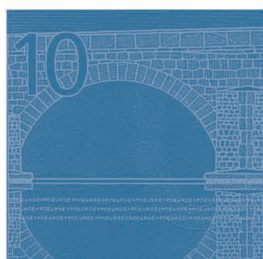




EUROPEJSKI BANK CENTRALNY

EUROSYSTEM



RAPORT KWARTALNY O JEDNOLITYM MECHANIZMIE NADZORCZYM

**Postępy w operacyjnym wdrażaniu
rozporządzenia w sprawie
Jednolitego Mechanizmu
Nadzorczego**

2014/3

© Europejski Bank Centralny 2014

Adres Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt nad Menem, Niemcy
Adres do korespondencji Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany
Telefon +49 69 1344 0
Internet <http://www.ecb.europa.eu>

Wszelkie prawa zastrzeżone. Zezwala się na wykorzystanie do celów edukacyjnych i niekomercyjnych pod warunkiem podania źródła.

ISBN 978-92-899-1223-5 (online)
ISSN 2315-375X (online)
Numer katalogowy UE QB-BM-14-003-PL-N (online)

GŁÓWNE PUNKTY

Niniejszy raport jest trzecim z kwartalnych sprawozdań dla Parlamentu Europejskiego, Rady UE i Komisji Europejskiej z postępów we wdrażaniu rozporządzenia w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego. Raport ten, którego sporządzenie jest wymagane na mocy tego rozporządzenia, obejmuje okres trzech miesięcy **od 4 maja do 3 sierpnia 2014 roku**¹.

Główne punkty raportu są następujące:

- **EBC przystąpi do realizacji zadań, które nakłada na niego rozporządzenie w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, za trzy miesiące – 4 listopada 2014 r.** Znacznie posunęły się naprzód przygotowania EBC do podjęcia tych zadań, co opisano w raporcie. Niemniej w ciągu najbliższych trzech miesięcy trzeba będzie jeszcze rozwiązać kilka problemów.
- **Struktury zarządcze Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego są w pełni gotowe do działania.** W okresie sprawozdawczym odbyło się pięć posiedzeń Rady ds. Nadzoru i Komitetu Sterującego. Rada ds. Nadzoru przygotowała już kompletne projekty decyzji, które zgodnie z rozporządzeniem w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego zostały uchwalone w trybie zatwierdzenia przy braku sprzeciwu. W szczególności sprawnie przebiegło przygotowanie i przyjęcie ponad stu decyzji określających istotność nadzorowanych instytucji. Po przeprowadzeniu postępowania kwalifikacyjnego, które rozpoczęło się 1 maja 2014 r. wraz z publikacją zaproszenia do wyrażenia zainteresowania, Rada Prezesów – na początku sierpnia – mianuje pięciu członków i dwóch zastępców członków Administracyjnej Rady Odwoławczej. W czerwcu zostało formalnie uchwalone rozporządzenie EBC w sprawie utworzenia zespołu mediacyjnego; państwa członkowskie podjęły działania zmierzające do powołania jego członków.
- **Rada ds. Nadzoru niemal w całości ustaliła, które instytucje kredytowe w strefie euro powinny zostać uznane za istotne, a zatem – objęte bezpośrednim nadzorem EBC.** Proces ten został przeprowadzony w ścisłej współpracy z właściwymi organami krajowymi, na podstawie kryteriów określonych w rozporządzeniu w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego i odnośnym rozporządzeniu ramowym. Za istotne uznano około 120 instytucji kredytowych lub grup – większość z nich jest już obecnie przedmiotem wszechstronnej oceny. Instytucjom i grupom uznanym za istotne przekazano projekty decyzji potwierdzających ten status, z możliwością zgłoszenia do nich uwag zgodnie z procedurą określoną w rozporządzeniu i rozporządzeniu ramowym w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego. Niewielką liczbę instytucji

¹ Pierwszy raport kwartalny został opublikowany 4 lutego 2014 r., po upływie trzech miesięcy od dnia wejścia w życie rozporządzenia w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego (4 listopada 2013 r.). Drugi raport ukazał się 6 maja 2014 r.

spełniających kryteria istotności uznano mimo to za mniej istotne, gdyż Rada ds. Nadzoru stwierdziła, że przemawiają za tym „szczególne okoliczności”². Ostateczne decyzje są obecnie przekazywane instytucjom kredytowym, a ostateczne listy banków istotnych i mniej istotnych zostaną ogłoszone w serwisie internetowym EBC do 4 września 2014 r. Cały ten proces – ocena instytucji kredytowych, opracowanie i uchwalenie decyzji oraz powiadomienie o nich (we właściwych językach urzędowych) przeszło 120 instytucji i grup – nastęrczył wielu problemów analitycznych, prawnych i logistycznych, które rozwiązywano w ramach struktur Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego w EBC w ścisłej współpracy z właściwymi organami krajowymi. Był to pierwszy poważny test operacyjny dla EBC, Rady ds. Nadzoru i jednostek organizacyjnych Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego.

- **W procesie tworzenia wspólnych zespołów nadzorczych, które będą stanowić główną strukturę operacyjną prowadzenia nadzoru w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, zamknięto kilka ważnych etapów.** Dla każdej istotnej instytucji lub grupy zostanie powołany wspólny zespół nadzorczy – czyli w sumie 117 zespołów³. Wyłoniono już prawie wszystkich koordynatorów tych 117 zespołów, którzy rozpoczną pracę w EBC do końca lata. Do września zostanie osiągnięta docelowa liczba pracowników EBC potrzebna, aby wspólne zespoły nadzorcze mogły zacząć działać (ok. 200 osób), zgodnie z założeniami dotyczącymi Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego. Aby zespoły mogły działać, należy – oprócz zatrudnienia odpowiedniej kadry – stworzyć infrastrukturę oraz zapewnić szkolenia i efektywne rozwiązania organizacyjne dla pracowników EBC i właściwych organów krajowych, którzy będą wchodzić w skład zespołów. W tym celu odbyło się wiele spotkań między przedstawicielami EBC i właściwych organów krajowych – zarówno na wysokim szczeblu, jak i między pracownikami. Przygotowania do utworzenia wspólnych zespołów nadzorczych skupiały się także na: (i) przeniesieniu odpowiedzialności za nadzór na Jednolity Mechanizm Nadzorczy, (ii) dalszych działaniach wynikających z wszechstronnej oceny oraz (iii) ewentualnych środkach nadzorczych zastosowanych po ogłoszeniu jej wyników (co ma nastąpić do 4 listopada).
- **Znacznie posunęła się do przodu wszechstronna ocena.** W sierpniu zostaną ukończone duże moduły prac w ramach przeglądu jakości aktywów, stanowiącego jeden z dwóch elementów wszechstronnej oceny (drugim jest test warunków skrajnych). EBC zorganizował szereg spotkań informacyjnych i imprez dla instytucji i grup objętych oceną oraz dla krajowych zespołów zarządzających tym przedsięwzięciem i osób trzecich, np. firm audytorskich. Obecnie EBC kończy opracowywać metodykę scalenia wyników przeglądu jakości aktywów i testu warunków skrajnych, która

² Zgodnie z art. 70 rozporządzenia ramowego w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego.

³ Liczba zespołów – 117 – nie pokrywa się dokładnie z liczbą istotnych instytucji – ok. 120, gdyż niektóre z tych instytucji należą do tej samej grupy bankowej (np. część instytucji zaliczonych do istotnych jako trzecie pod względem wielkości w danym państwie członkowskim).

zostanie opublikowana w pierwszej połowie sierpnia. 17 lipca 2014 r. EBC opublikował wzór formularzy do przedstawienia wyników wszechstronnej oceny poszczególnych banków, wraz z dodatkowymi informacjami metodycznymi.

- **Dobiegają końca prace nad instrukcją nadzoru Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego oraz publicznym przewodnikiem po metodyce nadzoru bankowego w Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym.** Instrukcja nadzoru to dokument wewnętrzny przeznaczony dla pracowników Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, opisujący procesy i metodykę nadzoru nad instytucjami kredytowymi, a także procedury współpracy w ramach Mechanizmu oraz z organami spoza niego. Instrukcja została jeszcze dopracowana, zwłaszcza w zakresie metodyki procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP). Obecnie trwa zatwierdzanie instrukcji przez Radę ds. Nadzoru – rozdział po rozdziale – z uwzględnieniem faktu, że jest to dokument dynamiczny, który będzie w dalszym ciągu regularnie aktualizowany. Przewodnik po metodyce nadzoru bankowego w Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym, przedstawiający jego strukturę, zadania i procesy, zostanie opublikowany przez EBC do 4 listopada. Dokument ten – będący uzupełnieniem rozporządzenia i rozporządzenia ramowego w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego – będzie dostępny we wszystkich językach urzędowych państw strefy euro.
- **Projekt rozporządzenia EBC w sprawie opłat nadzorczych został przekazany do konsultacji społecznych.** 27 maja 2014 r. rozpoczęto – zgodnie z rozporządzeniem w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego – konsultacje społeczne dotyczące rozwiązań w zakresie poboru opłat nakładanych na instytucje kredytowe lub ich oddziały, wraz z zasadami obliczania tych opłat. Termin zgłaszania uwag wyznaczono na 11 lipca. EBC otrzymał w wyznaczonym terminie 31 zestawów uwag, które obecnie analizuje.
- **Nabór pracowników do Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego postępuje w szybkim tempie.** Rekrutacja kadry kierowniczej i specjalistów do pionu nadzoru w EBC – prowadzona metodą zstępującą, czyli poczynając od najwyższych stanowisk – dobiega końca. Wysoka liczba zgłoszeń (ponad 15 700 na dotychczas ogłoszone stanowiska) świadczy o dużym zainteresowaniu zatrudnieniem w Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym. Ważne jest, aby utrzymać tempo naboru, ale trzymać się przy tym przyjętej zasady, że szybkość nie może odbijać się na jakości.
- Bardzo zaawansowane są też **prace przygotowawcze** w wielu innych obszarach, takich jak: infrastruktura informatyczna, zasoby ludzkie, zaplecze techniczne, komunikacja wewnętrzna i zewnętrzna, logistyka oraz służby prawne i statystyczne.

1 WSTĘP

Rozporządzenie w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego⁴ stanowi, że od 3 listopada 2013 r. Europejski Bank Centralny (EBC) ma składać kwartalne sprawozdania z postępów w operacyjnym wdrażaniu tego rozporządzenia Parlamentowi Europejskiemu, Radzie UE i Komisji Europejskiej.

Zgodnie z porozumieniami z Parlamentem Europejskim⁵ i Radą UE⁶ w sprawie rozliczania się z odpowiedzialności sprawozdania te powinny obejmować między innymi:

- wewnętrzne przygotowania, organizację i planowanie pracy
- szczegółowe ustalenia dokonane w celu spełnienia wymogu rozdziału pionu polityki pieniężnej od pionu nadzoru
- współpracę z innymi właściwymi organami krajowymi lub unijnymi
- przeszkody napotkane przez EBC podczas przygotowań do zadań nadzorczych
- problematyczne zdarzenia oraz zmiany w kodeksie postępowania.

Pierwszy raport kwartalny o Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym, opublikowany 4 lutego 2014 r., obejmował nie tylko okres od 3 listopada 2013 r. do 3 lutego 2014 r., lecz także prace przygotowawcze wykonane po szczycie strefy euro z 29 czerwca 2012 r. Drugi raport dotyczył okresu od 4 lutego do 3 maja 2014 r. W niniejszym – trzecim – raporcie omówiono okres od 4 maja do 3 sierpnia 2014 r. Raport ten został sporządzony przez pracowników EBC i zatwierdzony przez Radę ds. Nadzoru, w konsultacji z Radą Prezesów EBC.

Czwarty i ostatni raport kwartalny zostanie opublikowany na początku listopada 2014 r.

⁴ 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).

⁵ Porozumienie międzyinstytucjonalne między Parlamentem Europejskim a Europejskim Bankiem Centralnym w sprawie praktycznych zasad egzekwowania demokratycznej odpowiedzialności i sprawowania nadzoru nad wykonywaniem zadań powierzonych EBC w ramach jednolitego mechanizmu nadzorczego (Dz.U. L 320 z 30.11.2013, s. 1).

⁶ Protokół ustaleń między Radą Unii Europejskiej a Europejskim Bankiem Centralnym w sprawie współpracy dotyczącej procedur związanych z jednolitym mechanizmem nadzorczym, który wszedł w życie 12 grudnia 2013 r.

2 USTANOWIENIE STRUKTUR ZARZĄDCZYCH JEDNOLITEGO MECHANIZMU NADZORCZEGO

2.1 RADA DS. NADZORU I KOMITET STERUJĄCY

W okresie sprawozdawczym odbyło się pięć posiedzeń Rady ds. Nadzoru i Komitetu Sterującego. Oprócz formalnych spotkań członkowie Rady ds. Nadzoru odbyli również wiele nieoficjalnych rozmów w trakcie wizyt przewodniczącej i wiceprzewodniczącej w państwach członkowskich. Przewodnicząca, która podczas wysłuchania przed Parlamentem Europejskim w ramach procedury naboru w listopadzie 2013 r. zobowiązała się, że do końca 2014 r. złoży wizytę w organach nadzoru wszystkich uczestniczących państw członkowskich, do tej pory spotkała się z kierownictwem i pracownikami czternastu organów nadzoru ze strefy euro.

Zgodnie z regulaminem Rady ds. Nadzoru na niektóre jej posiedzenia byli zapraszani przedstawiciele Komisji Europejskiej i Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB), aby zapewnić – w określonych dziedzinach – optymalne wzajemne oddziaływanie między Jednolitym Mechanizmem Nadzorczym a jednolitym rynkiem. (Przewodnicząca Rady ds. Nadzoru reprezentuje z kolei EBC na posiedzeniach Rady Organów Nadzoru EUNB).

Rada ds. Nadzoru przygotowała już kompletne projekty decyzji, które zgodnie z rozporządzeniem w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego zostały uchwalone przez Radę Prezesów EBC w trybie zatwierdzenia przy braku sprzeciwu. Sprawnie przebiegło w szczególności przygotowanie i przyjęcie ponad stu decyzji określających istotność nadzorowanych instytucji (zob. punkt 3).

2.2 ADMINISTRACYJNA RADA ODWOŁAWCZA

Rozporządzenie w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego przewiduje, że EBC utworzy Administracyjną Radę Odwoławczą, której zadaniem będzie przeprowadzanie wewnętrznego przeglądu administracyjnego decyzji podjętych przez EBC w ramach wykonywania uprawnień nadanych mu przez to rozporządzenie. Przeglądy te mają dotyczyć proceduralnej i merytorycznej zgodności takich decyzji z rozporządzeniem w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego. Administracyjna Rada Odwoławcza ma składać się z pięciu członków i ich dwóch zastępców, wybranych spośród osób o doskonałej reputacji i spełniających kryteria kwalifikacji określone w rozporządzeniu w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego.

1 maja 2014 r. EBC opublikował w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej* zaproszenie do wyrażenia zainteresowania. Ze względu na brak dostatecznej liczby zgłoszeń pierwotny termin

został przesunięty z 22 maja na 2 czerwca 2014 r. Kandydatów oceniano według kryteriów kwalifikacji i doboru określonych w zaproszeniu, z uwzględnieniem wymogu zapewnienia równowagi płci i równowagi geograficznej. Komisja rekrutacyjna przedstawiła kandydatury pięciu członków i dwóch zastępców Zarządowi EBC. Po skonsultowaniu kandydat z Radą ds. Nadzoru Zarząd przedstawił je Radzie Prezesów EBC. Ze względu na obowiązek powiadomienia Rady Prezesów o nominacjach na miesiąc przed jej odpowiednim posiedzeniem⁷ decyzja o powołaniu członków i zastępców członków Administracyjnej Rady Odwoławczej ma zostać przyjęta na początku sierpnia 2014 r.

2.3 ZESPÓŁ MEDIACYJNY

Aby zapewnić rozdział zadań dotyczących polityki pieniężnej od zadań nadzorczych, rozporządzenie w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego przewiduje utworzenie jeszcze jednego organu wewnętrznego – zespołu mediacyjnego. Jego zadaniem będzie rozstrzyganie – na wniosek właściwego organu krajowego – różnic zdań dotyczących sprzeciwu Rady Prezesów wobec projektu decyzji przygotowanego przez Radę ds. Nadzoru. W zespole mediacyjnym musi więc zasiadać po jednej osobie z każdego uczestniczącego państwa członkowskiego, wybranej spośród członków Rady Prezesów i Rady ds. Nadzoru.

2 czerwca 2014 r. Rada Prezesów formalnie uchwaliła rozporządzenie EBC w sprawie ustanowienia zespołu mediacyjnego i jego regulaminu. Rozporządzenie weszło w życie 20 czerwca 2014 r. Funkcję przewodniczącego zespołu mediacyjnego będzie pełnił wiceprzewodniczący Rady ds. Nadzoru, który nie jest członkiem tego zespołu.

Aby utworzyć zespół mediacyjny, a jednocześnie spełnić wymóg wyżej wspomnianego rozporządzenia EBC, by przewodniczący „ułatwiał osiągnięcie równowagi pomiędzy członkami Rady Prezesów i Rady ds. Nadzoru”, przewodniczący zespołu mediacyjnego prowadzi obecnie działania mające pomóc państwom członkowskim w powołaniu swoich przedstawicieli.

3 DECYZJE W SPRAWIE LISTY ISTOTNYCH INSTYTUCJI

Zgodnie z rozporządzeniem ramowym w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego decyzję o tym, które z instytucji kredytowych w strefie euro należy uznać za istotne, podejmuje EBC. Do 4 września 2014 r. każda instytucja kredytowa musi zostać powiadomiona o nadanym jej statusie, przedtem zaś może skorzystać z przysługującego jej prawa do przedstawienia

⁷ Decyzja EBC/2014/16 z dnia 14 kwietnia 2014 r. w sprawie ustanowienia Administracyjnej Rady Odwoławczej i jej regulaminu operacyjnego (Dz.U. L 175 z 14.6.2014, s. 47).

swojego stanowiska. Oprócz tego EBC ma ogłosić listy istotnych i mniej istotnych instytucji w swoim serwisie internetowym.

Aby przeprowadzić ten proces, Rada ds. Nadzoru rozpoczęła w marcu br. ocenę istotności instytucji, obejmującą zebranie i analizę niezbędnych informacji w ścisłej współpracy z właściwymi organami krajowymi. Na podstawie dokonanej analizy Rada ds. Nadzoru przyjęła w maju decyzję w sprawie proponowanej listy istotnych instytucji kredytowych, a następnie rozesłała pisemne powiadomienia do wszystkich instytucji wymienionych na liście, zapraszając je do nadesłania uwag do EBC; wstępny projekt listy ogłoszono także w serwisie internetowym EBC.

Po ocenie i rozpatrzeniu uwag instytucji uznanych za istotne Rada ds. Nadzoru podejmie decyzję w sprawie pełnej listy istotnych instytucji kredytowych. Cały ten proces – ocena instytucji kredytowych, opracowanie i uchwalenie decyzji oraz powiadomienie o nich (we właściwych językach urzędowych) przeszło 120 instytucji i grup – nastroczył wielu problemów analitycznych, prawnych i logistycznych, które rozwiązywano w ramach struktur Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego w EBC w ścisłej współpracy z właściwymi organami krajowymi. EBC ogłosi ostateczne listy nadzorowanych podmiotów istotnych i mniej istotnych w swoim serwisie internetowym do 4 września 2014 r. Zgodnie z rozporządzeniem ramowym w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego EBC ma obowiązek co najmniej raz w roku dokonać przeglądu statusu istotnych i mniej istotnych nadzorowanych podmiotów.

W ścisłej współpracy z właściwymi organami krajowymi EBC przeprowadził ocenę istotności instytucji kredytowych na podstawie następujących kryteriów, określonych w rozporządzeniu i rozporządzeniu ramowym w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego:

- a) wielkości danej instytucji (łącznie wartość aktywów powyżej 30 mld EUR)
- b) jej znaczenia dla gospodarki UE lub dowolnego uczestniczącego państwa członkowskiego (łącznie wartość aktywów powyżej 5 mld EUR i 20% PKB danego państwa członkowskiego)
- c) znaczenia jej działalności transgranicznej (czy stosunek transgranicznych aktywów lub pasywów do całkowitej wartości aktywów lub pasywów przekracza 20 %)
- d) czy instytucja ta ubiegała się o bezpośrednią publiczną pomoc finansową z Europejskiego Mechanizmu Stabilności (EMS) lub czy pomoc taką otrzymała
- e) czy jest jedną z trzech najistotniejszych instytucji kredytowych w danym uczestniczącym państwie członkowskim.

W wyniku przeprowadzonej oceny za istotne można uznać obecnie 120 instytucji kredytowych lub grup. Poniżej przedstawiono kryteria istotności zastosowane do tych instytucji.

Kryteria istotności	Liczba instytucji kredytowych / grup
Wielkość	97
Znaczenie dla gospodarki	13
Działalność transgraniczna	3
Jedna z trzech najistotniejszych instytucji kredytowych w danym uczestniczącym państwie członkowskim	7

Wszystkie te instytucje przechodzą już wszechstronną ocenę, z wyjątkiem czterech, z których trzy to instytucje uznane za istotne na podstawie kryterium działalności transgranicznej, którego nie uwzględniono przy określaniu zakresu wszechstronnej oceny. Są to stosunkowo małe instytucje kredytowe – wszechstronnej ocenie zostaną poddane po 4 listopada 2014 r. Czwartym podmiotem jest oddział grupy bankowej mającej siedzibę w państwie nieuczestniczącym w Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym, a zatem – nie jest on objęty zakresem oceny.

Z kolei za mniej istotne uznano łącznie 11 instytucji objętych wszechstronną oceną, głównie ze względu na otrzymane aktualne dane dotyczące ich wielkości (także dlatego, że na potrzeby wszechstronnej oceny stosuje się próg o 10% niższy od formalnego progu wielkości, aby wyłowić wszystkie potencjalnie istotne instytucje).

Podczas oceny istotności instytucji mogą wystąpić szczególne okoliczności uzasadniające klasyfikację nadzorowanego podmiotu jako mniej istotnego, nawet jeśli formalnie spełnia on kryteria istotnego podmiotu. Rozporządzenie ramowe w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego stanowi, że szczególne okoliczności występują, „jeżeli istnieją specyficzne i faktyczne okoliczności, ze względu na które klasyfikacja nadzorowanego podmiotu jako istotnego jest nieuzasadniona w świetle celów i zasad rozporządzenia w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, a w szczególności potrzeby zapewnienia spójnego stosowania wysokich standardów nadzoru”. Wspólnie z właściwymi organami krajowymi EBC wskazał trzy takie instytucje, które zostały zaliczone do mniej istotnych, mimo że spełniają formalne kryteria istotności. W dwóch przypadkach decyzja wynikała z potrzeby utrzymania zintegrowanego nadzoru, który sprawują obecnie właściwe organy krajowe. Trzeci przypadek dotyczył instytucji, która należy do trzech najistotniejszych w swoim państwie członkowskim, ale jest zbyt mała, aby podlegać bezpośredniemu nadzorowi EBC.

Prowadzona obecnie wszechstronna ocena zostanie ukończona dla wszystkich objętych nią banków, niezależnie od proponowanej obecnie dla nich kategorii.

4 USTANOWIENIE PIONU NADZORU W EBC

4.1 ZATRUDNIENIE

Rekrutacja kierownictwa i specjalistów do pionu nadzoru w EBC przebiega sprawnie. Ponad 15 700 zgłoszeń nadesłanych na dotychczas ogłoszone stanowiska świadczy o dużym zainteresowaniu pracą w Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym – zarówno wśród pracowników właściwych organów nadzoru, jak i w sektorze prywatnym.

Do połowy lipca zatrudniono łącznie 118 osób na stanowiska kierownicze i doradcze. Przeprowadzono nabór około 280 specjalistów do jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za istotne banki, którzy mają rozpocząć pracę w drugiej połowie 2014 r. Zamknięto tym samym ważny etap rekrutacji pracowników do Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, dzięki czemu utworzenie wspólnych zespołów nadzorczych może nastąpić w przewidzianym terminie. Poza tym rozpoczęto specjalne kampanie rekrutacyjne, aby obsadzić resztę stanowisk. Nabór około 260 pozostałych specjalistów na stanowiska odpowiedzialne za mniej istotne banki, a także do służb międzywydziałowych i specjalistycznych ma zostać niemal w całości zamknięty do końca 2014 r. W tym okresie w pracach przygotowawczych prowadzonych w tych jednostkach organizacyjnych pomagają eksperci oddelegowani z właściwych organów krajowych. Przewiduje się, że wielu z nich weźmie udział w naborze, a biorąc pod uwagę ich doświadczenie – mają oni duże szanse powodzenia w toczących się obecnie postępowaniach rekrutacyjnych na stałe i tymczasowe stanowiska w Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym, co pozwoliłoby zachować ciągłość prac. Przypuszczenie to potwierdzają wyniki już zakończonych postępowań. Ogółem do początku lipca zatrudniono ponad 550 osób (na umowy stałe lub czasowe, w tym krótkoterminowe) do pięciu jednostek organizacyjnych Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego.

Choć poczyniono już znaczne postępy w rekrutacji, ważne jest, by utrzymać jej obecne tempo, zwłaszcza pod względem przetworzenia zgłoszeń i ukończenia naboru. Aby ograniczyć zagrożenia dotyczące jakości i tempa procesu rekrutacji, EBC korzysta z różnych narzędzi do wstępnej oceny kandydatów, które można stosować elastycznie, zależnie od liczby zgłoszeń (takich jak ocena życiorysów, egzaminy internetowe, zdalne egzaminy pisemne czy rozmowy kwalifikacyjne umożliwiające wstępną selekcję techniczną).

Dodatkowym zagrożeniem mogą być dłuższe od przewidywanych okresy wypowiedzenia, uniemożliwiające odpowiednio szybkie skompletowanie zespołów (w szczególności dlatego, że wiele instytucji, z których pochodzą nowi pracownicy, jest obecnie silnie zaangażowanych w realizację wszechstronnej oceny). Ponadto rekrutację na niektóre stanowiska ogłoszono ponownie, ponieważ trudno było od razu znaleźć kandydatów o odpowiednim profilu. Ze względu na to, że stanowisk tych było niewiele, ponowne ogłoszenia o naborze można było przeformułować, aby zwiększyć prawdopodobieństwo znalezienia za drugim razem właściwego kandydata. W każdym razie obowiązuje zasada, że szybkość rekrutacji nie może odbijać się na jej jakości.

4.2 WSPÓLNE ZESPOŁY NADZORCZE

Nadzór operacyjny nad istotnymi bankami będzie prowadzony przez wspólne zespoły nadzorcze. Każdym zespołem będzie zarządzać koordynator z ramienia EBC, a w skład zespołów będą wchodzić inspektorzy zarówno z EBC, jak i z właściwych organów z uczestniczących państw członkowskich.

Prowadzona przez EBC rekrutacja pracowników do wspólnych zespołów nadzorczych i niezbędne prace przygotowawcze są coraz bardziej zaawansowane. Zakończyła się rekrutacja kadry kierowniczej średniego szczebla do I i II Dyrekcji Generalnej Nadzoru Mikroostrożnościowego; obsadzono prawie wszystkie stanowiska koordynatorów 117 wspólnych zespołów nadzorczych⁸ (30 w I Dyrekcji i 87 w II Dyrekcji Generalnej, przy czym w przypadku mniejszych spośród istotnych instytucji niektórzy z nich kierują więcej niż jednym zespołem) – do końca lata rozpoczną oni pracę w EBC. Aby obsadzić pozostałe wolne stanowiska, zostanie przeprowadzona specjalna kampania rekrutacyjna.

Wyznaczenie koordynatorów wspólnych zespołów nadzorczych spośród kierowników działów i sekcji I Dyrekcji Generalnej nastąpiło na początku czerwca, natomiast koordynatorów wspólnych zespołów nadzorczych w ramach II Dyrekcji Generalnej powołano bardzo niedawno, ponieważ kampania rekrutacyjna na stanowiska doradcze (stanowiące ważną pulę, z której dobiera się koordynatorów zespołów w II Dyrekcji) została zakończona dopiero w ostatnich tygodniach. Nie wszyscy wyznaczeni koordynatorzy wspólnych zespołów nadzorczych, zwłaszcza ci przyjęci do pracy w ostatnich naborach, już podjęli pracę w EBC, ale zgodnie z planem większość koordynatorów ma objąć swoje stanowiska do września.

⁸ Liczba zespołów – 117 – nie pokrywa się dokładnie z liczbą istotnych instytucji – ok. 120, gdyż niektóre z tych instytucji należą do tej samej grupy bankowej (np. część instytucji zaliczonych do istotnych jako trzecie pod względem wielkości w danym państwie członkowskim).

Przeważająca część krajowych podkoordynatorów wspólnych zespołów nadzorczych została mianowana przez właściwe organy krajowe w czerwcu, jednak niektóre z tych mianowań są tymczasowe, gdyż reorganizacja na potrzeby Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego nie została jeszcze ukończona. Właściwe organy krajowe zaktualizowały liczbę pracowników przydzielonych do wspólnych zespołów nadzorczych, a imiona i nazwiska tych osób zostaną podane do końca sierpnia.

Rekrutacja głównych inspektorów, inspektorów i analityków (283 stanowiska) przebiega zgodnie z planem. Stanowiska te już obsadzono, co oznacza, że do września zostanie zatrudniona liczba pracowników niezbędna, by wspólne zespoły nadzorcze osiągnęły gotowość operacyjną (około 200 osób).

Niedawno w I i II Dyrekcji Generalnej Nadzoru Mikroostrożnościowego stworzono kilka obszarów zadaniowych, aby określić zadania, procesy i infrastrukturę konieczne do osiągnięcia przez wspólne zespoły nadzorcze pełnej gotowości operacyjnej do listopada 2014 r.

W ostatnich miesiącach odbyła się seria spotkań z różnymi interesariuszami, aby przyspieszyć przekazywanie zadań nadzorczych do Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego.

Oprócz spotkań przewodniczącej z kierownictwem i pracownikami części właściwych organów krajowych odbyły się spotkania na wysokim szczeblu z przedstawicielami właściwych organów krajowych z 13 państw członkowskich uczestniczących w Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym, z udziałem dyrektorów i kadry kierowniczej wyższego szczebla z tych organów oraz dyrektorów generalnych i zastępców dyrektorów generalnych z EBC. Spotkania dotyczyły ogólnej struktury i celów Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, organizacji i metodyki nadzoru w poszczególnych właściwych organach krajowych, jak również tego, jak planują one dostosować swoje zasady nadzoru do zasad obowiązujących w Mechanizmie. Wkrótce odbędą się kolejne spotkania na wysokim szczeblu z pozostałymi właściwymi organami krajowymi.

Odbyła się już znaczna liczba spotkań inauguracyjnych wspólnych zespołów nadzorczych z właściwymi organami z krajów, w których siedzibę mają istotne instytucje. W przypadku pozostałych istotnych instytucji spotkania inauguracyjne z właściwymi organami krajowymi zostały już – lub zostaną w najbliższym czasie – zaplanowane, w miarę podejmowania pracy przez koordynatorów wspólnych zespołów nadzorczych. Głównymi celami spotkań inauguracyjnych zespołów jest między innymi to, aby pracownicy EBC i właściwych organów krajowych mogli się poznać oraz uzgodnić plan pracy i zasady wymiany informacji.

Spotkania inauguracyjne służą także do uzupełnienia informacji otrzymanych od właściwych organów krajowych na temat historii nadzoru i profilu ryzyka instytucji kredytowych mających zezwolenie na prowadzenie działalności w danych państwach członkowskich, zgodnie z rozporządzeniem w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego. Informacje te, zgromadzone w postaci indywidualnych akt nadzorczych, były w ostatnich miesiącach analizowane w I i II Dyrekcji Generalnej Nadzoru Mikroostrożnościowego. W czasie tych spotkań pracownicy EBC i właściwych organów krajowych omawiali informacje zawarte

w dokumentach dostarczonych przez właściwe organy krajowe, a EBC był informowany o najnowszych wydarzeniach i zmianach. W ramach zarówno spotkań na wysokim szczeblu, jak i spotkań inauguracyjnych wspólnych zespołów nadzorczych odbyły się wstępne rozmowy z kadrą kierowniczą wyższego szczebla danych banków. Systematyczne spotkania między wyższą kadrą kierowniczą banków a wspólnymi zespołami nadzorczymi, obejmujące prezentację przyszłej struktury nadzoru, obowiązków i osób kontaktowych w poszczególnych procesach decyzyjnych, zostaną ukończone jeszcze w okresie przejściowym.

Od czerwca przedstawiciele EBC uczestniczyli także jako obserwatorzy w ponad dziesięciu posiedzeniach kolegiów organów nadzoru i grup zarządzania kryzysowego. Udział w kolegiach ma służyć przedstawieniu harmonogramu podejmowania wspólnych decyzji w sprawie kapitału i płynności oraz umożliwić właściwym organom krajowym koordynację prac przygotowawczych dotyczących tych decyzji z odpowiednim wyprzedzeniem.

I i II Dyrekcja Generalna Nadzoru Mikroostrożnościowego Dyrekcja Generalna Nadzoru Mikroostrożnościowego są także w trakcie przygotowywania wspólnych zespołów nadzorczych do realizacji wyników kompleksowej oceny oraz na ewentualną konieczność wprowadzenia w związku z nimi środków nadzorczych (zob. punkt 8).

Aby wspólne zespoły nadzorcze osiągnęły pełną gotowość operacyjną dużo wcześniej niż w listopadzie 2014 r., trzeba będzie jeszcze rozwiązać kilka problemów. Oprócz zagrożeń dotyczących ogólnie naboru pracowników do Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego (w tym opóźnień w faktycznym obejmowaniu przez nich stanowisk w EBC, konieczności uzupełnienia luk w obszarach wymagających specjalnych umiejętności itp.) na wspólnych zespołach nadzorczych będzie spoczywać w najbliższych miesiącach szereg ważnych zadań, w tym:

- pogłębienie relacji z właściwymi organami krajowymi i bankami
- zdobycie umiejętności pomocnych w ocenie wyników wszechstronnej oceny
- przygotowanie się do objęcia przewodnictwa w kolegiach
- stworzenie niezbędnej infrastruktury do zarządzania bieżącymi zadaniami wspólnych zespołów nadzorczych (w bliskiej współpracy z IV Dyrekcją Generalną Nadzoru Mikroostrożnościowego, do której kompetencji należą sprawy międzywydziałowe i specjalistyczne).

4.3 ROZDZIAŁ PIONÓW

Rozporządzenie w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego wskazuje następujące aspekty rozdziału:

- (i) rozdział celów
- (ii) rozdział zadań

- (iii) rozdział organizacyjny
- (iv) rozdział proceduralny na poziomie Rady Prezesów.

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego EBC powinien przyjąć i opublikować regulaminy wewnętrzne mające zapewnić rozdział pionu nadzoru od pionu polityki pieniężnej i innych zadań EBC, w tym zasady zachowania tajemnicy służbowej i wymiany informacji.

Oprócz już podjętych działań, które mają zapewnić rozdział organizacyjny i proceduralny zgodnie z wymogami rozporządzenia w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, trwają prace dotyczące wymiany informacji między pionem nadzoru a pionem polityki pieniężnej. Obecnie tworzone są odpowiednie kanały wymiany informacji i powiązane z nimi struktury zarządcze. Wynikiem tych prac ma być projekt aktu prawnego regulującego wymianę informacji między oboma pionami. Zasady te zostaną opracowane w pełnej i ścisłej zgodności z odpowiednimi przepisami ustawowymi i wykonawczymi⁹, a także z ogólnymi wymogami zachowania tajemnicy służbowej określonymi w Statucie ESBC.

4.4 KODEKS POSTĘPOWANIA DLA PERSONELU I KIEROWNICTWA EBC ZAANGAŻOWANYCH W NADZÓR BANKOWY

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego Rada Prezesów EBC powinna opracować i opublikować kodeks postępowania dla personelu i kierownictwa EBC zaangażowanych w nadzór bankowy. W ramach ogólnego przeglądu ramowych zasad etycznych, które obowiązują wszystkich pracowników EBC, został opracowany projekt zasad etyki zawodowej. W nowych zasadach będą uwzględnione wymogi określone w rozporządzeniu w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego i porozumieniu międzyinstytucjonalnym. Projekt kodeksu został w połowie czerwca przekazany do rozpatrzenia Radzie ds. Nadzoru i przedstawicielom pracowników, z terminem zgłoszenia uwag – odpowiednio – do końca lipca i września. W październiku projekt zostanie przedstawiony Zarządowi EBC i Radzie Prezesów. Zgodnie z porozumieniem międzyinstytucjonalnym EBC poinformuje Parlament Europejski o najważniejszych zapisach przygotowywanego kodeksu postępowania przed jego uchwaleniem. Przewiduje się, że przegląd ramowych zasad etycznych zostanie ukończony, zanim w listopadzie 2014 r. EBC przystąpi w pełni do wykonywania zadań nadzorczych.

⁹ Na przykład z dyrektywą w sprawie wymogów kapitałowych, z rozporządzeniem Rady (WE) nr 2533/98 dotyczącym zbierania informacji statystycznych przez Europejski Bank Centralny oraz z aktami prawnymi regulującymi kwestie ochrony danych i tajemnicy bankowej.

4.5 KODEKS POSTĘPOWANIA DLA CZŁONKÓW RADY DS. NADZORU

Regulamin EBC stanowi, że Rada ds. Nadzoru przyjmuje i aktualizuje kodeks postępowania, będący źródłem wytycznych dla jej członków, który ma być opublikowany w serwisie internetowym EBC. Obecnie EBC jest w trakcie opracowywania tych zasad. Zostanie w nich uwzględniony wymóg rozporządzenia w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, aby opracować i utrzymać kompleksowe formalne procedury oraz proporcjonalne okresy przeglądu w celu rozpoznawania – z wyprzedzeniem – ewentualnych konfliktów interesów członków Rady ds. Nadzoru w razie zmiany miejsca pracy (w ciągu kolejnych dwóch lat), a także w celu zapobiegania takim konfliktom.

5 RAMY PRAWNE

5.1 KONSULTACJE SPOŁECZNE NA TEMAT PROJEKTU ROZPORZĄDZENIA EBC W SPRAWIE OPŁAT NADZORCZYCH

Zgodnie z art. 30 ust. 2 rozporządzenia w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego wysokość opłaty nakładanej na instytucję kredytową lub oddział oblicza się zgodnie z zasadami określonymi przez EBC, które zostały wcześniej opublikowane. Przed określeniem tych zasad EBC winien przeprowadzić otwarte konsultacje społeczne oraz dokonać analizy potencjalnych odnośnych kosztów i korzyści, a następnie ogłosić wyniki zarówno samych konsultacji, jak i swojej analizy. Ponadto, zgodnie z art. 4 ust. 3 rozporządzenia w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, EBC ma obowiązek poddawać konsultacjom społecznym projekty rozporządzeń, które uchwała na potrzeby wykonywania zadań powierzonych mu na mocy tego rozporządzenia.

Konsultacje społeczne na temat projektu rozporządzenia EBC w sprawie opłat nadzorczych – po przedłożeniu projektu Komisji Gospodarczej i Monetarnej Parlamentu Europejskiego, zgodnie z odpowiednimi postanowieniami porozumienia międzyinstytucjonalnego – rozpoczęły się 27 maja 2014 r. Termin zgłaszania uwag upłynął 11 lipca. Ponadto 24 czerwca w siedzibie EBC odbyło się wysłuchanie publiczne, podczas którego interesariusze mogli zadawać pytania na temat projektowanego aktu prawnego.

Do zakończenia konsultacji EBC otrzymał 31 zestawów uwag. Wśród respondentów znalazły się europejskie i krajowe stowarzyszenia rynkowe i bankowe, instytucje finansowe i kredytowe oraz kancelarie prawne. EBC analizuje teraz nadesłane uwagi i oceni ich wpływ na projektowane rozporządzenie, w tym potencjalne koszty i korzyści. Uwagi wraz z podsumowaniem konsultacji zostaną opublikowane w serwisie internetowym EBC.

Rozporządzenie EBC w sprawie opłat nadzorczych zostanie uchwalone i wejdzie w życie przed 4 listopada 2014 r. – zanim EBC przystąpi do wykonywania zadań nadzorczych.

5.2 DALSZE DZIAŁANIA W ZWIĄZKU Z DECYZJĄ EBC W SPRAWIE BLISKIEJ WSPÓŁPRACY

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego państwa członkowskie, których walutą nie jest euro, mogą uczestniczyć w Mechanizmie w trybie bliskiej współpracy. Główne warunki ustanowienia takiej współpracy między EBC a właściwym organem wnioskującego państwa członkowskiego są zawarte w art. 7 tego rozporządzenia, natomiast kwestie proceduralne – np. termin złożenia i treść wniosku o nawiązanie bliskiej współpracy, jego ocena przez EBC oraz ewentualne przyjęcie przez EBC odpowiedniej decyzji – zostały określone w decyzji EBC/2014/5¹⁰.

Decyzja EBC/2014/5 obowiązuje od 27 lutego 2014 r., lecz dotąd nie wpłynął żaden wniosek o nawiązanie bliskiej współpracy zgodnie z ustaloną procedurą. Niektóre państwa członkowskie wyraziły jednak nieformalnie zainteresowanie uczestnictwem w Mechanizmie. EBC organizuje obecnie dwustronne spotkania z tymi państwami dotyczące możliwego nawiązania bliskiej współpracy.

5.3 ZALECENIE EBC W SPRAWIE ZMIANY ROZPORZĄDZENIA RADY (WE) NR 2532/98

14 maja 2014 r. zostało opublikowane w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej* zalecenie EBC/2014/19 w sprawie rozporządzenia Rady zmieniającego rozporządzenie (WE) nr 2532/98 dotyczące uprawnień Europejskiego Banku Centralnego do nakładania sankcji (uchwalone 16 kwietnia 2014 roku)¹¹. Celem nowelizacji rozporządzenia jest stworzenie spójnego systemu kar administracyjnych nakładanych przez EBC w ramach wykonywania zadań nadzorczych.

6 MODEL NADZORU

6.1 UKOŃCZENIE INSTRUKCJI NADZORU

Instrukcja nadzoru to dokument wewnętrzny przeznaczony dla pracowników Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, opisujący procesy i metodykę nadzoru nad instytucjami kredytowymi, a także procedury współpracy w obrębie Mechanizmu oraz z organami spoza niego. Na swoim pierwszym posiedzeniu w styczniu 2014 r. Rada ds. Nadzoru zatwierdziła

¹⁰ Decyzja EBC/2014/5 z dnia 31 stycznia 2014 r. w sprawie bliskiej współpracy z właściwymi organami krajowymi uczestniczących państw członkowskich, których walutą nie jest euro (Dz.U. L 198 z 5.7.2014, s. 7).

¹¹ Dz.U. C 144 z 14.5.2014, s. 2.

wstępną wersję instrukcji, która była następnie dalej dopracowywana. Obecnie instrukcja jest zatwierdzana – rozdział po rozdziale – przez Radę ds. Nadzoru.

Główne zmiany wprowadzone w instrukcji dotyczą następujących zagadnień:

- składu i obsady wspólnych zespołów nadzorczych
- procesów nadzorczych
- podziału zadań i odpowiedzialności w obrębie EBC
- metodyki czynności kontrolnych na miejscu
- aspektów metodycznych i proceduralnych procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP).

Metodyka SREP opracowana dla Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego jest zgodna z wytycznymi dotyczącymi SREP wydanymi przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB). Na potrzeby opracowania wskaźników ryzyka i ich dalszej kalibracji przeprowadzono, z zachowaniem należytej staranności, operacje zbierania danych z udziałem właściwych organów krajowych.

Zaktualizowana wersja instrukcji będzie pomocna przy planowaniu prac na 2015 r. Instrukcja ma być dokumentem dynamicznym, aktualizowanym zgodnie z rozwojem sytuacji rynkowej i w miarę opracowywania praktyk nadzorczych.

6.2 PRACE NAD PUBLICZNYM PRZEWODNIKIEM PO PRAKTYKACH NADZORCZYCH

Na Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym spoczywają określone obowiązki informacyjne, których celem jest zapewnienie opinii publicznej i nadzorowanym podmiotom odpowiednich informacji na temat przyjętego modelu nadzoru. Porozumienie międzyinstytucjonalne przewiduje m.in. publikację w serwisie internetowym EBC przewodnika po praktykach nadzorczych.

Wywiązując się z tego obowiązku, EBC kończy obecnie prace nad dokumentem „Guide to the Single Supervisory Mechanism’s approach to banking supervision” (Przewodnik po metodyce nadzoru bankowego w Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym), który będzie w przystępny sposób objaśniał ogólny sposób działania Mechanizmu. W przewodniku przedstawione zostaną zwłaszcza główne procesy i metody nadzoru mające zastosowanie do istotnych i mniej istotnych instytucji kredytowych. Opisane będą na przykład prace wspólnych zespołów

nadzorczych oraz zasady współdziałania poszczególnych jednostek organizacyjnych Mechanizmu przy planowaniu cyklu nadzoru.

Przewodnik – będący uzupełnieniem rozporządzenia i rozporządzenia ramowego w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego – będzie dostępny we wszystkich językach urzędowych państw strefy euro. Dokument ten nie określa wymogów prawnych, więc nie nakłada też żadnych formalnych obowiązków ani na instytucje kredytowe, ani na Jednolity Mechanizm Nadzorczy.

Jak wspomniano w poprzednich raportach kwartalnych, EBC planuje opublikować przewodnik, zanim w pełni przystąpi do wykonywania zadań nadzorczych, czyli przed 4 listopada 2014 r. Dzięki wczesnej publikacji nadzorowanym podmiotom łatwiej będzie zapoznać się z najważniejszymi procesami nadzorczymi realizowanymi w ramach Mechanizmu, a w stosownych przypadkach – również odpowiednio dostosować swoje procedury wewnętrzne.

7 PRZYGOTOWANIE INNYCH OBSZARÓW ZADANIOWYCH

7.1 ZASADY PRZEKAZYWANIA DANYCH NADZORCZYCH

W kwietniu 2014 r. Rada ds. Nadzoru zatwierdziła instrukcję sprawozdawczości nadzorczej Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, określającą strukturę danych na potrzeby prowadzenia nadzoru. W okresie sprawozdawczym prace koncentrowały się na trzeciej pilotażowej operacji zbierania danych.

Operacja ta rozpoczęła się na początku marca i jest obecnie bliska ukończenia. Stanowi kontynuację szczegółowych przygotowań do wprowadzenia scentralizowanego systemu oceny ryzyka (Risk Assessment System, RAS) oraz umożliwi dalsze dopracowanie metodyki tej oceny. Dane odgrywają przy tym ważną rolę nie tylko w pracach nad systemem RAS, lecz także w tworzeniu modelowej infrastruktury do przyszłej horyzontalnej analizy ryzyka.

Zakres zbieranych danych został ściśle uzgodniony z właściwymi organami krajowymi. Aby uwzględnić potrzeby zarówno tych organów, jak i banków, pierwotny termin został wydłużony o dwa tygodnie – z połowy maja do końca maja 2014 r.

Kolejnym ważnym realizowanym obecnie zadaniem jest opracowanie zasad sprawozdawczości dla nieujednoliconych kategorii danych – czyli tych, które nie są zdefiniowane w wykonawczych standardach technicznych EUNB (w tym zwłaszcza danych potrzebnych do oceny ryzyka stopy procentowej) – oraz przygotowanie odpowiednich aktów prawnych określających wymogi sprawozdawcze.

Poczyniono znaczne postępy we wdrażaniu systemu SUBA (Supervisory Banking), który służy do zbierania, przechowywania, analizy i poprawy jakości oraz rozpowszechniania danych i metadanych nadzorczych. Ustalono kolejność realizacji wymagań użytkowników, tak aby na dzień 31 lipca 2014 r. zebrać pierwszą partię danych nadzorczych od istotnych instytucji kredytowych. System SUBA będzie jeszcze dopracowywany w celu poprawy jego możliwości sprawozdawczych i jakości zbieranych danych. Od 2015 r. EBC będzie także zbierał dane dotyczące mniej istotnych instytucji kredytowych, za pomocą formularzy przewidzianych w wykonawczych standardach technicznych EUNB. Z czasem system SUBA będzie stopniowo rozbudowywany, aby uwzględniać inne dane nadzorcze.

Do wykonywania zadań nadzorczych będą też wykorzystywane zbiory danych opracowane na potrzeby polityki pieniężnej i innych obszarów polityki. Przykładowe zbiory to RIAD, Rejestr Instytucji i Podmiotów Powiązanych, który używany jest przy tworzeniu mapy istotnych grup bankowych, oraz Analytical Credit, duży zbiór danych granularnych o kredytach, który jest obecnie rozbudowywany w narzędzie wielofunkcyjne.

7.2 INFORMATYKA

Utworzenie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego oraz wdrożenie jego modelu operacyjnego i procesów biznesowych wymagają kompleksowej przebudowy systemów i wsparcia informatycznego. Dotyczy to przede wszystkim takich obszarów jak:

- ***Wspólne usługi informatyczne:***
 - Tymczasowe biura pracowników nadzoru zostały podłączone do sieci informatycznej EBC.
 - Część właściwych organów krajowych niebędących bankami centralnymi i znajdujących się dotychczas poza infrastrukturą informatyczną ESBC i Eurosystemu (CoreNet) podłącza się obecnie do sieci odpowiednich krajowych banków centralnych (AT, LU, LV i MT). Dwa właściwe organy krajowe (DE i AT) zwróciły się o połączenie bezpośrednie. To będzie jednak możliwe dopiero po uruchomieniu nowej wersji infrastruktury CoreNet, które jest zaplanowane na pierwszy kwartał 2015 r.
 - Zgłoszone zostało nowe wymaganie dotyczące wymiany poufnych e-maili i dokumentów między istotnymi instytucjami kredytowymi a EBC. Z powodu ograniczeń czasowych najlepszym rozwiązaniem byłoby wykorzystanie protokołu TLS (Transport Layer Security). Opracowano propozycję wdrożenia tego protokołu.

- **Współpraca, sekwencja czynności i zarządzanie informacjami:** trwa wdrażanie projektu informatycznego w zakresie zarządzania danymi kontaktowymi i obsługi zapytań – pierwsze funkcje tego systemu uruchomiono w lipcu 2014 r. Ponieważ ilość przesyłanych danych ma się zwiększyć w związku z utworzeniem Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, przeprowadzana jest obecnie ocena wspólnych usług informatycznych oraz wydajności systemu zarządzania dokumentami.
- **Zarządzanie zasobami (ERP):** trwają prace nad niezbędnymi rozwiązaniami informatycznymi w zakresie poboru opłat nadzorczych, budżetu i struktury organizacyjnej Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego oraz związanej z tym sprawozdawczości. Zakończenie nastąpi w drugim półroczu 2014 r.
- **Zbieranie, zarządzanie jakością i analiza danych:** opracowano i uruchomiono pierwsze funkcje systemu SUBA. Projekt ten służy głównie temu, aby EBC mógł otrzymywać od wszystkich krajów objętych Mechanizmem określone dane nadzorcze w formacie XBRL, zgodnie z wykonawczymi standardami technicznymi EUNB. Na podstawie wymagań użytkowych dotyczących systemu SUBA zaprojektowano, wdrożono i przetestowano usługę przesyłania informacji od właściwych organów krajowych uczestniczących w Mechanizmie przez EBC do EUNB. Usługa ta ma zostać uruchomiona w czwartym kwartale 2014 r. Oprócz tego opracowano – z wykorzystaniem programów komercyjnych – procesor XBRL oraz platformę do weryfikacji i analizy danych. Pierwsza wersja systemu SUBA została uruchomiona w lipcu 2014 r. Planuje się, że kolejne iteracje i wersje zostaną uruchomione do końca 2014 r.
- **System zarządzania informacjami (Information Management System, IMAS):** system IMAS będzie podstawą zapewniania jednolitości procesów i spójności nadzoru nad instytucjami kredytowymi. Zwłaszcza na początkowym etapie działania Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego system ten będzie odgrywać zasadniczą rolę w zapewnianiu stosowania jednakowych metod i standardów przez wszystkie wspólne zespoły nadzorcze. Prace nad oprogramowaniem, mimo napiętego harmonogramu, przebiegają zgodnie z planem. Obecnie zespół projektowy koncentruje się na przygotowaniu środowiska testowego i szkoleniowego dla członków wspólnych zespołów nadzorczych oraz użytkowników ze służb międzywydziałowych Mechanizmu. Dostępność członków zespołów nadzorczych z właściwych organów krajowych będzie więc niezbędna do pomyślnego uruchomienia systemu IMAS w Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym przed 4 listopada 2014 r.

8 WSZECHSTRONNA OCENA

Wszechstronna ocena jest już bardzo zaawansowana – osiągnięto postęp w wielu różnych obszarach. Główne moduły przeglądu jakości aktywów zostaną zamknięte w sierpniu, czyli w zasadzie zgodnie z harmonogramem, gdy uwzględni się proces kontroli jakości. Banki przekazały do EBC, właściwych organów krajowych i EUNB wstępne wyniki testu warunków skrajnych prowadzonego metodą wstępującą; wyniki te są także poddawane kontroli jakości, która potrwa do początku września. Trwają końcowe prace nad metodyką scalenia wyników przeglądu jakości aktywów i testu warunków skrajnych, która zostanie ogłoszona w pierwszej połowie sierpnia. W dniu 17 lipca opublikowano, po konsultacji z bankami, wzór formularzy, za pomocą których będą podawane wyniki wszechstronnej oceny poszczególnych banków. Po ogłoszeniu ostatecznych wyników wszechstronnej oceny banki, w których stwierdzono niedobór kapitału, powinny w ciągu dwóch tygodni przedstawić plany kapitałowe. Plany te zostaną ocenione przez Jednolity Mechanizm Nadzorczy, a ich wykonanie będzie ściśle monitorowane przez wspólne zespoły nadzorcze.

8.1 MODUŁY WSZECHSTRONNEJ OCENY: STAN PRAC

Etap 2 – wykonawczy – przeglądu jakości aktywów przebiega w całości zgodnie z planem, według którego ma zostać ukończony na początku sierpnia 2014 r. Do najważniejszych prac zrealizowanych na tym etapie należą: wygenerowanie i przekazanie przez banki szczegółowych danych kredytowych, przekazanie przez banki dokumentacji kredytowej, a także ukończenie weryfikacji integralności danych, przeglądu procedur i zasad, przeglądu rachunkowości oraz przeglądu księgi handlowej. Poza tym niemal w całości ukończono wycenę zabezpieczeń, przegląd dokumentacji kredytowej, aktualizację wyceny aktywów poziomu 3 niebędących instrumentami pochodnymi oraz przegląd modeli wyceny instrumentów pochodnych poziomu 3. Obecnie trwa kontrola jakości w określonych obszarach wskazanych podczas analizy przekazanych danych. Do 1 sierpnia zespoły prowadzące kontrolę w bankach złożyły wypełnione formularze dotyczące ogólnej korekty kapitału wynikającej z przeglądu jakości aktywów, z uwzględnieniem wyników wszystkich modułów prac. Zostaną one poddane kontroli jakości, a następnie – scalone z wynikami testu warunków skrajnych. Jednak już same wyniki przeglądu jakości aktywów mogą wskazać na większe potrzeby kapitałowe banków.

Przy teście warunków skrajnych EBC ściśle współpracował z EUNB. Przekazane przez banki wyniki testu prowadzonego metodą wstępującą są poddawane szczegółowej kontroli jakości, prowadzonej w lipcu i sierpniu przez EBC i właściwe organy krajowe. We wrześniu i październiku nastąpi scalenie wyników przeglądu jakości aktywów i testu warunków skrajnych. Trwają końcowe prace nad metodyką tego procesu, która zostanie opublikowana

w postaci instrukcji w pierwszej połowie sierpnia. Metodyka ta będzie uwzględniać mieszane podejście – scalenie wyników zostanie przeprowadzone częściowo przez banki, a częściowo przez centralnie kierowany zespół ekspertów z właściwych organów krajowych i EBC.

Wszystkie wyniki przeglądu jakości aktywów zostaną uwzględnione w teście warunków skrajnych. W przypadku wszystkich portfeli objętych przeglądem jakości aktywów: (i) bilans otwarcia według stanu na koniec 2013 r. oraz współczynnik kapitałowy zostaną skorygowane, tak aby uwzględnić wszystkie wyniki przeglądu jakości aktywów; (ii) parametry wykorzystane do prognozy łącznej straty w teście warunków skrajnych również zostaną skorygowane, tak aby odzwierciedlały wszelkie istotne różnice między danymi własnymi banków a wynikami przeglądu jakości aktywów. To istotna zmiana w porównaniu z poprzednimi testami warunków skrajnych.

23 lipca 2014 r. Rada UE formalnie zatwierdziła wniosek Litwy o przyjęcie do strefy euro z dniem 1 stycznia 2015 r. – aby zapewnić równe traktowanie banków w całej strefie, te banki litewskie, które zostaną prawdopodobnie uznane za istotne, poddawane są obecnie wszechstronnej ocenie z wykorzystaniem tych samych zasad zarządzania projektem, metodyki i harmonogramów, co w wypadku krajów należących obecnie do strefy euro.

8.2 KOMUNIKACJA Z BANKAMI PRZED OGŁOSZENIEM OSTATECZNYCH WYNIKÓW

W najbliższych miesiącach, do czasu publikacji wyników wszechstronnej oceny (czyli do października), będzie trwać nasilona wymiana informacji między organami nadzoru a bankami w ramach standardowego procesu nadzorczego w celu sprawdzenia faktów oraz weryfikacji niektórych ustaleń z poszczególnych modułów oceny. Ustalenia przekazywane bankom w toku tego procesu będą miały charakter cząstkowy i wstępny, co zostanie wyraźnie określone, ze wskazaniem, że nie należy ich podawać do publicznej wiadomości.

We wrześniu i w październiku w ramach „dialogu nadzorczego” zostaną omówione z bankami cząstkowe, wstępne wyniki przeglądu jakości aktywów i testu warunków skrajnych (w tym kwestie dotyczące scalenia obu części oceny). Spotkania te, organizowane pod egidą EBC, umożliwią bankom i organom nadzoru omówienie głównych elementów oceny i najważniejszych jednostkowych czynników kształtujących jej wynik, nie będzie natomiast omawiany całkowity ostateczny wpływ wyniku na współczynniki kapitałowe banków. Podczas spotkań bankom nie zostaną przekazane żadne pewne informacje o ich łącznym końcowym wyniku.

W drugiej połowie października wyniki wszechstronnej oceny będą musiały – przed opublikowaniem – zostać zatwierdzone przez EBC.

Banki zostaną powiadomione o łącznych ostatecznych wynikach oceny na krótko przed ich udostępnieniem uczestnikom rynków.

8.3 OGŁOSZENIE WYNIKÓW WSZECHSTRONNEJ OCENY

17 lipca 2014 r. EBC opublikował wzór formularzy do przekazywania wyników wszechstronnej oceny poszczególnych banków. Przed publikacją przeprowadzono konsultacje, w trakcie których banki mogły zgłaszać uwagi do zaproponowanych formularzy – zarówno na piśmie, jak i podczas spotkań zorganizowanych w siedzibie EBC we Frankfurcie nad Menem z udziałem dyrektorów finansowych i dyrektorów ds. zarządzania ryzykiem oraz przedstawicieli EBC i właściwych organów krajowych.

Opublikowane formularze obejmują:

- a **Główne wyniki i przegląd działań:** podsumowanie wyników wszechstronnej oceny każdego banku, w tym przedstawienie ogólnego wpływu oceny na kapitał CET1, także w podziale na poszczególne korekty CET1 wynikające z każdej z głównych części oceny (czyli z przeglądu jakości aktywów oraz testu warunków skrajnych według scenariusza bazowego i według scenariusza niekorzystnego). Na tym arkuszu zawarty jest też przegląd najważniejszych działań kapitałowych podjętych przez dany bank między 1 stycznia a 30 września 2014 r.
- b **Szczegółowe wyniki przeglądu jakości aktywów:** dane dotyczące poszczególnych wyników przeglądu jakości aktywów, odzwierciedlonych w łącznym kapitale CET1. Przedstawione korekty dzielą się na wynikające z modułów prac dotyczących aktywów wykazanych memoriałowo i przeglądu wartości godziwej. Podane są tu też informacje o wyborze portfeli do wszechstronnej oceny oraz wpływie wyników przeglądu na najważniejsze wskaźniki jakości aktywów.
- c **Szczegółowe wyniki testu warunków skrajnych:** ten formularz będzie taki sam jak formularz EUNB przeznaczony do podawania wyników testu warunków skrajnych, przy czym wyniki dotyczące banków objętych Jednolitym Mechanizmem Nadzorczym będą uwzględniać korekty wynikające z przeglądu jakości aktywów.

Oprócz wyników dla poszczególnych banków EBC opublikuje zbiorczy raport przedstawiający w szerszym ujęciu wynik oceny dla pełnej próby banków oraz zbiorcze analizy określonych zagadnień i objaśnienia metodyczne.

8.4 PRZYGOTOWANIE, OCENA I REALIZACJA DZIAŁAŃ NAPRAWCZYCH

Po opublikowaniu wyników – co nastąpi w drugiej połowie października 2014 r. – banki, w których stwierdzono niedobór kapitału, powinny w ciągu dwóch tygodni przedstawić plany kapitałowe, które zostaną następnie ocenione przez Jednolity Mechanizm Nadzorczy.

Od 4 listopada 2014 r. realizacja tych planów będzie ściśle monitorowana przez wspólne zespoły nadzorcze. Jak już wcześniej podano, banki, w których przegląd jakości aktywów lub test warunków skrajnych według scenariusza bazowego wykaże niedobór kapitału, będą miały sześć miesięcy na jego odbudowanie (a w przypadku scenariusza niekorzystnego – dziewięć miesięcy).

Zastosowanie będą miały zasady dotyczące niedoboru kapitału i podziału obciążeń wynikających z wszechstronnej oceny opublikowane 9 lipca 2014 r. przez Radę ECOFIN i Eurogrupę. Niedobór kapitału należy w pierwszej kolejności uzupełniać ze źródeł prywatnych.

Jednak, o czym wspomina się również w powyższych zasadach, w niektórych sytuacjach konieczne może być dokapitalizowanie ze środków publicznych, ale rozwiązanie to powinno być raczej wyjątkiem, stosowanym w sytuacji, gdyby bezwzględnie trzeba było zaradzić poważnym zakłóceniom w gospodarce państwa członkowskiego i utrzymać stabilność finansową. Od stycznia 2015 r. ewentualne wykorzystanie środków publicznych będzie wskazywać, że instytucja kredytowa jest na progu upadłości lub jest nią zagrożona, i prowadzić do restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, chyba że dokapitalizowanie ze środków publicznych będzie mieć charakter zapobiegawczy i będzie spełniać wszystkie warunki dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. Dokapitalizowanie zapobiegawcze nie będzie prowadzić do restrukturyzacji bądź uporządkowanej likwidacji i będzie wymagać zatwierdzenia na podstawie przepisów o pomocy publicznej, w tym przedstawienia planu restrukturyzacji i podziału obciążeń, tak aby banki mogły działać na równych zasadach.

Plany kapitałowe zostaną przedstawione przez banki przy użyciu specjalnego formularza opracowanego przez EBC. Ogólnie oczekuje się, że niedobór kapitału stwierdzony w przeglądzie jakości aktywów i teście warunków skrajnych według scenariusza bazowego powinien zostać pokryty przez emisję nowych instrumentów kapitałowych zaliczanych do CET1. Możliwość wykorzystania dodatkowych instrumentów kapitału Tier I do pokrycia niedoboru stwierdzonego przy scenariuszu niekorzystnym będzie ograniczona zależnie od tego, od jakiej wartości może nastąpić zamiana lub obniżenie wartości, co zostało wyjaśnione w komunikacie prasowym EBC z 29 kwietnia 2014 r. Nie będzie natomiast ograniczona możliwość wykorzystania istniejących instrumentów zamiennych, które podlegają określonej z góry bezwarunkowej zamianie na instrumenty kapitału CET1 w horyzoncie testu warunków skrajnych, jak również istniejących instrumentów pomocy publicznej stosowanych przez państwa członkowskie w ramach programów pomocy finansowej.

Wyprzedaż aktywów oraz jej wpływ na zysk i stratę, aktywa wazone ryzykiem i pomniejszenia kapitału CET1 mogą być dopuszczone jako środki nadzwyczajne jedynie wówczas, gdy będzie

je można wyraźnie odróżnić od standardowych transakcji biznesowych. Kategoria ta obejmuje przede wszystkim duże programy wyprzedaży aktywów z wyraźnie wydzielonych portfeli (np. zbycie portfeli sekurytyzacyjnych) oraz sprzedaż jednostek zależnych. Uwzględniany będzie wpływ formalnych planów delewarowania i restrukturyzacji (w uzgodnieniu z Komisją Europejską).

Redukcje aktywów ważonych ryzykiem wynikające ze zmian modelu ryzyka lub podejścia w ramach filaru 1 nie będą uznawane za dopuszczalny sposób pokrycia niedoboru kapitału, chyba że zmiany te zostały zaplanowane i zatwierdzone przez właściwy organ krajowy przed ogłoszeniem wyników wszechstronnej oceny.

W planach kapitałowych banki będą mogły zaproponować, że niedobór wynikający wyłącznie z przeglądu jakości aktywów zostanie potrącony z zysku niepodzielonego za 2014 r. W przypadku niedoboru kapitału wynikającego z testu warunków skrajnych – czy to przy scenariuszu bazowym, czy niekorzystnym – jako środek zaradczy kwalifikuje się jedynie różnica między zrealizowanym zyskiem przed utworzeniem rezerw za 2014 r. a zyskiem przed utworzeniem rezerw prognozowanym na ten sam rok w scenariuszach testu warunków skrajnych. Wynika to stąd, że uznanie pełnej kwoty oznaczałoby jej zdublowanie, gdyż zysk jest już uwzględniony w projekcjach banków na potrzeby testu warunków skrajnych.

Wspólne zespoły nadzorcze ocenią wykonalność, opłacalność i wiarygodność wszystkich zaplanowanych działań kapitałowych. Jeśli plan kapitałowy okaże się niewystarczający lub mało wiarygodny, EBC podejmie decyzję o zastosowaniu ewentualnych środków nadzorczych zgodnie z art. 16 rozporządzenia w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego. Środki te zostaną następnie wdrożone w ramach decyzji wynikającej z rocznego procesu SREP za 2014 r., opartej na wynikach wszechstronnej oceny, oceny planów kapitałowych oraz wyniku rocznego procesu badania i oceny przeprowadzonego przez właściwe organy krajowe.

Po przekazaniu tej decyzji bankom, co ma nastąpić w grudniu 2014 r., wspólne zespoły nadzorcze zaczną monitorować realizację planów kapitałowych, w stałym kontakcie z danym bankiem, a w stosownych przypadkach – także z udziałem istniejących kolegów organów nadzoru.

W ramach procesu monitorowania wspólne zespoły nadzorcze będą uważnie obserwować, czy banki wdrażają ustalenia z przeglądu jakości aktywów w swoich księgach rachunkowych na następny rok. Ogólnie oczekuje się, że banki uwzględnią te ustalenia w księgach. Wspólne zespoły nadzorcze przeprowadzą analizę wniosków sformułowanych przez banki i ich biegłych rewidentów, aby ocenić, czy można zaakceptować sposób, w jaki wyniki przeglądu jakości

aktywów zostały uwzględnione w księgach, a w razie konieczności – rozważą zastosowanie dostępnych środków ostrożnościowych jako uzupełnienia rozwiązań księgowych.

Pełny zakres środków nadzorczych, jakie można zastosować do eliminacji słabych punktów zidentyfikowanych we wszechstronnej ocenie, obejmuje środki ilościowe, takie jak dodatkowy wymóg kapitałowy (ponad wymóg minimalny w filarze 1), ograniczenia w wypłacie dywidendy oraz specjalne wymogi płynnościowe, np. zmniejszenie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i zobowiązań. Ponadto w filarze 2 przewidziano szereg środków jakościowych, dotyczących zarządzania i sprawozdawczości, kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem. Jednolity Mechanizm Nadzorczy będzie mógł korzystać z pełnego instrumentarium filaru 2, co pozwoli dobrać środki odpowiednie do sytuacji i profilu ryzyka danej instytucji.

9 ODPOWIEDZIALNOŚĆ

W niniejszym rozdziale przedstawiono pokrótce główne elementy procesu rozliczania się z odpowiedzialności przez Jednolity Mechanizm Nadzorczy przed Radą UE i Parlamentem Europejskim w okresie sprawozdawczym¹².

Odnosnie do Rady UE – przewodnicząca Rady ds. Nadzoru złożyła sprawozdanie z postępów tworzenia Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego i wszechstronnej oceny na posiedzeniach Eurogrupy 7 lipca 2014 r. i Rady ECOFIN 8 lipca 2014 r. Gdy 4 listopada 2014 r. EBC zacznie w pełni realizować zadania nadzorcze, Jednolity Mechanizm Nadzorczy będzie rozliczać się z odpowiedzialności przed Eurogrupą w obecności przedstawicieli uczestniczących w Mechanizmie państw członkowskich spoza strefy euro.

Odnosnie do Parlamentu Europejskiego – zgodnie z odpowiednimi postanowieniami porozumienia międzyinstytucjonalnego EBC przekazał Komisji Gospodarczej i Monetarnej Parlamentu projekt rozporządzenia EBC w sprawie opłat nadzorczych 26 maja 2014 r. (27 maja rozpoczął konsultacje społeczne w tej sprawie), a także już uchwalone przez siebie akty prawne dotyczące Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego. Komisja otrzymała też poufne stenogramy obrad Rady ds. Nadzoru za okres od końca marca do czerwca 2014 r.

Następne regularne wysłuchanie przewodniczącej Rady ds. Nadzoru przed Komisją Gospodarczą i Monetarną Parlamentu – będące jednym z najważniejszych sposobów rozliczania się z odpowiedzialności przed Parlamentem Europejskim – zaplanowane jest na 7 października 2014 r.

¹² Przepisy dotyczące odpowiedzialności przedstawiono w rozdziale 8 [pierwszego raportu kwartalnego o Jednolitym Mechanizmie Nadzorczym](#).

10 KOLEJNE KROKI I WYZWANIA

Przed publikacją czwartego i ostatniego raportu kwartalnego, która jest zaplanowana na początek listopada 2014 r., EBC zamierza ukończyć następujące prace:

- wewnętrzne zasady EBC dotyczące rozdziału funkcji oraz wymiany informacji
- projekt rozporządzenia EBC w sprawie opłat nadzorczych (po konsultacjach społecznych)
- przegląd zasad etyki zawodowej EBC (w tym zasad dotyczących pracowników i kierownictwa EBC zaangażowanych w nadzór bankowy).

Poniższa tabela przedstawia ważne etapy prac w ostatnim kwartale okresu przejściowego, czyli do 4 listopada 2014 r., kiedy to EBC w pełni przystąpi do wykonywania zadań nadzorczych.

Ważne etapy prac	
Czynności	Terminy
Ogłoszenie listy istotnych banków	do 4 września 2014 r.
„Dialog nadzorczy” z bankami na temat wstępnych cząstkowych wyników przeglądu jakości aktywów i testu warunków skrajnych	druga połowa września – początek października 2014 r.
Uchwalenie rozporządzenia EBC w sprawie opłat nadzorczych	październik 2014 r.
Publikacja przewodnika EBC po praktykach nadzorczych	do końca października 2014 r.
Wewnętrzne zasady EBC dotyczące rozdziału funkcji oraz wymiany informacji	do 4 listopada 2014 r.
Przegląd zasad etyki zawodowej EBC (w tym zasad dotyczących pracowników i kierownictwa EBC zaangażowanych w nadzór bankowy)	do 4 listopada 2014 r.
<i>Czwarty raport kwartalny dla Parlamentu Europejskiego, Rady UE i Komisji Europejskiej</i>	<i>początek listopada 2014 r.</i>
Rozpoczęcie działań nadzorczych	4 listopada 2014 r.