



KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Przewodniczący
Andrzej Jakubiak

DRB/DRBI/7111/20/1/2014

Warszawa, dnia 22/05/2014 r.

Prezisi Zarządów banków
wszyscy

W związku ze zgłaszanymi pytaniami dotyczącymi procesu legislacyjnego związanego z tzw. pakietem CRD IV / CRR, statusem standardów technicznych, itd., przekazuję poniższe informacje.

W ramach tzw. pakietu CRD IV / CRR, tj.:

- rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla (...) (dalej: rozporządzenie CRR) oraz
- dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz (...) (dalej: dyrektywa CRD IV),

znajduje się szereg delegacji dla Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (*European Banking Authority*, EBA), do opracowania aktów wykonawczych, tj. standardów technicznych (przyjmowanych następnie przez Komisję Europejską) oraz wytycznych. Dokumenty te stanowią uzupełnienie przepisów pakietu CRD IV / CRR, wskazując, w jaki sposób obowiązki w nim określone powinny być wypełniane przez nadzorców i podmioty nadzorowane. Standardy techniczne mają status bezpośrednio obowiązujących rozporządzeń lub decyzji Komisji Europejskiej.

Standardy techniczne mają charakter wyłącznie techniczny, tj. nie mogą rozstrzygać kwestii strategicznych, ani kwestii dotyczących polityki nadzorczej. Zakres treści regulacyjnych standardów technicznych wyznaczają akty ustawodawcze, które stanowią ich podstawę, wykonawcze standardy techniczne mają na celu określenie warunków zastosowania tych aktów.

W przypadku zaś wytycznych EBA kierowanych do nadzorców lub instytucji finansowych, ich celem jest ustanowienie spójnych, wydajnych i skutecznych praktyk nadzorczych oraz zapewnienie wspólnego, jednolitego i spójnego stosowania prawa UE.

Proces legislacyjny standardów technicznych i wytycznych określa rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz. U. UE L z dnia 15 grudnia 2010 r. z późn. zm.). Poniżej znajduje się krótki opis tego procesu, wraz ze wskazaniem instytucji, które biorą w nim udział oraz ich najważniejszych obowiązków w tym zakresie. Z uwagi na to, iż procedura przyjmowania standardów technicznych o charakterze regulacyjnym oraz wykonawczym, opisana odpowiednio w: art. 10 i 15 w/w rozporządzenia, jest na wielu etapach analogiczna, to o ile nie zostało to inaczej wskazane, poniższy opis dotyczy obu rodzajów aktów prawnych.

- EBA nie posiada uprawnień do wydawania aktów prawnych wiążących kraje członkowskie UE. W związku z tym może jedynie, zgodnie z przepisami pakietu, opracowywać projekty standardów technicznych, które po ich zatwierdzeniu na posiedzeniu plenarnym EBA są jako tzw. ostateczne projekty standardów technicznych, przekazywane do Komisji Europejskiej, w terminach określonych w przepisach pakietu CRD IV / CRR.
W trakcie prac nad projektami standardów technicznych, EBA przeprowadza otwarte konsultacje publiczne na ich temat oraz dokonuje analizy ewentualnych kosztów i korzyści z nimi związanych.
- Po otrzymaniu projektów standardów technicznych od EBA, Komisja niezwłocznie przekazuje je Parlamentowi Europejskiemu i Radzie.
- W terminie **trzech miesięcy** od otrzymania projektu standardów technicznych, Komisja podejmuje decyzję w sprawie ich zatwierdzenia lub odrzucenia (w przypadku **wykonawczych standardów technicznych, Komisja może przedłużyć ten okres o miesiąc**).
- W przypadku, gdy Komisja nie zamierza zatwierdzić projektu standardu technicznego albo zamierza zatwierdzić go częściowo lub ze zmianami, odsyła go do EBA z odpowiednim uzasadnieniem. W terminie **sześciu tygodni**, EBA może zmienić projekt standardu technicznego, na podstawie zmian zaproponowanych przez Komisję i ponownie przedłożyć go Komisji. Urząd przesyła kopię swojej opinii Parlamentowi Europejskiemu i Radzie.
- Jeżeli przed upływem tego okresu, EBA nie przedłoży zmienionego projektu standardu technicznego lub przedłoży projekt standardu technicznego, który nie został zmieniony w sposób zgodny ze zmianami proponowanymi przez Komisję, Komisja może przyjąć standard techniczny ze zmianami, które uważa za istotne, lub odrzucić go.
- Komisja nie może zmieniać treści projektu standardu technicznego przygotowanego przez EBA, bez uprzedniej konsultacji z tą instytucją.
- W przypadku, gdy EBA nie przedłoży projektu standardu technicznego w terminie określonym w aktach ustawodawczych, Komisja może zażądać takiego projektu w nowym terminie. Jeśli EBA nie przedłoży Komisji projektu standardu technicznego w nowym terminie, Komisja może przyjąć standard techniczny, bez projektu przedłożonego przez EBA. Jest to jedyny przypadek, gdy Komisja może przyjąć standard techniczny bez projektu

przekazanego przez EBA.

- Istotną różnicą w procesie legislacyjnym przyjmowania regulacyjnych i wykonawczych standardów technicznych, jest – w przypadku regulacyjnych standardów technicznych – możliwość zgłoszenia sprzeciwu przez Parlament Europejski i Radę.

Zgodnie z generalną zasadą, w/w instytucje mogą wyrazić sprzeciw wobec regulacyjnego standardu technicznego w terminie **trzech miesięcy** od daty powiadomienia o przyjęciu tego aktu prawnego przez Komisję, przy czym z inicjatywy tych instytucji, termin ten może być **przedłużony o kolejne trzy miesiące**. Jednakże, w przypadku, gdy Komisja przyjęła standard techniczny, który jest taki sam, jak projekt standardu technicznego przedłożony przez EBA, termin ten może być **przedłużony początkowo o miesiąc, a następnie o kolejny miesiąc**.

Jeżeli Parlament Europejski albo Rada wyrażą sprzeciw, regulacyjny standard techniczny nie wchodzi w życie. Jeżeli natomiast przed upływem w/w terminu, Parlament Europejski ani Rada nie wyraziły sprzeciwu wobec danego regulacyjnego standardu technicznego, zostaje on opublikowany w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

- Regulacyjne oraz wykonawcze standardy techniczne są publikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej w formie rozporządzenia lub decyzji i wchodzi w życie z dniem tam określonym. Od tej chwili standardy techniczne są prawnie wiążące, tj. bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich UE.

Poniżej znajdują się informacje na temat dostępnych standardów technicznych, z uwzględnieniem etapu procesu legislacyjnego, w którym się znajdują oraz informacje o stronie internetowej KNF dotyczącej pakietu CRD IV / CRR.

I. Standardy techniczne opublikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej

Dotychczas, w Dzienniku Urzędowym UE zostały opublikowane następujące akty wykonawcze do pakietu CRD IV / CRR:

- „*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*”,
- „*Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 183/2014 z dnia 20 grudnia 2013 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących określenia sposobu obliczania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego*”,
- „*Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących*

ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013”.

Teksty tych aktów prawnych dostępne są na stronie internetowej portalu EUR-Lex¹.

II. Standardy techniczne zaakceptowane przez Komisję Europejską

Na stronie internetowej Komisji Europejskiej znajdują się informacje na temat standardów technicznych przekazanych przez EBA, które zostały już zaakceptowane przez Komisję, ale nie zostały jeszcze opublikowane w Dzienniku Urzędowym UE (i w związku z tym nie są jeszcze wiążące)². Zgodnie z tymi informacjami, Komisja dotychczas zaakceptowała 11 standardów technicznych do pakietu CRD IV / CRR. W całym zaś 2014 r., planuje się przyjęcie około 50 standardów technicznych³.

III. Standardy techniczne opracowywane, bądź przyjęte już, przez EBA

Na stronie internetowej EBA dostępne są informacje o:

- 28 standardach technicznych, które zostały przyjęte przez EBA i przekazane do Komisji Europejskiej (które nie zostały jeszcze przez nią zaakceptowane),
- 8 standardach technicznych nad którymi trwają prace (do 3 z nich można przesyłać uwagi).

W chwili obecnej trwają konsultacje publiczne w zakresie następujących dokumentów:

- „*Regulatory Technical Standards on the treatment of equity exposures under the IRB Approach*”.

<http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/regulatory-technical-standards-on-the-treatment-of-equity-exposures-under-the-irb-approach>

Termin zgłaszania uwag do EBA: 7.VII.2014 r.

- „*Implementing Technical Standards on the mapping of ECAIs credit assessments*”.

<http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/external-credit-assessment-institutions-ecai/draft-implementing-technical-standards-on-the-mapping-of-ecais-credit-assessments>

Termin zgłaszania uwag do EBA: 20.VI.2014 r.

- „*Regulatory Technical Standards on the conditions according to which competent authorities may grant permission for data waiver*”.


<http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/model-validation/draft-regulatory-technical-standards-on-data-waiver>

Termin zgłaszania uwag do EBA: 07.VI.2014 r.

Wymienione projekty są dostępne na stronie internetowej EBA jedynie w wersji angielskiej.

¹ <http://eur-lex.europa.eu/search.html?qid=1396423894754&type=advanced&LB=32013R0575&locale=pl>

² http://ec.europa.eu/internal_market/bank/regcapital/index_en.htm

Polska wersja językowa jest dostępna po kliknięciu na symbol: 

³ http://ec.europa.eu/internal_market/bank/regcapital/acts_en.htm

Warto również zaznaczyć, że EBA na swojej stronie internetowej publikuje również standardy techniczne znajdujące się na dalszych etapach procesu legislacyjnego, w tym także te obowiązujące.

Na stronie internetowej EBA dostępne są również informacje dot. wytycznych EBA wydawanych na podstawie pakietu CRD IV / CRR (obecnie są to 3 dokumenty już przyjęte oraz 3 projekty).

W odniesieniu do standardów technicznych i wytycznych publikowanych przez EBA na stronie internetowej tej instytucji, pragniemy wskazać, iż:



- najnowsze projekty tych dokumentów znajdują się w sekcji „Latest news” (EBA Home > News & press)⁴,
- projekty tych dokumentów, do których można zgłaszać uwagi, znajdują się w sekcji „Consultations” (EBA Home > News & press > Calendar > Events: Consultations & Discussions)⁵ oraz w zakładkach dotyczących odpowiednich obszarów regulacyjnych,
- pełna lista tych dokumentów znajduje się w zakładce „Regulation and policy” (EBA Home > Regulation and policy)⁶.

Informacje o standardach technicznych i wytycznych EBA na stronie KNF

Informacje o dostępnych standardach technicznych i wytycznych do pakietu CRD IV / CRR są sukcesywnie publikowane również na stronie internetowej KNF, w zakładce „CRD IV”, w sekcjach: „Aktualności” oraz „Akty wykonawcze i wytyczne”, w podziale zgodnym z etapami procesu legislacyjnego (zaczynając od ostatniego), tj.:

- standardy techniczne opublikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej,
- standardy techniczne opublikowane na stronie internetowej Komisji Europejskiej oraz
- standardy techniczne i wytyczne opublikowane na stronie EBA.

Na stronie tej znajdują się również informacje o bieżącym etapie prac nad tymi dokumentami, wraz ze wskazaniem dokumentów, do których można zgłaszać uwagi oraz linkami do stron internetowych, gdzie znajdują się szczegółowe opisy tych dokumentów w języku angielskim.


PRZEWODNICZĄCY
KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

Andrzej Jakubiak

⁴ <http://www.eba.europa.eu/news-press>

⁵ http://www.eba.europa.eu/news-press/calendar?p_p_id=8&tabs1=events&_8_eventTypes=consultation,discussion

⁶ <http://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy>