

# EUROPEJSKA RADA DS. RYZYKA SYSTEMOWEGO

## DECYZJA EUROPEJSKIEJ RADY DS. RYZYKA SYSTEMOWEGO

z dnia 27 stycznia 2014 r.

**w sprawie ram koordynacji dotyczących powiadamiania przez właściwe lub wyznaczone organy o krajowych środkach polityki makroostrożnościowej oraz przedstawiania opinii i wydawania zaleceń przez ERRS**

(ERRS/2014/2)

(2014/C 98/03)

RADA GENERALNA EUROPEJSKIEJ RADY DS. RYZYKA SYSTEMOWEGO,

uwzględniając 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<sup>(1)</sup>, w szczególności jego art. 458,

uwzględniając dyrektywę 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 i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE<sup>(2)</sup>, w szczególności jej art. 133,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1092/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie unijnego nadzoru makroostrożnościowego nad systemem finansowym i ustanowienia Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego<sup>(3)</sup>, w szczególności jego art. 3 ust. 2 lit. j),

uwzględniając zalecenie ERRS/2011/3 Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego z dnia 22 grudnia 2011 r. w sprawie mandatu makroostrożnościowego organów krajowych<sup>(4)</sup>,

uwzględniając zalecenie ERRS/2013/1 Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego z dnia 4 kwietnia 2013 r. w sprawie celów pośrednich i instrumentów polityki makroostrożnościowej<sup>(5)</sup>,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Europejska Rada ds. Ryzyka Systemowego (ERRS) jest odpowiedzialna za prowadzenie nadzoru makroostrożnościowego w Unii w celu przyczyniania się do zapobiegania ryzykom systemowym dla stabilności finansowej w Unii lub ograniczania tych ryzyk. ERRS identyfikuje ryzyka systemowe, w tym takie, którym jej zdaniem należy przeciwdziałać przy użyciu środków polityki makroostrożnościowej. ERRS może zachęcać do podjęcia właściwych działań, w ten sposób przyczyniając się do a) zapewnienia osiągnięcia ostatecznego celu polityki makroostrożnościowej; oraz b) przeciwdziałania potencjalnej postawie beczynności, zarówno w odniesieniu do aktywacji, jak i dezaktywacji środków makroostrożnościowych, jaka może pojawić się w polityce makroostrożnościowej w określonych okolicznościach.
- (2) Nadrzędnym celem ERRS jest zapewnienie, aby polityki makroostrożnościowe prowadzone przez właściwe lub wyznaczone organy zapobiegały ryzykom systemowym lub ograniczały je w sposób szybki i skuteczny, a jednocześnie były zgodne ze sprawnym funkcjonowaniem rynku wewnętrznego Unii i sprzyjały temu funkcjonowaniu.
- (3) ERRS powinna przyczyniać się do osiągnięcia celów wspólnego rynku, w szczególności wnosząc wkład w zintegrowaną unijną strukturę nadzorczą, co jest niezbędne dla podejmowania przez państwa członkowskie spójnych i szybkich decyzji. Powinno to zapobiegać rozbieżnościom w działaniu i ulepszać funkcjonowanie rynku wewnętrznego. W tym celu ERRS może zachęcać do wzajemnego uznawania środków makroostrożnościowych przez właściwe lub wyznaczone organy, w szczególności w przypadkach, gdy wzajemne uznawanie jest przewidziane w przepisach unijnych. W miarę lepszego wzajemnego zrozumienia polityk makroostrożnościowych ERRS może w przyszłości zalecać wzajemne uznawanie także w innych przypadkach.

<sup>(1)</sup> Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.

<sup>(2)</sup> Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338.

<sup>(3)</sup> Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 1.

<sup>(4)</sup> Dz.U. C 41 z 14.2.2012, s. 1.

<sup>(5)</sup> Dz.U. C 170 z 15.6.2013, s. 1.

- (4) Zgodnie ze swymi uprawnieniami ERRS współpracuje z międzynarodowymi instytucjami finansowymi i organami makroostrożnościowymi w państwach trzecich oraz ocenia potrzebę podjęcia ogólnounijnych działań makroostrożnościowych w odpowiedzi na ryzyka systemowe i polityki makroostrożnościowe w państwach trzecich.
- (5) Nowe unijne ramy regulacyjne dotyczące bankowości zawierają dwa oddzielne instrumenty legislacyjne: dyrektywę 2013/36/UE (zwaną dalej „dyrektywą w sprawie wymogów kapitałowych”) oraz rozporządzenie (UE) nr 575/2013 (zwane dalej „rozporządzeniem w sprawie wymogów kapitałowych”). Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych zawiera mniej przepisów bezwzględnie obowiązujących niż rozporządzenie. Zatem państwa członkowskie korzystają ze znacznej elastyczności przy stosowaniu instrumentów makroostrożnościowych opartych na dyrektywie w sprawie wymogów kapitałowych, np. różnego rodzaju buforów kapitałowych. Natomiast instrumenty makroostrożnościowe, o których mowa w art. 458 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych, nie zapewniają takiego stopnia elastyczności. Korzystanie z nich przez organy krajowe podlega określonej procedurze, która jednocześnie określa zakres ich stosowania.
- (6) Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych i rozporządzenie w sprawie wymogów kapitałowych ustanawiają określone wymogi dotyczące powiadamiania, których właściwe lub wyznaczone organy muszą przestrzegać w stosunku do ERRS w kontekście nadzoru makroostrożnościowego, w szczególności w następujących przepisach: art. 129 ust. 2, art. 130 ust. 2, art. 131 ust. 7, art. 131 ust. 12, art. 133, art. 134 ust. 2, art. 136 ust. 7 i art. 160 dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych oraz art. 99 ust. 7 i art. 458 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych.
- (7) Zgodnie z art. 133 dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych i art. 458 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych ERRS ma obowiązek przedstawiania opinii i wydawania zaleceń dotyczących poszczególnych środków makroostrożnościowych w terminie jednego miesiąca od otrzymania powiadomienia o takich środkach. Wydając takie opinie i zalecenia, ERRS ocenia adekwatność planowanych środków z perspektywy makroostrożnościowej, w oparciu o powiadomienie otrzymane od odpowiedniego organu oraz o przeprowadzoną przez siebie analizę.
- (8) Zgodnie z art. 458 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych podstawa prawna wydawania takich opinii wymaga przedstawienia powodów, dla których inne instrumenty ostrożnościowe określone w dyrektywie w sprawie wymogów kapitałowych i rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych nie mogą adekwatnie zaradzić stwierdzonemu ryzyku makroostrożnościowemu lub systemowemu, z uwzględnieniem względnej skuteczności tych środków. W tym celu ERRS ocenia z perspektywy makroostrożnościowej uzasadnienie i istotę środków, których dotyczy powiadomienie, biorąc pod uwagę ich zasadności, skuteczność, efektywność i proporcjonalność.
- (9) W swojej ocenie ERRS bierze także pod uwagę potencjalne transgraniczne skutki zastosowania środków, których dotyczy powiadomienie, oraz w miarę potrzeby może zasugerować określone zmiany tych środków w celu ograniczenia potencjalnych niekorzystnych skutków ubocznych w kontekście rynku wewnętrznego Unii. Jednakże ERRS koncentruje się na ogólnych korzyściach netto zastosowania środków makroostrożnościowych z punktu widzenia stabilności finansowej.
- (10) ERRS przyczynia się także do koordynacji i stopniowego rozwoju spójnej i konsekwentnej polityki działań w odniesieniu do ryzyk systemowych w Unii, wspierając w ten sposób lepsze rozumienie i promocję najlepszych praktyk w zakresie polityki makroostrożnościowej.
- (11) Ze względu na to, że – zgodnie z art. 133 dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych i art. 458 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych – ERRS wydaje opinie i zalecenia w terminie jednego miesiąca od otrzymania powiadomienia, niezbędne jest zapewnienie procedur umożliwiających sprawne i skuteczne ocenianie środków objętych powiadomieniem oraz wydawanie opinii i zaleceń.
- (12) Istotnym elementem takiej sprawnej i skutecznej procedury jest składanie zawiadomień o podjętych środkach w języku angielskim, przy użyciu wzorów publikowanych przez ERRS na swojej stronie internetowej, oraz formułowanie zawiadomień w możliwie precyzyjny i zwięzły sposób.
- (13) Ponadto, w celu umożliwienia Sekretariatowi ERRS poczynienia w odpowiednim czasie niezbędnych przygotowań administracyjnych i organizacyjnych, powiadamiane organy proszone są o nieformalne informowanie Sekretariatu ERRS o mającym wkrótce nastąpić powiadomieniu, o ile to możliwe na pięć dni roboczych EBC przed złożeniem powiadomienia.

- (14) Niniejsza decyzja ustanawia skuteczne procedury powszechnie akceptowane przez członków Rady Generalnej ERRS. Poprzez publikację niniejszej decyzji w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej krajowe organy makroostrożnościowe i inne organy krajowe niereprezentowane w Radzie Generalnej ERRS zostają poinformowane o procedurach przedstawiania opinii i wydawania zaleceń dotyczących środków polityki makroostrożnościowej przyjmowanych przez właściwe lub wyznaczone organy. Na mocy niniejszej decyzji nie powstają jednak żadne prawnie wiążące obowiązki poza już obowiązującymi na podstawie aktów prawnych Unii,

PRZYJMUJE NINIEJSZĄ DECYZJĘ:

#### Artykuł 1

##### **Przedmiot**

Niniejsza decyzja ustanawia wspólne ramy proceduralne dotyczące przedstawiania opinii i wydawania zaleceń przez ERRS zgodnie z dyrektywą w sprawie wymogów kapitałowych i rozporządzeniem w sprawie wymogów kapitałowych. Opinie i zalecenia będą przygotowywane zgodnie z niniejszą decyzją.

#### Artykuł 2

##### **Definicje**

Użyte w niniejszej decyzji określenia oznaczają:

- 1) „powiadomienie” – powiadomienie ERRS przez właściwe lub wyznaczone organy, w tym również EBC na podstawie art. 9 rozporządzenia Rady (UE) nr 1024/2013<sup>(1)</sup>, zgodnie z art. 133 dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych i art. 458 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych;
- 2) „opinia” – opinię przedstawianą przez ERRS w terminie jednego miesiąca zgodnie z art. 133 dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych i art. 458 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych;
- 3) „zalecenie” – zalecenie wydawane przez ERRS w terminie jednego miesiąca zgodnie z art. 133 ust. 14 dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych;
- 4) „środek polityki makroostrożnościowej” – decyzję dotyczącą środków podejmowanych przez właściwe lub wyznaczone organy, o której należy powiadomić ERRS zgodnie z art. 133 dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych i art. 458 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych, w stosunku do której ERRS przedstawia opinię lub wydaje zalecenie, o których mowa w pkt 1–3.

#### Artykuł 3

##### **Powiadomienie ERRS**

1. Artykuł 3 ma zastosowanie do wszelkich powiadomień w rozumieniu art. 2 pkt 1. Na jego podstawie nie powstają żadne nowe prawnie wiążące obowiązki poza już obowiązującymi na podstawie aktów prawnych Unii.
2. W celu zapewnienia sprawnej i skutecznej procedury powiadamiania organy składają powiadomienia w języku angielskim. W przypadkach gdy ERRS opublikowała wzór powiadomienia, organy powiadamiające korzystają z tego wzoru przy sporządzaniu powiadomienia. ERRS publikuje wzory na swojej stronie internetowej.
3. Powiadomienie powinno zawierać wszystkie istotne informacje zgodnie z właściwymi wymogami na podstawie przepisów dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych i rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych. Powinno ono być sformułowane w możliwie najbardziej precyzyjny i zwięzły sposób.
4. Jeżeli organ powiadamiający wyraźnie nie sprzeciwi się publikacji powiadomienia, lub jeżeli ze względu na stabilność finansową ERRS nie uzna, że powiadomienie nie podlega publikacji, ERRS publikuje powiadomienia po upływie trzech miesięcy od daty ich otrzymania.

#### Artykuł 4

##### **Opinie i zalecenia ERRS**

1. Artykuł 4 ma zastosowanie do wszystkich opinii i zaleceń w rozumieniu art. 2 pkt 2 i 3.

<sup>(1)</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).

2. W przypadku gdy – pomimo wystosowania przez ERRS do organów powiadamiających wniosku o udzielenie dalszych informacji – powiadomienie i wyjaśnienia uzyskane w wyniku udzielenia dalszych informacji nie zawierają wszystkich informacji istotnych dla oceny adekwatności planowanego środka, w tym jego zgodności z właściwymi wymogami dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych i rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych, ERRS może przedstawić opinię stwierdzającą, że nie jest możliwe dokonanie oceny zgodności z wymogami dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych i rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych. ERRS może także, w zależności od okoliczności, przedstawić negatywną opinię lub wydać negatywne zalecenie.
3. Po otrzymaniu powiadomienia zgodnie z art. 133 dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych i art. 458 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych Sekretariat ERRS bezzwłocznie przesyła je wszystkim członkom Rady Generalnej i wszystkim członkom zespołu przeprowadzającego ocenę, określonego w art. 5, poprzez program Darwin, korzystając z procedury poufnej.
4. W terminie pięciu dni roboczych EBC od dnia otrzymania powiadomienia zgodnie z ust. 3 każdy członek Rady Generalnej może zgłosić ERRS istotne problemy dotyczące negatywnych okoliczności zewnętrznych w postaci niekorzystnych transgranicznych skutków ubocznych środka polityki makroostrożnościowej, którego dotyczy powiadomienie. W celu zapewnienia sprawnej i skutecznej procedury członkowie Rady Generalnej dokonują zgłoszenia tych problemów w języku angielskim. Członkowie Rady Generalnej przedstawiają wszystkie istotne informacje, niezbędne dla dokonania oceny adekwatności tych istotnych problemów w ramach oceny zgodnie z ust. 5, w możliwie najbardziej precyzyjny i zwięzły sposób.
5. W terminie 12 dni roboczych EBC od dnia otrzymania powiadomienia zgodnie z ust. 3 zespół przeprowadzający ocenę przygotowuje ocenę oraz projekt opinii lub zalecenia dotyczące środka polityki makroostrożnościowej w odniesieniu do jego adekwatności zgodnie z właściwymi wymogami dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych i rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych z punktu widzenia makroostrożnościowego i stabilności finansowej. Zespół przeprowadzający ocenę należyście uwzględni właściwe istotne problemy zgłoszone ERRS zgodnie z ust. 4.
6. Niezwłocznie po realizacji tego zadania przez zespół przeprowadzający ocenę Sekretariat ERRS przesyła ocenę oraz projekt opinii lub zalecenia poprzez program Darwin, korzystając z procedury poufnej, wszystkim członkom Rady Generalnej do rozpatrzenia zgodnie z procedurą pisemną. W terminie czterech dni roboczych EBC od dnia otrzymania projektu opinii lub zalecenia członkowie Rady Generalnej mogą przedstawiać uwagi na temat projektu przed podjęciem decyzji przez Radę Generalną.
7. W ciągu dwóch dni roboczych EBC od upływu terminu na przedstawienie uwag przez członków Rady Generalnej zespół przeprowadzający ocenę określa, czy w świetle tych uwag projekt opinii lub projekt zalecenia powinien zostać zmieniony, i przedkłada, za pośrednictwem Sekretariatu ERRS, ostateczną wersję projektu opinii lub projektu zalecenia Radzie Generalnej.
8. Rada Generalna podejmuje decyzję w sprawie projektu opinii lub projektu zalecenia w oparciu o ocenę oraz projekt przygotowany przez zespół przeprowadzający ocenę. Jeżeli nie zostanie zwołane posiedzenie Rady Generalnej zgodnie z Regulaminem ERRS, Rada Generalna podejmuje decyzję na podstawie procedury pisemnej. W takim przypadku członkowie Rady Generalnej mają przynajmniej pięć dni roboczych EBC na oddanie głosu. Decyzja Rady Generalnej podejmowana jest przynajmniej na jeden dzień roboczy EBC przed upływem terminu jednego miesiąca określonego w art. 133 dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych i art. 458 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych.
9. Jeżeli organ powiadamiający wyraźnie nie sprzeciwi się publikacji opinii lub zalecenia ERRS, lub jeżeli ze względu na stabilność finansową ERRS nie uzna, że opinia lub zalecenie nie podlegają publikacji, ERRS publikuje opinię lub zalecenie po upływie trzech miesięcy od daty zatwierdzenia lub odrzucenia środka polityki makroostrożnościowej zgodnie z przepisami dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych i rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych. Do czasu upływu tego trzymiesięcznego terminu opinia lub zalecenie pozostają informacją niepodaną do wiadomości publicznej i poufną.

#### Artykuł 5

#### **Zespół przeprowadzający ocenę**

1. Zespół przeprowadzający ocenę ustanawia się jako stałą jednostkę podlegającą technicznemu komitetowi doradczemu. Zespół przygotowuje oceny oraz projekty opinii i zaleceń dotyczących środków polityki makroostrożnościowej. Członkami i obserwatorami zespołu mogą być osoby posiadające dostateczne doświadczenie, zarówno specjalistyczne, jak i w dziedzinie polityki.
2. Stałymi członkami zespołu przeprowadzającego ocenę są dwaj przedstawiciele Sekretariatu ERRS, jeden przedstawiciel EBC, jeden przedstawiciel ze strony Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego oraz dziewięciu przedstawicieli, z których każdy reprezentuje krajowy bank centralny (KBC) państwa członkowskiego, zgodnie z ust. 8.

3. Stałymi obserwatorami przy zespole przeprowadzającym ocenę są dwaj przedstawiciele Komisji Europejskiej oraz jeden przedstawiciel Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego.
4. Tymczasowymi obserwatorami przy zespole przeprowadzającym ocenę są dwaj przedstawiciele – jeden wyznaczony przez krajowy bank centralny i jeden odpowiednio przez właściwy lub wyznaczony organ krajowy – z każdego państwa członkowskiego, które przedstawiło powiadomienie o środku polityki makroostrożnościowej, oraz jeden przedstawiciel każdej instytucji reprezentowanej przez członka Rady Generalnej ERRS, która zgłosiła istotne problemy zgodnie z art. 4 ust. 4.
5. W przypadkach gdy zgodnie z art. 5 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 EBC zamiast organów krajowych powiadamia o środkach polityki makroostrożnościowej na szczeblu krajowym, EBC jest reprezentowany przez jednego tymczasowego obserwatora, a każde zainteresowane państwo członkowskie jest reprezentowane przez dwóch tymczasowych obserwatorów wyznaczonych zgodnie z ust. 4.
6. Zadaniem tymczasowych obserwatorów w zespole przeprowadzającym ocenę jest udzielanie stałym członkom informacji i wyjaśnień dotyczących środków makroostrożnościowych lub zgłoszonych istotnych problemów.
7. Przewodniczącym zespołu przeprowadzającego ocenę jest przedstawiciel Sekretariatu ERRS.
8. W oparciu o nominacje KBC państw członkowskich Rada Generalna wyznacza do zespołu przeprowadzającego ocenę dziewięciu przedstawicieli, z których każdy reprezentuje KBC państwa członkowskiego; przedstawiciele ci podlegają mechanizmowi rotacji. Początkowo, podczas pierwszej kadencji, czterech spośród dziewięciu przedstawicieli zostanie wyznaczonych na okres dwóch lat, a pięciu przedstawicieli na okres trzech lat, przy czym ich kadencja nie podlega natychmiastowemu odnowieniu. Następnie kadencja każdego z dziewięciu przedstawicieli będzie ograniczona do dwóch lat i nie będzie podlegać natychmiastowemu odnowieniu. Skład grupy dziewięciu przedstawicieli powinien zapewniać zrównoważoną reprezentację KBC zarówno państw członkowskich uczestniczących w Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym, jak i nieuczestniczących w Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym.
9. W celu uniknięcia konfliktu interesów przy dokonywaniu oceny środków polityki makroostrożnościowej status stałego członka tymczasowo ustaje, bez wyznaczania zastępcy, w odniesieniu do przedstawicieli KBC lub przedstawiciela EBC w każdym przypadku, gdy o środku polityki makroostrożnościowej, który ma podlegać ocenie zespołu przeprowadzającego ocenę, powiadamiają organy danego państwa członkowskiego lub EBC. Nadal stosuje się ust. 4 i 5.
10. Stali członkowie zespołu przeprowadzającego ocenę przygotowują projekty opinii lub zaleceń zgodnie z art. 4 ust. 5, które są przedmiotem głosowania Rady Generalnej. Zespół przeprowadzający ocenę dąży do uzyskania konsensusu wśród swoich stałych członków. W sytuacjach uzasadnionych okolicznościami wraz z oceną przedstawianą Radzie Generalnej zespół przeprowadzający ocenę może przedłożyć zdanie większości i zdanie mniejszości.

#### Artykuł 6

#### Wejście w życie

Niniejsza decyzja wchodzi w życie z dniem 28 stycznia 2014 r.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 27 stycznia 2014 r.

Mario DRAGHI

Przewodniczący ERRS

---