

ROZPORZĄDZENIE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2022/504**z dnia 25 marca 2022 r.****zmieniające rozporządzenie (UE) 2016/445 w sprawie wykonywania opcji i swobód uznania przewidzianych w prawie Unii (EBC/2022/14)**

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. 4 ust. 3, art. 6 i art. 9 ust. 1 i 2,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 ⁽²⁾, w szczególności 400 ust. 2, art. 415 ust. 3, art. 420 ust. 2, art. 428p ust. 10, art. 428q ust. 2, art. 428aq ust. 10, art. 428ar ust. 2, art. 467 ust. 3, art. 468 ust. 3 i art. 471 ust. 1,

uwzględniając 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 ⁽³⁾, w szczególności art. 12 ust. 3, art. 23 ust. 2 oraz art. 24 ust. 4 i 5,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Na mocy aktów prawnych przyjętych od czasu przyjęcia rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2016/445 (EBC/2016/4) ⁽⁴⁾ wprowadzono do prawa Unii pewne nowe opcje i swobody uznania, a także zmieniono lub usunięto niektóre opcje i swobody uznania przewidziane w prawie Unii, z których Europejski Bank Centralny (EBC) korzystał na podstawie rozporządzenia (UE) 2016/445 (EBC/2016/4). W związku z tym, aby uwzględnić te zmiany, konieczne jest wprowadzenie zmian do rozporządzenia (UE) 2016/445 (EBC/2016/4).
- (2) Ponadto zgodnie z art. 9 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2016/445 (EBC/2016/4) ekspozycje wewnątrz grupy są wyłączone z odpowiednich limitów dotyczących dużych ekspozycji, pod warunkiem że instytucje kredytowe spełniają określone kryteria. Od czasu przyjęcia rozporządzenia (UE) 2016/445 (EBC/2016/4) wzrosły obawy EBC z punktu widzenia nadzoru ostrożnościowego w wyniku intensyfikacji praktyk księgowych instytucji kredytowych obejmujących podmioty z siedzibą w państwach trzecich. Zakres art. 9 ust. 3 rozporządzenia (UE) 2016/445 (EBC/2016/4) należy zatem ograniczyć do ekspozycji wewnątrz grupy wobec podmiotów mających siedzibę w Unii.
- (3) Art. 9 ust. 3 i 4 rozporządzenia (UE) 2016/445 (EBC/2016/4) należy zmienić tak, aby oprócz obecnie obowiązującego pełnego wyłączenia instytucje kredytowe, które spełniają odpowiednie kryteria poprzez przestrzeganie limitu ilościowego dotyczącego wartości odpowiednich ekspozycji, mogły skorzystać z częściowego wyłączenia.
- (4) W odniesieniu do produktów związanych z pozabilansowym finansowaniem handlu EBC uważa za konieczne wprowadzenie większej elastyczności przy określaniu wskaźników wpływów do celów art. 23 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 ⁽⁵⁾. Należy zatem usunąć z art. 11 rozporządzenia (UE) 2016/445 (EBC/2016/4) określenie standardowego wskaźnika wpływów na poziomie 5 %. Zamiast tego, podobnie jak w przypadku innych produktów i usług objętych zakresem art. 23 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61, EBC powinien określić wskaźniki wpływów dla produktów związanych z pozabilansowym finansowaniem handlu, akceptując wskaźniki wpływów stosowane przez odpowiednią instytucję kredytową lub ustalając wyższy wskaźnik wpływów, nieprzekraczający 5 %.

⁽¹⁾ Dz.U. L 287 z 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.

⁽³⁾ Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 1.

⁽⁴⁾ 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).

⁽⁵⁾ 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) W celu zapewnienia spójnego stosowania wymogów ostrożnościowych do instytucji kredytowych, należy ustanowić ogólną politykę identyfikowania głównych indeksów giełdowych w państwach członkowskich lub w państwach trzecich do celów art. 12 ust. 1 lit. c) ppkt (i) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61.
- (6) Po wprowadzeniu wymogu dotyczącego wskaźnika stabilnego finansowania netto określonego w części szóstej tytuł IV rozporządzenia (UE) nr 575/2013 właściwe organy mogą korzystać z szeregu nowych opcji i swobód uznania związanych z wymogiem dotyczącym wskaźnika stabilnego finansowania netto. Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie (UE) 2016/445 (EBC/2016/4).
- (7) W celu wspierania zasady równego traktowania instytucji kredytowych opcje i swobody uznania związane ze stosowaniem wymogu w zakresie wskaźnika stabilnego finansowania netto przez małe i niezłożone instytucje, zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, powinny być wykonywane w taki sam sposób jak odpowiednie opcje i swobody uznania dotyczące stosowania wymogu w zakresie wskaźnika stabilnego finansowania netto przez inne instytucje kredytowe, zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdziały 1–4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
- (8) Pewne czynniki utrudniają praktyczne zastosowanie swobody uznania, o której mowa w art. 13 rozporządzenia (UE) 2016/445 (EBC/2016/4), na podstawie którego właściwe organy mogą upoważniać 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. 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 ogólną politykę upoważniającą do stosowania wskaźnika wpływów na poziomie 3 % należy usunąć z rozporządzenia (UE) 2016/445 (EBC/2016/4).
- (9) Zgodnie z procedurą określoną w art. 4 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 EBC przeprowadził otwarte konsultacje społeczne na temat niniejszego rozporządzenia.
- (10) Decyzja Rady ds. Nadzoru EBC o zatwierdzeniu wniosku w sprawie przyjęcia niniejszego rozporządzenia została podjęta zgodnie z art. 26 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013.
- (11) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie (UE) 2016/445 (EBC/2016/4),

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Zmiany

W rozporządzeniu (UE) nr 2016/445 (EBC/2016/4) wprowadza się następujące zmiany:

1) skreśla się art. 5;

2) w art. 9 ust. 3–5 otrzymują brzmienie:

„3. Ekspozycje instytucji kredytowych wymienione w art. 400 ust. 2 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wobec przedsiębiorstw wskazanych w tym przepisie – o ile przedsiębiorstwa te mają siedzibę w Unii – wyłącza się z zakresu zastosowania art. 395 ust. 1 tego rozporządzenia, o ile spełnione są warunki wskazane w art. 400 ust. 3 i doprecyzowane w załączniku I do niniejszego rozporządzenia oraz w zakresie, w jakim przedsiębiorstwa te są objęte tym samym nadzorem skonsolidowanym na podstawie rozporządzenia (UE) nr 575/2013, dyrektywy 2002/87/WE Parlamentu Europejskiego i Rady (*) lub analogicznych standardów obowiązujących w państwie trzecim zgodnie ze szczegółowym opisem zawartym w załączniku I do niniejszego rozporządzenia.

4. Ekspozycje wymienione w art. 400 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wyłącza się z zakresu zastosowania art. 395 ust. 1 tego rozporządzenia, o ile spełnione są warunki wskazane w art. 400 ust. 3 tego rozporządzenia zgodnie ze szczegółowym opisem zawartym w załączniku II do niniejszego rozporządzenia.

5. Ekspozycje wymienione w art. 400 ust. 2 lit. e)–l) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wyłącza się w całości lub – w przypadku wskazanym w art. 400 ust. 2 lit. i) – do wysokości maksymalnej dozwolonej kwoty z zakresu zastosowania art. 395 ust. 1 tego rozporządzenia, o ile spełnione są warunki wskazane w art. 400 ust. 3 tego rozporządzenia.

(*) Dyrektywa 2002/87/WE Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 16 grudnia 2002 r. w sprawie dodatkowego nadzoru nad instytucjami kredytowymi, zakładami ubezpieczeń oraz przedsiębiorstwami inwestycyjnymi konglomeratu finansowego i zmieniająca dyrektywy Rady 73/239/EWG, 79/267/EWG, 92/49/EWG, 92/96/EWG, 93/6/EWG i 93/22/EWG oraz dyrektywy 98/78/WE i 2000/12/WE Parlamentu Europejskiego i Rady (Dz.U. L 35 z 11.2.2003, s. 1).”;

3) w rozdziale IV po nagłówku „Płynność” dodaje się nagłówek w brzmieniu:

„Sekcja I

Wymóg pokrycia wpływów netto”;

4) skreśla się art. 10 i 11;

5) dodaje się art. 11a w brzmieniu:

„Artykuł 11a

Art. 12 ust. 1 lit. c) ppkt (i) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61: określenie głównych indeksów giełdowych państwa członkowskiego lub państwa trzeciego

Następujące indeksy kwalifikują się jako główne indeksy giełdowe do celów określenia zakresu akcji, które mogą kwalifikować się jako aktywa poziomu 2B zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61:

- a) indeksy wymienione w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2016/1646 (*);
- b) wszelkie główne indeksy giełdowe niewymienione w lit. a), w państwie członkowskim lub w państwie trzecim, określone jako takie do celów niniejszego podpunktu przez właściwy organ odpowiedniego państwa członkowskiego lub organ władzy publicznej państwa trzeciego;
- c) wszelkie główne indeksy giełdowe, nieuwzględnione w lit. a) lub b), które obejmują wiodące przedsiębiorstwa w danej jurysdykcji.

(*) Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/1646 z dnia 13 września 2016 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do indeksów głównych i uznanych giełd zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Dz.U. L 245 z 14.9.2016, s. 5).”;

6) w rozdziale IV po art. 12 dodaje się sekcję II w brzmieniu:

„Sekcja II

Wskaźnik stabilnego finansowania netto

Artykuł 12a

Artykuł 428p ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: współczynniki wymaganego stabilnego finansowania dla ekspozycji pozabilansowych

O ile EBC nie ustali innych współczynników wymaganego stabilnego finansowania, w odniesieniu do ekspozycji pozabilansowych objętych zakresem art. 428p ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje stosują do ekspozycji pozabilansowych, o których nie ma mowy w części szóstej tytuł IV rozdział 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, współczynniki wymaganego stabilnego finansowania odpowiadające wskaźnikom wpływów, które stosują one do powiązanych produktów i usług w kontekście art. 23 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/61 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto.

*Artykuł 12b***Artykuł 428q ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: określenie terminu obciążenia aktywów, które wyodrębniono**

W przypadku gdy aktywa wyodrębniono zgodnie z art. 11 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 (*), a instytucje nie są w stanie swobodnie dysponować takimi aktywami, uznają je one za aktywa obciążone przez okres odpowiadający terminowi zobowiązań wobec klientów instytucji, do których ten wymóg wyodrębnienia się odnosi.

*Artykuł 12c***Artykuł 428aq ust. 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: współczynniki wymaganego stabilnego finansowania dla ekspozycji pozabilansowych**

Instytucje, którym EBC udzielił zezwolenia na stosowanie uproszczonego wymogu dotyczącego stabilnego finansowania netto, o którym mowa w części szóstej tytułu IV rozdział 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, stosują podejście określone w art. 12a.

*Artykuł 12d***Artykuł 428ar ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: określenie terminu obciążenia aktywów, które wyodrębniono**

Instytucje, którym EBC udzielił zezwolenia na obliczanie wskaźnika stabilnego finansowania netto w sposób, o którym mowa w części szóstej tytułu IV rozdział 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, stosują podejście określone w art. 12b.

(*) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (Dz.U. L 201 z 27.7.2012, s. 1).”;

7) skreśla się art. 13–16;

8) załącznik I podlega zmianie zgodnie z załącznikiem do niniejszego rozporządzenia.

*Artykuł 2***Przepisy końcowe**

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie piątego dnia po dniu jego opublikowania w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane w państwach członkowskich zgodnie z Traktatami.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 25 marca 2022 r.

W imieniu Rady Prezesów EBC
Christine LAGARDE
Prezes EBC

ZAŁĄCZNIK

W załączniku I do rozporządzenia (UE) nr 2016/445 (EBC/2016/4) wprowadza się następujące zmiany:

1) w ust. 2 lit. a) ppkt (ii) otrzymuje brzmienie:

„(ii) ekspozycje wewnątrz grupy są uzasadnione strukturą i strategią finansowania grupy;”;

2) w ust. 3 lit. c) ppkt (ii) otrzymuje brzmienie:

„(ii) że ekspozycje wewnątrz grupy są uzasadnione strukturą i strategią finansowania grupy;”.
