



**ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2024/895**

**z dnia 13 grudnia 2023 r.**

**zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2015/63 w odniesieniu do obliczania zobowiązań kwalifikowalnych i systemu przejściowego**

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiającą ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniającą dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/UE oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012<sup>(1)</sup>, w szczególności jej art. 103 ust. 7,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879<sup>(2)</sup> zmieniono definicję „zobowiązań kwalifikowalnych” określoną w art. 2 ust. 1 pkt 71 dyrektywy 2014/59/UE. Zgodnie z tą nową definicją „zobowiązania kwalifikowalne” obejmują tylko te zobowiązania, które kwalifikują się do celów spełnienia minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Zmianę tę należy odzwierciedlić w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/63<sup>(3)</sup>, które dotyczy składek *ex ante* wnoszonych na rzecz mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Także odniesienia w tym akcie delegowanym do dotychczasowej definicji „zobowiązań kwalifikowalnych”, zawartej w art. 2 ust. 1 pkt 71 dyrektywy 2014/59/UE, należy zmienić na odniesienia do art. 2 ust. 1 pkt 71a tej dyrektywy, w którym określono nową definicję. Ponadto wzór na potrzeby obliczania wskaźnika „fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne posiadane przez instytucję powyżej MREL”, określony w załączniku I (KROK 1) do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/63, również należy dostosować tak, aby uwzględniał jedynie zobowiązania kwalifikujące się do celów MREL.
- (2) Dyrektywą (UE) 2019/879 zmieniono również art. 45 ust. 1 i 2 dyrektywy 2014/59/UE, aby zapewnić nowy sposób obliczania MREL, zgodnie z którym MREL jest obecnie obliczany jako odsetek zarówno łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA), jak i miary ekspozycji całkowitej (TEM) danego podmiotu. Należy zatem określić, na podstawie którego parametru należy obliczać wskaźnik „fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne posiadane przez instytucję powyżej MREL”, o którym mowa w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/63. Ponadto, aby zapewnić wystarczająco ostrożnościową wartość tego wskaźnika, należy określić, że na potrzeby jego obliczania należy stosować wyższą z następujących dwóch wartości MREL: MREL obliczany na podstawie TREA lub MREL obliczany na podstawie TEM.
- (3) Dyrektywą (UE) 2019/879 rozszerzono również możliwość odstąpienia przez organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji od nakładania na indywidualne instytucje wymogu obliczania MREL na poziomie indywidualnym, a zamiast tego wymagania obliczania MREL na poziomie skonsolidowanym, w szczególności w okolicznościach, o których mowa w art. 45f ust. 3 i 4 oraz w art. 45 g dyrektywy 2014/59/UE. Tę zmianę dyrektywy 2014/59/UE należy odzwierciedlić w art. 8 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/63.
- (4) W art. 20 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/63 przewidziano obecnie system przejściowy zezwalający mniejszym instytucjom na wnoszenie składek na rzecz krajowych mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w formie kwoty ryczałtowej zamiast w postaci składki obliczonej proporcjonalnie do ich profilu ryzyka i przy zastosowaniu w pełni rozwiniętej metodyki. Ten system przejściowy obowiązuje do końca okresu początkowego przewidzianego na osiągnięcie poziomu docelowego przez jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, który to okres początkowy – zgodnie z art. 69 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)

<sup>(1)</sup> Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 190.

<sup>(2)</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do zdolności do pokrycia strat i dokapitalizowania instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz dyrektywę 98/26/WE, Dz.U. L 150 z 7.6.2019, s. 296.

<sup>(3)</sup> Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/63 z dnia 21 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do składek *ex ante* wnoszonych na rzecz mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 44).

nr 806/2014<sup>(4)</sup> – upływa w dniu 31 grudnia 2023 r. Jednakże zgodnie z art. 102 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE okres początkowy przewidziany na osiągnięcie poziomu docelowego przez krajowe mechanizmy finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kończy się rok później, w dniu 31 grudnia 2024 r. Sytuacja ta prowadzi do nierównego traktowania instytucji wnoszących składki na rzecz krajowych mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz instytucji wnoszących składki na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Aby również instytucje wnoszące składki na rzecz krajowych mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mogły płacić składki w formie kwoty ryczałtowej do końca początkowego okresu obowiązującego w przypadku ich odnośnego krajowego mechanizmu finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, obowiązywanie systemu przejściowego należy przedłużyć o jeden rok do dnia 31 grudnia 2024 r. przez zastąpienie – w art. 20 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/63 – odniesienia do art. 69 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 odniesieniem do art. 102 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE.

- (5) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie delegowane (UE) 2015/63.
- (6) Organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji należy zapewnić wystarczająco dużo czasu na przyjęcie decyzji w sprawie składek na rzecz mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie ze zmienionymi wymogami oraz na powiadomienie instytucji o tych decyzjach. Należy zatem przewidzieć rozwiązanie przejściowe w odniesieniu do roku 2024 w postaci przedłużenia terminów dokonania tych powiadomień.
- (7) Ponieważ organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji muszą mieć możliwość jak najszybszego zastosowania zmienionych wymogów w celu obliczenia i pobrania składek za 2024 r., należy przewidzieć wejście w życie niniejszego rozporządzenia następnego dnia po jego opublikowaniu.
- (8) Zgodnie z art. 14 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/63 instytucje są zobowiązane do przekazania organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do dnia 31 stycznia każdego roku informacji istotnych dla obliczenia składek. Należy zapewnić instytucjom dodatkowo miesiąc na przekazanie tych informacji w 2024 r.
- (9) Należy uniknąć braku pewności prawa co do metody, którą należy stosować w odniesieniu do przekazywania informacji oraz do obliczania składek wnoszonych na rzecz krajowych mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Z tego powodu organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny mieć możliwość wydawania instytucjom – z odpowiednim wyprzedzeniem przed ustalonym terminem poboru składek w 2024 r. – instrukcji dotyczących informacji, które należy przekazać do celów obliczenia ich rocznych składek, z uwzględnieniem przedłużenia przejściowego systemu kwoty ryczałtowej w 2024 r. Aby zapewnić ciągłość przekazywania informacji oraz ciągłość metody obliczania w okresach składkowych, a także aby umożliwić organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wydawanie niezbędnych instrukcji od dnia 1 grudnia 2023 r., przedłużenie systemu przejściowego, które ma zostać ustanowione w art. 20 ust. 5, 8 i 9, powinno mieć zastosowanie z mocą wsteczną od tej daty,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

#### Artykuł 1

### Zmiany w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/63

W rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/63 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) art. 3 pkt 17 otrzymuje brzmienie:

„17) »zobowiązania kwalifikowalne« oznaczają zobowiązania kwalifikowalne zdefiniowane w art. 2 ust. 1 pkt 71a dyrektywy 2014/59/UE;”;

- 2) art. 8 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. W przypadku gdy właściwy organ w pełni odstąpił od stosowania wymogów kapitałowych wobec instytucji na poziomie indywidualnym zgodnie z art. 7 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, a organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji również w pełni odstąpił od stosowania na poziomie indywidualnym minimalnego wymogu dotyczącego funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych wobec tej samej instytucji zgodnie z art. 45f ust. 3 lub 4 lub art. 45g dyrektywy 2014/59/UE, wskaźnik, o którym mowa w art. 6 ust. 2 lit. a) niniejszego rozporządzenia, może być obliczany na poziomie skonsolidowanym. Wynik uzyskany za pomocą tego wskaźnika na poziomie skonsolidowanym zostaje przypisany do każdej instytucji, która należy do grupy, do celów obliczania wskaźnika ryzyka tej instytucji.”;

<sup>(4)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014 z dnia 15 lipca 2014 r. ustanawiające jednolite zasady i jednolitą procedurę restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i niektórych firm inwestycyjnych w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 (Dz.U. L 225 z 30.7.2014, s. 1).

3) art. 20 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Bez uszczerbku dla art. 10 niniejszego rozporządzenia, w trakcie okresu początkowego, o którym mowa w art. 102 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, państwa członkowskie mogą zezwolić instytucjom, w przypadku których wartość aktywów ogółem nie przekracza 3 000 000 000 EUR, aby zapłaciły kwotę ryczałtową w wysokości 50 000 EUR za pierwsze 300 000 000 EUR zobowiązań ogółem pomniejszych o fundusze własne i depozyty gwarantowane. W przypadku gdy zobowiązania ogółem pomniejsze o fundusze własne i depozyty gwarantowane wynoszą powyżej 300 000 000 EUR, instytucje te wnoszą składki zgodnie z art. 4–9 niniejszego rozporządzenia.”;

4) w art. 20 dodaje się ust. 8 i 9 w brzmieniu:

„8. W drodze odstępstwa od art. 13 ust. 1 w okresie składkowym 2024 organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powiadamiają każdą instytucję, o której mowa w art. 2, o swojej decyzji określającej roczną składkę należną od danej instytucji do dnia 31 maja 2024 r.

9. W drodze odstępstwa od art. 14 ust. 4 i w odniesieniu do informacji, które mają być przekazane organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2023 r., informacje, o których mowa w tym ustępie, są przekazywane najpóźniej do dnia 29 lutego 2024 r.”;

5) załącznik I zostaje zmieniony zgodnie z załącznikiem do niniejszego rozporządzenia.

## Artykuł 2

### W wejście w życie i rozpoczęcie stosowania

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*. Niniejsze rozporządzenie stosuje się od następnego dnia po jego opublikowaniu, z wyjątkiem art. 1 pkt 3 i 4, które stosuje się od dnia 1 grudnia 2023 r.

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

Sporządzono w Brukseli dnia 13 grudnia 2023 r.

W imieniu Komisji  
Przewodnicząca  
Ursula VON DER LEYEN

## ZAŁĄCZNIK

## „ZAŁĄCZNIK I

## PROCEDURA OBLICZANIA ROCZNYCH SKŁADEK INSTYTUCJI

## KROK 1

## Obliczanie surowych wskaźników

Organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oblicza poniższe wskaźniki, stosując następujące miary:

Element	Wskaźnik	Miary
Ekspozycja na ryzyko	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne posiadane przez instytucję powyżej minimalnego wymogu dotyczącego funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	$\left( \frac{\text{Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne} - \text{MREL}}{\text{Zobowiązania ogółem, w tym fundusze własne}} \right)$ <p>gdzie, do celów niniejszego wskaźnika:</p> <p>fundusze własne oznaczają sumę kapitału Tier I i kapitału Tier II zgodnie z definicją w art. 4 ust. 1 pkt 118 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</p> <p>zobowiązania kwalifikowalne oznaczają sumę zobowiązań, o których mowa w art. 2 ust. 1 pkt 71a dyrektywy 2014/59/UE;</p> <p>zobowiązania ogółem oznaczają zobowiązania ogółem zdefiniowane w art. 3 pkt 11 niniejszego rozporządzenia. Zobowiązania wynikające z instrumentów pochodnych są włączane do zobowiązań ogółem przy założeniu, że w pełni uznaje się prawo kontrahenta do rekompensaty.</p> <p>MREL oznacza minimalny wymóg dotyczący funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych zdefiniowany w art. 45 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE.</p> <p>Wskaźnik ten oblicza się, stosując wyższą z następujących dwóch wartości MREL: wartość MREL obliczonego na podstawie odsetka łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko danego podmiotu zgodnie z art. 45 ust. 2 lit. a) dyrektywy 2014/59/UE lub wartość MREL obliczonego na podstawie odsetka miary ekspozycji całkowitej danego podmiotu zgodnie z art. 45 ust. 2 lit. b) dyrektywy 2014/59/UE.</p>
Ekspozycja na ryzyko	Wskaźnik dźwigni	Wskaźnik dźwigni zdefiniowany w art. 429 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłaszany zgodnie z załącznikiem X do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.
Ekspozycja na ryzyko	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I zdefiniowany w art. 92 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, zgłaszany zgodnie z załącznikiem I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014.
Ekspozycja na ryzyko	TRE/Aktywa ogółem	$\left( \frac{\text{TRE}}{\text{Aktywa ogółem}} \right)$ <p>gdzie:</p> <p>TRE oznacza łączną kwotę ekspozycji na ryzyko zdefiniowaną w art. 92 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;</p> <p>aktywa ogółem są zdefiniowane w art. 3 pkt 12 niniejszego rozporządzenia.</p>

Stabilność i dywersyfikacja finansowania	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	Wskaźnik stabilnego finansowania netto zgłaszany zgodnie z art. 415 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
Stabilność i dywersyfikacja finansowania	Wskaźnik pokrycia wpływów netto	Wskaźnik pokrycia wpływów netto zgłaszany zgodnie z art. 415 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/61.
Znaczenie instytucji dla stabilności systemu finansowego lub gospodarki	Udział w kredytach międzybankowych i depozytach międzybankowych w UE	$\left( \frac{\text{Kredyty międzybankowe} + \text{depozyty międzybankowe}}{\text{Kredyty i depozyty międzybankowe w UE ogółem}} \right)$ <p>gdzie:</p> <p>kredyty międzybankowe są zdefiniowane jako suma wartości bilansowych kredytów i zaliczek na rzecz instytucji kredytowych i innych przedsiębiorstw finansowych określona do celów wzorów nr 4.1, 4.2, 4.3 i 4.4 w załączniku III do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014;</p> <p>depozyty międzybankowe są zdefiniowane jako suma wartości bilansowych depozytów instytucji kredytowych i innych przedsiębiorstw finansowych określona do celów wzoru nr 8.1 w załączniku III do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 680/2014;</p> <p>kredyty i depozyty międzybankowe w UE ogółem jest to suma zagregowanych kredytów międzybankowych i depozytów międzybankowych posiadanych przez instytucje w każdym państwie członkowskim, obliczona zgodnie z art. 15.”</p>