



EUROPEJSKI BANK CENTRALNY

EUROSYSTEM



# RAPORT KWARTALNY O JEDNOLITYM MECHANIZMIE NADZORCZYM

**Postępy w operacyjnym  
wdrażaniu rozporządzenia  
w sprawie Jednolitego  
Mechanizmu Nadzorczego**



2014 / 4

© 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>	978-92-899-1246-4 (online)
<b>ISSN</b>	2315-375X (online)
<b>Numer katalogowy UE</b>	QB-BM-14-004-PL-N (online)
<b>DOI</b>	10.2866/65892

# GŁÓWNE PUNKTY

Niniejszy raport jest czwartym 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 okres trzech miesięcy **od 4 sierpnia do 3 listopada 2014 roku**<sup>1</sup>.

Główne punkty raportu są następujące:

- **4 listopada 2014 r. – po roku od wejścia w życie rozporządzenia w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego – EBC jest gotowy do objęcia w całości zadań nadzorczych powierzonych mu na mocy tego rozporządzenia.** Roczny okres przejściowy przewidziany w rozporządzeniu na przygotowanie się EBC do objęcia nowych zadań został w pełni wykorzystany. Na ostatnie trzy miesiące przypadło wiele wyzwań – niniejszy raport przedstawia, w jaki sposób zostały one rozwiązane.
- **Ukończono w terminie procedurę wszechstronnej oceny.** 26 października 2014 r. EBC opublikował jej rezultaty: ustalenia dotyczące poszczególnych banków – na jednolitych formularzach – oraz raport podsumowujący, w którym przedstawił wyniki wszystkich badanych banków wraz z dodatkowymi informacjami o metodyce, organizacji i realizacji oceny. Ostatnie miesiące i tygodnie poprzedzające ogłoszenie wyników wszechstronnej oceny przeznaczono na pogłębione prace nad zapewnieniem jakości testu warunków skrajnych i przeglądu jakości aktywów, połączenie wyników obu tych operacji oraz bezpośrednie rozmowy między organami nadzoru a bankami – tzw. dialog nadzorczy – w celu omówienia wstępnych i częściowych wyników oceny przed ich sfinalizowaniem.
- **Struktury zarządcze Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego są w pełni gotowe do działania.** W okresie sprawozdawczym odbyło się osiem posiedzeń Rady ds. Nadzoru i trzy posiedzenia Komitetu Sterującego, czyli od 30 stycznia 2014 r. Rada spotkała się łącznie 19 razy, a Komitet – 9 razy. Rada ds. Nadzoru opracowała, uchwaliła i przekazała (w odpowiednich językach urzędowych) 120 decyzji w sprawie uznania nadzorowanych instytucji za istotne. Było to duże wyzwanie analityczne, prawne i logistyczne. We wrześniu rozpoczęła działalność Administracyjna Rada Odwoławcza, niezwłocznie po mianowaniu jej pięciu członków i dwóch zastępców członków. Powołano także członków zespołu mediacyjnego. Wprowadzono przy tym procedurę

---

<sup>1</sup> Pierwszy raport kwartalny został opublikowany 4 lutego 2014 r., po upływie trzech miesięcy od wejścia w życie rozporządzenia w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego (4 listopada 2013 r.). Drugi raport ukazał się 6 maja, a trzeci – 5 sierpnia.

rocznej rotacji, której projekt został przedstawiony przewodniczącemu Rady UE przez wiceprzewodniczącą Rady ds. Nadzoru. W dniu 17 września 2014 r. Rada Prezesów uchwaliła decyzję EBC w sprawie regulaminów wewnętrznych mających zapewnić rozdział pionu nadzoru EBC od funkcji polityki pieniężnej i pozostałych zadań. Przyjęcie takich regulaminów było wymagane na mocy rozporządzenia w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, a zaczęły one obowiązywać jeszcze przed jego uruchomieniem.

- **Nabór pracowników przez EBC postępuje w szybkim tempie.** Spośród ok. 1000 stanowisk przewidzianych w budżecie dla pięciu jednostek organizacyjnych Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego i obsługujących go służb międzywydziałowych obsadzono blisko 900, a nowo zatrudnione osoby podjęły już pracę w EBC. Rekrutacja była prowadzona metodą zstępującą, czyli poczynając od najwyższych stanowisk. W sumie liczba pracowników, którzy już dołączyli do wszystkich jednostek organizacyjnych związanych z Jednolitym Mechanizmem Nadzorczym, zapewnia EBC pełną gotowość operacyjną do objęcia funkcji nadzorczej z początkiem listopada 2014 r. Wysoka liczba otrzymanych zgłoszeń (ponad 20 tys.) świadczy o dużym zainteresowaniu pracą w Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym.
- **Wspólne zespoły nadzorcze osiągnęły zdolność operacyjną i są gotowe do podjęcia bieżącego nadzoru nad istotnymi bankami.** Zespoły te stanowią główną strukturę operacyjną nadzoru w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego. Rekrutacja ich członków jest już bardzo zaawansowana. Na dzień 1 listopada w I i II Dyrekcji Generalnej EBC ds. Nadzoru Mikroostrożnościowego pracowało ponad 330 osób (w budżecie przewidziano 403 stanowiska), w tym 61 koordynatorów zespołów. Powoływanie członków zespołów przez właściwe organy krajowe również posuwa się naprzód mimo pewnych trudności, wynikających z tego, że część wyznaczonych już osób bierze teraz udział w postępowaniach rekrutacyjnych prowadzonych przez EBC, a niektóre organy krajowe przechodzą obecnie reorganizację. W ramach przygotowań do osiągnięcia gotowości operacyjnej na dzień 4 listopada 2014 r. wspólne zespoły nadzorcze odbyły spotkania inauguracyjne z macierzystymi organami krajowymi i podległymi bankami, a następnie utrzymywały z nimi regularne kontakty.
- **29 września 2014 r. opublikowano – we wszystkich językach urzędowych krajów strefy euro – przewodnik po nadzorze bankowym („Guide to banking supervision”).** Przewodnik stanowi rozwinięcie zapisów rozporządzenia i rozporządzenia ramowego w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego. Przedstawiono w nim w przystępny sposób ogólne zasady działania Jednolitego

Mechanizmu Nadzorczego, w tym zwłaszcza główne procesy i metody nadzorcze mające zastosowanie do istotnych i mniej istotnych instytucji kredytowych.

- **Rozporządzenie EBC w sprawie opłat nadzorczych zostało zatwierdzone przez Radę Prezesów EBC i opublikowane 30 października 2014 r.**, po konsultacjach społecznych i wysłuchaniu publicznym. Rozporządzenie to, które weszło w życie 1 listopada 2014 r., określa, w jaki sposób EBC ma nakładać roczną opłatę nadzorczą z tytułu wydatków ponoszonych w związku ze swoją nową rolą od listopada 2014 r.
- Bardzo zaawansowane są też **prace przygotowawcze** w wielu innych obszarach, takich jak infrastruktura informatyczna, zaplecze biurowe, komunikacja wewnętrzna i zewnętrzna, logistyka oraz służby prawne i statystyczne. Także więc w tych obszarach Jednolity Mechanizm Nadzorczy będzie w pełni gotów do działania z dniem 4 listopada 2014 r.

# 1 WSTĘP

Rozporządzenie w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego<sup>2</sup> stanowi, że od 3 listopada 2013 r. Europejski Bank Centralny (EBC) ma składać kwartalne sprawozdania z postępów w operacyjnym wdrażaniu tego rozporządzenia Parlamentowi Europejskiemu, Radzie UE i Komisji Europejskiej.

Zgodnie z porozumieniami zawartymi z Parlamentem Europejskim<sup>3</sup> i Radą UE<sup>4</sup> w sprawie rozliczania się z odpowiedzialności sprawozdania te powinny obejmować między innymi:

- wewnętrzne przygotowania, organizację i planowanie pracy
- konkretne rozwiązania wprowadzone w celu spełnienia wymogu rozdziału polityki pieniężnej od nadzoru
- współpracę z innymi odpowiedzialnymi organami krajowymi lub unijnymi
- przeszkody napotkane przez EBC podczas przygotowań do zadań nadzorczych
- problematyczne zdarzenia, zmiany w kodeksie postępowania.

Pierwszy raport kwartalny o Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym, opublikowany 4 lutego 2014 r., obejmował 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. Drugi raport dotyczył okresu od 4 lutego do 3 maja 2014 r., a trzeci – od 4 maja do 3 sierpnia 2014 r. Niniejszy – czwarty i ostatni – raport obejmuje okres od 4 sierpnia do 3 listopada 2014 r. Został sporządzony przez pracowników EBC i zatwierdzony przez Radę ds. Nadzoru, w konsultacji z Radą Prezesów EBC.

---

<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).

<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.

## 2 USTANOWIENIE STRUKTUR ZARZĄDCZYCH JEDNOLITEGO MECHANIZMU NADZORCZEGO

### 2.1 RADA DS. NADZORU I KOMITET STERUJĄCY

W okresie sprawozdawczym odbyło się osiem posiedzeń Rady ds. Nadzoru i trzy posiedzenia Komitetu Sterującego.

W lipcu Rada ds. Nadzoru wypróbowała działanie urządzeń do prowadzenia posiedzeń nadzwyczajnych w formie telekonferencji, a w sierpniu odbyła w ten sposób regularne obrady. W związku z tym, że 1 stycznia 2015 r. do strefy euro wejdzie Litwa, od września br. w posiedzeniach Rady ds. Nadzoru uczestniczy w charakterze obserwatora przedstawiciel Lietuvos bankas.

Oprócz formalnych spotkań członkowie Rady ds. Nadzoru odbyli również wiele nieoficjalnych rozmów w trakcie wizyt przewodniczącej i wiceprzewodniczącej w państwach członkowskich. Przewodnicząca, która w listopadzie 2013 r. podczas wysłuchania przed Parlamentem Europejskim poprzedzającego jej mianowanie zobowiązała się, że do końca 2014 r. złoży wizytę w organach nadzoru wszystkich uczestniczących państw członkowskich, spotkała się już z kierownictwem i pracownikami 22 spośród 24 organów.

Zgodnie z regulaminem Rady ds. Nadzoru na niektóre jej posiedzenia byli zapraszani przedstawiciele Komisji Europejskiej i Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB), aby zapewnić w określonych dziedzinach optymalne wzajemne oddziaływanie między Jednolitym Mechanizmem Nadzorczym a jednolitym rynkiem.

W ramach procedury wszczętej w marcu br. Rada ds. Nadzoru przygotowała w okresie sprawozdawczym 120 ostatecznych decyzji w sprawie uznania nadzorowanych instytucji za istotne. Decyzje te zostały uchwalone przez Radę Prezesów zgodnie z rozporządzeniem w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego w trybie zatwierdzenia przy braku sprzeciwu. Powiadomienia o decyzjach rozesłano do właściwych instytucji we wszystkich językach urzędowych. W sumie opracowanie i przyjęcie decyzji, stanowiące duże wyzwanie analityczne, prawne i logistyczne, zostało przeprowadzone sprawnie. W wyznaczonym terminie, czyli 4 września 2014 r., EBC opublikował w swoim serwisie internetowym listy banków istotnych i mniej istotnych, zgodnie z rozporządzeniem ramowym w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego.

W październiku Rada ds. Nadzoru zatwierdziła wyniki wszechstronnej oceny, które zostały przyjęte na posiedzeniach kolejno Rady ds. Nadzoru i Rady Prezesów.

Rozporządzenie ramowe w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego stanowi, że EBC może zdecydować o przejściu postępowań nadzorczych wszczętych przez właściwe organy krajowe, jeśli do 4 listopada 2014 r. nie zostały one jeszcze ukończone. Przyjęto przy tym ogólną zasadę, że toczące się postępowania pozostają w gestii organów krajowych. W przypadku odstąpienia od tej zasady EBC kierował się dwoma ważnymi kryteriami: spodziewanym czasem trwania postępowania i jego istotnością. 13 października 2014 r. Rada ds. Nadzoru wskazała, które postępowania zamierza przejąć.

## 2.2 ADMINISTRACYJNA RADA ODWOŁAWCZA

8 września 2014 r. Rada Prezesów mianowała członków Administracyjnej Rady Odwoławczej na pięcioletnią kadencję z możliwością jednokrotnego przedłużenia (zaproszenie do wyrażenia zainteresowania stanowiskiem członka Rady ukazało się w maju). W skład Rady Odwoławczej wchodzi pięć osób: Jean-Paul Redouin (przewodniczący), Concetta Brescia Morra (wiceprzewodnicząca), F. Javier Arístegui Yáñez, André Camilleri oraz Edgar Meister. Na zastępców członków, którzy mają tymczasowo przejmować ich obowiązki w przypadku przejściowej niezdolności do pracy i w innych sytuacjach określonych w decyzji EBC/2014/16<sup>5</sup>, wyznaczono dwie osoby: Kaarla Jännäriego i René Smitsa. Członkowie Rady Odwoławczej działają niezależnie, kierują się interesem publicznym i nie otrzymują instrukcji od EBC.

Rolą Administracyjnej Rady Odwoławczej jest przeprowadzanie wewnętrznego przeglądu administracyjnego decyzji nadzorczych EBC uchwalonych (w trybie zatwierdzenia przy braku sprzeciwu) przez Radę Prezesów. Przegląd przeprowadza się na wniosek każdej osoby fizycznej lub prawnej, do której decyzje takie są skierowane lub której dotyczą one bezpośrednio i indywidualnie. Rada Odwoławcza musi wydać opinię w ciągu najwyżej dwóch miesięcy od otrzymania wniosku. Opinia ta nie jest wiążąca dla Rady ds. Nadzoru ani Rady Prezesów. Rada Odwoławcza wskazuje w niej, czy oprotestowana decyzja powinna zostać uchylona, zastąpiona decyzją o identycznej treści czy zastąpiona nową decyzją<sup>6</sup>.

<sup>5</sup> Decyzja EBC/2014/16 z dnia 14 kwietnia 2014 r. w sprawie ustanowienia Administracyjnej Rady Odwoławczej i jej regulaminu operacyjnego (Dz.U. L 175 z 14.6.2014, s. 47).

<sup>6</sup> Zgodnie z art. 17 decyzji EBC/2014/16 ostatecznym wynikiem przeglądu przeprowadzonego przez Administracyjną Radę Odwoławczą jest w każdym przypadku uchwalenie przez Radę Prezesów nowej decyzji na podstawie projektu przedstawionego przez Radę ds. Nadzoru i z uwzględnieniem opinii Rady Odwoławczej. Projekt nowej decyzji może wprowadzać zmiany do treści pierwotnej decyzji, uchylać ją albo pozostawiać w niezmienionym kształcie. Rada ds. Nadzoru i Rada Prezesów stosują przy tym standardową procedurę zatwierdzenia przy braku sprzeciwu, a przedstawionemu projektowi towarzyszy opinia Rady Odwoławczej.



Rada Odwoławcza rozpoczęła pracę we wrześniu niezwłocznie po mianowaniu jej członków. Wspomaga ją Sekretariat Rady ds. Nadzoru, a w razie potrzeby także inne służby EBC. Sekretarz Rady ds. Nadzoru pełni też funkcję sekretarza Rady Odwoławczej.

### 2.3 ZESPÓŁ MEDIACYJNY

Jak podano już w trzecim raporcie kwartalnym, na mocy rozporządzenia EBC/2014/26 z dnia 2 czerwca 2014 r.<sup>7</sup> utworzono zespół mediacyjny, który ma czuwać nad rozdziałem zadań dotyczących polityki pieniężnej od zadań nadzorczych, wymaganym na mocy art. 25 ust. 5 rozporządzenia w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego. W zespole ma zasiadać po jednej osobie z każdego uczestniczącego państwa członkowskiego, wybranej spośród członków Rady Prezesów i Rady ds. Nadzoru. Procedura powoływania członków zespołu musi spełniać wymóg powyższego rozporządzenia, a mianowicie przewodniczący zespołu mediacyjnego – czyli wiceprzewodniczący Rady ds. Nadzoru, sam niebędący członkiem zespołu – ma dążyć do utrzymania równowagi między liczbą członków pochodzących z Rady Prezesów i Rady ds. Nadzoru.

W związku z tym EBC przedstawił przewodniczącemu Rady UE propozycję, by mianowanie członków zespołu odbywało się rotacyjnie w cyklu rocznym. Po omówieniu z pozostałymi ministrami z Rady ECOFIN propozycja ta została przyjęta. Przewiduje ona utworzenie dwóch grup państw możliwie równych liczebnie (zatem obecnie liczących po dziewięciu członków) spośród państw należących do Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, uszeregowanych w porządku protokołarnym (wg nazw w językach rodzimych). Rządy państw z pierwszej grupy poproszono o wyznaczenie swoich przedstawicieli z ramienia Rady Prezesów, a rządy państw z drugiej grupy – przedstawicieli z ramienia Rady ds. Nadzoru, w obu przypadkach na rok. Kolejnego roku następowałaby zamiana mandatów (tj. członek z ramienia Rady ds. Nadzoru zastępowałby członka z ramienia Rady Prezesów i odwrotnie). Zamiana ta nie dotyczyłaby państw członkowskich spoza strefy euro uczestniczących w Mechanizmie na zasadzie bliskiej współpracy, których rządy byłyby wówczas proszone o wyznaczenie własnych przedstawicieli z ramienia Rady ds. Nadzoru. Wymagałoby to odpowiedniego dostosowania zasad rotacji.

---

<sup>7</sup> Rozporządzenie EBC/2014/26 z dnia 2 czerwca 2014 r. w sprawie ustanowienia zespołu mediacyjnego i jego regulaminu (Dz.U. L 179 z 19.6.2014, s. 72).

## 3 USTANOWIENIE PIONU NADZORU W EBC

### 3.1 ZATRUDNIENIE

Rekrutacja pracowników do Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego przebiega w zadowalającym tempie. Na ogłoszone stanowiska zgłosili się kandydaci z wszystkich państw członkowskich UE, z sektora zarówno prywatnego, jak i publicznego. EBC otrzymał łącznie ponad 20 tys. zgłoszeń na stanowiska w samych jednostkach organizacyjnych odpowiedzialnych za nadzór.

Kampanię rekrutacyjną prowadzono metodą zstępującą, czyli poczynając od najwyższych stanowisk, by umożliwić kierownikom skompletowanie swoich zespołów. W wyniku rekrutacji obsadzono łącznie niemal 900 z ok. 1000 stanowisk przewidzianych w budżecie. Nowi pracownicy pięciu jednostek organizacyjnych Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego i służb międzywydziałowych rozpoczęli pracę jeszcze przed początkiem listopada 2014 roku<sup>8</sup>. Obsadzono już także część innych stanowisk, z datą rozpoczęcia pracy po 1 listopada 2014 r. Większość kampanii rekrutacyjnych na pozostałe stanowiska została ukończona przed końcem października. Ponieważ z góry założono, że tempo rekrutacji nie może odbijać się na jej jakości, niektóre postępowania rekrutacyjne nie zakończyły się obsadzeniem stanowisk. Zatem ponownie ogłoszono nabór na te stanowiska, przy czym ogłoszenia przeformułowano, aby w drugiej turze zwiększyć szanse na znalezienie właściwych kandydatów. W sumie liczba pracowników, którzy już dołączyli do wszystkich jednostek organizacyjnych związanych z Jednolitym Mechanizmem Nadzorczym, zapewnia EBC pełną gotowość operacyjną do objęcia funkcji nadzorczej z początkiem listopada 2014 r. Ponadto w okresie przygotowań do uruchomienia Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego EBC korzystał ze wsparcia ok. 200 ekspertów, którzy zostali tymczasowo oddelegowani z właściwych organów krajowych. Później wielu z nich przeszło z powodzeniem rekrutację, pozostaną zatem w EBC jako pracownicy stali, co przyczyni się do zachowania ciągłości działania.

### 3.2 WSPÓLNE ZESPOŁY NADZORCZE

Nadzór operacyjny nad istotnymi bankami będzie prowadzony przez wspólne zespoły nadzorcze. Każdym zespołem będzie zarządzać koordynator z ramienia EBC, a w skład zespołów będą wchodzić inspektorzy zarówno z EBC, jak i z właściwych organów uczestniczących państw członkowskich.

<sup>8</sup> W budżecie na 2014 r. na potrzeby Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego przewidziano 1073,5 EPC, z czego 984,5 to stanowiska stałe, a 89 – stanowiska tymczasowe.

Prowadzona przez EBC rekrutacja pracowników do wspólnych zespołów nadzorczych i przygotowania do osiągnięcia przez nie zdolności operacyjnej na dzień 4 listopada 2014 r. są coraz bardziej zaawansowane. Do 1 listopada pracę w I i II Dyrekcji Generalnej EBC ds. Nadzoru Mikroostrożnościowego rozpoczęło ponad 330 osób – w budżecie przewidziano 403 stanowiska – w tym 61 koordynatorów wspólnych zespołów nadzorczych (niektórzy odpowiadają za więcej niż jeden zespół). Część zatrudnionych nie mogła jednak w tym terminie dołączyć do zespołów, gdyż była zaangażowana w końcowe prace nad wszechstronną oceną. Ponadto na niektóre nieobsadzone jeszcze stanowiska inspektorów i analityków ponownie ogłoszono rekrutację, która zakończyła się na początku października.

Nabór do wspólnych zespołów nadzorczych przebiega sprawnie również po stronie właściwych organów krajowych. EBC zwrócił się do właściwych organów krajowych o dokładne informacje dotyczące wyznaczania ich przedstawicieli do zespołów – odpowiedzi otrzymał pod koniec sierpnia 2014 r. Powoływanie członków zespołów przez organy krajowe napotyka jednak obecnie pewne trudności, ponieważ część wyznaczonych już osób bierze teraz udział w postępowaniach rekrutacyjnych prowadzonych przez EBC, a ponadto niektóre organy krajowe przechodzą obecnie reorganizację. Z tych powodów ostateczne dane liczbowe będą znane dopiero pod koniec roku.

Podsumowując, wspólne zespoły nadzorcze są już gotowe, by 4 listopada rozpocząć bieżący nadzór nad istotnymi bankami, choć – jak już wspomniano – kilka problemów nie zostało jeszcze rozwiązanych.

W okresie sprawozdawczym odbyły się spotkania inauguracyjne zespołów z właściwymi organami z krajów, w których siedzibę mają istotne instytucje, a także kilka spotkań, na których kontynuowano zapoczątkowane wcześniej prace. Koordynatorzy i członkowie zespołów z ramienia EBC nawiązali kontakt z właściwymi organami krajowymi i włączyli się pełniej w czynności nadzorcze. Ponadto pogłębili wiedzę na temat historii nadzoru i profilu ryzyka poszczególnych banków oraz spotkali się z przedstawicielami tych banków, by poznać ich osobiście. W ramach zespołów pracownicy EBC i właściwych organów krajowych zaczęli także regularnie wymieniać informacje w kwestiach operacyjnych.

Od czerwca członkowie zespołów uczestniczyli w charakterze obserwatorów w posiedzeniach kolegów organów nadzoru i grup zarządzania kryzysowego, aby przygotować się do objęcia przewodnictwa w tych grupach od 4 listopada 2014 r., kiedy to zbiorczy nadzór nad bankami zaczyna sprawować EBC.

Koordynatorzy zespołów dalej pomagali w pracach nad wszechstronną oceną, w tym w przygotowaniu i przekazaniu cząstkowych i wstępnych wyników oceny poszczególnym

bankom w ramach dialogu nadzorczego. Najważniejszym zadaniem wynikającym z oceny będzie przegląd planów kapitałowych, które banki muszą przedłożyć w przypadku niedoboru kapitału.

Dodatkowo zespoły opracowują obecnie – w bliskiej współpracy z IV Dyrekcją Generalną ds. Nadzoru Mikroostrożnościowego (odpowiedzialną za służby międzywydziałowe i specjalistyczne) – programy badań nadzorczych na 2015 r. dla wszystkich istotnych banków, a także testują w warunkach rzeczywistych system oceny ryzyka oraz metody i procedury procesu przeglądu i oceny nadzorczej (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP). Członkowie zespołów z ramienia EBC i właściwych organów krajowych przy tych projektach ściśle ze sobą współpracują.

Wreszcie – zespoły przystąpiły do testowania systemu zarządzania informacjami (Information Management System – IMAS). Jest to narzędzie informatyczne do zarządzania sekwencją czynności i procesami biznesowymi w zespołach, jak również bezpieczny kanał komunikacji między członkami zespołów w EBC i właściwych organach krajowych.

### **3.3 ROZDZIAŁ PIONÓW**

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego EBC powinien przyjąć i opublikować 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.

Jako uzupełnienie rozwiązań, które wprowadzono już na potrzeby organizacyjnego i proceduralnego rozdziału pionów w zakresie wymaganym na mocy rozporządzenia w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, w dniu 17 września 2014 r. Rada Prezesów uchwaliła decyzję EBC/2014/39<sup>9</sup> w sprawie wdrożenia rozdziału funkcji polityki pieniężnej od funkcji nadzorczej Europejskiego Banku Centralnego. Decyzja ta, zawierająca w szczególności przepisy dotyczące zachowania tajemnicy służbowej i wymiany informacji między oboma pionami, weszła w życie 18 października 2014 r.

W decyzji tej skupiono się na zasadach ogólnych, tak aby umożliwić późniejsze opracowanie bardziej szczegółowych rozwiązań w zakresie organizacji wewnętrznej EBC. Określono takie kwestie organizacyjne jak niezależność procedur decyzyjnych, zasady zachowania tajemnicy służbowej oraz reguły wymiany informacji między pionem nadzoru a pionem polityki pieniężnej EBC.

---

<sup>9</sup> Decyzja EBC/2014/39 (Dz.U. L 300 z 18.10.2014, s. 57).

Reguły wymiany informacji między oboma pionami umożliwiają EBC sprawne i skuteczne wykonywanie zadań, a zarazem nie dopuszczają do nieuprawnionych wzajemnych ingerencji oraz zapewniają dostateczną ochronę informacji poufnych. Przy klasyfikacji i wymianie informacji w obrębie EBC będą stosowane w pierwszej kolejności ogólne obowiązujące zasady poufności.

Wymiana informacji poufnych musi następować wyłącznie w niezbędnym zakresie (zasada *need-to-know*), a jednocześnie bez uszczerbku dla realizacji celów obu pionów. W przypadku konfliktu interesów o prawie dostępu do informacji poufnych decyduje Zarząd.

W kwestii wymiany informacji poufnych między pionem polityki pieniężnej a pionem nadzoru decyzja stanowi, że zanonimizowane dane w standardach FINREP i COREP<sup>10</sup> oraz poufne analizy zbiorcze (niezawierające ani danych na temat poszczególnych banków, ani informacji o znaczeniu strategicznym) mogą być przekazywane między pionami pod warunkiem zachowania zasad poufności EBC. W przypadku danych surowych, takich jak indywidualne dane i oceny nadzorcze (zwłaszcza dane odnoszące się do poszczególnych banków lub informacje o znaczeniu strategicznym), dostęp jest bardziej ograniczony i wymaga zgody Zarządu.

Przedmiotowa decyzja ma zastosowanie wyłącznie do EBC. Nie obejmuje kwestii wymiany informacji w obrębie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego (tj. między EBC a właściwymi organami krajowymi), która zostanie rozstrzygnięta osobno.

### **3.4 KODEKS POSTĘPOWANIA PRACOWNIKÓW I KIEROWNICTWA EBC ZAANGAŻOWANYCH W NADZÓR BANKOWY**

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego Rada Prezesów EBC powinna opracować i opublikować kodeks postępowania pracowników i kierownictwa EBC zaangażowanych w nadzór bankowy. EBC opracował projekt zasad etyki zawodowej w ramach ogólnego przeglądu ramowych zasad etycznych, które obowiązują wszystkich pracowników EBC. W nowych zasadach zostaną uwzględnione wymogi ustanowione w rozporządzeniu w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego i porozumieniu międzyinstytucjonalnym między Parlamentem Europejskim a EBC. Po zasięgnięciu opinii Rady ds. Nadzoru i przedstawicieli pracowników Zarząd EBC skierował projekt do rozpatrzenia i uchwalenia przez Radę Prezesów. Zgodnie z porozumieniem międzyinstytucjonalnym EBC

---

<sup>10</sup> Standardy sprawozdawczości finansowej (Financial Reporting – FINREP) i ostrożnościowej (Common Reporting – COREP) stanowią część wykonawczych standardów technicznych EUNB. FINREP, stosowany do zbierania danych finansowych od instytucji bankowych, to ujednolicony format, w którym składane są roczne sprawozdania finansowe tych instytucji (bilans, rachunek zysków i strat oraz szczegółowe załączniki). COREP służy do zbierania, także w ujednoliconym formacie, danych na potrzeby obliczeń w ramach filaru I, tj. szczegółowych informacji dotyczących funduszy własnych, pomniejszych i wymogów kapitałowych (ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego) oraz dużych ekspozycji.

poinformował Parlament o najważniejszych zapisach przygotowywanego kodeksu postępowania przed jego uchwaleniem.

### 3.5 KODEKS POSTĘPOWANIA CZŁONKÓW RADY DS. NADZORU

Regulamin EBC stanowi, że Rada ds. Nadzoru powinna przyjąć i aktualizować kodeks postępowania będący źródłem wytycznych dla jej członków; ma on być opublikowany w serwisie internetowym EBC. Obecnie EBC jest w trakcie opracowywania tego kodeksu. Zostanie w nim uwzględniony wymóg rozporządzenia w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, aby ustanowić i stosować kompleksowe formalne procedury i proporcjonalne okresy w celu rozpoznawania z wyprzedzeniem ewentualnego konfliktu interesów członków Rady ds. Nadzoru wynikającego z ich dalszych planów zawodowych, a także w celu zapobiegania takiemu konfliktowi.

### 3.6 SPRAWY KADROWE ZWIĄZANE Z JEDNOLITYM MECHANIZMEM NADZORCZYM

Utworzenie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego ma istotne skutki dla polityki kadrowej EBC, znacznie wykraczające poza omówioną już konieczność obsady nowych stanowisk. Niezbędna – i po raz pierwszy tak intensywna – współpraca między EBC a właściwymi organami krajowymi, która ma odbywać się głównie w ramach wspólnych zespołów nadzorczych i zespołów ds. kontroli na miejscu, oraz powodzenie wybranego modelu zarządzania, opartego na strukturze macierzowej, zależą zwłaszcza od dostatecznej koordynacji działań na wszystkich szczeblach. Koordynacja ta wymaga z kolei ujednoczenia niektórych ważnych zasad polityki kadrowej, mimo że ogólnie warunki zatrudnienia w poszczególnych instytucjach tworzących Jednolity Mechanizm Nadzorczy będą nadal się różnić. Wykonano już istotne prace w następujących obszarach:

- **Informacja o ocenie wyników pracy:** W trosce o najwyższą jakość pracy wspólnych zespołów nadzorczych EBC i właściwe organy krajowe określiły zasady zbierania i przekazywania informacji o indywidualnych wynikach osób pracujących w tych zespołach. Opracowane zasady mogą być wykorzystywane do ocen pracowniczych przeprowadzanych w organach macierzystych. EBC rozpoczyna obecnie konsultacje z Europejskim Inspektorem Ochrony Danych w kwestii ochrony danych osobowych.
- **Program szkoleniowy:** Aby skutecznie przekazywać wiedzę i rozwijać umiejętności, a także wspierać budowę wspólnej kultury organizacyjnej Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, opracowano program szkoleniowy, w którego zakres wejdą następujące



tematy: zarządzanie, metodyka, umiejętności zarządcze i interpersonalne, informatyka oraz szkolenie wprowadzające dla nowych pracowników.

- **Mobilność zawodowa w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego:**  
W rozporządzeniu w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego zawarto wymóg, by EBC i wszystkie właściwe organy krajowe uzgodniły możliwość i zasady wymiany i oddelegowywania pracowników pomiędzy EBC a tymi organami oraz między samymi organami. Działania takie uznaje się za ważne dla budowania wspólnej kultury nadzorczej. Podczas tworzenia Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego duży nacisk położono na mobilność, czyli możliwość przenoszenia się pracowników (na szczeblu koordynatorów, podkoordynatorów i ekspertów) między wspólnymi zespołami nadzorczymi.

### 3.7 REŻIM JĘZYKOWY

Podstawą prawną reżimu językowego Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego jest przede wszystkim rozporządzenie Rady nr 1 z 1958 r. w sprawie systemu językowego instytucji Unii Europejskiej. Reżim językowy obowiązujący w komunikacji pomiędzy EBC a właściwymi organami krajowymi oraz pomiędzy pracownikami Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego a nadzorowanymi podmiotami jest określony szczegółowo w rozporządzeniu ramowym w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego.

Zgodnie z art. 23 tego rozporządzenia postanowiono, że w komunikacji między EBC a właściwymi organami krajowymi w obrębie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego używany będzie język angielski.

Jeśli chodzi o komunikację z nadzorowanymi podmiotami, o której mówi art. 24 rozporządzenia ramowego, podmioty te mogą przysyłać do EBC dokumenty sporządzone w dowolnym języku urzędowym Unii i mają prawo do otrzymania odpowiedzi w tym samym języku. EBC i nadzorowane podmioty mogą uzgodnić, że w komunikacji pisemnej – także w odniesieniu do decyzji nadzorczych EBC – będą używać wyłącznie jednego z języków urzędowych Unii. Ustalenie to może zostać w dowolnym momencie unieważnione przez nadzorowany podmiot – zmiana języka będzie dotyczyć tylko tych części procedury nadzorczej, których EBC jeszcze nie przeprowadził. Ponadto jeżeli osoby biorące udział w przesłuchaniu zażądadą, by odbyło się ono w innym języku urzędowym Unii niż język procedury nadzorczej EBC, powinny powiadomić o tym EBC z odpowiednim wyprzedzeniem, by można było poczynić niezbędne przygotowania.

Większość istotnych banków – bo aż 85 – zgodziła się na używanie w komunikacji z EBC języka angielskiego, a mniejsza grupa – 34, w tym większość banków niemieckich oraz niektóre z Austrii, Belgii, Cypru, Finlandii, Francji, Włoch i Słowenii – zdecydowała się na komunikację w języku krajowym.

## 4 RAMY PRAWNE

### 4.1 PRACE NAD UCHWALENIEM ROZPORZĄDZENIA EBC W SPRAWIE OPŁAT NADZORCZYCH

30 października 2014 r. EBC opublikował rozporządzenie w sprawie opłat nadzorczych, które weszło w życie 1 listopada. Zostało ono uchwalone przez Radę Prezesów po konsultacjach społecznych, obejmujących m.in. wysłuchanie publiczne. W rozporządzeniu określono zasady nakładania przez EBC rocznej opłaty nadzorczej z tytułu wydatków ponoszonych w związku z nową funkcją nadzorczą od listopada 2014 r.

W szczególności rozporządzenie określa metodykę: a) obliczania łącznej kwoty rocznej opłaty nadzorczej, b) obliczania kwoty przypadającej na poszczególne nadzorowane banki lub grupy bankowe oraz c) pobierania rocznej opłaty nadzorczej.

Konsultacje zakończyły się w lipcu. Do EBC wpłynęło 31 zestawów uwag, zgłoszonych przez europejskie i krajowe stowarzyszenia rynkowe i bankowe, instytucje finansowe i kredytowe, banki centralne, organy nadzoru i inne organy publiczne oraz osoby fizyczne. Główne elementy zaproponowanego systemu opłat spotkały się z szeroką akceptacją. Na podstawie otrzymanych uwag wprowadzono następujące zmiany w systemie opłat nadzorczych: wyłączono z kwot odzyskiwanych w formie opłat nadzorczych odszkodowania wypłacane przez EBC osobom trzecim, zmieniono termin przekazywania przez nadzorowane podmioty danych będących podstawą obliczenia wysokości opłaty oraz wyłączono z obliczania opłaty jednostki zależne mające siedzibę w nieuczestniczącym państwie członkowskim, zgodnie z motywem 77 rozporządzenia w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego. Szczegółowe informacje o sposobie uwzględnienia zgłoszonych uwag podano w podsumowaniu konsultacji, które jest dostępne w serwisie internetowym EBC.

W nadchodzącym okresie EBC będzie kontynuować wdrażanie systemu opłat nadzorczych, ze szczególnym naciskiem na nawiązanie kontaktów z nadzorowanymi podmiotami. By umożliwić wstępną konfigurację systemu, banki powinny do końca grudnia 2014 r. przekazać do EBC dane podmiotu obciążanego opłatą. Pierwsze zawiadomienie o opłacie ma zostać wydane pod koniec 2015 r. za okres 14 miesięcy, tj. listopad i grudzień 2014 r. oraz cały rok 2015.



## 4.2 DZIAŁANIA WYNIKAJĄCE Z DECYZJI EBC W SPRAWIE BLISKIEJ WSPÓŁPRACY

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego państwa członkowskie, których walutą nie jest euro, mogą uczestniczyć w Mechanizmie na zasadzie bliskiej współpracy. W art. 7 rozporządzenia określono najważniejsze warunki ustanowienia takiej współpracy między EBC a właściwymi organami wnioskującego państwa członkowskiego, natomiast kwestie proceduralne – np. termin złożenia i treść wniosku o nawiązanie bliskiej współpracy, jego ocena przez EBC oraz przyjęcie przez EBC odpowiedniej decyzji – rozstrzygnięto w decyzji EBC/2014/5, która weszła w życie 27 lutego 2014 roku<sup>11</sup>.

Do tej pory nie wpłynął żaden wniosek o uruchomienie procedury bliskiej współpracy. EBC odebrał jednak nieoficjalne sygnały zainteresowania od kilku państw członkowskich i zorganizował z nimi spotkania dwustronne w sprawie jej ewentualnego nawiązania.

# 5 MODEL NADZORU

## 5.1 UKOŃCZENIE INSTRUKCJI NADZORU

Instrukcja nadzoru to dokument wewnętrzny przeznaczony dla pracowników Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, opisujący procesy i metodykę nadzoru nad instytucjami kredytowymi oraz procedury współpracy w obrębie Mechanizmu i z organami zewnętrznymi. We wrześniu 2014 r. Rada ds. Nadzoru zatwierdziła nową wersję instrukcji, w której najwięcej uwagi poświęcono procesowi przeglądu i oceny nadzorczej (SREP). Instrukcja w obecnym kształcie ułatwia zaplanowanie prac na 2015 rok.

W instrukcji omówione są następujące zagadnienia:

- struktura i obsada wspólnych zespołów nadzorczych
- procesy i procedury nadzorcze
- podział zadań w Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym
- metodyka czynności kontrolnych na miejscu
- aspekty metodyczne i proceduralne procesu SREP realizowanego w Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym, opartego na odpowiednich wytycznych EUNB.

---

<sup>11</sup> Decyzja EBC/2014/5 z dnia 31 stycznia 2014 r. w sprawie bliskiej współpracy z właściwymi organami krajowymi państw członkowskich, których walutą nie jest euro (Dz.U. L 198 z 5.7.2014, s. 7).

Metodyka procesu SREP jest obecnie sprawdzana przez pracowników Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, którzy mają ocenić jakość systemu oceny ryzyka i zaproponować ulepszenia.

Instrukcja ma być dokumentem dynamicznym, aktualizowanym w miarę rozwoju sytuacji rynkowej i działalności nadzorczej.

## **5.2 PUBLIKACJA PRZEWODNIKA PO NADZORZE BANKOWYM**

Na Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym spoczywają określone obowiązki informacyjne, aby dostarczać opinii publicznej i nadzorowanym podmiotom wiedzy na temat przyjętego modelu nadzoru. Porozumienie międzyinstytucjonalne przewiduje zwłaszcza publikację w serwisie internetowym EBC informatora o praktyce działalności nadzorczej.

„Guide to banking supervision” (Przewodnik po nadzorze bankowym) został opublikowany przez EBC 29 września 2014 r. Objąsnił w przystępny sposób ogólne zasady działania Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego oraz przedstawiono najważniejsze kwestie proceduralne i metodyczne związane z nadzorem nad istotnymi i mniej istotnymi instytucjami kredytowymi. Opisano na przykład, na czym polega praca wspólnych zespołów nadzorczych, i podano zasady współdziałania poszczególnych jednostek organizacyjnych Mechanizmu przy planowaniu cyklu nadzoru. Przewodnik ma pomóc nadzorowanym podmiotom w zdobyciu wiedzy na temat najważniejszych procesów nadzorczych realizowanych w ramach Mechanizmu, a w stosownych przypadkach – również w odpowiednim dostosowaniu swoich procedur wewnętrznych.

Przewodnik opracowano na podstawie rozporządzenia i rozporządzenia ramowego w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, we wszystkich językach urzędowych państw strefy euro oraz w języku litewskim. Dokument ten nie jest aktem prawnym, więc nie nakłada żadnych formalnych obowiązków ani na instytucje kredytowe, ani na Jednolity Mechanizm Nadzorczy.

# **6 PRZYGOTOWANIE INNYCH OBSZARÓW ZADANIOWYCH**

## **6.1 ZASADY PRZEKAZYWANIA DANYCH NADZORCZYCH**

W okresie omówionym w poprzednim raporcie prace dotyczące danych i zasad sprawozdawczości w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego koncentrowały się na ukończeniu projektu rozporządzenia EBC w sprawie nadzorczej sprawozdawczości finansowej. 23 października 2014 r. projekt ten został przekazany do konsultacji społecznych. Wcześniej,

zgodnie z porozumieniem międzyinstytucjonalnym, otrzymała go Komisja Gospodarcza i Monetarna Parlamentu Europejskiego.

Obecnie obowiązek przekazywania nadzorczych informacji finansowych spoczywa jedynie na instytucjach stosujących międzynarodowe standardy sprawozdawczości finansowej na poziomie skonsolidowanym. W projekcie rozporządzenia obowiązek ten rozszerzono na banki sporządzające skonsolidowane sprawozdania według krajowych zasad rachunkowości oraz sprawozdania jednostkowe (tj. pojedyncze osoby prawne). W ten sposób uwzględniono zasadę proporcjonalności. Projekt rozporządzenia nie wpływa na to, jakie standardy rachunkowości są stosowane przez nadzorowane grupy i podmioty w sprawozdaniach skonsolidowanych lub rocznych ani nie zmienia standardów rachunkowości mających zastosowanie w sprawozdawczości nadzorczej. EUNB został ponadto powiadomiony zgodnie z rozporządzeniem CRR, że EBC – jako właściwy organ – będzie, w granicach swoich uprawnień, zbierał od istotnych nadzorowanych grup nadzorcze dane finansowe, określone w wykonawczych standardach technicznych dotyczących sprawozdawczości nadzorczej.

W obszarze statystyki EBC wprowadził niezbędne rozwiązania organizacyjne na potrzeby zarządzania danymi nadzorczymi i obsługi działań nadzorczych w zakresie tych danych. Dane będą regularnie zbierane i przekazywane do EBC przez właściwe organy krajowe. Takie zdecentralizowane podejście, zastosowane już z powodzeniem w tworzeniu innych zbiorów danych statystycznych, wymaga udziału właściwych organów krajowych na pierwszym etapie kontroli jakości. Drugi etap będzie przeprowadzany w EBC. Kontrola jakości zapewni jednolite stosowanie we wszystkich instytucjach nadzorowanych w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego tych samych standardów jakości danych.

## 6.2 INFORMATYKA

Poczyniono znaczne postępy w pracach nad infrastrukturą informatyczną na potrzeby Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego.

- **System zarządzania informacjami (IMAS):** System IMAS będzie gotowy do uruchomienia 4 listopada 2014 r. Będzie to główne narzędzie informatyczne wspólnych zespołów nadzorczych, pozwalające zapewnić jednolitość procesów i spójność nadzoru nad instytucjami kredytowymi z technicznego punktu widzenia. Zwłaszcza na początkowym etapie działania Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego system ten będzie odgrywać zasadniczą rolę w zapewnianiu stosowania jednakowych metod i standardów przez wszystkie zespoły. System IMAS pomyślnie przeszedł testy wewnętrzne, które zakończyły się w sierpniu, jak również testy zewnętrzne z udziałem przedstawicieli wszystkich właściwych organów krajowych i krajowych banków centralnych,

ukończone we wrześniu. Istotnym etapem przygotowań do uruchomienia w listopadzie systemu IMAS jest przeszkolenie wszystkich inspektorów pracujących w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, tj. ponad 3 tys. użytkowników. Równolegle z testami systemu przygotowano materiały szkoleniowe, a pierwsza intensywna seria szkoleń – ponad 200 użytkowników dziennie w całej Europie – odbyła się w październiku.

- **Zbieranie, zarządzanie jakością i analiza danych:** Opracowywany obecnie system Supervisory Banking (SUBA) ma przede wszystkim umożliwić EBC otrzymywanie od wszystkich krajów objętych Jednolitym Mechanizmem Nadzorczym określonych danych nadzorczych w formacie XBRL, zgodnie z wykonawczymi standardami technicznymi EUNB. Udało się już przekazać i przetworzyć pierwsze dane nadzorcze z zakresu sprawozdań COREP i LCR<sup>12</sup>.
- **Zarządzanie zasobami (ERP):** Określono wymagania informatyczne na potrzeby poboru opłaty nadzorczej, z uwzględnieniem wyników konsultacji społecznych na temat projektu rozporządzenia EBC w tej sprawie. Sprawnie posuwają się naprzód wstępne prace nad techniczną stroną procesu obliczania opłat. Rozpoczęto także prace nad samoobsługowym portalem, na którym banki będą mogły przechowywać własne dane (księgowe) dotyczące opłat. Dzięki dotychczasowym postępom pierwsza wersja budżetu, struktury organizacyjnej i struktury sprawozdawczej Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego powinna zostać ukończona, zanim rozpocznie się planowanie budżetu na 2015 rok.
- **Współpraca, sekwencja czynności i zarządzanie informacjami:** Trwa wdrażanie projektu informatycznego w zakresie zarządzania danymi kontaktowymi nadzorowanych instytucji i obsługi ich ewentualnych zapytań; poczyniono już znaczne postępy – pierwsze funkcje tego systemu zaczęły działać w sierpniu 2014 r. Ponieważ w związku z utworzeniem Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego ma się zwiększyć ilość przesyłanych danych, obecnie trwa również ocena wspólnych usług informatycznych i wydajności systemu zarządzania dokumentami.
- **Wspólne usługi informatyczne:**
  - Niektóre spośród właściwych organów krajowych niebędących bankami centralnymi znajdują się poza infrastrukturą informatyczną ESBC i Eurosystemu (CoreNet), ale zostały już podłączone do sieci odpowiednich krajowych banków

---

<sup>12</sup> Formularze sprawozdawcze LCR (Liquidity Coverage Ratio) służą do zbierania miesięcznych danych o współczynniku płynności krótkoterminowej, zgodnie z wykonawczymi standardami technicznymi.

centralnych (AT, MT, LU i LV). Dwa właściwe organy krajowe (DE i AT) wybrały połączenie bezpośrednie. Jego wykonanie będzie jednak możliwe dopiero po uruchomieniu nowej wersji infrastruktury CoreNet, które jest zaplanowane na pierwszy kwartał 2015 r. Do tego czasu oba organy będą korzystać z połączenia tymczasowego, odpowiednio z Deutsche Bundesbank i Oesterreichische Nationalbank.

- Zgłoszono potrzebę rozwiązania kwestii wymiany poufnych e-maili i dokumentów między istotnymi instytucjami a EBC. Z powodu ograniczeń czasowych zapadła decyzja, że e-maile będą zabezpieczone protokołem TLS<sup>13</sup>. Opracowano już plan wdrożenia tego protokołu i nawiązano współpracę z istotnymi instytucjami w celu koordynacji prac wdrożeniowych.

## 7 WSZECHSTRONNA OCENA

Ostatnie miesiące i tygodnie poprzedzające ogłoszenie wyników wszechstronnej oceny przeznaczono na intensywne prace nad zapewnieniem jakości testu warunków skrajnych i przeglądu jakości aktywów (Asset Quality Review – AQR) oraz na połączenie wyników obu tych operacji. Pod koniec września rozpoczęły się bezpośrednie rozmowy między organami nadzoru a bankami (tzw. dialog nadzorczy) w celu omówienia wstępnych i częściowych wyników oceny przed publikacją ostatecznych ustaleń, która nastąpiła 26 października 2014 roku<sup>14</sup>.

### 7.1 ZAPEWNIENIE JAKOŚCI TESTU WARUNKÓW SKRAJNYCH

Proces zapewnienia jakości zastosowany w badaniu AQR przedstawiono w drugim raporcie kwartalnym z maja 2014 r. Poniżej opisano analogiczny proces dotyczący testu warunków skrajnych.

Zapewnienie jakości testu warunków skrajnych było złożoną operacją, prowadzoną wspólnie przez EBC i właściwe organy krajowe na podstawie wytycznych EUNB<sup>15</sup>. W ramach tej operacji przeprowadzono z bankami rozmowy, podczas których mogły one przedstawić wyjaśnienia dotyczące swoich wyników. Dużą część najważniejszych pozycji badanych

<sup>13</sup> Protokół TLS (Transport Security Layer) to mechanizm zabezpieczający, którego zadaniem jest ochrona wiadomości e-mailowych przesyłanych w sieci publicznej takiej jak internet.

<sup>14</sup> Spośród banków uczestniczących we wszechstronnej ocenie jedenaście zostało uznanych za mniej istotne, a zatem nie będzie podlegało bezpośredniemu nadzorowi EBC. Nadzorem tym zostanie natomiast objętych osiem banków, które nie uczestniczyły w ocenie, ale zostały uznane za istotne. Te z nich, które nie są jednostkami zależnymi innych istotnych banków, zostaną poddane wszechstronnej ocenie.

<sup>15</sup> Za zapewnienie jakości w odniesieniu do krajów strefy euro odpowiadał EBC:  
<https://www.eba.europa.eu/documents/10180/563711/2014+EU-wide+Stress+Test++FAQs.pdf>.

w teście poddano ocenie opartej na progach, w ramach której wyniki banków niespełniające kryteriów zostały skorygowane, tak że ciężar dowodu spoczywał na bankach, nie zaś na właściwych organach krajowych i EBC.

Celem operacji zapewnienia jakości przeprowadzonej przez EBC było sprawdzenie, czy banki konsekwentnie stosują zalecaną metodykę i czy wyniki scenariuszy bazowego i szokowego są właściwie odzwierciedlone w bilansach. Jednym z elementów tej operacji było porównanie wyników testu warunków skrajnych z modelem referencyjnym EBC opartym na metodzie zstępującej (*top-down*).

Proces zapewnienia jakości wprowadzono po to, by:

- zapewnić równe traktowanie wszystkich banków – inaczej banki bardziej konserwatywne zostałyby ocenione gorzej od banków mniej ostrożnych, co byłoby oczywistą niesprawiedliwością;
- skupić się na kwestiach istotnych – proces został skonstruowany w taki sposób, by szybko skierować uwagę na te obszary, w których wpływ testu na kapitał mógłby zostać w wynikach testu istotnie niedoszacowany.

Podobnie jak w badaniu AQR, w teście warunków skrajnych przyjęto model „trzech linii obrony” w zakresie zapewnienia jakości:

- Pierwsza linia obejmowała przeprowadzenie przez same banki testu warunków skrajnych metodą wstępującą (*bottom-up*), zgodnie z metodyką podaną w odpowiedniej instrukcji. Banki odpowiadały też za prawidłowe wprowadzenie wyników testu do poszczególnych formularzy EUNB i Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego.
- Drugą linią obrony były niezależne kontrole jakości przeprowadzone przez właściwe organy krajowe. Zakres kontroli został określony przez poszczególne organy i każdorazowo obejmował sprawdzenie jakości danych i spójności formularzy. Ponadto właściwe organy krajowe miały duży udział w przekazywaniu poszczególnym podległym sobie bankom zwrotnych informacji jakościowych z trzeciej linii obrony, czyli od EBC.
- Trzecią linię stanowił sam EBC, który analizował i weryfikował wyniki testu na poziomie całego Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego pod kątem spójności metodycznej. Operacja zapewnienia jakości została przeprowadzona przez EBC gruntownie i objęła kontrole na różnych płaszczyznach (np. jakość danych, zdefiniowane testy, ocena jakościowa). Zaangażowane w nią były właściwe organy krajowe, a w razie potrzeby – także odpowiednie banki. W okresie największego

nasilenia prac w operacji zapewnienia jakości testu warunków skrajnych uczestniczyło ok. 70 ekspertów EBC.

## 7.2 POŁĄCZENIE WYNIKÓW BADANIA AQR I TESTU WARUNKÓW SKRAJNYCH

Jednym z mocnych punktów wszechstronnej oceny było wykorzystanie wyników badania AQR do skorygowania bilansów stanowiących punkt wyjściowy w teście warunków skrajnych. Tam, gdzie w następstwie badania AQR dane bilansowe na koniec 2013 r. zostały skorygowane, wprowadzone zmiany powodowały ponowne szacowanie przewidywanych wyników testu warunków skrajnych. Proces łączenia wyników przeglądu jakości aktywów i testu warunków skrajnych był częściowo przeprowadzany centralnie, gdyż nie można było ujawnić bankom pełnych wyników przeglądu na tyle wcześnie przed terminem publikacji, by same banki mogły przeprowadzić ten proces. Banki musiały natomiast samodzielnie scalić niektóre elementy wyników badania AQR, ale także w tym zakresie proces zapewnienia jakości był prowadzony centralnie.

Połączenie wyników miało przede wszystkim sprawić, że w wynikach testu warunków skrajnych zostaną odpowiednio odzwierciedlone wyniki przeglądu jakości aktywów, tak aby ostateczne ustalenia wynikające z wszechstronnej oceny były rzetelne. W rezultacie w każdym banku istotne wyniki badania AQR wpłynęły na projekcje strat z tytułu kredytów w portfelach ujmowanych memoriałowo. Po badaniu tym wprowadzono zatem szereg korekt – głównie ostrożnościowych – w bilansach na koniec 2013 r. Wszelkie zmiany wynikające z badania AQR mogły zostać bezpośrednio uwzględnione w bilansie wyjściowym. Ponadto przegląd jakości aktywów dostarczył nowych informacji o tym, w jaki sposób banki klasyfikują i wyceniają ryzyko kredytowe, a także o pewnych założeniach wpływających na ostateczne wyniki. Połączenie wyników pozwoliło na uwzględnienie tych informacji w wynikach testu warunków skrajnych. Kluczowym założeniem przyjętego podejścia było to, że istotne wyniki analizy jakości aktywów za 2013 r. powinny skutkować korektą projekcji perspektywicznych na okres objęty testem. Gdyby przegląd jakości aktywów wykazał, że w ujęciu historycznym straty z tytułu kredytów nie były prawidłowo wyceniane, projekcje trzeba by było zweryfikować, aby upewnić się, czy zostały sporządzone poprawnie.

Na prognostyczny test warunków skrajnych mogły wpływać – oprócz połączenia wyników dotyczących aktywów ujmowanych memoriałowo – także inne elementy ekspozycji poziomu 3 wykazywanych według wartości godziwej (*level 3 fair value*) z badania AQR. Elementy te można ogólnie podzielić na trzy grupy: rewizje pozycji gotówkowych, rewizje pozycji w instrumentach pochodnych i rewizje korekt wartości kredytowej. Korekty w teście warunków



skrajnych ekspozycji poziomu 3 wykazywanych według wartości godziwej mogły być dodatnie lub ujemne. Ich wprowadzenie było konieczne do uzyskania jak najdokładniejszych wyników i uniknięcia podwójnego liczenia pozycji.

W ramach procesu zapewnienia jakości obliczenia do połączenia wyników zostały wykonane zarówno przez właściwe organy krajowe, jak i przez EBC. Do obliczeń wykorzystano narzędzie opracowane przez EBC i udostępnione właściwym organom krajowym i bankom. Należy wspomnieć, że w trakcie prac nad tym narzędziem przeprowadzono dwie serie testów, by organy krajowe mogły je wypróbować i ocenić. EBC porównał następnie obie wersje połączonych wyników, w tym przeprowadził kontrole ilościowe i jakościowe, po czym uzgodniono ostateczny model.

### **7.3 DIALOG NADZORCZY**

Dialog nadzorczy był ostatnim elementem procesu zapewnienia jakości wszechstronnej oceny. Głównym celem rozmów między wspólnymi zespołami nadzorczymi, właściwymi organami krajowymi i bankami było przedstawienie bankom wstępnych i cząstkowych ustaleń przed publikacją ostatecznych wyników, aby dać im możliwość zgłoszenia pytań i uwag. Dzięki temu opracowanie ostatecznych wyników oceny odbyło się w sposób rzetelny. W ciągu dwóch tygodni między 29 września a 10 października 2014 r. każdy z banków objętych wszechstronną oceną został zaproszony na spotkanie w siedzibie EBC we Frankfurcie nad Menem. W spotkaniach tych brali zwykle udział dyrektorzy wykonawczy i finansowi oraz dyrektorzy i menedżerowie ds. ryzyka.

Wstępne i cząstkowe wyniki przedstawiano bankom w jednakowej formie, by żadnemu nie dać przewagi wynikającej z otrzymania bardziej szczegółowych informacji. Po spotkaniu banki miały 48 godzin na zgłoszenie pytań i uwag do EBC, na podstawie których EBC mógł zdecydować o skorygowaniu ostatecznych wyników. W przekazanych bankom odpowiedziach EBC ustosunkował się przede wszystkim do spraw najistotniejszych. W ramach dialogu nadzorczego niektóre banki zostały poinformowane, że powinny ponownie złożyć formularze dotyczące testu warunków skrajnych, aby uwzględnić korekty, których wprowadzenie EBC uznał za konieczne do zapewnienia równego traktowania i odpowiedniej jakości wyników (np. w przypadku zastosowania przez banki pewnych parametrów ryzyka, które były niezgodne z metodyką i znacznie mniej konserwatywne od parametrów przyjętych przez inne instytucje). Banki, do których skierowano takie żądanie, miały przedstawić ostateczne formularze w ciągu 96 godzin od spotkania.



## **7.4 OGŁOSZENIE OSTATECZNYCH WYNIKÓW**

23 października 2014 r. wszystkie banki objęte wszechstronną oceną otrzymały swoje ostateczne wyniki – po ich zatwierdzeniu przez Radę ds. Nadzoru i Radę Prezesów – w postaci specjalnie w tym celu opracowanych formularzy. Dołączony był do nich wzór oświadczenia, za pomocą którego banki miały formalnie zezwolić na podanie swoich wyników do wiadomości publicznej w ciągu 48 godzin od ich otrzymania. Wszystkie banki zgodziły się na publikację wyników.

26 października 2014 r. EBC opublikował wyniki wszechstronnej oceny: ustalenia dotyczące poszczególnych banków – na jednolitych formularzach – oraz raport podsumowujący, w którym przedstawił wyniki dla całej próby badanych banków wraz z dodatkowymi informacjami o organizacji, metodyce i realizacji oceny. Wszystkie dokumenty są dostępne w serwisie internetowym EBC.

W wyniku badania AQR wartości bilansowe aktywów badanych banków na dzień 31 grudnia 2013 r. skorygowano łącznie o 47,5 mld EUR. W scenariuszu szokowym przewidziano spadek całkowitego dostępnego kapitału banków o 215,5 mld EUR (22% kapitału banków objętych oceną). Po uwzględnieniu dodatkowego efektu wynikającego ze wzrostu aktywów ważonych ryzykiem, łączny wpływ na kapitał zwiększył się w scenariuszu szokowym do 262,7 mld EUR. To z kolei spowodowało obniżenie się mediany współczynnika CET1 badanych banków o 4,0 pkt proc. z 12,4% do 8,3% w 2016 r. W sumie, po porównaniu prognozowanych współczynników wypłacalności z przyjętymi wartościami referencyjnymi, wszechstronna ocena wykazała niedobór kapitału w 25 badanych bankach w wysokości 24,6 mld EUR.

Punktem wyjścia dla podanych wyżej wyników był bilans ocenianych banków na dzień 31 grudnia 2013 r. Od rozpoczęcia wszechstronnej oceny banki dążyły jednak do poprawy swoich wskaźników wypłacalności, np. przez pozyskiwanie kapitału. Wartość kapitału pozyskanego w drodze emisji przez wszystkie 130 banków od 1 stycznia 2014 r. wyniosła ok. 57,1 mld EUR. Po uwzględnieniu kapitału pozyskanego w tym okresie całkowity niedobór kapitału w 13 bankach zmniejszył się do 9,5 mld EUR.

## **7.5 PRZYGOTOWANIE, OCENA I REALIZACJA DZIAŁAŃ NAPRAWCZYCH**

Banki, których współczynniki kapitałowe określone we wszechstronnej ocenie okazały się niższe od odpowiednich progów, zostały wezwane do złożenia – w ciągu dwóch tygodni od publikacji wyników – planów kapitałowych, które zostaną następnie ocenione przez Jednolity Mechanizm Nadzorczy. Niedobór kapitału stwierdzony w badaniu AQR lub teście warunków skrajnych według scenariusza bazowego powinien zostać pokryty w ciągu sześciu miesięcy,

natomiast niedobór wykazany w teście warunków skrajnych według scenariusza szokowego – w ciągu dziewięciu miesięcy. Terminy sześciu i dziewięciu miesięcy są liczone od 26 października 2014 r., czyli od dnia ogłoszenia wyników wszechstronnej oceny. Wykonanie planów kapitałowych będzie uważnie monitorowane przez wspólne zespoły nadzorcze.

Plany kapitałowe będą przedstawiane przez banki na specjalnym formularzu opracowanym przez EBC. Banki powinny w nich wykazać, że do wzmocnienia swojej pozycji kapitałowej i osiągnięcia docelowych wskaźników będą w pierwszej kolejności wykorzystywać prywatne źródła finansowania.

Ogólnie oczekuje się, że niedobór kapitału stwierdzony w badaniu AQR i teście warunków skrajnych według scenariusza bazowego zostanie pokryty głównie przez emisję nowych instrumentów kapitałowych zaliczanych do CET1. Możliwość wykorzystania dodatkowych instrumentów kapitału Tier I do pokrycia niedoboru stwierdzonego w scenariuszu szokowym będzie zależeć od tego, od jakiej wartości następuje zamiana lub odpis obniżający, co zostało wyjaśnione w komunikacie prasowym EBC z 29 kwietnia 2014 r. Nie będzie natomiast ograniczona możliwość wykorzystania istniejących instrumentów zamiennych, które podlegają określonej z góry bezwarunkowej zamianie na instrumenty kapitału CET1 w horyzoncie testu warunków skrajnych, jak również istniejących instrumentów pomocy publicznej stosowanych przez państwa członkowskie w ramach programów pomocy finansowej.

Wyprzedaż aktywów oraz jej wpływ na zysk i stratę, aktywa wazone ryzykiem i pomniejszenia kapitału CET1 będą dopuszczone jako środki nadzwyczajne jedynie wówczas, gdy będzie je można wyraźnie odróżnić od standardowych transakcji biznesowych. Kategoria ta obejmuje na ogół duże programy wyprzedaży aktywów z wyraźnie wydzielonych portfeli (np. zbycie portfeli sekurytyzacyjnych) oraz sprzedaż jednostek zależnych. Uwzględniany będzie wpływ formalnych planów delewarowania lub restrukturyzacji (w uzgodnieniu z Komisją Europejską).

Redukcje aktywów wazonych ryzykiem wynikające ze zmian w modelu ryzyka i podejściach w ramach filaru 1 nie będą uznawane za dopuszczalny sposób pokrycia niedoboru kapitału, chyba że zostały zaplanowane i zatwierdzone przez właściwy organ przed ogłoszeniem wyników wszechstronnej oceny.

W planach kapitałowych banki będą mogły zaproponować, że niedobór stwierdzony tylko w przeglądzie jakości aktywów zostanie potrącony z zysku niepodzielonego za 2014 r. W przypadku niedoboru kapitału wykazanego w teście warunków skrajnych – czy to w scenariuszu bazowym, czy szokowym – jako środek zaradczy kwalifikuje się jedynie różnica między zrealizowanym zyskiem przed utworzeniem rezerw za 2014 r. a zyskiem przed utworzeniem rezerw prognozowanym na ten sam rok w scenariuszach testu warunków

skrajnych. Wynika to stąd, że uznanie pełnej kwoty oznaczałoby jej zdublowanie, gdyż zysk jest już uwzględniony w projekcjach banków na potrzeby testu warunków skrajnych. Wspólne zespoły nadzorcze dokonają oceny wszystkich zaplanowanych środków kapitałowych pod kątem ich odpowiedniości i wiarygodności. W przypadku uznania planu kapitałowego za nieodpowiedni lub niewiarygodny EBC może, zgodnie z art. 16 rozporządzenia w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, podjąć decyzję o zastosowaniu środków nadzorczych. Ewentualna pomoc publiczna musi zostać udzielona w pełnej zgodności z zasadami Komisji Europejskiej dotyczącymi pomocy państwa, a od 1 stycznia 2015 r. – także z przepisami dyrektywy o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. Będą mieć także zastosowanie zasady dotyczące niedoboru kapitału i podziału obciążeń w ramach wszechstronnej oceny, opublikowane 9 lipca 2014 r. przez Radę ECOFIN i Eurogrupę.

Konieczne środki nadzorcze będą wdrażane w ramach decyzji podjętych w toku rocznego procesu SREP za 2014 r., opartego w dużej mierze na wynikach wszechstronnej oceny, ocenie planów kapitałowych oraz wynikach rocznego procesu badania i oceny przeprowadzonego przez właściwe organy krajowe.

Po przekazaniu odpowiedniej decyzji bankom wspólne zespoły nadzorcze zaczną monitorować realizację planów kapitałowych, będąc przy tym w stałym kontakcie z danym bankiem, a w stosownych przypadkach – także z udziałem istniejących kolegów organów nadzoru. W ramach procesu monitorowania zespoły będą uważnie śledzić wdrażanie ustaleń z badania AQR w księgach rachunkowych banków na następny rok (zgodnie z odpowiednimi zasadami rachunkowości). Nie wszystkie korekty zostaną odzwierciedlone w księgach. Jednak korekty o charakterze ostrożnościowym (oraz działania naprawcze niemające charakteru ilościowego) także będą monitorowane przez zespoły w ramach nadzoru bieżącego.

Pełny zakres środków nadzorczych, jakie można zastosować do eliminacji słabych punktów wykrytych w toku wszechstronnej oceny, obejmuje środki ilościowe, takie jak dodatkowy wymóg kapitałowy (ponad wymóg minimalny w filarze 1), ograniczenia w wypłacie dywidendy oraz specjalne wymogi płynnościowe, np. zmniejszenie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i pasywów. Ponadto w filarze 2 przewidziano szereg środków jakościowych, dotyczących np. zarządzania i sprawozdawczości, kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem. Jednolity Mechanizm Nadzorczy będzie mógł korzystać z pełnego instrumentarium filaru 2, co pozwoli dobrać środki odpowiednie do sytuacji i profilu ryzyka danej instytucji.

## 8 ODPOWIEDZIALNOŚĆ DEMOKRATYCZNA

W niniejszym rozdziale przedstawiono pokrótce główne działania podjęte w okresie sprawozdawczym przez Jednolity Mechanizm Nadzorczy w ramach rozliczania się z odpowiedzialności przed Radą UE i Parlamentem Europejskim<sup>16</sup>. W rozporządzeniu w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego określono także zasady wymiany informacji z parlamentami krajowymi. Pierwsza taka wymiana – dyskusja w parlamencie niemieckim – odbyła się 8 września 2014 r.

Odnosnie do Rady UE – przewodnicząca Rady ds. Nadzoru złożyła sprawozdanie z postępów w tworzeniu Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego i prowadzeniu wszechstronnej oceny na nieformalnym posiedzeniu Rady ECOFIN 13 września 2014 r. Gdy EBC zacznie w pełni realizować zadania nadzorcze, Jednolity Mechanizm Nadzorczy będzie rozliczać się z odpowiedzialności przed Eurogrupą w obecności ewentualnych przedstawicieli uczestniczących państw członkowskich spoza strefy euro.

Odnosnie do Parlamentu Europejskiego – zgodnie z porozumieniem międzyinstytucjonalnym EBC przekazał Komisji Gospodarczej i Monetarnej Parlamentu poufne zapisy obrad Rady ds. Nadzoru za okres od lipca do września 2014 r. Ponadto zgodnie z rozporządzeniem w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego 22 września EBC przedłożył Parlamentowi decyzję EBC/2014/39 z dnia 17 września 2014 r. w sprawie wdrożenia rozdziału funkcji polityki pieniężnej od funkcji nadzorczej Europejskiego Banku Centralnego. 17 października 2014 r. Komisja Gospodarcza i Monetarna otrzymała także projekt rozporządzenia EBC w sprawie nadzorczej sprawozdawczości finansowej przed jego przekazaniem do konsultacji społecznych, które rozpoczęły się 23 października 2014 r., oraz inne akty prawne przyjęte już przez EBC w związku z Jednolitym Mechanizmem Nadzorczym, w tym rozporządzenie w sprawie opłat nadzorczych. Przewodnicząca Rady ds. Nadzoru udzieliła również odpowiedzi na kolejne pytania otrzymane od posłów do Parlamentu Europejskiego (odpowiedzi te wraz z odpowiedziami na wcześniejsze pytania zostały opublikowane w serwisie internetowym EBC). W dniu 31 października 2014 r. EBC przedstawił Parlamentowi najważniejsze zapisy zasad etyki zawodowej pracowników EBC i projektu kodeksu postępowania członków Rady ds. Nadzoru, przed uchwaleniem tych dokumentów. Oprócz tego zgodnie z postanowieniami porozumienia międzyinstytucjonalnego EBC rozszerzył zakres pytań obsługiwanych przez swoją e-mailową linię informacyjną o kwestie związane z Jednolitym Mechanizmem Nadzorczym i dodał w swoim serwisie internetowym sekcję „Najczęściej zadawane pytania”.

---

<sup>16</sup> Zasady rozliczania się z odpowiedzialności przedstawia rozdział 8 pierwszego raportu kwartalnego.

Dodatkową inicjatywą EBC, mającą na celu przybliżenie jego polityki posłom do Parlamentu Europejskiego na początku nowej kadencji, było seminarium zorganizowane przez EBC i Parlament 14 października 2014 r. z udziałem przewodniczącej Rady ds. Nadzoru. Na 3 listopada 2014 r. zaplanowano drugie i ostatnie w tym roku regularne wystąpienie przewodniczącej Rady ds. Nadzoru przed Komisją Gospodarcą i Monetarną Parlamentu (poprzedzone roboczą wymianą poglądów), stanowiące jedną z najważniejszych dróg rozliczania się z odpowiedzialności przed Parlamentem. Dla przewodniczącej Rady ds. Nadzoru i posłów do Parlamentu Europejskiego to dobra okazja, by omówić wyniki wszechstronnej oceny, ogłoszone 26 października 2014 r., a także – na podstawie niniejszego raportu – stan przygotowań w przeddzień objęcia przez EBC całości zadań nadzorczych zgodnie z rozporządzeniem w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego.

Ponadto w okresie sprawozdawczym zainicjowano wymianę informacji z parlamentami krajowymi. Choć EBC rozlicza się ze swoich działań nadzorczych na szczeblu unijnym, to w art. 21 rozporządzenia w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego przewidziano też składanie sprawozdań przed parlamentami krajowymi. W związku z tym 8 września 2014 r. przewodnicząca Rady ds. Nadzoru – wraz z dr Elke König, przewodniczącą niemieckiego federalnego urzędu nadzoru finansowego (BaFin) i członkiem Rady ds. Nadzoru – została zaproszona do udziału w wymianie poglądów na zamkniętym posiedzeniu komisji finansowej Bundestagu.

## 9 KOLEJNE KROKI I WYZWANIA

EBC zacznie w pełni wykonywać zadania nadzorcze powierzone mu na mocy rozporządzenia w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego 4 listopada 2014 r. Główne wyzwania, z jakimi Jednolity Mechanizm Nadzorczy musi się zmierzyć w nadchodzącym okresie, to:

- **Działania wynikające z wszechstronnej oceny**, w tym przede wszystkim ocena i monitorowanie wykonania planów kapitałowych, które banki muszą przedstawić w przypadku niedoboru kapitału. W odniesieniu do wszystkich banków (bez względu na to, czy mają przedłożyć plan kapitałowy) i ich biegłych rewidentów zostanie przeprowadzona analiza wniosków z wszechstronnej oceny, aby upewnić się, czy wyniki przeglądu jakości aktywów zostały uwzględnione w księgach, a w razie konieczności – rozważyć zastosowanie dostępnych środków ostrożnościowych jako uzupełnienia rozwiązań rachunkowych.
- **Uruchomienie cyklu nadzoru**. Zadanie to polega głównie na ukończeniu programu badań nadzorczych na 2015 r. dla wszystkich istotnych banków, jak również na

przeprowadzeniu w warunkach rzeczywistych testów systemu oceny ryzyka oraz metod i procedur procesu SREP. Na podstawie wyników tych prac powstanie model nadzoru Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, mający zastosowanie do wszystkich elementów składowych wspólnego systemu, w tym także do banków mniej istotnych.

- **Rozpoczęcie działalności przez wspólne zespoły nadzorcze, odpowiedzialne za bieżący nadzór nad istotnymi bankami.** Główne wyzwania w tym zakresie obejmują integrację dużej grupy nowych pracowników, nawiązanie owocnej współpracy między EBC a właściwymi organami krajowymi oraz przetestowanie nowej infrastruktury i usług pomocniczych świadczonych przez służby międzywydziałowe EBC.

Rozwój sytuacji w powyższym zakresie w nadchodzących miesiącach oraz prace przygotowawcze i najważniejsze etapy ukończone w okresie przejściowym zostaną przedstawione – zgodnie z rozporządzeniem w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego – w pierwszym raporcie rocznym Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego. Raport ten obejmie okres od listopada 2013 r. do grudnia 2014 r. Zostanie opublikowany w drugim kwartale 2015 r.