

II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

ROZPORZĄDZENIA

ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2016/709

z dnia 26 stycznia 2016 r.

uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających warunki stosowania odstępstw dotyczących walut z ograniczeniami dostępności aktywów płynnych

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

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 ⁽¹⁾, w szczególności jego art. 419 ust. 5,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego ustanowił międzynarodowe standardy dotyczące wskaźnika pokrycia wpływów netto oraz narządzi monitorujących ryzyko płynności ⁽²⁾ (standardy BCBS).
- (2) W celu zapewnienia skutecznego nadzoru i stosowania odstępstw przewidzianych w art. 419 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz skutecznego monitorowania przestrzegania przez instytucje wymogów mających zastosowanie do tych odstępstw, stosownie do standardów BCBS, instytucje powinny powiadamiać właściwe organy o zamiarze stosowania tych odstępstw lub o zamiarze dokonania istotnej zmiany w zakresie stosowania tych odstępstw.
- (3) W standardach BCBS ustanowiono wytyczne dla organów nadzoru w jurysdykcjach z niewystarczającymi aktywami płynnymi wysokiej jakości. Zgodnie z zasadą nr 3 wspomnianych wytycznych dla organów nadzoru przed zastosowaniem jakiegokolwiek odstępstwa, w celu wykazania uzasadnionych potrzeb, instytucje powinny w możliwym zakresie podejmować uzasadnione działania, aby zapewnić wykorzystanie wysokiej jakości aktywów płynnych i obniżyć ogólny poziom ryzyka płynności w celu ściślejszego przestrzegania wymogu dotyczącego pokrycia wpływów netto.
- (4) Zgodnie z zasadami 1 i 4 wytycznych dla organów nadzoru określonych w standardach BCBS konieczne jest zapewnienie, by instytucje nie stosowały odstępstw jako ekonomicznej decyzji maksymalizującej ich zyski poprzez wybór alternatywnych aktywów płynnych wysokiej jakości przede wszystkim w oparciu o względy rentowności. Zgodnie z tymi zasadami należy również ustanowić mechanizm ograniczający korzystanie z odstępstw, aby zmniejszyć ryzyko, że alternatywne aktywa będą zagrożone. Biorąc pod uwagę standardy BCBS, należy również przewidzieć odpowiednie redukcje wartości do celów odstępstwa przewidzianego w art. 419 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz ustalić zasady dotyczące opłat do celów odstępstwa przewidzianego w art. 419 ust. 2 lit. b) tego rozporządzenia. W szczególności, jeśli chodzi o odstępstwo przewidziane w art. 419 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w celu zapewnienia, by cena płacona przez instytucję za linię kredytową w banku centralnym była uczciwa, opłata powinna składać się z dwóch elementów. Pierwszy z nich powinien równoważyć większy zysk na aktywach utrzymywanych w celu zabezpieczenia linii

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1.

⁽²⁾ Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego, *Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools* (Bazylea III: Wskaźnik pokrycia wpływów netto oraz narzędzia monitorujące ryzyko płynności), styczeń 2013 r.

kredytowych, tak aby jego wartość odzwierciedlała korzyści narastające niezależnie od wykorzystywanej w danej chwili kwoty kredytu. Drugi element powinien odzwierciedlać kwotę wykorzystanej linii kredytowej.

- (5) Zgodnie z zasadą 2 wytycznych dla organów nadzoru określonych w standardach BCBS stosowanie odstępstw powinno być ograniczone dla wszystkich instytucji posiadających ekspozycje w danej walucie. Zgodnie z art. 419 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 stosowane odstępstwa mają być odwrotnie proporcjonalne do dostępności właściwych aktywów. Z tych powodów stosowanie odstępstw powinno być ograniczone do pewnego odsetka wpływów płynności netto instytucji kredytowej w danej walucie, który odpowiada odnośnym niedoborom aktywów płynnych w danej walucie.
- (6) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt regulacyjnych standardów technicznych przedstawiony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB).
- (7) EUNB przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu regulacyjnych standardów technicznych, które stanowią podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o wydanie opinii do Bankowej Grupy Interesariuszy ustanowionej zgodnie z art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 ⁽¹⁾.
- (8) Zgodnie z procedurą przewidzianą w art. 15 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 Komisja zatwierdziła ze zmianami projekt standardu regulacyjnego przedłożony przez EUNB po odesłaniu projektu standardu regulacyjnego do EUNB, podając powody zmian. EUNB przedstawił formalną opinię potwierdzającą te zmiany,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1

Przedmiot

W niniejszym rozporządzeniu określa się warunki stosowania odstępstw, o których mowa w art. 419 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, dotyczących walut z ograniczeniami dostępności aktywów płynnych.

Artykuł 2

Powiadomienie o odstępstwie

1. Instytucja kredytowa powiadamia właściwy organ, że zamierza stosować jedno lub oba odstępstwa przewidziane w art. 419 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Powiadomienia dokonuje się na piśmie w terminie 30 dni przed datą pierwszego zastosowania odstępstwa.

Jeżeli instytucja zamierza dokonać jakiegokolwiek istotnej zmiany w zakresie stosowania odstępstwa (odstępstw) zgłoszonego(-ych) zgodnie z akapitem pierwszym, powiadamia o tym właściwy organ w terminie 30 dni przed datą pierwszego zastosowania takiej zmiany.

W wyjątkowych okolicznościach, w przypadku gdy z powodu nagłych zmian na rynku, zdarzeń idiosynkratycznych lub innych czynników poza kontrolą danej instytucji nie ma możliwości powiadomienia właściwych organów o istotnych zmianach w terminie 30 dni przed pierwszym ich zastosowaniem, instytucje dokonują wstępnego powiadomienia właściwych organów przed zastosowaniem istotnej zmiany. Wstępne powiadomienie zawiera opis charakteru istotnej zmiany wraz ze wskazaniem stopnia, w jakim proponowane odstępstwo może być stosowane, wyrażonego jako wartość procentowa aktywów płynnych, do których posiadania zobowiązana jest instytucja w celu spełnienia wymogu pokrycia wpływów netto. Wstępne powiadomienie musi zostać uzupełnione powiadomieniem dokonanym zgodnie z akapitem drugim w terminie 30 dni od pierwszego zastosowania odstępstwa.

⁽¹⁾ 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 uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

Instytucje co roku powiadamiają właściwe organy, czy nadal zamierzają stosować odstępstwo zgłoszone zgodnie z akapitem pierwszym.

2. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 1 akapit pierwszy, zawiera następujące informacje:

- a) czy powiadomienie dotyczy odstępstwa przewidzianego w art. 419 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 czy odstępstwa przewidzianego w art. 419 ust. 2 lit. b) tego rozporządzenia, czy ich obu;
- b) potwierdzenie spełnienia warunków określonych w art. 419 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i wymogów określonych w art. 3 niniejszego rozporządzenia;
- c) jeżeli powiadomienie dotyczy odstępstwa przewidzianego w art. 419 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – potwierdzenie spełnienia wymogów określonych w art. 4 niniejszego rozporządzenia;
- d) jeżeli powiadomienie dotyczy odstępstwa przewidzianego w art. 419 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – potwierdzenie spełnienia wymogów określonych w art. 5 i 6 niniejszego rozporządzenia;
- e) oszacowanie przyszłego zastosowania odstępstw(-a) przez instytucję, w postaci odstępstwa, które ma być stosowane, wyrażonego w wartości procentowej oraz jego zmiany na przestrzeni czasu wraz z porównaniem poziomu płynności instytucji, jeżeli stosuje ona odstępstwo(-a) przewidziane w art. 419 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, i jej poziomu płynności, jeżeli nie stosuje ona odstępstwa (odstępstw) przewidzianego(-ych) w tym artykule.

Artykuł 3

Ocena uzasadnionego zapotrzebowania

Uznaje się, że instytucja ma uzasadnione zapotrzebowanie na aktywa płynne do celów art. 419 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 tylko wówczas, gdy spełnione są następujące warunki:

- a) ograniczyła ona, za pomocą należytego zarządzania płynnością, zapotrzebowanie na aktywa płynne w pełnym zakresie działalności prowadzonej przez instytucję;
- b) posiadane przez nią aktywa płynne są zgodne z dostępnością tych aktywów w danej walucie.

Artykuł 4

Zastosowanie odstępstwa przewidzianego w art. 419 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013

1. Instytucja podejmuje wszelkie uzasadnione działania w celu spełnienia wymogu pokrycia wpływów netto określonego w art. 412 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przed zastosowaniem odstępstwa przewidzianego w art. 419 ust. 2 lit. a) tego rozporządzenia.
2. Instytucja dopilnowuje, aby w każdym momencie była w stanie operacyjnie wskazać aktywa płynne wykorzystywane w celu spełnienia wymogów pokrycia wpływów netto w walucie obcej oraz aktywa płynne utrzymywane w wyniku zastosowania odstępstwa, o którym mowa w art. 419 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
3. Instytucja dopilnowuje, aby jej system zarządzania ryzykiem walutowym spełniał następujące warunki:
 - a) przypadki niedopasowania walutowego wynikające ze stosowania odstępstwa przewidzianego w art. 419 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, są odpowiednio mierzone, monitorowane, kontrolowane i uzasadnione;
 - b) aktywa płynne niezgodne z rozkładem wpływów płynności według walut po odjęciu wpływów mogą zostać w razie potrzeby upłynnione w walucie państwa członkowskiego odpowiedniego właściwego organu;
 - c) dane historyczne dotyczące okresów występowania warunków skrajnych potwierdzają wniosek, że instytucja jest w stanie szybko upłynnić aktywa, o których mowa w lit. b).
4. Instytucja, która wykorzystuje aktywa płynne w walucie innej niż waluta państwa członkowskiego odpowiedniego właściwego organu w celu pokrycia zapotrzebowania w zakresie płynności w tej ostatniej walucie, stosuje redukcję wartości tych aktywów o 8 % w uzupełnieniu do wszelkich redukcji wartości zastosowanych zgodnie z art. 418 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

W przypadku aktywów płynnych denominowanych w walucie, która nie jest przedmiotem aktywnego obrotu na światowych rynkach walutowych, dodatkowa redukcja wartości jest równa wyższej z następujących wartości: 8 % lub największej miesięcznej zmianie kursu wymiany obu walut w okresie 10 lat przed danym sprawozdawczym dniem odniesienia.

W przypadku gdy waluta państwa członkowskiego odpowiedniego właściwego organu jest formalnie powiązana z inną walutą w ramach mechanizmu polegającego na tym, że banki centralne obu walut są zobowiązane do wspierania sztywnego kursu walutowego, instytucja może zastosować redukcję wartości równą rozpiętości sztywnego kursu walutowego.

Artykuł 5

Stosowanie odstępstwa przewidzianego w art. 419 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013

1. Instytucja podejmuje wszelkie uzasadnione działania w celu spełnienia wymogu pokrycia wpływów netto określonego w art. 412 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 przed zastosowaniem odstępstwa przewidzianego w art. 419 ust. 2 lit. b) tego rozporządzenia.
2. W odniesieniu do waluty z ograniczeniami dostępności aktywów płynnych bank centralny przyznaje instytucji linię kredytową, która spełnia następujące warunki:
 - a) w warunkach linii kredytowej określono, że instytucja posiada prawnie wiążące uprawnienie do dostępu do instrumentów kredytowych i uprawnienie to zostało określone w pisemnej umowie;
 - b) po wydaniu decyzji o udzieleniu linii kredytowej dostęp do instrumentów kredytowych nie podlega decyzji kredytowej banku centralnego;
 - c) instrumenty kredytowe mogą zostać wykorzystane przez instytucję bezzwłocznie i nie później niż w ciągu jednego dnia od powiadomienia banku centralnego;
 - d) linia kredytowa jest stale dostępna przez okres dłuższy niż okres 30 dni w ramach wymogu pokrycia wpływów netto określonego w art. 412 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
3. Instytucja przekazuje bankowi centralnemu pełne zabezpieczenie, które – po dokonaniu przez bank centralny wszelkich redukcji wartości – jest zawsze równe lub wyższe niż maksymalna kwota, jaka może zostać wykorzystana w ramach linii kredytowej.

Artykuł 6

Opłata należna za udzielenie linii kredytowej

1. Instytucja musi uiścić opłatę ustaloną przez bank centralny. Opłata ta składa się z dwóch elementów w przypadku linii kredytowej, o której mowa w art. 5 ust. 2 niniejszego rozporządzenia, i gwarantuje, że w wyniku zastosowania odstępstwa przewidzianego w art. 419 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 nie powstaje żadna korzyść ani strata gospodarcza w stosunku do instytucji, które nie stosują odstępstwa.
2. Opłata, którą instytucja ma uiścić z tytułu linii kredytowej, stanowi sumę następujących elementów:
 - a) kwoty, która opiera się na kwocie wykorzystanej linii kredytowej;
 - b) kwoty, która w przybliżeniu równa jest różnicy między:
 - (i) zyskiem na aktywach wykorzystanych do zabezpieczenia linii kredytowych;
 - (ii) zyskiem na reprezentatywnym portfelu aktywów należących do rodzajów aktywów wymienionych w art. 416 ust. 1 lit. a)–d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Kwota, o której mowa w akapicie pierwszym lit. b), może zostać skorygowana w celu uwzględnienia wszelkich istotnych różnic pod względem ryzyka kredytowego między zestawami aktywów, o których mowa w tejże literze.

Artykuł 7

Ograniczenia co do stosowania odstępstwa

1. Stosując odstępstwa przewidziane w art. 419 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje nie przekraczają odpowiedniej wartości procentowej określonej dla danej waluty w wykonawczych standardach technicznych przyjętych na podstawie art. 419 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
2. Do celów ust. 1, stosując odstępstwa przewidziane w art. 419 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje obliczają tę wartość procentową jako stosunek procentowy X do Y, gdzie:
 - a) „X” oznacza sumę wartości wszystkich aktywów płynnych, do których stosuje się odstępstwo przewidziane w art. 419 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, po zastosowaniu wszelkich redukcji wartości oraz maksymalnej kwoty, jaką można wykorzystać w ramach linii kredytowej, do której stosuje się odstępstwo przewidziane w art. 419 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
 - b) „Y” oznacza wartość aktywów płynnych, do posiadania których zobowiązana jest instytucja w celu spełnienia wymogu pokrycia wpływów netto zgodnie z art. 412 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

Artykuł 8

Przepisy końcowe

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 26 stycznia 2016 r.

W imieniu Komisji
Jean-Claude JUNCKER
Przewodniczący