTOWYCH**

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego EBC i właściwe organy krajowe uczestniczące w mechanizmie przeprowadzają obecnie kompleksową ocenę instytucji kredytowych. Kieruje nią EBC, który określa formę i strategię oceny, nadzoruje jej realizację w ścisłej współpracy z właściwymi organami krajowymi, na bieżąco kontroluje jakość prac, gromadzi i konsoliduje wyniki oraz finalizuje i ujawnia całościową ocenę. W pełnieniu tej funkcji koordynacyjnej EBC korzysta z pomocy międzynarodowej firmy doradczej Oliver Wyman, specjalizującej się w analizach sektora bankowego. Właściwe organy krajowe prowadzą ocenę na szczeblu krajowym na podstawie danych, wymogów i metodyki opracowanych na szczeblu centralnym; pozwala to skutecznie wykorzystać ich specjalistyczną wiedzę i znajomość lokalnych uwarunkowań. Właściwe organy krajowe również korzystają z pomocy niezależnych biegłych rewidentów lub konsultantów. Dla zapewnienia spójności realizacji oceny we wszystkich krajach i w odniesieniu do wszystkich banków zastosowano środki zapewnienia jakości.

EBC zamierza ogłosić wyniki kompleksowej oceny przed podjęciem nowych obowiązków nadzorczych w listopadzie 2014 r.

### **5.1 CELE I ZAKRES KOMPLEKSOWEJ OCENY**

Kompleksowa ocena ma trojaki cel:

- po pierwsze: zwiększyć przejrzystość, tj. podnieść jakość dostępnych informacji o stanie banków;
- po drugie: poprawić bilanse (w miarę potrzeby) poprzez wskazanie i wprowadzenie niezbędnych działań naprawczych;
- po trzecie: wzmocnić zaufanie do sektora bankowego, co będzie wynikiem realizacji pierwszego i drugiego celu.

Informacje o ogólnym podejściu do kompleksowej oceny są dostępne w serwisie internetowym EBC<sup>6</sup>.

Ocenię podlega 128 instytucji kredytowych w 18 państwach członkowskich; instytucje te odpowiadają za około 85% aktywów bankowych w strefie euro. Są to banki, które w świetle rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego prawdopodobnie zostaną uznane za istotne. Jednak pełna, ostateczna lista banków istotnych, która zostanie sporządzona w dalszej części 2014 r., kiedy dostępne będą najbardziej aktualne dane statystyczne, może okazać się krótsza (zob. także pkt 7.1).

## 5.2 GŁÓWNE ELEMENTY KOMPLEKSOWEJ OCENY

EBC dopilnuje, by kompleksowa ocena była rygorystyczna i uwzględniała najważniejsze źródła ryzyka. Ocena obejmuje dwa główne, wzajemnie uzupełniające się filary, realizowane w ramach scentralizowanej struktury w EBC.

- Pierwszy filar – **przegląd jakości aktywów** – obejmie przeanalizowanie przez EBC jakości aktywów banków i zwiększenie przejrzystości jego pozycji narażonych na ryzyko. Przegląd ten ma charakter kompleksowy i całościowy: obejmie ekspozycje kredytowe i rynkowe, pozycje bilansowe i pozabilansowe oraz ekspozycje krajowe i zagraniczne. Podlegać mu będą wszystkie kategorie aktywów, w tym kredyty nieregularne, kredyty restrukturyzowane oraz inwestycje w instrumenty skarbowe. Wyniki przeglądu będą odnosić się do 8-procentowego progu kapitałowego dla kapitału podstawowego Tier I, zgodnie z definicją podaną w 2014 r. w pakiecie dyrektyw CRD IV.
- Drugi filar – **test warunków skrajnych** – zostanie przeprowadzony w ścisłej współpracy z EUNB. EBC i EUNB przekazały niedawno bardziej szczegółowe informacje na temat testów warunków skrajnych, ich metodyki i odnośnych progów kapitałowych (8% kapitału podstawowego Tier 1 dla scenariusza bazowego i 5,5% – dla scenariusza niekorzystnego).

Ponadto, w zależności od dostępności danych, uzupełnieniem kompleksowej oceny może być nadzorcza ocena ryzyka, zapewniająca sprawdzenie spójności wyników dwóch głównych filarów. Nadzorcza ocena ryzyka dotyczy kluczowych czynników ryzyka w bankach, w tym płynności, dźwigni finansowej i finansowania. Jest to analiza ilościowa i jakościowa przeprowadzana na podstawie informacji retrospektywnych i perspektywicznych, służąca do

---

<sup>6</sup> <http://www.ecb.europa.eu>

oceny profilu wewnętrznego ryzyka danego banku, jego pozycji względem innych banków oraz podatności na różne czynniki egzogenne.

### **5.3 ORGANIZACJA KOMPLEKSOWEJ OCENY**

Aby kompleksowa ocena osiągnęła swoje cele, musi być przeprowadzona w sposób scentralizowany, zapewniający odpowiednią dyscyplinę i spójność we wszystkich uczestniczących państwach członkowskich. Odpowiednia organizacja oceny gwarantuje konsekwentne stosowanie solidnej metodyki, sprawne zarządzanie i dostatecznie szybki proces decyzyjny.

Centralna struktura powołana do zarządzania kompleksową oceną i jej przeprowadzenia ma trzy szczeble, których uzupełnieniem są analogiczne struktury krajowe w każdym z 18 uczestniczących państw członkowskich.

Kierownictwo nad oceną objął Komitet Sterujący Kompleksowej Oceny (Comprehensive Assessment Steering Committee – CASC), który podlega Radzie ds. Nadzoru<sup>7</sup>. Na czele CASC stoją przewodnicząca Rady ds. Nadzoru i wiceprezes EBC, a oprócz nich w skład komitetu wchodzi czterech przedstawicieli EBC i wysokiej rangi przedstawiciele z ośmiu właściwych organów krajowych.

Ogólne kierownictwo nad projektem sprawuje Jukka Vesala, który jest również dyrektorem generalnym III Dyrekcji Generalnej ds. Nadzoru Mikroostrożnościowego. Jako kierownik projektu kompleksowej oceny Jukka Vesala nadzoruje techniczne prace przygotowawcze prowadzone przez dwie jednostki: Centralne Biuro Zarządzania Projektem (Central Project Management Office (CPMO) i Zespół ds. Testów Warunków Skrajnych (Comprehensive Assessment Stress Test Team – CAST), w tym zapewnia powiązanie działań technicznych z pracami Komitetu Sterującego Kompleksowej Oceny oraz współpracę z Europejskim Urzędem Nadzoru Bankowego i krajami nieuczestniczącymi w jednolitym mechanizmie nadzorczym, które biorą udział w ocenie.

Centralne Biuro Zarządzania Projektem odpowiada za zapewnienie jakości, określenie standardów metodycznych i udzielanie właściwym organom krajowym wskazówek merytorycznych w celu utrzymania porównywalności i spójności. W skład Biura wchodzi pracownicy EBC (korzystający z pomocy konsultantów zewnętrznych). Biuro Programowe utrzymuje kontakty ze strukturami krajowymi i monitoruje ich prace, aby realizacja projektu przebiegała zgodnie z harmonogramem. Utworzono także zespoły krajowe, złożone z pracowników EBC, które odpowiadają za zapewnienie jakości w poszczególnych krajach, wsparcie techniczne i spójność realizacji kompleksowej oceny na szczeblu krajowym.

---

<sup>7</sup> Przed utworzeniem Rady ds. Nadzoru komitet CASC podlegał grupie wysokiego szczebla ds. nadzoru.

W skład Zespołu ds. Testów Warunków Skrajnych wchodzi jeszcze jeden przedstawiciel EBC, dwóch przedstawicieli EUNB i dwóch przedstawicieli właściwych organów krajowych. Zespół ten odpowiada za ścisłą współpracę z EUNB, a także za niezbędne powiązanie oceny bilansów z testami warunków skrajnych.

## 6 ORGANIZACJA PIONU NADZORU W EBC

Do realizacji swoich nowych zadań nadzorczych EBC tworzy cztery nowe dyrekcje generalne i osobny sekretariat; łączna liczba ich pracowników (w etatach przeliczeniowych) ma wynieść ok. 770:

- Zadaniem I i II Dyrekcji Generalnej ds. Nadzoru Mikroostrożnościowego będzie **bezpośredni, bieżący nadzór nad istotnymi bankami**;
- III Dyrekcja Generalna ds. Nadzoru Mikroostrożnościowego będzie odpowiadać za **nadzór pośredni** nad mniej istotnymi bankami;
- IV Dyrekcja Generalna ds. Nadzoru Mikroostrożnościowego będzie zajmować się **współpracą z pozostałymi pionami** i obsługą ekspercką, a także wspierać pozostałe dyrekcje generalne w realizacji ich zadań.
- Do obsługi Rady ds. Nadzoru i podległych jej jednostek organizacyjnych zostanie utworzony odrębny sekretariat.

Rekrutacja pracowników do jednolitego mechanizmu nadzorczego odbywa się zgodnie z dotychczasowymi zasadami i procedurami EBC, według których doboru personelu i kierownictwa dokonują, po przeprowadzeniu konkursu, panele rekrutacyjne. Procedura rekrutacji do jednolitego mechanizmu nadzorczego przebiega od stanowisk najwyższych do najniższych, tj. najpierw ogłoszono konkurs na stanowisko przewodniczącego Rady ds. Nadzoru, a wkrótce potem – pod koniec września 2013 r. – na stanowiska kierownicze wyższego szczebla. Większość ogłoszeń o wolnych stanowiskach kierowniczych średniego szczebla opublikowano na początku grudnia 2013 r. Takie podejście ma umożliwić osobom wybranym na wyższe stanowiska kierownicze udział w panelach rekrutujących kadrę kierowniczą średniego szczebla, a kierownikom średniego szczebla – udział w naborze pozostałych pracowników.

Stan zaawansowania rekrutacji jest następujący: przewodnicząca Rady ds. Nadzoru została powołana w połowie grudnia 2013 r., więc mogła w pełni uczestniczyć w decyzjach dotyczących mianowania czterech dyrektorów generalnych na początku stycznia 2014 r.

Przewiduje się, że decyzje w sprawie sześciu zastępców dyrektorów generalnych zapadną w lutym 2014 r. Rekrutacja na większość stanowisk kierowniczych średniego szczebla (w sumie około 100) jest w toku, a na większość stanowisk eksperckich rozpoczęła się przed końcem 2013 r. Zgodnie z oczekiwaniami ogłoszenia o naborze na wszystkie pozostałe stanowiska (ok. 20 kierowników średniego szczebla i 280 specjalistów – wszyscy w III i IV Dyrekcji Generalnej ds. Nadzoru Mikroostrożnościowego) zostaną opublikowane do końca lutego 2014 r. Za priorytetową uznano rekrutację do I i II Dyrekcji Generalnej ds. Nadzoru Mikroostrożnościowego, ze względu na potrzebę utworzenia wspólnych zespołów nadzorczych i przeprowadzenia kompleksowej oceny.

Pracownicy czterech nowych dyrekcji generalnych i ich sekretariatu będą tymczasowo pracować w wynajętym budynku w sąsiedztwie Eurotower. Po przeprowadzce EBC do nowej siedziby, powstającej obecnie we frankfurckiej dzielnicy Ostend, pracownicy nadzoru zostaną przeniesieni do Eurotower. W czasie projektowania nowej siedziby nie przewidywano, że EBC otrzyma także dodatkowo zadania nadzorcze, więc nie zapewniono w niej miejsca dla pracowników wypełniających te zadania.

Oprócz zatrudnienia tych pracowników tworzone są nowe jednostki organizacyjne w ramach dotychczasowej struktury, w wymiarze około 200 stałych etatów przeliczeniowych, do obsługi zwiększonej liczby zatrudnionych i wsparcia nowych zadań. Nowe działy utworzono w Dyrekcji Generalnej Służb Prawnych, Dyrekcji Generalnej Statystyki i Dyrekcji Generalnej ds. Stabilności Finansowej (której nazwę zmieniono na Dyrekcję Generalną ds. Polityki Makroostrożnościowej / Stabilności Finansowej, aby odzwierciedlała nowe funkcje wynikające z rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego). Ponadto utworzono nowe sekcje w Dyrekcji Generalnej Kadr, Budżetu i Organizacji oraz w Dyrekcji Generalnej Administracji.

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego Rada Prezesów EBC określi i opublikuje kodeks postępowania dla personelu i kierownictwa EBC zaangażowanych w nadzór bankowy. EBC analizuje obecnie wstępną wersję tego kodeksu, którego projekt przedłoży, w późniejszym terminie, Radzie ds. Nadzoru i organom decyzyjnym EBC.

## 7 PRZYGOTOWANIE INNYCH OBSZARÓW ZADANIOWYCH

### 7.1 OPRACOWANIE MAPY SYSTEMU BANKOWEGO STREFY EURO

Jak zaznaczono w pkt 2.1, jeden z obszarów zadaniowych (WS1) obejmuje opracowanie mapy systemu bankowego strefy euro, czyli sporządzenie wykazu wszystkich nadzorowanych podmiotów podlegających jednolitemu mechanizmowi nadzorczemu, wraz ze strukturą wewnętrzną i składem wszystkich grup bankowych ze strefy euro.

W ramach tego obszaru zadaniowego zebrano kilka zbiorów danych stanowiących podstawę analiz i raportów, które zostały uwzględnione w dyskusjach dotyczących różnych aspektów klasyfikacji podmiotów nadzorowanych jako istotnych lub mniej istotnych. Dane i analizy koncentrowały się na tych podmiotach, które prawdopodobnie będą podlegać jednolitemu mechanizmowi nadzorczemu. Metodę gromadzenia danych o takich podmiotach opracowano w taki sposób, by umożliwić ocenę znaczenia tych podmiotów zgodnie z kryteriami określonymi w rozporządzeniu w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego. Szczegóły metodyczne oceny i określenia istotności banków zostaną podane w odpowiednich przepisach rozporządzenia ramowego w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego. Szczególnie istotne dla określenia istotności danej instytucji, oprócz wielkości, są struktura i skład nadzorowanych grup, ponieważ kryteria klasyfikacji odnoszą się do najwyższego szczebla konsolidacji.

Zbiór danych powstały w ramach pierwszego obszaru zadaniowego był podstawą wyboru przez EBC instytucji podlegających kompleksowej ocenie (zob. pkt 5.1). Również na jego podstawie przed pełnym objęciem zadań nadzorczych przez jednolity mechanizm nadzorczy zostanie opracowana wstępna lista instytucji istotnych.

### 7.2 RAMY SPRAWOZDAWCZOŚCI NADZORCZEJ

Kolejny obszar zadaniowy (WS4) został wyodrębniony w celu:

- określenia dostępności porównywalnych informacji na szczeblu strefy euro;
- zapoczątkowania procesu tworzenia ram sprawozdawczości nadzorczej dotyczącej jednolitego mechanizmu nadzorczego.

Przeprowadzone prace obejmowały wprowadzenie do użytku formularzy EUNB dotyczących sprawozdawczości finansowej (FINREP) i jednolitej sprawozdawczości (COREP).

Wprawdzie zidentyfikowano pewne odstępstwa w zakresie porównywalności pomiędzy różnymi krajami, ale oczekuje się, że przyjęcie standardów technicznych ITS Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego zwiększy jeszcze poziom porównywalności. Niemniej na potrzeby



etapu przygotowawczego uznano, że ilość informacji potrzebnych do celów nadzorczych nie powinna być ograniczona wymogiem pełnej porównywalności.

Głównym czynnikiem warunkującym przyszły kształt systemu sprawozdawczości nadzorczej są dane potrzebne do prowadzenia systemu scentralizowanej oceny ryzyka. W związku z tym zmienne uwzględnione w ramach sprawozdawczych są dzielone na kategorie w zależności od profilu ryzyka banku, a sam system jest postrzegany jako elastyczny, jako że postępy w opracowaniu metodyki oceny różnych profili ryzyka będą nadal wpływać na kształt formularzy danych.

Przed przyjęciem rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego dwukrotnie przeprowadzono zbieranie danych, przy czym w żadnym wypadku nie zwrócono się o nie bezpośrednio do banków. Dane były gromadzone przez właściwe organy krajowe poprzez istniejące krajowe systemy sprawozdawczości. Zebrano stosunkowo dużą ilość informacji, co pozwoliło na dopracowanie scentralizowanego systemu oceny ryzyka.

Po zatwierdzeniu rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego EBC i właściwe organy krajowe uzgodniły, że zostanie przeprowadzone kolejne zbieranie danych obejmujących informacje istotne dla scentralizowanego systemu oceny ryzyka oraz dopasowanych do profili ryzyka (np. ryzyka płynności i ryzyka stopy procentowej). Jeśli właściwe urzędy krajowe nie dysponowały niezbędnymi danymi, o ich przekazanie poproszono bezpośrednio banki. Opracowano także szczegółowe wytyczne i zapewniono infolinie i dokumenty z najczęściej zadawanymi pytaniami i odpowiedziami, dostępne dla właściwych organów krajowych w EBC, a dla banków – na poziomie krajowym. Jeśli chodzi o zbieranie danych, dokłada się wszelkich starań, by sprawnie koordynować wnioski o informacje i unikać ich dublowania.

Statystyczne zbiory danych muszą być dostępne na czas, by EBC mógł podjąć swoje zadania nadzorcze. EBC pracuje więc nad udoskonaleniem zbiorów danych, które będą służyć szczególnym potrzebom jednolitego mechanizmu nadzorczego.

Równolegle EBC przygotowuje system informatyczny potrzebny do odbioru przez EBC danych i metadanych związanych z nadzorem bankowym, ich przechowywania, przetwarzania (w tym walidacji i kontroli spójności), ochrony poufności i rozpowszechniania. System ten będzie miał dwa główne elementy:

1. dane oparte na standardach technicznych sprawozdawczości (Implementing Technical Standards – ITS) opublikowanych przez EUNB w lipcu 2013 r.;
2. inne regularne dane sprawozdawcze, które nie zostały ujednolicone przez EUNB.

Oczekuje się, że system danych będzie wprowadzany etapowo, przy czym zakończenie pierwszego etapu jest zaplanowane na lipiec 2014 r. System będzie połączony z Rejestrem Instytucji i Podmiotów Powiązanych (Register of Institutions and Affiliates Database – RIAD), który ma zawierać informacje o instytucjach i główne dane o bankach i o składzie grup bankowych (tj. dane referencyjne). W systemie tym będzie też możliwe przechowywanie danych o bankach na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym (grupowym).

### 7.3 OPLĄTY Z TYTUŁU NADZORU

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego EBC będzie nakładać roczne opłaty na instytucje kredytowe mające siedzibę w uczestniczącym państwie członkowskim oraz oddziały założone w uczestniczących państwach członkowskich przez instytucje kredytowe z siedzibą w nieuczestniczącym państwie członkowskim. Opłaty te powinny pokrywać wydatki ponoszone przez EBC w związku z wykonywaniem zadań nadzorczych (ale nie przewyższać tych wydatków). Opłaty mają być nakładane na najwyższym poziomie konsolidacji w obrębie uczestniczących państw członkowskich, na podstawie obiektywnych kryteriów dotyczących znaczenia danej instytucji kredytowej i jej profilu ryzyka, w tym wielkości aktywów ważonych ryzykiem.

Dotychczasowe prace w tym obszarze koncentrują się na:

- **rozpoczęciu projektowania mechanizmu naliczania opłaty nadzorczej** – w 2013 r. EBC przeanalizował różne systemy opłat i podejścia w tym zakresie przyjęte w Europie i na świecie (zwłaszcza w Stanach Zjednoczonych), w celu zidentyfikowania najlepszych praktyk;
- **opracowaniu projektu rozporządzenia EBC w sprawie nakładania opłat nadzorczych** – zostaną w nim określone tryb i kryteria obliczania rocznej opłaty nadzorczej (w tym szczegółowa metodyka) oraz procedura fakturowania.

Następnym krokiem będzie sfinalizowanie różnych propozycji dotyczących metodyki naliczania opłat nadzorczych przez EBC oraz przedłożenie projektu rozporządzenia EBC w tej sprawie do publicznej konsultacji (aktualnie planowane na pierwszą połowę 2014 r.).

### 7.4 INFRASTRUKTURA INFORMATYCZNA

Tworzenie nowych procesów i operacji biznesowych na potrzeby jednolitego mechanizmu nadzorczego wspierają cztery obszary zadaniowe dotyczące informatyki:

- **Wspólne usługi informatyczne:** w tymczasowych biurach pracowników jednolitego mechanizmu nadzorczego zainstalowano nowe stacje robocze; do końca jesieni 2014 r. planuje się podłączenie w sumie 1100 stacji. Właściwe organy krajowe będą się łączyć z aplikacjami jednolitego mechanizmu nadzorczego poprzez CoreNet – infrastrukturę sieciową używaną obecnie przez krajowe banki centralne (z wyjątkiem właściwych organów nadzorczych z Niemiec i Łotwy, dla których konieczne może być inne rozwiązanie). Analizowane są możliwe rozwiązania wymiany podpisanych i szyfrowanych wiadomości z właściwymi organami krajowymi spoza ESBC.
- **Współpraca, sekwencja czynności i zarządzanie informacjami:** tworzona jest publiczna infolinia do obsługi zapytań dotyczących jednolitego mechanizmu nadzorczego (zob. pkt 7.6), rozpoczęto też opracowywanie zautomatyzowanej sekwencji czynności (e-Contact).
- **Zarządzanie zasobami (ERP):** wspólnie z przedstawicielami poszczególnych obszarów biznesowych zdefiniowano wymagania biznesowe i potencjalne rozwiązania dotyczące budżetu jednolitego mechanizmu nadzorczego, jego struktury organizacyjnej i zmian związanych ze sprawozdawczością. Obecnie trwa ich przegląd. Jeśli chodzi o kalkulację kosztów, fakturowanie oraz pobieranie i uzgadnianie należności (zob. pkt 7.3), jako możliwe rozwiązania EBC zidentyfikował moduły SAP PSCD (należności i zobowiązania dla sektora publicznego) oraz SAP TRM (zarządzanie podatkami i przychodami). Toczą się prace nad opracowaniem prototypu, który zostanie oceniony przez przedstawicieli obszarów biznesowych w późniejszym terminie.
- **Gromadzenie, zarządzanie jakością i analiza danych:** rozpoczął się projekt dotyczący systemu bankowych danych nadzorczych (Supervisory Banking Data System – SUBA). Zakończono już analizę biznesową i techniczną. W grudniu rozpoczęły się prace nad prototypem systemu, ukierunkowane na ułatwienie gromadzenia i oceny plików nadzorczych na wczesnym etapie (tj. w pierwszym kwartale 2014 r.) zgodnie z nowymi standardami danych (ITS i XBRL). Przeanalizowano i uwzględniono wymogi biznesowe dotyczące mapowania i odwzorowywania istotnych banków w systemie RIAD. Ponadto odbyły się warsztaty z użytkownikami z ESBC w celu zebrania i przeanalizowania wymogów biznesowych dotyczących systemu oceny ryzyka. Aby ułatwić podejmowanie decyzji i komunikację w sprawach dotyczących jednolitego mechanizmu nadzorczego, Komitet Eurosystemu/ESBC ds. Informatyki (ICT) zaczął się zbierać w składzie obejmującym jednolity mechanizm nadzorczy.

## 7.5 ZARZĄDZANIE INFORMACJAMI

Dążąc do wykorzystania efektu synergii, przy pełnym poszanowaniu rozdziału zadań związanych z polityką pieniężną od nowej funkcji nadzorczej, EBC postanowił wykorzystać na potrzeby jednolitego mechanizmu nadzorczego – po odpowiednich adaptacjach – swoje dotychczasowe zasady, praktyki i narzędzia w zakresie zarządzania informacjami<sup>8</sup>, które sprawdziły się już w podobnych okolicznościach (np. komitetach EBC, ERRS i ESBC).

W ostatnich miesiącach EBC uruchomił bezpieczny dostęp do systemu DARWIN dla właściwych organów krajowych i wydzielił w nim przestrzeń roboczą na potrzeby prac związanych z etapem przygotowawczym, organów decyzyjnych jednolitego mechanizmu nadzorczego, kompleksowej oceny i komitetów ESBC obradujących w składzie obejmującym jednolity mechanizm nadzorczy. Każda przestrzeń robocza stanowi bezpieczny portal, który zapewnia łatwy dostęp do informacji i zaawansowane funkcje pobierania dokumentów i współpracy.

EBC projektuje także przyszłe rozwiązania w zakresie zarządzania informacjami na potrzeby procesów nadzorczych. Chodzi o stworzenie przestrzeni roboczych, w których pracownicy nadzoru z EBC i wszystkich właściwych organów krajowych mogliby wymieniać informacje dotyczące nadzoru ostrożnościowego i kontroli instytucji kredytowych łatwo i zgodnie z najwyższymi standardami bezpieczeństwa informatycznego. Projekt ten obejmuje podłączenie wspólnych zespołów nadzorczych, poprzez interfejs stanowiący jedyny punkt dostępu, do środowiska informatycznego jednolitego mechanizmu nadzorczego, a także dostarczenie tym zespołom zestawu narzędzi analitycznych i sprawozdawczych, który umożliwi pełną ocenę ryzyka występującego w nadzorowanych instytucjach oraz kwantyfikację ich kapitału i płynności.

## 7.6 KOMUNIKACJA

W Dyrekcji Generalnej Komunikacji i Służb Językowych EBC powstał specjalny zespół projektowy, który zajmie się koordynacją komunikacji zewnętrznej dotyczącej jednolitego mechanizmu nadzorczego. Jednolity mechanizm nadzorczy skorzysta na synergii istniejącej w obrębie tej dyrekcji. Zostanie do niego przydzielony rzecznik prasowy do spraw nadzoru oraz pracownicy, którzy będą koordynować tłumaczenia, działania informacyjne i kwestie protokołu, tłumaczenia na język angielski i redakcję tekstów angielskojęzycznych, komunikację wewnętrzną, zapytania publiczne, multimedia i monitoring mediów. Wypracowywane są

---

<sup>8</sup> Chodzi o wszelkie informacje – niezależnie od ich nośnika lub formy – dotyczące polityki, zadań, działań lub decyzji EBC (w tym zadań i działań wykonywanych zgodnie z postanowieniami Statutu ESBC i EBC) generowane lub przechowywane przez EBC.

kluczowe zasady komunikacji; bierze w tym udział Komitet Eurosystemu/ESBC ds. Komunikacji (ECCO), z którego wyłoniono nowy skład dla jednolitego mechanizmu nadzorczego, obejmujący m.in. wysokiej rangi specjalistów do spraw komunikacji z właściwych organów.

Głównym narzędziem komunikacji jednolitego mechanizmu nadzorczego będzie strona internetowa. W dniu, w którym Parlament Europejski przegłosował rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, w serwisie internetowym EBC uruchomiono nową zakładkę poświęconą nadzorowi bankowemu. Ta tymczasowa część serwisu jest stopniowo rozbudowywana i wzbogacana o informacje dotyczące jednolitego mechanizmu nadzorczego.

Równolegle powstaje nowa strona internetowa poświęcona jednolitemu mechanizmowi nadzorczemu, która ma zostać uruchomiona w listopadzie 2014 r., gdy mechanizm uzyska pełną zdolność do działania. W tej chwili są zbierane i oceniane podstawowe wymogi komunikacyjne dotyczące jednolitego mechanizmu nadzorczego, które nie zostały uregulowane w porozumieniu międzyinstytucjonalnym między Parlamentem Europejskim a EBC. Od nich zależeć będzie treść i struktura nowej strony internetowej.

Mimo wyraźnego rozdzielenia funkcji EBC dotyczących polityki pieniężnej od jego nowej funkcji nadzorczej, informacje na temat jednolitego mechanizmu nadzorczego będą dostępne zarówno w głównym serwisie internetowym EBC, jak i na stronie poświęconej tylko temu mechanizmowi.

Oczekuje się, że nowe zadania nadzorcze EBC spowodują znaczny wzrost liczby zapytań publicznych do EBC na ten temat. Po zebraniu wyników sondażu dotyczącego zarządzania zapytaniami publicznymi w dziedzinie nadzoru oraz po przeprowadzeniu studium wykonalności EBC planuje zwiększenie liczebności zespołu obsługującego te zapytania.

## 8 ODPOWIEDZIALNOŚĆ

Ramowe zasady odpowiedzialności mają decydujące znaczenie dla przejrzystości, legalności i niezależności decyzji nadzorczych, a jednocześnie umożliwią sprawne i skuteczne wywiązywanie się z obowiązków spoczywających na jednolitym mechanizmie nadzorczym. Ramy odpowiedzialności ustanowione w rozporządzeniu w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego są rzeczowe i solidne.

EBC będzie odpowiadać za wdrożenie rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego przed Parlamentem Europejskim i Radą UE i/lub – odpowiednio do sytuacji – Eurogrupą w obecności przedstawicieli uczestniczących państw członkowskich spoza strefy

euro. w związku z tym rozporządzenie przewiduje różne kanały rozliczania się z odpowiedzialności oraz składanie sprawozdań nie tylko tym dwóm instytucjom, ale również Komisji Europejskiej i parlamentom krajowym. Rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego ustanawia także jasne procedury powoływania przewodniczącego i wiceprzewodniczącego Rady ds. Nadzoru.

## 8.1 ODPOWIEDZIALNOŚĆ PRZED PARLAMENTEM EUROPEJSKIM I RADĄ UE

12 września 2013 r. Parlament Europejski i EBC podpisały deklarację, w której zobowiązują się do formalnego zawarcia **porozumienia międzyinstytucjonalnego** w sprawie praktycznych zasad egzekwowania demokratycznej odpowiedzialności i sprawowania nadzoru nad wykonywaniem zadań powierzonych EBC w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego – innymi słowy, precyzującą, jak właściwe postanowienia rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego dotyczące odpowiedzialności mają być stosowane w praktyce. Przy tej okazji przewodniczący Parlamentu Europejskiego i prezes EBC ogłosili też zamiar jak najszybszego przeprowadzenia procedury wyboru przewodniczącego Rady ds. Nadzoru.

Rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego weszło w życie 4 listopada 2013 r., a porozumienie międzyinstytucjonalne – 7 listopada 2013 r. Choć nie jest to przewidziane w rozporządzeniu w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego, również Rada UE podpisała z EBC **protokół ustaleń**, w którym doprecyzowane zostały postanowienia rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego dotyczące współpracy obu instytucji w zakresie tego mechanizmu. Protokół ustaleń wszedł w życie 12 grudnia 2013 r.

Głównym kanałem rozliczania się z odpowiedzialności będą regularne wysłuchania i organizowane doraźnie wymiany poglądów z udziałem przewodniczącej Rady ds. Nadzoru na forum Komisji Gospodarczej i Monetarnej Parlamentu Europejskiego (ECON) i Eurogrupy. Publikacja niniejszego raportu kwartalnego zbiega się z pierwszym wysłuchaniem przed komisją ECON, zaplanowanym na 4 lutego 2014 r. Porozumienie międzyinstytucjonalne określa również parametry współpracy z jednolitym mechanizmem nadzorczym podczas dochodzeń parlamentarnych i poufnych rozmów z przewodniczącą Rady ds. Nadzoru, które podlegają odpowiednim środkom zapewnienia poufności (wszyscy uczestnicy muszą podpisać umowy o zachowaniu poufności). Komisja ECON będzie otrzymywać protokoły posiedzeń Rady ds. Nadzoru, a także niepoufne informacje po zakończeniu procesu likwidacji instytucji kredytowej. Akty prawne EBC w sprawie zadań nadzorczych podlegające publicznym konsultacjom będą z wyprzedzeniem przedstawiane Parlamentowi.

Jeśli chodzi o inne szczególne kanały odpowiedzialności i sprawozdawczości, w okresie przejściowym raporty kwartalne będą przedstawiane Parlamentowi Europejskiemu, Radzie UE i Komisji Europejskiej, a raport roczny – Parlamentowi Europejskiemu, Radzie UE, Komisji Europejskiej i Eurogrupie. Raport roczny będzie również przekazywany parlamentom krajowym uczestniczących państw członkowskich, które mogą zgłaszać pytania i uwagi. Ogólny zarys najważniejszych treści raportów kwartalnych i rocznych został określony w porozumieniu międzyinstytucjonalnym i protokole ustaleń.

W uznaniu istotnej roli w rozliczaniu się z odpowiedzialności, jaka zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego spoczywa na przewodniczącej Rady ds. Nadzoru, to ona będzie przedstawiać raport roczny komisji ECON oraz Eurogrupie w obecności przedstawicieli uczestniczących państw członkowskich spoza strefy euro. Oczekuje się, że pierwszy raport roczny zostanie wydany do końca 2014 r. Zgodnie z porozumieniem międzyinstytucjonalnym będzie on opublikowany w serwisie internetowym EBC. Posłowie do Parlamentu Europejskiego i członkowie Rady UE będą mogli kierować ustne i pisemne pytania do przewodniczącej Rady ds. Nadzoru. Pytania pisemne i odpowiedzi na nie będą ogłaszane na stronach internetowych Parlamentu Europejskiego i EBC.

Także obywatele będą mieć możliwość zgłaszania uwag i zadawania pytań w tej i innych sprawach dotyczących jednolitego mechanizmu nadzorczego; zostaną one streszczone w zestawie najczęściej zadawanych pytań i odpowiedzi (zob. też pkt 7.6).

Niektóre przepisy rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego zostały wdrożone jeszcze przed wydaniem niniejszego pierwszego raportu kwartalnego. Dotyczy to w szczególności otwartej procedury kwalifikacyjnej na stanowisko przewodniczącego Rady ds. Nadzoru. Dzięki bardzo dobrej współpracy pomiędzy Parlamentem Europejskim, Radą UE i EBC działania przewidziane w rozporządzeniu w sprawie jednolitego mechanizmu nadzorczego oraz doprecyzowane w porozumieniu międzyinstytucjonalnym i protokole ustaleń zostały przeprowadzone niezwykle szybko; w rezultacie już 16 grudnia 2013 r. Rada UE powołała Danièle Nouy na stanowisko przewodniczącej. W związku z propozycją Rady Prezesów z 22 stycznia 2014 r. dotyczącą powołania Sabine Lautenschläger na stanowisko Wiceprzewodniczącej Rady ds. Nadzoru, w dniu 3 lutego 2014 r. ma się odbyć jej przesłuchanie przed komisją ECON Parlamentu Europejskiego i głosowanie nad jej kandydaturą. Etapy procedury kwalifikacyjnej, która zakończyła się przedstawieniem przez Radę Prezesów propozycji kandydatury na stanowisko przewodniczącego, objęły przedstawienie Parlamentowi Europejskiemu i Radzie UE projektu ogłoszenia o naborze, a następnie krótkiej listy wyłonionych kandydatów. Komisja ECON przeprowadziła też publiczne wysłuchanie w celu zatwierdzenia kandydatury na stanowisko przewodniczącej i oraz głosowanie w tej sprawie.



Przed powołaniem przewodniczącej Rady ds. Nadzoru posłowie Parlamentu Europejskiego kierowali pytania w sprawie przygotowań dotyczących jednolitego mechanizmu nadzorczego do prezesa EBC. Odpowiedzi zostały opublikowane na stronach internetowych Parlamentu Europejskiego i EBC. Odpowiedzi na dalsze pytania udzieliła przewodnicząca Rady ds. Nadzoru po swoim powołaniu na to stanowisko 16 grudnia 2013 r. Ponadto, zgodnie z porozumieniem międzyinstytucjonalnym, 4 lutego 2014 r. Parlament otrzymał projekt rozporządzenia ramowego, jeszcze przed skierowaniem go do konsultacji publicznych, które rozpoczną się 7 lutego. Rozporządzenie ramowe jest jednym z najważniejszych elementów prac przygotowawczych dotyczących jednolitego mechanizmu nadzorczego.

## 9 KOLEJNE KROKI I PRZYSZŁE WYZWANIA

Jednym z głównych wyzwań stojących przed EBC jest bezprecedensowy charakter i zakres nowych zadań. Także czas przeznaczony na utworzenie jednolitego mechanizmu nadzorczego jest bardzo krótki – znacznie krótszy niż wówczas, gdy powstawał sam EBC i wspólna polityka pieniężna.

Kolejną trudność stanowiły zmiany harmonogramu. Data objęcia przez EBC nowych obowiązków nadzorczych była stopniowo przesuwana – od marca do listopada 2014 r., co wymagało ciągłej aktualizacji wszystkich harmonogramów (czyli wpływało na procesy decyzyjne, kalendarz nadzorczy, przygotowania logistyczne, rekrutację i tworzenie wspólnych zespołów nadzorczych).

Przed publikacją następnego sprawozdania kwartalnego, która jest zaplanowana na maj 2014 r., EBC będzie musiał odpowiedzieć w szczególności na następujące trzy wyzwania:

- W związku z rekrutacją większości pracowników jednolitego mechanizmu nadzorczego i tworzeniem wspólnych zespołów nadzorczych odpowiedzialnych za bieżący nadzór nad prawie 130 istotnymi bankami EBC musi stworzyć warunki do dobrej współpracy między pracownikami „centrali” i właściwych organów krajowych. Dobre zarządzanie ma kluczowe znaczenie dla jednolitego mechanizmu nadzorczego, którego wysoko wykwalifikowane kadry, choć działające na rzecz wspólnego celu, mogą być zatrudnione przez różne organy i pracować w różnych miastach.
- Bardzo ważne będzie, by Rada ds. Nadzoru od samego początku działała jak najskuteczniej. w czasie, jaki pozostał do objęcia przez EBC zadań nadzorczych, musi zostać podjętych szereg decyzji o podstawowym znaczeniu, nie tylko określających

ogólne zasady funkcjonowania jednolitego mechanizmu nadzorczego, lecz także dotyczących dalszego rozwoju i kalibracji metodyk nadzoru i oceny ryzyka, które będą stosowane w całym mechanizmie, tak aby EBC mógł podejmować decyzje w sprawie kapitału i płynności jeszcze w 2014 r. Dotyczy to także kompleksowej oceny; szczegółowe informacje na jej temat zostały niedawno ogłoszone.

- Po opublikowaniu niniejszego pierwszego raportu kwartalnego EBC będzie dążyć do spełnienia zasadnych oczekiwań co do odpowiedzialności i przejrzystości wynikających z porozumienia międzyinstytucjonalnego i protokołu ustaleń. EBC dołoży wszelkich starań, aby wypełniać swoje obowiązki zgodnie z tymi uzgodnieniami.