



EUROPEJSKI BANK CENTRALNY

EUROSYSTEM

PL

ECB-PUBLIC

**WYTYCZNE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) [RRRR/XX\*]**

**z dnia [xx] 2016 r.**

**w sprawie wykonywania opcji i swobód uznania przewidzianych w prawie Unii przez właściwe organy krajowe w stosunku do mniej istotnych instytucji  
([EBC/YYYY/XX])**

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Rady (UE) nr 1024/2013 z dnia 15 października 2013 r. powierzające Europejskiemu Bankowi Centralnemu szczególne zadania w odniesieniu do polityki związanej z nadzorem ostrożnościowym nad instytucjami kredytowymi<sup>1</sup>, w szczególności art. 6 ust. 1 i art. 6 ust. 5 lit. a) i c),

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Europejski Bank Centralny (EBC) odpowiada za skuteczne i spójne funkcjonowanie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego (SSM). Sprawuje on nadzór nad funkcjonowaniem systemu w celu zapewnienia spójnego stosowania wysokich standardów nadzoru oraz spójności rezultatów w zakresie nadzoru wśród uczestniczących państw członkowskich. EBC może wydawać adresowane do właściwych organów krajowych wytyczne, zgodnie z którymi właściwe organy krajowe wykonują zadania nadzorcze i podejmują decyzje nadzorcze.
- (2) EBC zapewnia spójne stosowanie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych w uczestniczących państwach członkowskich zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1024/2013 i rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17)<sup>2</sup>.
- (3) Jako właściwy organ zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 1024/2013 EBC w szeregu przypadków skorzystał z opcji i swobód uznania przewidzianych w prawie unijnym zgodnie z rozporządzeniem

---

\* Urząd Publikacji Unii Europejskiej przydzieli ten numer przy publikowaniu niniejszych wytycznych w Dzienniku Urzędowym.

1 Dz.U. L 287 z 29.10.2013, s. 63.

2 Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 468/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające ramy współpracy pomiędzy Europejskim Bankiem Centralnym a właściwymi organami krajowymi oraz wyznaczonymi organami krajowymi w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego (rozporządzenie ramowe w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego) (EBC/2014/17) (Dz.U. L 141 z 14.5.2014, s. 1)

- Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2016/445 (EBC/2016/4)<sup>3</sup> w stosunku do instytucji kredytowych sklasyfikowanych jako istotne.
- (4) Chociaż za wykonywanie odpowiednich opcji i swobód uznania w stosunku do mniej istotnych instytucji odpowiedzialne są w pierwszym rzędzie właściwe organy krajowe, nadrzędna rola nadzorcza EBC w ramach SSM pozwala mu na promowanie spójnego korzystania z opcji i swobód uznania w odpowiednich przypadkach zarówno w stosunku do istotnych, jak i mniej istotnych instytucji. Zapewni to a) sprawowanie nadzoru ostrożnościowego nad wszystkimi instytucjami kredytowymi w uczestniczących państwach członkowskich w spójny i skuteczny sposób, b) spójne stosowanie jednolitego zbioru przepisów dotyczących usług finansowych do wszystkich instytucji kredytowych w uczestniczących państwach członkowskich i c) poddanie wszystkich instytucji kredytowych nadzorowi o najwyższej jakości.
- (5) Dla wyważenia między, z jednej strony, potrzebą spójnego stosowania standardów nadzorczych w stosunku do istotnych i mniej istotnych instytucji a, z drugiej strony, stosowaniem zasady proporcjonalności, EBC zidentyfikował określone opcje i swobody uznania spośród wykonanych przez siebie w rozporządzeniu (UE) 2016/445 (EBC/2016/4), które powinny być wykonywane w taki sam sposób przez właściwe organy krajowe przy nadzorze nad mniej istotnymi instytucjami.
- (6) Opcje i swobody uznania przyznane właściwym organom w zakresie wymogów dotyczących funduszy własnych i wymogów kapitałowych zgodnie z art. 89 ust. 3, art. 178 ust. 1 lit. b) i art. 282 ust. 6 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013<sup>4</sup>, jak również zgodnie z przepisami przejściowymi przewidzianymi w art. 471 ust. 1 i art. 478 ust. 3 lit a) i b) tego samego rozporządzenia, mają wpływ na poziom i jakość regulacyjnych funduszy własnych i współczynników kapitałowych mniej istotnych instytucji. Ostrożne i spójne stosowanie tych opcji i swobód uznania jest konieczne z szeregu powodów. Zapewni ono a) odpowiednie uwzględnienie ryzyk związanych ze znacznymi pakietami akcji spoza sektora finansowego, b) używanie w spójny sposób definicji niewykonania zobowiązania w zakresie dotyczącym wymogów adekwatności i porównywalności funduszy własnych, oraz c) obliczanie w ostrożny sposób wymogów w zakresie funduszy własnych dla transakcji o nieliniowym profilu ryzyka lub dla składników płatnościowych transakcji oraz transakcji, których podstawą są instrumenty dłużne, dla których dana instytucja nie może wyliczyć współczynnika delta lub zmodyfikowanej duracji. Zharmonizowane stosowanie przepisów przejściowych dotyczących odliczeń udziałów kapitałowych w zakładach ubezpieczeń i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego zapewni wprowadzenie w odpowiednim okresie przez wszystkie instytucje kredytowe w uczestniczących państwach członkowskich bardziej rygorystycznej definicji kapitału regulacyjnego wprowadzonej przez rozporządzenie (UE) nr 575/2013.
- (7) Opcje i swobody uznania dotyczące wyłączenia ekspozycji ze stosowania limitów dotyczących dużych ekspozycji określonych w art. 395 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 powinny być

<sup>3</sup> Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2016/445 z dnia 14 marca 2016 r. w sprawie wykonywania opcji i swobód uznania przewidzianych w prawie Unii (EBC/2016/4) (Dz.U. L 78 z 24.3.2016, s. 60).

<sup>4</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

- stosowane w sposób spójny w stosunku do istotnych instytucji i mniej istotnych instytucji, aby stworzyć równe warunki konkurencji dla instytucji kredytowych w uczestniczących państwach członkowskich, ograniczyć ryzyka koncentracji wynikające z określonych ekspozycji i zapewnić stosowanie w ramach SSM równych standardów minimalnych dla oceny przestrzegania warunków określonych w art. 400 ust. 3 tego rozporządzenia. Ograniczone powinny być w szczególności ryzyka koncentracji wynikające z obligacji zabezpieczonych podlegających warunkom art. 129 ust. 1, 3 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych państw członkowskich lub gwarantowane przez te podmioty, gdzie należności te miałyby wagę ryzyka 20 % według rozdziału 2 tytuł II część trzecia rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Dla ekspozycji wewnątrz grupy, w tym udziałów kapitałowych i udziałów innego rodzaju, należy zapewnić, aby decyzja o całkowitym wyłączeniu tych ekspozycji z zastosowania limitów dotyczących dużych ekspozycji była oparta na dokładnej ocenie zgodnie z załącznikiem I do rozporządzenia (UE) 2016/445 (EBC/2016/4). Uzasadnione jest zastosowanie wspólnych kryteriów oceny, czy ekspozycja, w tym udziały kapitałowe i udziały innego rodzaju, wobec regionalnych lub centralnych instytucji kredytowych, z którymi dana instytucja kredytowa jest stowarzyszona w sieci zgodnie z przepisami prawnymi lub ustawowymi i które na mocy tych przepisów są odpowiedzialne za rozliczenia środków pieniężnych w ramach sieci, odpowiada warunkom wyłączenia z limitów dotyczących dużych ekspozycji określonych w załączniku II do rozporządzenia (UE) 2016/445 (EBC/2016/4). Zastosowanie takie powinno zapewniać, aby istotne i mniej istotne instytucje stowarzyszone w tej samej sieci były traktowane w spójny sposób. Wykonanie opcji przewidzianej w art. 400 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w sposób określony w niniejszych wytycznych powinno mieć zastosowanie jedynie, gdy dane państwo członkowskie nie wykonało opcji przewidzianej w art. 493 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
- (8) Opcje i swobody uznania przyznane właściwym organom zgodnie z art. 24 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61<sup>5</sup> dla obliczania wpływów w odniesieniu do stabilnych depozytów detalicznych podlegających systemowi gwarantowania depozytów w celu obliczania wymogów pokrycia wpływów netto powinny być wykonywane w sposób spójny w odniesieniu do istotnych i mniej istotnych instytucji kredytowych w celu zapewnienia identycznego traktowania instytucji kredytowych podlegających temu samemu systemowi gwarantowania depozytów.

PRZYJMUJE NINIEJSZE WYTYCZNE:

## *ROZDZIAŁ I*

### **PRZEPISY OGÓLNE**

#### *Artykuł 1*

#### **Przedmiot i zakres**

<sup>5</sup> Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 1).

Niniejsze wytyczne określają niektóre opcje i swobody uznania ogólnego zastosowania przyznane właściwym organom przez przepisy unijne dotyczące wymogów ostrożnościowych, których wykonanie przez właściwe organy krajowe w stosunku do mniej istotnych instytucji powinno być całkowicie uzgodnione z wykonaniem przez EBC odpowiednich opcji i swobód uznania w rozporządzeniu (UE) nr 2016/445 (ECB/2016/4).

## *Artykuł 2*

### **Definicje**

Dla celów niniejszych wytycznych stosuje się definicje zawarte w art. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 2 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013, art. 2 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17) i art. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61.

## *ROZDZIAŁ II*

### **WYKONYWANIE OPCJI I SWOBÓD UZNANIA WOBEC MNIEJ ISTOTNYCH INSTYTUCJI WYMAGAJĄCE PEŁNEGO UZGODNIENIA Z PRZEPISAMI MAJĄCYMI ZASTOSOWANIE DO ISTOTNYCH INSTYTUCJI**

#### *DZIAŁ I*

#### **Fundusze własne**

## *Artykuł 3*

### **Artykuł 89 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: ważenie ryzyka i zakaz posiadania znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym**

Właściwe organy krajowe wykonują opcję dotyczącą wazenia ryzyka i zakazu posiadania znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym przewidzianą w art. 89 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wobec mniej istotnych instytucji zgodnie z art. 3 rozporządzenia (UE) 2016/445 (EBC/2016/4).

#### *DZIAŁ II*

#### **Wymogi kapitałowe**

## *Artykuł 4*

### **Artykuł 178 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013: niewykonanie zobowiązania przez dłużnika**

Właściwe organy krajowe wykonują opcję dotyczącą niewykonania zobowiązania przez dłużnika przewidzianą w art. 178 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wobec mniej istotnych instytucji zgodnie z art. 4 rozporządzenia (UE) 2016/445 (EBC/2016/4).

*Artykuł 5***Artykuł 282 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: pakiety zabezpieczające**

Właściwe organy krajowe wykonują opcję dotyczącą pakietów zabezpieczających przewidzianą w art. 282 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wobec mniej istotnych instytucji zgodnie z art. 5 rozporządzenia (UE) 2016/445 (EBC/2016/4).

*DZIAŁ III****Duże ekspozycje****Artykuł 6***Artykuł 400 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: wyłączenia**

Właściwe organy krajowe wykonują opcję dotyczącą wyłączeń przewidzianą w art. 400 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wobec mniej istotnych instytucji zgodnie z art. 9 rozporządzenia (UE) 2016/445 (EBC/2016/4), w tym z odpowiednimi załącznikami.

*DZIAŁ IV****Płynność****Artykuł 7***Artykuł 24 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61: wpływy z tytułu stabilnych depozytów detalicznych**

Właściwe organy krajowe wykonują opcję dotyczącą wpływów z tytułu stabilnych depozytów detalicznych przewidzianą w 24 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 wobec mniej istotnych instytucji zgodnie z art. 13 rozporządzenia (UE) 2016/445 (EBC/2016/4).

*DZIAŁ V****Przepisy przejściowe rozporządzenia (UE) nr 575/2013****Artykuł 8***Artykuł 471 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: wyłączenia z odliczeń udziałów kapitałowych w zakładach ubezpieczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I**

Właściwe organy krajowe wykonują opcję dotyczącą wyłączenia z odliczeń udziałów kapitałowych w zakładach ubezpieczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I przewidzianą w art. 471 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wobec mniej istotnych instytucji zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) 2016/445 (EBC/2016/4).

*Artykuł 9***Artykuł 478 ust. 3 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013: wartości procentowe mające zastosowanie przy dokonywaniu odliczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I pozycji znacznych inwestycji w podmioty sektora finansowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego uzależnionych od przyszłej rentowności**

Właściwe organy krajowe wykonują opcję dotyczącą wartości procentowych mających zastosowanie przy dokonywaniu odliczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I pozycji znacznych inwestycji w podmioty sektora finansowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego uzależnionych od przyszłej rentowności przewidzianą w art. 478 ust. 3 lit. a) i b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wobec mniej istotnych instytucji zgodnie z art. 19 rozporządzenia (UE) 2016/445 (EBC/2016/4).

*ROZDZIAŁ III***POSTANOWIENIA KOŃCOWE***Artykuł 10***Skuteczność i implementacja**

1. Niniejsze wytyczne stają się skuteczne z dniem zawiadomienia o nich właściwych organów krajowych.
2. Właściwe organy krajowe stosują się do postanowień niniejszych wytycznych od dnia 1 stycznia 2018 r., za wyjątkiem art. 7, do którego stosują się od dnia 1 stycznia 2019 r.

*Artykuł 11***Adresaci**

Niniejsze wytyczne są skierowane do właściwych organów krajowych uczestniczących państw członkowskich.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia [dzień, miesiąc, rok].

*W imieniu Rady Prezesów EBC*

*Mario DRAGHI*

Prezes EBC