

WYTYCZNE

WYTYCZNE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2020/978

z dnia 25 czerwca 2020 r.

w sprawie wykonania swobody uznania na mocy art. 178 ust. 2 lit. d) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 przez właściwe organy krajowe w stosunku do mniej istotnych instytucji w odniesieniu do progu dotyczącego oceny istotności przeterminowanych zobowiązań kredytowych (EBC/2020/32)

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 jego art. 6 ust. 1 i art. 6 ust. 5 lit. a) oraz c),

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Europejski Bank Centralny (EBC) odpowiada za skuteczne i spójne funkcjonowanie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego. EBC sprawuje nadzór nad funkcjonowaniem systemu w celu zapewnienia spójnego stosowania wysokich standardów nadzorczych oraz spójności rezultatów w zakresie nadzoru we wszystkich uczestniczących państwach członkowskich. EBC może wydawać wytyczne skierowane do właściwych organów krajowych, określające sposób wykonywania zadań nadzorczych i przyjmowania decyzji nadzorczych przez te organy.
- (2) EBC ma obowiązek zapewnienia spójnego stosowania wymogów ostrożnościowych dotyczących 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) ⁽²⁾.
- (3) Jako organ odpowiedzialny za nadzór nad istotnymi instytucjami kredytowymi na podstawie rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 EBC wykonał swobodę uznania przysługującą mu na mocy art. 178 ust. 2 lit. d) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 ⁽³⁾ poprzez przyjęcie rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2018/1845 (EBC/2018/26) ⁽⁴⁾, które definiuje próg dotyczący oceny istotności przeterminowanych zobowiązań kredytowych.
- (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 Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego pozwala mu na promowanie spójnego korzystania z opcji i swobód uznania w odpowiednich przypadkach zarówno w stosunku do istotnych, jak i mniej istotnych instytucji. Dzięki temu: a) nadzór ostrożnościowy nad wszystkimi instytucjami kredytowymi w uczestniczących państwach członkowskich wdrażany jest w sposób spójny i skuteczny; b) jednolity zbiór przepisów dotyczących usług finansowych jest stosowany w sposób spójny w odniesieniu do wszystkich instytucji kredytowych w uczestniczących państwach członkowskich; oraz c) wszystkie instytucje kredytowe są objęte nadzorem najwyższej jakości.

⁽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).

⁽³⁾ 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).

⁽⁴⁾ Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2018/1845 z dnia 21 listopada 2018 r. w sprawie wykonania swobody uznania na mocy art. 178 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do progu dotyczącego oceny istotności przeterminowanych zobowiązań kredytowych (EBC/2018/26) (Dz.U. L 299 z 26.11.2018, s. 55).

- (5) W celu zapewnienia równowagi między potrzebą spójnego stosowania standardów nadzorczych do istotnych i mniej istotnych instytucji z jednej strony, a stosowaniem zasady proporcjonalności z drugiej strony, EBC uważa, że właściwe organy krajowe, które nadzorują mniej istotne instytucje, powinny skorzystać ze swobody uznania przewidzianej w art. 178 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2018/171⁽⁵⁾ w taki sam sposób jak EBC w rozporządzeniu (UE) 2018/1845 (EBC/2018/26),

PRZYJMUJE NINIEJSZE WYTYCZNE:

Artykuł 1

Przedmiot i zakres

Niniejsze wytyczne określają sposób korzystania przez właściwe organy krajowe ze swobód uznania przysługujących właściwym organom na mocy art. 178 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w stosunku do mniej istotnych instytucji w odniesieniu do progu dotyczącego oceny istotności przeterminowanych zobowiązań kredytowych, niezależnie od metody stosowanej do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Korzystanie z tych swobód uznania przez właściwe organy krajowe w odniesieniu do mniej istotnych instytucji dostosowuje się w pełni do korzystania przez EBC z odpowiednich swobód uznania określonych w rozporządzeniu (UE) 2018/1845 (EBC/2018/26).

Artykuł 2

Definicje

Na potrzeby niniejszych wytycznych zastosowanie mają definicje zawarte w art. 4 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, art. 2 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 i art. 2 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17).

Artykuł 3

Próg dotyczący oceny istotności przeterminowanych zobowiązań kredytowych

1. Na potrzeby art. 178 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 właściwe organy krajowe nakładają na mniej istotne instytucje obowiązek dokonywania oceny istotności przeterminowanych zobowiązań kredytowych względem następującego progu obejmującego dwie składowe:

- a) limit sumy wszystkich przeterminowanych kwot należnych od dłużnika na rzecz danej instytucji kredytowej, jej jednostki dominującej lub którejkolwiek z jej jednostek zależnych (zwany dalej „przeterminowanym zobowiązaniem kredytowym”), wynoszący:
 - (i) dla ekspozycji detalicznych – do 100 EUR;
 - (ii) dla ekspozycji innych niż detaliczne – do 500 EUR; oraz
- b) limit kwoty przeterminowanego zobowiązania kredytowego w relacji do całkowitej kwoty wszystkich bilansowych ekspozycji danej instytucji kredytowej, jej jednostki dominującej lub którejkolwiek z jej jednostek zależnych względem takiego dłużnika, z wyłączeniem ekspozycji kapitałowych, wynoszący 1 %.

2. Właściwe organy krajowe nakładają na mniej istotne instytucje, które stosują definicję niewykonania zobowiązania określoną w art. 178 ust. 1 lit. a) i b) akapitu pierwszego rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do ekspozycji detalicznych na poziomie poszczególnych instrumentów kredytowych, obowiązek stosowania progu określonego w ust. 1 na poziomie poszczególnych instrumentów kredytowych udzielonych dłużnikowi przez instytucję kredytową, jej jednostkę dominującą lub którąkolwiek z jej jednostek zależnych.

3. Przyjmuje się, że doszło do niewykonania zobowiązania, jeżeli obydwa limity wskazane w lit. a) i b) w ust. 1 są przekroczone o więcej niż kolejnych 90 dni.

⁽⁵⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2018/171 z dnia 19 października 2017 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wysokości progu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego (Dz.U. L 32 z 6.2.2018, s. 1).

*Artykuł 4***Data rozpoczęcia stosowania progu istotności**

Właściwe organy krajowe zapewniają, aby mniej istotne instytucje powiadomiły je o dokładnym terminie rozpoczęcia stosowania progu dotyczącego oceny istotności przeterminowanych zobowiązań kredytowych, oraz aby mniej istotne instytucje stosowały taki próg nie później niż od dnia 31 grudnia 2020 r.

*Artykuł 5***Skuteczność i implementacja**

1. Niniejsze wytyczne stają się skuteczne w dniu zawiadomienia o nich właściwych organów krajowych uczestniczących państw członkowskich.
2. Właściwe organy krajowe stosują się do postanowień niniejszych wytycznych najpóźniej od dnia 31 grudnia 2020 r.

*Artykuł 6***Adresaci**

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

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 25 czerwca 2020 r.

W imieniu Rady Prezesów EBC

Christine LAGARDE

Prezes EBC
