

I

(Rezolucje, zalecenia i opinie)

ZALECENIA

EUROPEJSKI BANK CENTRALNY

ZALECENIE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO

z dnia 25 marca 2022 r.

zmieniające zalecenie EBC/2017/10 w sprawie wspólnych specyfikacji dla wykonywania niektórych opcji i swobód uznania przewidzianych w prawie Unii przez właściwe organy krajowe w stosunku do mniej istotnych instytucji

(EBC/2022/13)

(2022/C 142/01)

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 ⁽¹⁾, w szczególności art. 4 ust. 3 oraz art. 6 ust. 1 i art. 6 ust. 5 lit. c),

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W dniu 4 kwietnia 2017 r. Europejski Bank Centralny (EBC) przyjął zalecenie Europejskiego Banku Centralnego EBC/2017/10 ⁽²⁾ (zwane dalej „zaleceniem w sprawie opcji i swobód uznania”), w którym ustanowił wspólne specyfikacje dla wykonywania niektórych opcji i swobód uznania przewidzianych w prawie Unii przez właściwe organy krajowe w stosunku do mniej istotnych instytucji. Na mocy ustawodawstwa uchwalonego od czasu przyjęcia zalecenia w sprawie opcji i swobód uznania niektóre opcje i swobody uznania przewidziane w prawie Unii, które były uwzględnione w tym zaleceniu, zostały zmienione lub zlikwidowane, a ponadto zaktualizowany został Przewodnik EBC w sprawie opcji i swobód uznania przewidzianych w prawie Unii z 2016 r. (zwany dalej „Przewodnikiem EBC”). Konieczne jest zatem wprowadzenie pewnych zmian do zalecenia w sprawie opcji i swobód uznania.
- (2) W odniesieniu do opcji i swobód uznania dotyczących nadzoru skonsolidowanego oraz zwolnień w zakresie wymogów ostrożnościowych, zgodnie ze specyfikacjami określonymi w rozdziale 1 sekcji II Przewodnika EBC, należy zachęcać właściwe organy krajowe do przyjęcia ostrożnego podejścia w razie przyznawania zwolnień na zasadzie indywidualnej. Zasady dotyczące identyfikacji organu sprawującego nadzór skonsolidowany oraz metod i zakresu konsolidacji i subkonsolidacji również powinny być stosowane w sposób zgodny z Przewodnikiem EBC.
- (3) W odniesieniu do zwolnień od wymogów dotyczących płynności na poziomie transgranicznym EBC zaleca szczególne podejście dla mniej istotnych instytucji, mając na uwadze, że nie wszystkie specyfikacje dla oceny wniosków zawarte w Przewodniku EBC są właściwe dla tych instytucji.

⁽¹⁾ Dz.U. L 287 z 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ Zalecenie Europejskiego Banku Centralnego z dnia 4 kwietnia 2017 r. w sprawie wspólnych specyfikacji dla wykonywania niektórych opcji i swobód uznania przewidzianych w prawie Unii przez właściwe organy krajowe w stosunku do mniej istotnych instytucji (EBC/2017/10) (Dz.U. C 120 z 13.4.2017, s. 2).

- (4) EBC zaleca spójne i ostrożne podejście w odniesieniu do opcji i swobód uznania związanych z wymogami w zakresie funduszy własnych, zgodnie ze specyfikacjami zawartymi w rozdziale 2 sekcji II Przewodnika EBC. Aby odzwierciedlić specyfikę mniej istotnych instytucji w odniesieniu do wymaganego marginesu nadwyżki kapitału na potrzeby obniżenia funduszy własnych, konieczne są pewne korekty tych specyfikacji.
- (5) EBC zaleca spójne i ostrożne podejście w odniesieniu do opcji i swobód uznania dotyczących wymogów dotyczących płynności, które powinny być zgodne ze specyfikacjami, o których mowa w rozdziale 6 sekcji II Przewodnika EBC, ponieważ te opcje i swobody uznania mają wpływ na obliczanie wymogów pokrycia wpływów netto, np. poprzez określenie sposobu traktowania poszczególnych wpływów i wpływów.
- (6) Jeżeli chodzi o wpływy z tytułu produktów związanych z pozabilansowym finansowaniem handlu, do przewodnika EBC dodano specyfikacje mające na celu uwzględnienie nowej polityki EBC, która dopuszcza większą elastyczność w określaniu wskaźników wpływów. W związku z tym, aby zapewnić spójne stosowanie wskaźników wpływów w odniesieniu do ekspozycji pozabilansowych związanych z finansowaniem handlu wśród istotnych i mniej istotnych instytucji, właściwe organy krajowe powinny stosować się do specyfikacji zawartych w Przewodniku EBC.
- (7) W odniesieniu do wskaźników wpływów mających mieć zastosowane do stabilnych depozytów detalicznych pewne czynniki utrudniały praktyczne zastosowanie swobody uznania, o której mowa w postanowieniach art. 13 rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2016/445 (EBC/2016/4) ⁽³⁾, na podstawie których właściwe organy mogą upoważnić instytucje do stosowania wskaźnika wpływów wynoszącego 3 % w odniesieniu do stabilnych depozytów detalicznych objętych systemem gwarantowania depozytów, pod warunkiem udzielenia uprzedniej zgody przez Komisję Europejską zgodnie z art. 24 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 ⁽⁴⁾. Konieczne są dalsze dowody i dalsza analiza w celu wykazania, że wskaźniki wpływów w odniesieniu do stabilnych depozytów detalicznych objętych systemem gwarantowania depozytów, o których mowa w art. 24 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, wynosiłyby poniżej 3 % w każdym okresie występowania warunków skrajnych zgodnych ze scenariuszami, o których mowa w art. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61. Wobec braku takich dowodów i analiz postanowienia ogólnie określające wskaźnik wpływów na poziomie 3 % zostały usunięte z wytycznych Europejskiego Banku Centralnego EBC/2017/9 ⁽⁵⁾ dotyczących wykonywania opcji i swobód uznania przewidzianych w prawie Unii przez właściwe organy krajowe w odniesieniu do mniej istotnych instytucji. Stanowisko EBC wobec tej opcji przedstawiono w sekcji III Przewodnika EBC. Aby zapewnić spójne wykonywanie opcji i swobód uznania w odniesieniu do istotnych i mniej istotnych instytucji, właściwe organy krajowe powinny przyjąć to samo stanowisko.
- (8) W odniesieniu do opcji i swobód uznania związanych ze wskaźnikiem dźwigni EBC zaleca spójne i ostrożne podejście, zgodnie ze specyfikacjami określonymi w rozdziale 3 sekcji I oraz w rozdziale 7 sekcji II Przewodnika EBC.
- (9) W odniesieniu do opcji i swobód uznania dotyczących pośrednich jednostek dominujących oraz możliwości zezwolenia przez właściwe organy co najmniej dwóm instytucjom w Unii wchodzącym w skład tej samej grupy z państwa trzeciego na posiadanie dwóch pośrednich unijnych jednostek dominujących zgodnie z art. 21b ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE ⁽⁶⁾, a także w odniesieniu do znaczenia takiej możliwości w przypadku mniej istotnych instytucji, EBC zaleca, aby właściwe organy krajowe przyjęły podejście spójne z podejściem określonym w rozdziale 9 sekcji II Przewodnika EBC w celu zapewnienia równych warunków konkurencji.
- (10) W odniesieniu do opcji i swobód uznania związanych z wymogami sprawozdawczymi wobec instytucji, w szczególności dotyczących wyceny aktywów i pozycji pozabilansowych oraz odstępstw od wymogów sprawozdawczych, EBC zaleca, aby właściwe organy krajowe stosowały podejście określone w rozdziale 8 sekcji II Przewodnika EBC, tak aby zapewnić zarówno spójne stosowanie standardów polityki w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, jak i równe warunki konkurencji.

⁽³⁾ 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).

⁽⁴⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 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).

⁽⁵⁾ Wytyczne Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2017/697 z dnia 4 kwietnia 2017 r. w sprawie wykonywania opcji i swobód uznania przewidzianych w prawie Unii przez właściwe organy krajowe w stosunku do mniej istotnych instytucji (Dz.U. L 101 z 13.4.2017, s. 156).

⁽⁶⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

- (11) W odniesieniu do opcji i swobód uznania związanych z zarządzaniem zalecenie w sprawie opcji i swobód uznania powinno zostać zmienione w celu uwzględnienia zmian legislacyjnych dotyczących polityki nadzorczej wobec finansowych spółek holdingowych (finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej).
- (12) Zalecenie EBC/2017/10 powinno zatem zostać odpowiednio zmienione,

PRZYMUJE NINIEJSZE ZALECENIE:

CZĘŚĆ PIERWSZA

Zmiany

W zaleceniu EBC/2017/10 wprowadza się następujące zmiany:

1. W części pierwszej sekcja I pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Definicje

Dla celów niniejszego zalecenia stosuje się definicje zawarte w rozporządzeniu (UE) nr 1024/2013, rozporządzeniu (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17), rozporządzeniu (UE) nr 575/2013, dyrektywie 2013/36/UE, rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/61 (*) i dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE (**).

(*) Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 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).

(**) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 190).”;

2. w części drugiej dodaje się sekcję IIa w brzmieniu:

„IIa.

Wymogi w zakresie funduszy własnych

1. Art. 78 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013: obniżenie funduszy własnych – wymagany margines nadwyżki kapitału
 - 1.1 Właściwy organ krajowy powinien określić margines nadwyżki wymagany zgodnie z art. 78 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na potrzeby obniżenia funduszy własnych, pod warunkiem, że spełnione są warunki określone w art. 78 ust. 1 i po dokonaniu oceny wszystkich następujących czynników:
 - a) czy instytucja kredytowa podejmująca którekolwiek z działań, o których mowa w art. 77 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nadal przekraczałaby, w horyzoncie trzyletnim, łączne wymogi kapitałowe określone w najnowszej mającej zastosowanie decyzji podjętej w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej SREP («decyzji SREP») przynajmniej o wytyczne dotyczące dodatkowych funduszy własnych określone w tej samej decyzji SREP;
 - b) czy instytucja kredytowa podejmująca którekolwiek z działań, o których mowa w art. 77 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nadal przekraczałaby, w horyzoncie trzyletnim, wymogi określone w dyrektywie 2014/59/UE co najmniej o margines, jaki krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, w porozumieniu z właściwym organem krajowym, uznałyby za niezbędny do spełniania warunku określonego w art. 78a rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - c) wpływu planowanego obniżenia na odpowiednią kategorię funduszy własnych;
 - d) czy instytucja kredytowa podejmująca którekolwiek z działań, o których mowa w art. 77 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nadal przekraczałaby, w horyzoncie trzyletnim, wymóg dotyczący wskaźnika dźwigni określony w art. 92 ust. 1 lit. d) tego rozporządzenia, a także dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych mający na celu ograniczenie ryzyka nadmiernej dźwigni, określony w najnowszej mającej zastosowanie decyzji SREP, przynajmniej o wytyczne dotyczące dodatkowych funduszy własnych mające na celu przeciwdziałanie ryzyku nadmiernej dźwigni finansowej określone w tej decyzji SREP.

- 1.2 Wnioski o obniżenie funduszy własnych otrzymane od instytucji kredytowych, które nie zachowują określonych powyżej marginesów, powinny być nadal zatwierdzane na zasadzie indywidualnej, jeżeli są one należycie poparte dobrze uzasadnioną argumentacją z punktu widzenia nadzoru ostrożnościowego. Jeżeli margines określony w pkt 1.1 lit. b) nie jest zachowany, właściwy organ krajowy powinien zasięgnąć opinii krajowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji na temat tego, czy obniżenie funduszy własnych może zagrozić spełnianiu wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych określonych w dyrektywie 2014/59/UE.
- 1.3 Jeżeli do celów pkt 1.1 lit. a) lub d) instytucja kredytowa nie podlega wytycznym dotyczącym dodatkowych funduszy własnych, margines musi być określany na zasadzie indywidualnej, z uwzględnieniem okoliczności szczególnych dla danej instytucji kredytowej.
2. Art. 78 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013: obniżenie funduszy własnych – uprzednie zezwolenie ogólne
- Właściwy organ krajowy powinien udzielić uprzedniego zezwolenia ogólnego przewidzianego w art. 78 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli spełnione są warunki określone w tym rozporządzeniu oraz w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 241/2014 (*). Właściwy organ krajowy powinien określić margines, o którym mowa w art. 78 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013, po dokonaniu oceny wszystkich czynników wskazanych w sekcji IIa pkt 1 niniejszego zalecenia.

(*) Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 241/2014 z dnia 7 stycznia 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących instytucje (Dz.U. L 74 z 14.3.2014, s. 8).;

3. w części drugiej skreśla się sekcję V;
4. załącznik otrzymuje brzmienie określone w załączniku do niniejszego zalecenia.

CZĘŚĆ DRUGA

Adresaci

Niniejsze zalecenie jest skierowane do właściwych organów krajowych uczestniczących państw członkowskich. Zaleca się, by właściwe organy krajowe stosowały niniejsze zalecenie od dnia jego przyjęcia.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 25 marca 2022 r.

Christine LAGARDE
Prezes EBC

ZAŁĄCZNIK

Załącznik do zalecenia EBC/2017/10 otrzymuje brzmienie:

„ZAŁĄCZNIK

Podstawa prawna opcji lub swobody uznania	Zalecane podejście: spójność z polityką w zakresie opcji i swobód uznania dla istotnych instytucji
Nadzór skonsolidowany i zwolnienia w zakresie wymogów ostrożnościowych	
Art. 7 ust. 1–3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: zwolnienia od wymogów kapitałowych	Sekcja II, rozdział 1 pkt 3 Przewodnika EBC
Art. 8 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: zwolnienia od wymogów dotyczących płynności	Sekcja II, rozdział 1 pkt 4 Przewodnika EBC
Art. 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: metoda konsolidacji indywidualnej	Sekcja II, rozdział 1 pkt 5 Przewodnika EBC
Art. 10 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: zwolnienia dotyczące instytucji kredytowych trwale powiązanych z organem centralnym	Sekcja II, rozdział 1 pkt 6 Przewodnika EBC
Art. 18 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: metody konsolidacji w przypadku przedsiębiorstw powiązanych w rozumieniu art. 22 ust. 7 dyrektywy 2013/34/UE	Sekcja III, rozdział 1 pkt 1 Przewodnika EBC
Art. 18 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: metody konsolidacji w przypadku udziałów kapitałowych lub powiązań kapitałowych innych niż te, o których mowa w art. 18 ust. 1 i 4	Sekcja III, rozdział 1 pkt 2 Przewodnika EBC
Art. 18 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: konsolidacja w przypadku znacznego wpływu lub wspólnego zarządzania	Sekcja III, rozdział 1 pkt 3 Przewodnika EBC
Art. 18 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: konsolidacja	Sekcja II, rozdział 1 pkt 8 Przewodnika EBC
Art. 18 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: konsolidacja	Sekcja III, rozdział 1 pkt 4 Przewodnika EBC
Art. 19 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: wyłączenie konsolidacji	Sekcja II, rozdział 1 pkt 9 Przewodnika EBC
Art. 24 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: wycena aktywów i pozycji pozabilansowych – stosowanie międzynarodowych standardów sprawozdawczości finansowej na potrzeby ostrożnościowe	Sekcja II, rozdział 1 pkt 10 Przewodnika EBC
Fundusze własne	
Art. 26 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: kwalifikowanie do kapitału podstawowego Tier I instrumentów kolejnych emisji	Sekcja II, rozdział 2 pkt 3 Przewodnika EBC
Art. 49 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: odliczenia udziałów kapitałowych w zakładach ubezpieczeń	Sekcja II, rozdział 2 pkt 5 Przewodnika EBC
Art. 49 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: odliczenia udziałów kapitałowych w podmiotach sektora finansowego	Sekcja II, rozdział 2 pkt 6 Przewodnika EBC
Art. 54 ust. 1 lit. e) rozporządzenia (UE) nr 575/2013: obliczanie zdarzenia inicjującego dla instrumentów dodatkowych w Tier I wyemitowanych przez jednostki zależne mające siedzibę w państwie trzecim	Sekcja II, rozdział 2 pkt 7 Przewodnika EBC

Podstawa prawna opcji lub swobody uznania	Zalecane podejście: spójność z polityką w zakresie opcji i swobód uznania dla istotnych instytucji
Art. 78 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: obniżenie funduszy własnych – towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe	Sekcja II, rozdział 2 pkt 10 Przewodnika EBC
Art. 78 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: redukcja instrumentów dodatkowych w Tier I lub instrumentów w Tier II	Sekcja II, rozdział 2 pkt 11 Przewodnika EBC
Art. 79 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: redukcja instrumentów dodatkowych w Tier I lub instrumentów w Tier II	Sekcja II, rozdział 2 pkt 12 Przewodnika EBC
Art. 83 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: zwolnienie dla instrumentów dodatkowych w Tier I i instrumentów w Tier II emitowanych przez jednostkę specjalnego przeznaczenia	Sekcja II, rozdział 2 pkt 13 Przewodnika EBC
Art. 84 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: udziały mniejszości uwzględnione w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I	Sekcja II, rozdział 2 pkt 14 Przewodnika EBC
Art. 142 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE: niespełnianie wymogu połączonego bufora lub wymogu bufora wskaźnika dźwigni	Sekcja II, rozdział 11 pkt 12 Przewodnika EBC

Wymogi kapitałowe

Art. 113 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: obliczanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem – ekspozycje wewnątrz grupy	Sekcja II, rozdział 3 pkt 3 Przewodnika EBC
Art. 162 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: termin zapadalności ekspozycji	Sekcja II, rozdział 3 pkt 5 Przewodnika EBC
Art. 225 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: własne oszacowania korekt z tytułu zmienności	Sekcja II, rozdział 3 pkt 6 Przewodnika EBC
Art. 244 ust. 2 i art. 245 ust. 2 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013: przeniesienie istotnej części ryzyka	Sekcja II, rozdział 3 pkt 9 Przewodnika EBC
Art. 283 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: wdrażanie metody wewnętrznych modeli	Sekcja II, rozdział 3 pkt 8 Przewodnika EBC
Art. 284 ust. 4 i 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: obliczanie wartości ekspozycji dla ryzyka kredytowego kontrahenta	Sekcja II, rozdział 3 pkt 9 Przewodnika EBC
Art. 366 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: obliczanie miary wartości zagrożonej	Sekcja II, rozdział 3 pkt 13 Przewodnika EBC

Instytucjonalne systemy ochrony

Art. 8 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: zwolnienie od wymogów dotyczących płynności dla członków instytucjonalnych systemów ochrony	Sekcja II, rozdział 4 pkt 3 Przewodnika EBC
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------

Duże ekspozycje

Art. 396 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: zgodność z wymogami dotyczącymi dużych ekspozycji	Sekcja II, rozdział 5 pkt 3 Przewodnika EBC
Art. 400 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013: zgodność z wymogami dotyczącymi dużych ekspozycji	Sekcja II, rozdział 5 pkt 4 Przewodnika EBC

Podstawa prawna opcji lub swobody uznania	Zalecane podejście: spójność z polityką w zakresie opcji i swobód uznania dla istotnych instytucji
Płynność	
Art. 414 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: zgodność z wymogami dotyczącymi płynności	Sekcja II, rozdział 6 pkt 3 Przewodnika EBC
Art. 422 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz art. 29 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61: wpływy płynności wewnątrz grupy	Sekcja II, rozdział 6 pkt 10 Przewodnika EBC
Art. 425 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz art. 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61: wpływy płynności wewnątrz grupy	Sekcja II, rozdział 6 pkt 14 Przewodnika EBC
Art. 8 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61: dywersyfikacja zasobów płynnych aktywów	Sekcja II, rozdział 6 pkt 5 Przewodnika EBC
Art. 8 ust. 3 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61: zarządzanie płynnymi aktywami	Sekcja II, rozdział 6 pkt 6 Przewodnika EBC
Art. 8 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61: niedopasowania walutowe	Sekcja II, rozdział 6 pkt 4 Przewodnika EBC
Art. 17 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61: zwolnienie dotyczące tzw. »mechanizmu zamknięcia«	Sekcja I, rozdział 3 pkt 1 Przewodnika EBC
Art. 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61: wpływy z tytułu innych produktów i usług	Sekcja II, rozdział 6 pkt 7 Przewodnika EBC
Art. 24 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61: wpływy z tytułu stabilnych depozytów detalicznych	Sekcja III, rozdział 3 pkt 1 Przewodnika EBC
Art. 24 ust. 6 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61: mnożnik depozytów detalicznych podlegających systemowi gwarantowania depozytów	Sekcja III, rozdział 3 pkt 3 Przewodnika EBC
Art. 25 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61: wyższe stopy wypływu	Sekcja II, rozdział 6 pkt 8 Przewodnika EBC
Art. 26 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61: wpływy z tytułu współzależnych wpływów	Sekcja II, rozdział 6 pkt 9 Przewodnika EBC
Art. 29 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61: preferencyjne traktowanie w ramach grupy lub w ramach instytucjonalnego systemu ochrony	Sekcja II, rozdział 6 pkt 10 Przewodnika EBC
Art. 30 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61: wpływy z tytułu dodatkowego zabezpieczenia będące skutkiem obniżenia oceny	Sekcja II, rozdział 6 pkt 11 Przewodnika EBC
Art. 33 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61: ograniczenie wpływów	Sekcja II, rozdział 6 pkt 12 Przewodnika EBC
Art. 33 ust. 3–5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61: specjalistyczne instytucje kredytowe	Sekcja II, rozdział 6 pkt 13 Przewodnika EBC
Art. 34 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61: wpływy w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony	Sekcja II, rozdział 6 pkt 14 Przewodnika EBC
Art. 428b ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: wskaźnik stabilnego finansowania netto – ograniczenie dotyczące niedopasowania walutowego	Sekcja II, rozdział 6 pkt 15 Przewodnika EBC

Podstawa prawna opcji lub swobody uznania	Zalecane podejście: spójność z polityką w zakresie opcji i swobód uznania dla istotnych instytucji
Artykuł 428f ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: wskaźnik stabilnego finansowania netto – współzależne aktywa i zobowiązania	Sekcja II, rozdział 6 pkt 16 Przewodnika EBC
Artykuł 428h rozporządzenia (UE) nr 575/2013: wskaźnik stabilnego finansowania netto – preferencyjne traktowanie w ramach grupy lub instytucjonalnego systemu ochrony	Sekcja II, rozdział 6 pkt 17 Przewodnika EBC
Artykuł 428p ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: wskaźnik stabilnego finansowania netto – traktowanie niestandardowych operacji banku centralnego	Sekcja I, rozdział 3 pkt 1 Przewodnika EBC
Artykuł 428ai rozporządzenia (UE) nr 575/2013: wskaźnik stabilnego finansowania netto – stosowanie uproszczonego wymogu dotyczącego stabilnego finansowania netto	Sekcja II, rozdział 6 pkt 18 Przewodnika EBC
Art. 428aq ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – wskaźnik stabilnego finansowania netto – traktowanie niestandardowych operacji banku centralnego	Sekcja I, rozdział 3 pkt 1 Przewodnika EBC
Art. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: zwolnienia od wymogów dotyczących płynności	Sekcja II, rozdział 4 pkt 3 Przewodnika EBC
Dźwignia finansowa	
Art. 429a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: preferencyjne traktowanie publicznych banków rozwoju	Sekcja II, rozdział 7 pkt 3 Przewodnika EBC
Art. 429a ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: wyłączenia rezerw w banku centralnym z oblicze wskaźnika dźwigni	Sekcja I, rozdział 3 pkt 1 Przewodnika EBC
Art. 429b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: preferencyjne traktowanie porozumień dotyczących wirtualnego cash pooling	Sekcja II, rozdział 7 pkt 4 Przewodnika EBC
Wymogi w zakresie sprawozdawczości	
Art. 430 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: sprawozdawczość dotycząca wymogów ostrożnościowych i informacji finansowych	Sekcja II, rozdział 8 pkt 1 Przewodnika EBC
Ogólne warunki podejmowania działalności przez instytucje kredytowe	
Art. 21 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE: zwolnienie dotyczące instytucji kredytowych trwale powiązanych z organem centralnym	Sekcja II, rozdział 9 pkt 1 Przewodnika EBC
Art. 21b ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE: pośrednie jednostki dominujące	Sekcja II, rozdział 9 pkt 2 Przewodnika EBC
Zasady zarządzania i nadzór ostrożnościowy	
Art. 88 ust. 1 lit. e) dyrektywy 2013/36/UE: łączenie funkcji przewodniczącego i prezesa zarządu	Sekcja II, rozdział 11 pkt 4 Przewodnika EBC
Art. 91 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE: dodatkowa funkcja dyrektora niewykonawczego	Sekcja II, rozdział 11 pkt 5 Przewodnika EBC
Art. 108 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE: proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego instytucji kredytowych trwale powiązanych z organem centralnym	Sekcja II, rozdział 11 pkt 6 Przewodnika EBC

Podstawa prawna opcji lub swobody uznania	Zalecane podejście: spójność z polityką w zakresie opcji i swobód uznania dla istotnych instytucji
Art. 117 i 118 dyrektywy 2013/36/UE: obowiązki w zakresie współpracy	Sekcja II, rozdział 11 pkt 9 Przewodnika EBC
Art. 142 dyrektywy 2013/36/UE: plany ochrony kapitału	Sekcja II, rozdział 11 pkt 12 Przewodnika EBC”