



ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2025/790

z dnia 23 kwietnia 2025 r.

ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do zasad operacyjnego funkcjonowania kolegiów organów nadzoru

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE⁽¹⁾, w szczególności jej art. 51 ust. 5 akapit drugi i art. 116 ust. 5 akapit trzeci,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W dyrektywie 2013/36/UE ustanowiono przepisy dotyczące uprawnień i narzędzi nadzorczych w zakresie nadzoru ostrożnościowego sprawowanego przez właściwe organy nad instytucjami kredytowymi. Instrumentami koordynacji działań nadzorczych są kolegia organów nadzoru. Zgodnie z art. 116 dyrektywy 2013/36/UE organy sprawujące nadzór skonsolidowany ustanawiają kolegia organów nadzoru w celu ułatwienia wykonywania niektórych zadań nadzorczych oraz zapewnienia odpowiedniej koordynacji i współpracy z odpowiednimi organami nadzoru państw trzecich. Ponadto zgodnie z art. 51 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE właściwe organy sprawujące nadzór nad instytucją posiadającą istotne oddziały w innych państwach członkowskich są zobowiązane do ustanowienia kolegiów organów nadzoru i przewodniczenia im, jeżeli art. 116 tej dyrektywy nie ma zastosowania.
- (2) W rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2016/99⁽²⁾ ustanowiono zasady operacyjnego funkcjonowania kolegiów organów nadzoru, które mają zostać ustanowione zgodnie z art. 51 ust. 3 i art. 116 dyrektywy 2013/36/UE. Ponieważ zmieniono wymogi ostrożnościowe dotyczące kolegiów organów nadzoru określone w dyrektywie 2013/36/UE, szereg przepisów rozporządzenia wykonawczego (UE) 2016/99 należy zaktualizować. Ponadto aby ułatwić sprawną i terminową wymianę informacji między członkami i obserwatorami kolegiów organów nadzoru oraz z kolegiami ustanowionymi zgodnie z innymi przepisami sektorowymi, należy ustanowić jasne i przewidywalne procesy w jasno opisanych ramach operacyjnych zgodnie ze specjalnymi wzorami. Aby zaspokoić tę potrzebę usprawnienia wymiany informacji między kolegiami organów nadzoru, należy odpowiednio zaktualizować odpowiednie wzory. Biorąc pod uwagę liczbę zmian we wspomnianym rozporządzeniu wykonawczym, które byłyby niezbędne do odzwierciedlenia zmian w dyrektywie 2013/36/UE, a także ze względu na przejrzystość i pewność prawa, należy uchylić i zastąpić rozporządzenie wykonawcze (UE) 2016/99.
- (3) Przyporządkowanie podmiotów powiązanych w Unii i państwach trzecich stanowi istotny krok w kierunku identyfikacji członków i potencjalnych obserwatorów kolegiów organów nadzoru, o których mowa w art. 116 i 51 dyrektywy 2013/36/UE, oraz ich późniejszego ustanowienia. Aby ułatwić wykonanie przyporządkowania, proces ten powinien być prowadzony przez organ sprawujący nadzór skonsolidowany, współpracujący z potencjalnymi członkami kolegium organów nadzoru, którzy powinni mieć możliwość wypowiedzenia się i przyczynienia się do realizacji tego procesu. Aby zapewnić zebranie i odzwierciedlenie wszystkich istotnych informacji w przyporządkowaniu, przyporządkowanie należy przeprowadzić, korzystając ze wspólnego wzoru. Istotne jest, aby wspólny wzór przyporządkowania odzwierciedlał ustanawianie kolegiów organów nadzoru z uwzględnieniem specyfiki kolegiów i statusu obserwatora kolegiów ustanowionych zgodnie z innymi przepisami.

⁽¹⁾ Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>.

⁽²⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/99 z dnia 16 października 2015 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące ustalania zasad operacyjnego funkcjonowania kolegiów organów nadzoru zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE (Dz.U. L 21 z 28.1.2016, s. 21, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/99/oj).

- (4) Ze względu na potrzebę skutecznej współpracy między członkami kolegium organów nadzoru członkowie ci powinni mieć możliwość uczestnictwa w składzie kolegium w charakterze obserwatorów. W przypadku gdy organ sprawujący nadzór skonsolidowany zamierza zwrócić się do organu o uczestnictwo w charakterze obserwatora, członkowie powinni być informowani w drodze powiadomienia i powinni mieć wystarczająco dużo czasu na ocenę takich wniosków. W przypadku gdy taki status obserwatora nie jest wymagany prawem, członkowie powinni mieć możliwość wyrażenia sprzeciwu. W związku z tym należy zapewnić, aby w procesie tworzenia kolegium wnioski organu sprawującego nadzór skonsolidowany skierowane do przyszłych członków poprzedzały wnioski skierowane do przyszłych obserwatorów.
- (5) Aby zapewnić sprawną komunikację między członkami i obserwatorami kolegium organów nadzoru, w szczególności w sytuacjach nadzwyczajnych, organ sprawujący nadzór skonsolidowany powinien sporządzić listę kontaktów zawierającą wszystkie niezbędne dane kontaktowe oraz dane kontaktowe aktywne poza godzinami urzędowania oraz powinien przekazać tę listę członkom i obserwatorom kolegium.
- (6) Proces zawarcia lub zmiany pisemnych uzgodnień dotyczących koordynacji i współpracy powinien być prowadzony przez organ sprawujący nadzór skonsolidowany, który powinien zapewnić członkom kolegium organów nadzoru możliwość wypowiedzenia się i wniesienia wkładu w proponowane uzgodnienia, w tym warunki udziału obserwatorów. W celu zapewnienia, aby uzgodnienia dokonane przez kolegia organów nadzoru były spójne pod względem struktury i uwzględnionych przepisów, a jednocześnie były odpowiednio elastyczne, jeśli chodzi o włączanie uzgodnień i porozumień dostosowanych do danego kolegium, uzgodnienia należy opracowywać zgodnie ze wspólnym wzorem. Aby zawsze zapewnić odpowiednią wymianę informacji w przypadku wystąpienia zdarzenia mającego istotny niekorzystny wpływ na profil ryzyka grupy lub jej podmiotów, wzór powinien również zawierać opis informacji, które mają być wymieniane w przypadku wystąpienia takiego zdarzenia.
- (7) Ze względu na pandemię COVID-19 posiedzenia kolegiów organów nadzoru trzeba było często przenosić na kanały wirtualne, a wirtualne spotkania stały się ważnym elementem funkcjonowania kolegiów. Aby odzwierciedlić tę zmianę praktyki oraz zagwarantować ciągłość funkcji kolegiów w przypadku podobnych zdarzeń w przyszłości, organ sprawujący nadzór skonsolidowany powinien mieć swobodę decydowania o formie posiedzeń kolegium. Chociaż kolegium organów nadzoru musi zawsze mieć możliwość odbywania posiedzeń wirtualnie, przy określaniu formatu posiedzenia organ sprawujący nadzór skonsolidowany powinien wziąć pod uwagę cele posiedzenia, w szczególności podejmowanie wspólnych decyzji w sprawie wymogów ostrożnościowych dostosowanych do konkretnych instytucji zgodnie z art. 113 dyrektywy 2013/36/UE oraz w sprawie oceny grupowego planu naprawy zgodnie z art. 8 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE ⁽³⁾.
- (8) W celu zapewnienia, aby kolegium organów nadzoru w sposób skuteczny stanowiło platformę wymiany informacji, współpracy i koordynacji w celu ochrony interesów deponentów i inwestorów w ich państwach członkowskich oraz w celu ochrony stabilności finansowej w Unii, należy wzmocnić wymianę informacji z członkami i obserwatorami, w szczególności z grupowym organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji państwa członkowskiego pochodzenia. W związku z tym organ sprawujący nadzór skonsolidowany powinien przekazać określony element informacji obserwatorom kolegium organów nadzoru, w przypadku gdy organ sprawujący nadzór skonsolidowany uzna to za istotne dla wykonywania ich zadań, w tym w przypadku gdy podmiot powiązany narusza rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 ⁽⁴⁾ lub dyrektywę 2013/36/UE lub ze względu na szybko pogarszającą się sytuację finansową prawdopodobnie w najbliższej przyszłości naruszy te przepisy, w sytuacjach nadzwyczajnych oraz w przypadku wystąpienia zdarzenia mającego istotny niekorzystny wpływ na profil ryzyka grupy lub jej podmiotów. Aby ułatwić identyfikację wczesnych sygnałów ostrzegawczych oraz potencjalnych zagrożeń i słabości w celu wniesienia wkładu w sprawozdanie z oceny ryzyka grupy i sprawozdanie z oceny ryzyka płynności grupy, organ sprawujący nadzór

⁽³⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca 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 (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 190, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj>).

⁽⁴⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>).

skonsolidowany i inni członkowie kolegium organów nadzoru powinni uzgodnić wcześniej wskaźniki, które będą wymieniane co najmniej raz w roku. Wskaźniki te należy obliczyć na podstawie danych nadzorczych, które właściwe organy zgromadziły zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2024/3117 ⁽⁵⁾. Aby zapewnić regularną wymianę informacji na temat wskaźników, wzór pisemnych uzgodnień dotyczących koordynacji i współpracy powinien zawierać załącznik z wykazem uzgodnionych wskaźników.

- (9) Proces ustanawiania i aktualizacji ram kolegium na wypadek sytuacji nadzwyczajnych powinien być prowadzony przez organ sprawujący nadzór skonsolidowany, który powinien zapewnić członkom kolegium organów nadzoru możliwość wypowiedzenia się i wniesienia wkładu w proponowane ramy. Aby zapewnić skuteczność i wydajność współpracy oraz zarządzania sytuacją nadzwyczajną, szczegółowe uzgodnienia operacyjne dla każdego kolegium organów nadzoru w odniesieniu do wymiany informacji, współpracy i koordynacji między organem sprawującym nadzór skonsolidowany a członkami kolegium organów nadzoru w sytuacji nadzwyczajnej należy opisać w pisemnych uzgodnieniach dotyczących koordynacji i współpracy. Aby w ramach skoordynowanej reakcji w zakresie nadzoru na sytuację nadzwyczajną uwzględnić wszystkie istotne informacje na potrzeby jak najlepszego zarządzania sytuacją, kluczowe znaczenie ma zaangażowanie grupowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W związku z tym organ sprawujący nadzór skonsolidowany powinien udostępnić wkład otrzymany od kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji członkom kolegium organów nadzoru i wkład ten powinien być brany pod uwagę przy opracowywaniu skoordynowanej reakcji w zakresie nadzoru.
- (10) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB).
- (11) EUNB przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zwrócił się o wydanie opinii do Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 ⁽⁶⁾,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

ROZDZIAŁ 1

ZASADY OPERACYJNEGO FUNKCJONOWANIA KOLEGIÓW ORGANÓW NADZORU, O KTÓRYCH MOWA W ART. 116 DYREKTYWY 2013/36/UE

Sekcja 1

Ustanowienie i funkcjonowanie kolegiów organów nadzoru

Artykuł 1

Przyporządkowanie grupy instytucji

1. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany przedkłada projekt przyporządkowania przygotowany zgodnie z art. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2025/791 ⁽⁷⁾ organom kwalifikującym się do członkostwa kolegium organów nadzoru zgodnie z art. 3 ust. 1 tego rozporządzenia („potencjalni członkowie kolegium organów nadzoru”) i zwraca się do nich o przedstawienie opinii oraz wskazuje termin na przedstawienie tych opinii.

⁽⁵⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2024/3117 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/451 (Dz.U. L, 2024/3117, 27.12.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj).

⁽⁶⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

⁽⁷⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2025/791 z dnia 23 kwietnia 2025 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2013/36 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających ogólne warunki funkcjonowania kolegiów organów nadzoru i uchylające rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/98 (Dz.U. L, 2025/791, 8.8.2025, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2025/791/oj>).

2. Do celów przyporządkowania i bez uszczerbku dla stosowania art. 51 dyrektywy 2013/36/UE organ sprawujący nadzór skonsolidowany rozważa wszelkie opinie wyrażone przez potencjalnych członków kolegium organów nadzoru.
3. Po zakończeniu tego procesu organ sprawujący nadzór skonsolidowany przekazuje wszystkim potencjalnym członkom kolegium organów nadzoru przyporządkowanie.
4. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany co najmniej raz w roku aktualizuje przyporządkowanie zgodnie z procedurą określoną w ust. 1, 2 i 3. Przyporządkowanie jest aktualizowane częściej w przypadku wystąpienia istotnych zmian w strukturze grupy instytucji.
5. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany korzysta ze wzoru zawartego w załączniku I w celu ustanowienia i aktualizacji przyporządkowania.

Artykuł 2

Ustanowienie kolegium organów nadzoru

1. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany przesyła wniosek, o którym mowa w art. 3 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791, organom, o których mowa w tym artykule, i wyznacza termin jego przyjęcia.

Organy otrzymujące wniosek, o którym mowa w akapicie pierwszym, uzyskują status członków kolegium organów nadzoru po przyjęciu wniosku lub, jeżeli w terminie jego przyjęcia nie zgłoszono sprzeciwu, po upływie tego terminu.

2. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany przekazuje powiadomienie organom, które przyjęły wniosek, o którym mowa w ust. 1. Powiadomienie to zawiera następujące elementy:

- a) wykaz organów, do których organ sprawujący nadzór skonsolidowany proponuje wystąpić z wnioskiem o przyznanie im statusu obserwatorów kolegium organów nadzoru zgodnie z art. 3 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791;
- b) wykaz organów, do których organ sprawujący nadzór skonsolidowany proponuje wystąpić z wnioskiem o przyznanie im statusu obserwatorów kolegium organów nadzoru zgodnie z art. 3 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791;
- c) propozycję warunków uczestnictwa obserwatorów, o których mowa w lit. a) i b), w kolegium organów nadzoru;
- d) w odniesieniu do organów nadzoru państw trzecich, o których mowa w art. 3 ust. 2 lit. a) i art. 3 ust. 3 lit. b) rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791 – opinię organu sprawującego nadzór skonsolidowany dotyczącą oceny równoważności wymogów zachowania poufności mających zastosowanie do organu nadzoru państwa trzeciego.

3. W powiadomieniu, o którym mowa w ust. 2, organ sprawujący nadzór skonsolidowany określa odpowiedni termin, w którym każdy niewyrażający zgody członek kolegium organów nadzoru może wyrazić na piśmie w pełni uzasadniony sprzeciw wobec wniosku lub opinii organu sprawującego nadzór skonsolidowany, o którym mowa w lit. b), c) lub d) tego ustępu. Jeżeli nie wyrażono sprzeciwu w wyznaczonym terminie, uznaje się, że członkowie kolegium organów nadzoru wyrazili zgodę w sprawie wniosku lub opinii.

4. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany podejmuje dialog z każdym niewyrażającym zgody członkiem, o którym mowa w ust. 3, z udziałem EUNB i, w stosownych przypadkach, pozostałych członków kolegium organów nadzoru w celu osiągnięcia porozumienia.

5. Po wyrażeniu zgody przez wszystkich członków kolegium organów nadzoru w sprawie wniosku i opinii, o których mowa w ust. 2, organ sprawujący nadzór skonsolidowany przesyła organom, o których mowa w art. 3 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791, wnioski o wzięcie udziału w kolegium organów nadzoru w charakterze obserwatorów i określa termin ich przyjęcia. Do wniosków dołącza się warunki udziału obserwatorów.

Organy, o których mowa w akapicie pierwszym, uzyskują status obserwatorów kolegium organów nadzoru po przyjęciu wniosku i warunków udziału obserwatorów lub po upływie terminu przyjęcia, jeżeli nie zgłosiły sprzeciwu przed upływem tego terminu.

6. Organy, o których mowa w art. 3 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791, mogą wystąpić z wnioskiem o przyznanie im statusu obserwatorów kolegium organów nadzoru. Wniosek przedkłada się organowi sprawującemu nadzór skonsolidowany. Jeżeli organ sprawujący nadzór skonsolidowany postanowi wystąpić do tych organów z wnioskiem o udział w kolegium organów nadzoru w charakterze obserwatorów, wówczas stosuje się procedurę określoną w ust. 2–5 niniejszego artykułu.

Artykuł 3

Listy kontaktów

1. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany sporządza i prowadzi listę kontaktów zawierającą pełne dane kontaktowe oraz listę kontaktów na wypadek sytuacji nadzwyczajnych zawierającą pełne dane kontaktowe i dane kontaktowe aktywne poza godzinami urzędowania, które wykorzystuje się w sytuacjach nadzwyczajnych, oraz przekazuje te listy kontaktów członkom i obserwatorom kolegium organów nadzoru, korzystając ze wzoru określonego w załączniku II. Zwykłą listę kontaktów i listę kontaktów na wypadek sytuacji nadzwyczajnych dołącza się w postaci załączników do pisemnych uzgodnień dotyczących koordynacji i współpracy, o których mowa w art. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791.
2. Członkowie kolegium organów nadzoru przekazują swoje dane kontaktowe i dane kontaktowe aktywne poza godzinami urzędowania organowi sprawującemu nadzór skonsolidowany i powiadamiają ten organ o wszelkich zmianach w tych danych bez zbędnej zwłoki.
3. Po otrzymaniu informacji o zmianie, o której mowa w ust. 2, organ sprawujący nadzór skonsolidowany przekazuje członkom i obserwatorom kolegium organów nadzoru bez zbędnej zwłoki zaktualizowaną wersję zwykłej listy kontaktów i listy kontaktów na wypadek sytuacji nadzwyczajnych.

Artykuł 4

Pisemne uzgodnienia dotyczące koordynacji i współpracy

1. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany przygotowuje wniosek w sprawie sporządzenia pisemnych uzgodnień dotyczących koordynacji i współpracy, o których mowa w art. 115 dyrektywy 2013/36/UE i art. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791.
2. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany przekazuje swój wniosek członkom kolegium organów nadzoru oraz zwraca się do nich o przedstawienie opinii i wskazuje termin na ich przedstawienie.
3. Do celów sporządzenia pisemnych uzgodnień dotyczących koordynacji i współpracy organ sprawujący nadzór skonsolidowany uwzględnia wszelkie opinie wyrażone przez członków kolegium organów nadzoru i w razie potrzeby wyjaśnia powód niewłączenia tych opinii.
4. Po zakończeniu sporządzania pisemnych uzgodnień dotyczących koordynacji i współpracy organ sprawujący nadzór skonsolidowany przekazuje je członkom kolegium organów nadzoru.
5. Jeżeli organ sprawujący nadzór skonsolidowany i członkowie kolegium organów nadzoru uznają to za konieczne, wdrożenie pisemnych uzgodnień dotyczących koordynacji i współpracy bada się za pomocą ćwiczeń symulacyjnych lub w stosownych przypadkach w inny sposób.
6. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany i członkowie kolegium organów nadzoru w razie potrzeby zmieniają pisemne uzgodnienia dotyczące koordynacji i współpracy w przypadku zmiany któregośkolwiek z ich elementów, o których mowa w art. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791.

W pisemnych uzgodnieniach dotyczących koordynacji i współpracy wprowadza się zmiany zgodnie z ust. 7 w celu odzwierciedlenia wszelkich zmian w członkostwie kolegium organów nadzoru.

Organ sprawujący nadzór skonsolidowany i członkowie kolegium organów nadzoru dokonują przeglądu elementów pisemnych uzgodnień dotyczących koordynacji i współpracy, o których mowa w art. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791, w regularnych odstępach czasu, które określa się w tych uzgodnieniach.

7. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany i członkowie kolegium organów nadzoru zmieniają pisemne uzgodnienia dotyczące koordynacji i współpracy zgodnie z procedurą określoną w ust. 1–4.

8. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany korzysta ze wzoru zawartego w załączniku II w celu przyjmowania i zmieniania pisemnych uzgodnień dotyczących koordynacji i współpracy.

Artykuł 5

Posiedzenia i działania kolegiów organów nadzoru

1. Kolegia organów nadzoru zwołują co najmniej jedno posiedzenie rocznie. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany może jednak za zgodą wszystkich członków kolegium organów nadzoru i po uwzględnieniu specyfiki grupy określić inną częstotliwość posiedzeń.

2. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany określa cele posiedzeń kolegium organów nadzoru. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany zapewnia odzwierciedlenie tych celów w porządku obrad posiedzenia.

3. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany decyduje, czy posiedzenie jest zwoływane w formacie fizycznym, czy wirtualnym, w oparciu o cele posiedzenia.

4. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany przesyła proponowany porządek obrad posiedzenia wszystkim członkom kolegium organów nadzoru, grupowemu organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz obserwatorom kolegium organów nadzoru, których organ sprawujący nadzór skonsolidowany zamierza zaprosić zgodnie z art. 6 ust. 1 rozporządzenia delegowanego 2025/791, i zwraca się do nich o zaproponowanie dodatkowych punktów porządku obrad.

Organ sprawujący nadzór skonsolidowany uwzględnia wszelkie propozycje dotyczące punktów porządku obrad przedstawione przez członków i obserwatorów kolegium organów nadzoru i wyjaśnia, w razie potrzeby, powód niewłączenia tych propozycji.

5. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany oraz członkowie i obserwatorzy kolegium organów nadzoru, którzy uczestniczą w określonym posiedzeniu lub działaniu, wymieniają się dokumentami i dodatkami do dokumentów roboczych z dużym wyprzedzeniem, aby umożliwić wszystkim uczestnikom posiedzenia lub działania czynny udział w dyskusjach.

Sekcja 2

Planowanie i koordynacja działań nadzorczych w sytuacjach normalnych

Artykuł 6

Wymiana informacji między organem sprawującym nadzór skonsolidowany i członkami kolegium organów nadzoru

1. Po otrzymaniu od członka kolegium organów nadzoru informacji, o których mowa w art. 9 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791, organ sprawujący nadzór skonsolidowany przekazuje je innym członkom kolegium organów nadzoru.

Jeżeli organ sprawujący nadzór skonsolidowany uzna, że informacje, o których mowa w akapicie pierwszym, nie są istotne dla danego członka kolegium organów nadzoru, musi najpierw skonsultować się z tym członkiem i przekazać mu kluczowe punkty informacji umożliwiające mu ustalenie ich znaczenia.

2. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany i członkowie kolegium organów nadzoru przekazują sobie nawzajem informacje, o których mowa w art. 9 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791.

3. Jeżeli jest to konieczne do sprawnego i skutecznego funkcjonowania kolegium organów nadzoru, organ sprawujący nadzór skonsolidowany dzieli to kolegium na różne podstruktury. Jeżeli kolegium organów nadzoru jest podzielone na różne podstruktury, organ sprawujący nadzór skonsolidowany wyczerpująco i bez zbędnej zwłoki informuje wszystkich członków kolegium organów nadzoru o działaniach lub środkach wprowadzonych w różnych podstrukturach kolegium.

4. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany i członkowie kolegium organów nadzoru uzgadniają środki wymiany informacji i precyzują osiągnięte w tej sprawie porozumienie w pisemnych uzgodnieniach dotyczących koordynacji i współpracy, o których mowa w art. 5 rozporządzenia delegowanego 2025/791.

Artykuł 7

Wymiana informacji między organem sprawującym nadzór skonsolidowany i obserwatorami kolegium organów nadzoru

1. Po podjęciu wspólnej decyzji w sprawie wymogów ostrożnościowych dostosowanych do konkretnych instytucji zgodnie z art. 113 dyrektywy 2013/36/UE organ sprawujący nadzór skonsolidowany przekazuje grupowemu organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje, o których mowa w art. 17 ust. 2 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791.

2. W przypadku wystąpienia zdarzenia mającego istotny niekorzystny wpływ na profil ryzyka grupy lub jej podmiotów organ sprawujący nadzór skonsolidowany przekazuje odpowiednim obserwatorom istotne informacje udostępniane do celów art. 18 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791.

Artykuł 8

Bieżący przegląd pozwolenia na stosowanie metod wewnętrznych

1. W przypadku gdy instytucje mające siedzibę w państwie członkowskim, w tym unijna jednostka dominująca, nie spełniają już wymogów dotyczących stosowania metody wewnętrznej zgodnie z art. 143 ust. 1, art. 151 ust. 4 lub 9, art. 283, art. 312 ust. 2 lub art. 363 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub gdy dowolny odpowiedni członek kolegium organów nadzoru, o którym mowa w art. 11 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791 („odpowiedni członek”), identyfikuje istotne niedociągnięcia zgodnie z art. 101 dyrektywy 2013/36/UE, organ sprawujący nadzór skonsolidowany i dany członek współpracują ze sobą, w pełnym porozumieniu, aby wspólnie osiągnąć porozumienie w którejkolwiek z następujących kwestii:

- a) cofnięcia pozwolenia na stosowanie modelu wewnętrznego, o którym mowa w art. 11 ust. 2 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791;
- b) ograniczenia stosowania modelu wewnętrznego, o którym mowa w art. 11 ust. 2 lit. c) wspomnianego rozporządzenia delegowanego;
- c) nałożenia dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 11 ust. 2 lit. d) wspomnianego rozporządzenia delegowanego.

2. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany i odpowiedni członkowie kolegium organów nadzoru sprawujący nadzór nad podmiotami, które stosują zatwierdzony model wewnętrzny i których dotyczą niedociągnięcia, o których mowa w ust. 1, wspólnie podejmują decyzję o cofnięciu pozwolenia na stosowanie modelu wewnętrznego lub o ograniczeniu stosowania modelu wewnętrznego. Współpraca między organem sprawującym nadzór skonsolidowany a tymi członkami odbywa się zgodnie z procedurą określoną w art. 3–9 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2016/100⁽⁸⁾.

3. Decyzję o nałożeniu dodatkowego wymogu w zakresie dodatkowych funduszy własnych, o którym mowa w ust. 1 lit. c) niniejszego artykułu, podejmuje się zgodnie z procedurą wspólnej decyzji kapitałowej określoną w art. 113 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE.

⁽⁸⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/100 z dnia 16 października 2015 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne określające procedurę wspólnej decyzji w odniesieniu do wniosków o niektóre zezwolenia w zakresie nadzoru ostrożnościowego zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Dz.U. L 21 z 28.1.2016, s. 45, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/100/oj).

4. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany powiadamia wszystkich pozostałych członków kolegium organów nadzoru o decyzjach podjętych na podstawie ust. 1, gdy uzna, że takie informacje mogą mieć wpływ na inne działania kolegium lub są niezbędne do wykonywania zadań innych członków kolegium.

Artykuł 9

Powiadomienie o nieistotnych rozszerzeniach lub zmianach w metodach wewnętrznych

1. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany niezwłocznie powiadamia wszystkich odpowiednich członków kolegium organów nadzoru o wszelkich nieistotnych rozszerzeniach lub zmianach w zatwierdzonym modelu wewnętrznym, które mają wpływ na instytucje mające siedzibę w danym państwie członkowskim.

2. Odpowiedni członek kolegium organów nadzoru powiadamia organ sprawujący nadzór skonsolidowany o wszelkich nieistotnych rozszerzeniach lub zmianach mających wpływ na instytucje, które są objęte kompetencjami w zakresie nadzoru tego członka.

3. Odpowiedni członek kolegium organów nadzoru, który ma obawy dotyczące uznania rozszerzenia lub zmiany za nieistotne, powiadamia o swoich obawach organ sprawujący nadzór skonsolidowany. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany przekazuje te informacje pozostałym odpowiednim członkom kolegium organów nadzoru.

Organ sprawujący nadzór skonsolidowany, który ma obawy dotyczące uznania rozszerzenia lub zmiany za nieistotne, powiadamia o swoich obawach wszystkich odpowiednich członków kolegium organów nadzoru. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany i ci członkowie omawiają szczegółowo te obawy w celu wypracowania wspólnego stanowiska w odniesieniu do istotności rozszerzenia lub zmiany.

4. Jeżeli organ sprawujący nadzór skonsolidowany i odpowiedni członkowie kolegium organów nadzoru uznają, że rozszerzenia lub zmiany w zatwierdzonym modelu wewnętrznym zostały nieprawidłowo uznane przez daną instytucję za nieistotne, niezwłocznie powiadamiają daną instytucję.

Artykuł 10

Wymiana informacji na temat wczesnych sygnałów ostrzegawczych oraz potencjalnych zagrożeń i słabości

1. Członkowie kolegium organów nadzoru obliczają wskaźniki, o których mowa w art. 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791, na podstawie informacji, które właściwe organy zebrały od nadzorowanych instytucji zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym (UE) 2024/3117.

Uzgodnione wskaźniki określa się w pisemnych uzgodnieniach dotyczących koordynacji i współpracy, o których mowa w art. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791, w oparciu o wzór wykazu wskaźników określony w załączniku II do niniejszego rozporządzenia.

2. Każdy członek kolegium organów nadzoru, który uczestniczy w sporządzaniu sprawozdania z oceny ryzyka grupy, o którym mowa w art. 113 ust. 2 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE, lub sprawozdania z oceny ryzyka płynności grupy, o którym mowa w art. 113 ust. 2 lit. b) wspomnianej dyrektywy, do celów podejmowania wspólnych decyzji w sprawie wymogów ostrożnościowych dostosowanych do konkretnych instytucji zgodnie z tym artykułem, w stosownych przypadkach przekazuje organowi sprawującemu nadzór skonsolidowany wartości zatwierdzonych wskaźników w odniesieniu do instytucji objętych jego nadzorem.

3. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany przekazuje każdemu członkowi kolegium organów nadzoru, o którym mowa w ust. 2:

- a) wartości, o których mowa w tym ust. 2;
- b) wartości zatwierdzonych wskaźników w odniesieniu do unijnych jednostek dominujących i grup na poziomie skonsolidowanym.

4. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany i członkowie kolegium organów nadzoru, o których mowa w ust. 2, wymieniają się wartościami zatwierdzonych wskaźników co najmniej raz w roku lub częściej, zgodnie z ustaleniami właściwych organów. W przypadku wystąpienia zdarzenia mającego istotny niekorzystny wpływ na profil ryzyka grupy lub jej podmiotów organ sprawujący nadzór skonsolidowany i członkowie kolegium organów nadzoru, o których mowa w ust. 2, niezwłocznie aktualizują wartości wskaźników, o których mowa w tym ustępie, na które to zdarzenie ma wpływ, i wymieniają się nimi.

Artykuł 11

Program oceny oraz powierzanie zadań i delegowanie obowiązków

1. Po podjęciu wspólnej decyzji w sprawie wymogów ostrożnościowych dostosowanych do konkretnych instytucji, o których mowa w art. 113 dyrektywy 2013/36/UE, członkowie kolegium organów nadzoru przekazują swój wkład organowi sprawującemu nadzór skonsolidowany do celów ustanowienia programu oceny kolegium organów nadzoru, o którym mowa w art. 116 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2013/36/UE, zgodnie z art. 16 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791.
2. Po otrzymaniu wkładu, o którym mowa w ust. 1, organ sprawujący nadzór skonsolidowany przygotowuje projekt programu oceny kolegium organów nadzoru, w tym, w stosownych przypadkach, wnioski dotyczące powierzania zadań i delegowania obowiązków.
3. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany przekazuje projekt programu oceny członkom kolegium organów nadzoru oraz zwraca się do nich o przedstawienie na piśmie opinii na temat obszarów wspólnych prac i wszelkich wniosków dotyczących powierzania zadań i delegowania obowiązków, a także wskazuje termin na przedstawienie tych opinii.
4. Do celów zakończenia programu oceny organ sprawujący nadzór skonsolidowany uwzględnia wszelkie opinie i zastrzeżenia wyrażone przez członków kolegium organów nadzoru i wyjaśnia, w razie potrzeby, powód niewłączenia tych opinii.
5. Po zakończeniu programu oceny organ sprawujący nadzór skonsolidowany przekazuje go członkom kolegium organów nadzoru wraz z wszelkimi porozumieniami zawartymi przez nich dobrowolnie w sprawie powierzania zadań i delegowania obowiązków zgodnie z art. 7 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791.
6. Program oceny kolegium organów nadzoru jest aktualizowany co najmniej raz w roku lub częściej, jeżeli zostanie to uznane za konieczne, w wyniku przeglądu i oceny nadzorczej zgodnie z art. 97 dyrektywy 2013/36/UE lub w wyniku wspólnych decyzji na temat wymogów ostrożnościowych dostosowanych do konkretnych instytucji zgodnie z art. 113 tej dyrektywy.
7. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany aktualizuje program oceny zgodnie z procedurą określoną w ust. 1–5.

Artykuł 12

Wymiana informacji w przypadku wystąpienia zdarzenia mającego istotny niekorzystny wpływ na profil ryzyka grupy lub jej podmiotów

W przypadku wystąpienia zdarzenia mającego istotny niekorzystny wpływ na profil ryzyka grupy lub jej podmiotów, o którym mowa w art. 18 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791, organ sprawujący nadzór skonsolidowany i odpowiedni członkowie kolegium organów nadzoru korzystają ze wzoru zawartego w załączniku II w celu przekazania informacji, o których mowa w art. 18 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791.

Sekcja 3

Planowanie i koordynacja działań nadzorczych w czasie przygotowań do sytuacji nadzwyczajnych i w trakcie takich sytuacji

Artykuł 13

Ramy kolegium na wypadek sytuacji nadzwyczajnych

1. Do celów art. 19 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791 organ sprawujący nadzór skonsolidowany przygotowuje wniosek w sprawie ustanowienia ram kolegium na wypadek sytuacji nadzwyczajnych.
2. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany przekazuje swój wniosek członkom kolegium organów nadzoru oraz zwraca się do nich o przedstawienie opinii i wskazuje termin na ich przedstawienie.
3. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany uwzględni wszelkie opinie i zastrzeżenia wyrażone przez członków kolegium organów nadzoru i jeżeli te opinie i zastrzeżenia nie zostały uwzględnione, przedstawia powód ich nieuwzględnienia.
4. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany przekazuje członkom kolegium organów nadzoru ostateczną wersję ram kolegium na wypadek sytuacji nadzwyczajnych.
5. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany i członkowie kolegium organów nadzoru co najmniej raz w roku dokonują przeglądu ram kolegium na wypadek sytuacji nadzwyczajnych i w razie potrzeby aktualizują te ramy.
6. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany i członkowie kolegium organów nadzoru aktualizują ramy kolegium na wypadek sytuacji nadzwyczajnych zgodnie z procedurą określoną w ust. 1–4.

Artykuł 14

Wymiana informacji w sytuacji nadzwyczajnej

1. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany, który dowiaduje się o sytuacji nadzwyczajnej, która dotyczy lub prawdopodobnie dotknie instytucję lub oddział grupy mające siedzibę w danym państwie członkowskim, niezwłocznie ostrzega o tym EUNB i członka kolegium organów nadzoru sprawującego nadzór nad instytucją lub oddziałem, które zostały lub prawdopodobnie zostaną dotknięte tą sytuacją nadzwyczajną.
2. Członek kolegium organów nadzoru, który dowiaduje się o sytuacji nadzwyczajnej, która dotyczy lub prawdopodobnie dotknie instytucję lub oddział grupy mające siedzibę w danym państwie członkowskim, niezwłocznie ostrzega o tym organ sprawujący nadzór skonsolidowany.
3. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany zapewnia, aby wszyscy pozostali członkowie kolegium organów nadzoru byli odpowiednio informowani o:
 - a) skoordynowanej ocenie nadzorczej sytuacji nadzwyczajnej, o której mowa w art. 15;
 - b) skoordynowanej reakcji w zakresie nadzoru, o której mowa w art. 16, w tym podjętych lub planowanych działaniach, oraz jej monitorowaniu, o którym mowa w art. 17;
 - c) środkach wczesnej interwencji przyjętych na podstawie art. 27, 28 i 29 dyrektywy 2014/59/UE, w stosownych przypadkach, z uwzględnieniem konieczności koordynowania tych środków zgodnie z art. 30 tej dyrektywy lub określenia warunków restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 32 tej dyrektywy.
4. Sytuacją nadzwyczajną, która jest ograniczona do określonego podmiotu powiązanego, zarządza członek kolegium organów nadzoru odpowiedzialny za sprawowanie nadzoru nad danym podmiotem powiązanym wraz z organem sprawującym nadzór skonsolidowany.
5. Informacje, o których mowa w art. 20 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791, są aktualizowane niezwłocznie po uzyskaniu dostępu do nowych informacji.

6. Jeżeli wymiana informacji lub komunikacja, o których mowa w art. 20 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791, odbywa się ustnie, odpowiednie właściwe organy niezwłocznie potwierdzają treść takiej komunikacji lub wymiany informacji na piśmie.

Artykuł 15

Koordinacja oceny nadzorczej sytuacji nadzwyczajnej

1. Do celów art. 21 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791 organ sprawujący nadzór skonsolidowany koordynuje opracowywanie projektu skoordynowanej oceny nadzorczej sytuacji nadzwyczajnej na podstawie własnej oceny i oceny członków kolegium organów nadzoru sprawujących nadzór nad podmiotami powiązanymi, które zostały lub prawdopodobnie zostaną dotknięte sytuacją nadzwyczajną.
2. Projekt skoordynowanej oceny nadzorczej obejmuje podmioty powiązane, które zostały lub prawdopodobnie zostaną dotknięte sytuacją nadzwyczajną. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany odpowiednio uwzględnia opinie i oceny członków kolegium organów nadzoru odpowiedzialnych za sprawowanie nadzoru nad tymi podmiotami powiązanymi, o których mowa w art. 14 ust. 4, oraz wkład otrzymany od grupowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
3. W przypadku gdy sytuacja nadzwyczajna jest ograniczona do określonego podmiotu powiązanego, członek kolegium organów nadzoru odpowiedzialny za sprawowanie nadzoru nad danym podmiotem powiązanym przeprowadza, we współpracy z organem sprawującym nadzór skonsolidowany, ocenę nadzorczą sytuacji nadzwyczajnej.

Artykuł 16

Koordinacja reakcji w zakresie nadzoru na sytuację nadzwyczajną

1. Do celów art. 22 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791 organ sprawujący nadzór skonsolidowany prowadzi proces opracowywania skoordynowanej reakcji w zakresie nadzoru na sytuację nadzwyczajną w odniesieniu do grupy i jej podmiotów powiązanych, które zostały lub prawdopodobnie zostaną dotknięte sytuacją nadzwyczajną. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany odpowiednio uwzględnia opinie i oceny członków kolegium organów nadzoru odpowiedzialnych za sprawowanie nadzoru nad tymi podmiotami powiązanymi.
2. W przypadku gdy sytuacja nadzwyczajna jest ograniczona do określonego podmiotu powiązanego, członek kolegium organów nadzoru odpowiedzialny za sprawowanie nadzoru nad danym podmiotem powiązanym opracowuje, we współpracy z organem sprawującym nadzór skonsolidowany, skoordynowaną reakcję w zakresie nadzoru na sytuację nadzwyczajną.
3. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany i członkowie kolegium organów nadzoru wykonują zadania, o których mowa w ust. 1 i 2, bez zbędnej zwłoki.
4. Opracowywanie skoordynowanej oceny nadzorczej sytuacji nadzwyczajnej, o której mowa w art. 15, i opracowywanie skoordynowanej reakcji w zakresie nadzoru na sytuację nadzwyczajną może przebiegać równocześnie.

Artykuł 17

Monitorowanie i aktualizowanie skoordynowanej reakcji w zakresie nadzoru na sytuację nadzwyczajną

1. Do celów art. 23 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791 organ sprawujący nadzór skonsolidowany koordynuje monitorowanie wdrażania działań nadzorczych określonych w skoordynowanej reakcji nadzorczej.
2. Członkowie kolegium organów nadzoru odpowiedzialni za sprawowanie nadzoru nad podmiotami powiązanymi, które zostały lub prawdopodobnie zostaną dotknięte sytuacją nadzwyczajną, powiadamiają w stosownych przypadkach organ sprawujący nadzór skonsolidowany o rozwoju sytuacji nadzwyczajnej i wdrażaniu działań nadzorczych związanych z odnośnymi podmiotami powiązanymi.

3. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany powiadamia członków kolegium organów nadzoru, w tym EUNB, o wszelkich aktualizacjach procesu monitorowania reakcji w zakresie nadzoru. Aktualizacje te obejmują grupę i podmioty powiązane, które zostały lub prawdopodobnie zostaną dotknięte sytuacją nadzwyczajną.
4. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany i członkowie kolegium organów nadzoru odpowiedzialni za sprawowanie nadzoru nad podmiotami powiązanymi, które zostały lub prawdopodobnie zostaną dotknięte sytuacją nadzwyczajną, rozważają konieczność aktualizacji skoordynowanej reakcji w zakresie nadzoru, uwzględniając wzajemnie przekazywane informacje podczas monitorowania procesu wdrażania tej reakcji.
5. Zadania, o których mowa w ust. 1–4, wykonuje się bez zbędnej zwłoki.

ROZDZIAŁ 2

ZASADY OPERACYJNEGO FUNKCJONOWANIA KOLEGIÓW ORGANÓW NADZORU, O KTÓRYCH MOWA W ART. 51 UST. 3 DYREKTYWY 2013/36/UE

Sekcja 1

Ustanowienie i funkcjonowanie kolegiów organów nadzoru

Artykuł 18

Przyporządkowanie instytucji, ustanowienie kolegium organów nadzoru, listy kontaktów oraz pisemne uzgodnienia dotyczące koordynacji i współpracy

1. W przypadku kolegiów organów nadzoru, o których mowa w art. 51 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE, właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia wykonuje następujące zadania:
 - a) ustanawia i aktualizuje przyporządkowanie instytucji;
 - b) ustanawia kolegium organów nadzoru;
 - c) sporządza i aktualizuje listy kontaktów;
 - d) dokonuje pisemnych uzgodnień dotyczących koordynacji i współpracy i wprowadza do nich zmiany.
2. Do celów ust. 1 stosuje się odpowiednio art. 1–4.

Artykuł 19

Posiedzenia i działania kolegium organów nadzoru

1. Właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia ustanawia regularną współpracę z członkami kolegium organów nadzoru, która może przybrać formę posiedzeń lub innych działań.
2. Właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia powiadamia członków kolegium organów nadzoru, w tym EUNB, o organizacji posiedzeń i działań kolegium, a także o ich celach.
3. Właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia wyraźnie określa cele posiedzeń lub działań i zapewnia ich odzwierciedlenie w porządku obrad posiedzenia lub działaniach.
4. Właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia przesyła proponowany porządek obrad posiedzenia wszystkim członkom kolegium organów nadzoru, organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji państwa członkowskiego pochodzenia oraz obserwatorom kolegium organów nadzoru, których zamierza zaprosić zgodnie z art. 28 ust. 1 rozporządzenia delegowanego 2025/791, i zwraca się do nich o zaproponowanie dodatkowych punktów porządku obrad. Właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia uwzględnia wszelkie propozycje dotyczące punktów porządku obrad przedstawione przez tych członków i obserwatorów oraz wyjaśnia, w razie potrzeby, powód niewłączenia tych propozycji.

5. Właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia oraz członkowie i obserwatorzy kolegium organów nadzoru, którzy uczestniczą w danym posiedzeniu lub działaniu, wymieniają się dokumentami i dodatkami do dokumentów roboczych na tyle wcześniej przed działaniem lub posiedzeniem, aby uczestniczący członkowie i obserwatorzy kolegium mogli je odpowiednio rozpatrzyć.

Sekcja 2

Planowanie i koordynacja działań nadzorczych w sytuacjach normalnych

Artykuł 20

Ogólne ramy dotyczące wymiany informacji między właściwymi organami państwa członkowskiego pochodzenia i członkami kolegium organów nadzoru

1. Po otrzymaniu od członka kolegium organów nadzoru informacji, o których mowa w art. 30 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791, właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia przekazuje je innym członkom kolegium organów nadzoru.

Jeżeli właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia uzna, że informacje, o których mowa w akapicie pierwszym, nie są istotne dla danego członka kolegium organów nadzoru, musi najpierw skonsultować się z tym członkiem i przekazać mu kluczowe punkty informacji umożliwiające mu ustalenie ich znaczenia.

2. Właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia i członkowie kolegium organów nadzoru przekazują sobie nawzajem informacje, o których mowa w art. 30 ust. 4 rozporządzenia delegowanego.

3. Jeżeli jest to konieczne do sprawnego i skutecznego funkcjonowania kolegium organów nadzoru, właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia dzieli to kolegium na różne podstruktury. Jeżeli kolegium organów nadzoru jest podzielone na różne podstruktury, właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia wyczerpująco i bez zbędnej zwłoki informuje wszystkich członków kolegium organów nadzoru o działaniach lub środkach wprowadzonych w różnych podstrukturach kolegium.

4. Właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia i członkowie kolegium organów nadzoru uzgadniają środki wymiany informacji i precyzują osiągnięte w tej sprawie porozumienie w pisemnych uzgodnieniach dotyczących koordynacji i współpracy, o których mowa w art. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791.

Artykuł 21

Ogólne ramy dotyczące wymiany informacji między właściwym organem państwa członkowskiego pochodzenia i obserwatorami kolegium organów nadzoru

1. Właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia przekazuje organowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji tego państwa członkowskiego informacje, o których mowa w art. 31 ust. 3 lit. a) rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791, gdy tylko przegląd i ocena nadzorcza instytucji, o których mowa w art. 97 dyrektywy 2013/36/UE, zostaną zakończone.

2. W przypadku wystąpienia zdarzenia mającego istotny niekorzystny wpływ na profil ryzyka instytucji lub jej istotnych oddziałów właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia przekazuje odpowiednim obserwatorom istotne informacje udostępniane do celów art. 35 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791.

Artykuł 22

Program oceny

1. Do celów ustanowienia programu oceny kolegium organów nadzoru, o którym mowa w art. 99 dyrektywy 2013/36/UE, oraz zgodnie z art. 33 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791 członkowie kolegium organów nadzoru przekazują swój wkład właściwemu organowi państwa członkowskiego pochodzenia.

2. Po otrzymaniu wkładu, o którym mowa w ust. 1, właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia przygotowuje projekt programu oceny kolegium organów nadzoru.
3. Właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia przekazuje projekt programu oceny członkom kolegium organów nadzoru oraz zwraca się do nich o przedstawienie na piśmie opinii na temat obszarów wspólnych prac i wskazuje termin na przedstawienie tych opinii.
4. Do celów zakończenia programu oceny właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia uwzględnia wszelkie opinie wyrażone przez członków kolegium organów nadzoru i wyjaśnia, w razie potrzeby, powody niewłączenia tych opinii.
5. Po zakończeniu programu oceny właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia przekazuje go członkom kolegium organów nadzoru.
6. Właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia aktualizuje program oceny kolegium organów nadzoru zgodnie z procedurą określoną w ust. 1–5 niniejszego artykułu co najmniej raz w roku lub częściej, jeżeli właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia lub członkowie kolegium organów nadzoru uznają taką aktualizację za konieczną w wyniku przeglądu i oceny nadzorczej przeprowadzonych zgodnie z art. 97 dyrektywy 2013/36/UE.

Artykuł 23

Wymiana informacji w przypadku wystąpienia zdarzenia mającego istotny niekorzystny wpływ na profil ryzyka instytucji lub jej istotnych oddziałów

W przypadku wystąpienia zdarzenia mającego istotny niekorzystny wpływ na profil ryzyka instytucji lub jej istotnych oddziałów, o którym mowa w art. 35 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791, właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia i odpowiedni członkowie kolegium organów nadzoru, o których mowa w art. 35 ust. 1 tego rozporządzenia delegowanego, korzystają ze wzoru zawartego w załączniku II w celu wymiany między sobą informacji, o których mowa w art. 35 ust. 1 tego rozporządzenia.

Sekcja 3

Planowanie i koordynacja działań nadzorczych w czasie przygotowań do sytuacji nadzwyczajnych i w trakcie takich sytuacji oraz przepisy końcowe

Artykuł 24

Ramy kolegium na wypadek sytuacji nadzwyczajnych

1. Do celów art. 36 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791 właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia przygotowuje wniosek w sprawie ustanowienia ram kolegium na wypadek sytuacji nadzwyczajnych.
2. Właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia przekazuje swój wniosek w sprawie ustanowienia ram kolegium na wypadek sytuacji nadzwyczajnych członkom kolegium organów nadzoru, zwraca się do nich o przedstawienie opinii i wskazuje termin na ich przedstawienie.
3. Właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia uwzględnia wszelkie opinie wyrażone przez członków kolegium organów nadzoru i, jeżeli opinie te nie zostały uwzględnione, przedstawia powód ich nieuwzględnienia.
4. Właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia przekazuje członkom kolegium organów nadzoru ostateczną wersję ram kolegium na wypadek sytuacji nadzwyczajnych.

5. Co najmniej raz w roku właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia i członkowie kolegium organów nadzoru dokonują przeglądu ram kolegium na wypadek sytuacji nadzwyczajnych i w razie potrzeby aktualizują je.
6. Właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia i członkowie kolegium organów nadzoru aktualizują ramy kolegium na wypadek sytuacji nadzwyczajnych zgodnie z procedurą określoną w ust. 1–4.

Artykuł 25

Wymiana informacji w sytuacji nadzwyczajnej

1. Informacje, o których mowa w art. 37 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791, są aktualizowane niezwłocznie po uzyskaniu dostępu do nowych informacji.
2. Jeżeli wymiana informacji lub komunikacja, o których mowa w art. 37 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791, odbywa się ustnie, odpowiednie właściwe organy niezwłocznie potwierdzają treść takiej komunikacji lub wymiany informacji na piśmie.
3. W przypadku gdy członek kolegium organów nadzoru dowiaduje się o sytuacji nadzwyczajnej, która dotyczy lub prawdopodobnie dotknie oddział objęty jego jurysdykcją, niezwłocznie ostrzega o tym właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia.

Artykuł 26

Koordinacja oceny nadzorczej sytuacji nadzwyczajnej

1. Do celów art. 38 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791 właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia koordynuje opracowywanie projektu skoordynowanej oceny nadzorczej sytuacji nadzwyczajnej na podstawie własnej oceny i oceny członków kolegium organów nadzoru sprawujących nadzór nad podmiotami oddziałami, które zostały lub prawdopodobnie zostaną dotknięte sytuacją nadzwyczajną.
2. Projekt skoordynowanej oceny nadzorczej obejmuje oddziały, które zostały lub prawdopodobnie zostaną dotknięte sytuacją nadzwyczajną. Opinie i oceny członków kolegium organów nadzoru odpowiedzialnych za sprawowanie nadzoru nad oddziałami, które zostały lub prawdopodobnie zostaną dotknięte sytuacją nadzwyczajną, są odpowiednio uwzględniane w projekcie skoordynowanej oceny nadzorczej.
3. W przypadku gdy sytuacja nadzwyczajna jest ograniczona do określonego oddziału, członek kolegium organów nadzoru odpowiedzialny za sprawowanie nadzoru nad danym oddziałem przeprowadza ocenę nadzorczą sytuacji nadzwyczajnej we współpracy z właściwym organem państwa członkowskiego pochodzenia.

Artykuł 27

Koordinowanie, monitorowanie i aktualizowanie reakcji w zakresie nadzoru na sytuację nadzwyczajną

1. Przy opracowywaniu skoordynowanej reakcji w zakresie nadzoru na sytuację nadzwyczajną, określonej w art. 39 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791, właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia odpowiednio uwzględni opinie członków kolegium organów nadzoru sprawujących nadzór nad oddziałami, które zostały lub prawdopodobnie zostaną dotknięte daną sytuacją nadzwyczajną.
2. Właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia w stosownych przypadkach koordynuje monitorowanie procesu wdrażania wszelkich działań określonych w ramach skoordynowanej reakcji w zakresie nadzoru.
3. Członkowie kolegium organów nadzoru powiadamiają właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia o rozwoju sytuacji nadzwyczajnej i realizacji wszelkich zatwierdzonych działań związanych z oddziałami objętymi ich jurysdykcją.

4. Właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia powiadamia członków kolegium organów nadzoru, w tym EUNB, o wszelkich aktualizacjach procesu monitorowania skoordynowanej reakcji w zakresie nadzoru.
5. Opracowywanie oceny nadzorczej sytuacji nadzwyczajnej, o której mowa w art. 26, i opracowywanie skoordynowanej reakcji w zakresie nadzoru na sytuację nadzwyczajną może przebiegać równocześnie.

Artykuł 28

Uchylenie

Rozporządzenie wykonawcze (UE) 2016/99 traci moc.

Odesłania do uchylonego rozporządzenia wykonawczego traktuje się jako odesłania do niniejszego rozporządzenia zgodnie z tabelą korelacji zawartą w załączniku III.

Artykuł 29

Wejście w życie

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 23 kwietnia 2025 r.

W imieniu Komisji
Przewodnicząca
Ursula VON DER LEYEN

ZAŁĄCZNIK I

Unijna instytucja dominująca / unijna dominująca finansowa spółka holdingowa / unijna dominująca finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej / instytucja

Łączna kwota aktywów i pozycji pozabilansowych (w mln EUR)

Czy uznaje się ją za globalną instytucję o znaczeniu systemowym (G-SII) czy inną instytucję o znaczeniu systemowym (O-SII)?

Czy odstępstwo przyznano zgodnie z art. 7 lub 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (odstępstwa od wymogów kapitałowych)? (TAK/NIE)

Czy odstępstwo przyznano zgodnie z art. 8 lub 10 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (odstępstwa od wymogów dotyczących płynności)? (TAK/NIE)

Data wypełnienia wzoru przyporządkowania

Organy będące członkami i organy będące obserwatorami (proszę zaznaczyć pogrubioną czcionką w przypadku członka lub obserwatora kolegium organów nadzoru):

Organy będące członkami i organy będące obserwatorami (proszę zaznaczyć pogrubioną czcionką w przypadku członka lub obserwatora kolegium organów nadzoru):

Organy będące członkami (proszę zaznaczyć pogrubioną czcionką w przypadku członka lub obserwatora kolegium organów nadzoru):

Organy będące członkami i organy będące obserwatorami (proszę zaznaczyć pogrubioną czcionką w przypadku członka lub obserwatora kolegium organów nadzoru):

Nazwa organu sprawującego nadzór skonsolidowany lub właściwego organu państwa członkowskiego pochodzenia:	
Adres organu sprawującego nadzór skonsolidowany lub właściwego organu państwa członkowskiego pochodzenia:	
Ośrodek wyznaczony do kontaktów (tęlo i numer telefonu, adres e-mail, nr telefoniczny przez organ sprawujący nadzór skonsolidowany lub właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia):	

[illegible][illegible]

ZAŁĄCZNIK II

Wzór pisemnych uzgodnień dotyczących koordynacji i współpracy kolegium organów nadzoru ustanowiony w odniesieniu do Grupy <XY> / instytucji <A>

PRZEPISY OGÓLNE

A. Wprowadzenie

- Odnieść się do odpowiednich artykułów dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE ⁽¹⁾ dotyczących ustanawiania kolegiów i pisemnych uzgodnień dotyczących koordynacji i współpracy: art. 51 (istotne oddziały), art. 115 (uzgodnienia dotyczące koordynacji i współpracy) i art. 116 (kolegia organów nadzoru). Odnieść się także do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2025/791 ⁽²⁾ i rozporządzenia wykonawczego Komisji(UE) 2025/790 ⁽³⁾ oraz odpowiednich artykułów dyrektywy 2014/59/UE ⁽⁴⁾, w których przewidziano określone zadania dla właściwych organów i kolegium organów nadzoru.
- Przedstawić krótki opis celów tych pisemnych uzgodnień dotyczących koordynacji i współpracy oraz ich roli, a także potwierdzić konieczność zatwierdzenia i utrzymania wspomnianych pisemnych uzgodnień dotyczących koordynacji i współpracy.

B. Grupa <XY> / instytucja <A> oraz identyfikacja członków i obserwatorów**a) Opis i struktura grupy <XY> / instytucji <A>**

- Odnieść się do wyników procesu przyporządkowywania i wszelkich aktualizacji.
- Najnowszą wersję wypełnionego wzoru przyporządkowywania można dołączyć w postaci załącznika.
- W tym miejscu (lub w stosownych przypadkach jako załącznik) można także dołączyć schemat organizacyjny przedstawiający nadzorowane podmioty i lokalizację geograficzną grupy lub instytucji.

⁽¹⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, p. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

⁽²⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2025/791 z dnia 23 kwietnia 2025 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających ogólne warunki funkcjonowania kolegiów organów nadzoru i uchylające rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/98 (Dz.U. L, 2025/791, 8.8.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/791/oj).

⁽³⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2025/790 z dnia 23 kwietnia 2025 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do zasad operacyjnego funkcjonowania kolegiów organów nadzoru (OJ L, 2025/790, 8.8.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2025/790/oj).

⁽⁴⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca 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/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 173, 12.6.2014, s. 190, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj>).

b) Identyfikacja właściwych organów, które są członkami kolegium

- Odnieść się do odpowiednich artykułów rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791 i rozporządzenia wykonawczego (UE) 2025/790 w celu identyfikacji członków kolegium oraz przedstawić wykaz organów, o których mowa w art. 3 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791, które zgodziły się zostać członkami kolegium organów nadzoru. Określić, które właściwe organy zatwierdziły finansowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej zgodnie z art. 21a dyrektywy 2013/36/UE.
- Umieścić link do załącznika A do niniejszego wzoru (lista kontaktów).

c) Identyfikacja organów uczestniczących w kolegium w charakterze obserwatorów

- Odnieść się do odpowiednich artykułów rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791 i rozporządzenia wykonawczego (UE) 2025/790 w celu zidentyfikowania ewentualnych obserwatorów kolegium i przedstawić wyniki odnośnych zaproszeń skierowanych do organów, o których mowa w art. 3 ust. 2 i 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791.
- W przypadku gdy do organów nadzoru państw trzecich zwrócono się, aby zostały obserwatorami kolegium organów nadzoru, przedstawić odniesienia do oceny równoważności wymogów poufności i wymogów tajemnicy zawodowej lub służbowej mających zastosowanie do organów nadzoru wspomnianych państw trzecich sporządzonej przez wszystkich członków kolegium organów nadzoru. Jeżeli rozważono opinię EUNB dotyczącą tej oceny, przedstawić szczegółowe informacje w tym miejscu.
- Zawrzeć odniesienie, jeżeli art. 116 ust. 1a dyrektywy 2013/36/UE ma zastosowanie.
- Odnieść się do grupowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz głównego organu nadzoru kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- Odnieść się do przypadków, w których art. 21b dyrektywy 2013/36/UE ma zastosowanie, i podać szczegółowe informacje na temat właściwego organu, do którego zwrócono się, aby został obserwatorem kolegium organów nadzoru po ustanowieniu pośredniej unijnej jednostki lub jednostek dominujących.
- Umieścić link do załącznika A do niniejszego wzoru (lista kontaktów).

C. Ramy koordynowania interakcji z kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

- Przedstawić szczegółowe informacje na temat ram obejmujących: a) udział tych obserwatorów w pracach, działaniach i posiedzeniach kolegium organów nadzoru lub punktach porządku obrad posiedzenia, w tym również dotyczących sytuacji nadzwyczajnych i zdarzeń mających istotny niekorzystny wpływ na profil ryzyka grupy i jej podmiotów, jeżeli jest to istotne dla wykonywania ich zadań, a także informacje, do których obserwatorzy ci powinni mieć dostęp, w szczególności ich zakres, częstotliwość i bezpieczne kanały komunikacyjne; z uwzględnieniem również wskaźników zawartych w załączniku C; b) główne względy, na podstawie których organ sprawujący nadzór skonsolidowany decyduje, że informacje są istotne dla wykonywania zadania grupowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- Opis ram uzgodnionych przez organ sprawujący nadzór skonsolidowany i pozostałych członków kolegium w celu wnoszenia skoordynowanego wkładu w kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 5 lit. m) rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791 oraz wkładu dotyczącego wyników procesu przeglądu i oceny nadzorczej, wyników oceny grupowego planu naprawy, w tym szczegółów procesu (np. harmonogramu i formatu wkładu oraz sposobu informowania pozostałych członków kolegium o wniesieniu skoordynowanego wkładu).

- Opis roli organu sprawującego nadzór skonsolidowany uzgodnionej przez organ sprawujący nadzór skonsolidowany i członków kolegium, w szczególności w odniesieniu do koordynowania procesu wnoszenia wkładu przez kolegium organów nadzoru do odpowiedniego kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji za pośrednictwem grupowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- Opis ram na potrzeby przekazywania do kolegium organów nadzoru informacji otrzymanych od kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji za pośrednictwem grupowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w szczególności informacji, o których mowa w art. 17 ust. 2 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791, w tym szczegółów procesu (np. harmonogramu i formatu informacji oraz sposobu informowania pozostałych członków kolegium o otrzymaniu informacji).

D. Ramy koordynowania interakcji z kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

- Przedstawić szczegółowe informacje na temat ram obejmujących: a) udział tych obserwatorów w pracach, działaniach i posiedzeniach kolegium organów nadzoru lub punktach porządku obrad posiedzenia, w tym również dotyczących sytuacji nadzwyczajnych, i zdarzeń mających istotny niekorzystny wpływ na profil ryzyka grupy i jej podmiotów, jeżeli jest to istotne dla wykonywania ich zadań, a także informacje, do których obserwatorzy ci powinni mieć dostęp, w szczególności ich zakres, częstotliwość i bezpieczne kanały komunikacyjne; b) główne względy, na podstawie których organ sprawujący nadzór skonsolidowany decyduje, że informacje są istotne dla wykonywania zadań głównego organu nadzoru kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- Opis ram na potrzeby przekazywania do kolegium organów nadzoru informacji otrzymanych od kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu za pośrednictwem głównego organu nadzoru kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, w szczególności na temat wyników oceny ryzyka, planów nadzorczych i proponowanych środków nadzorczych.
- Opis ram na potrzeby przekazywania odpowiedniego wkładu do kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

E. Ramy interakcji z kolegium konglomeratu finansowego

- Opis ram współpracy z kolegium powołanym do celów sprawowania dodatkowego nadzoru nad danym konglomeratem finansowym, w tym informacji, które mają być przedmiotem wymiany (np. główne decyzje, wyniki posiedzeń).

F. Ramy koordynowania interakcji z innymi organami publicznymi w państwach członkowskich i organami nadzoru państw trzecich

- Przedstawić szczegółowe informacje na temat ram obejmujących: a) udział tych obserwatorów w pracach, działaniach i posiedzeniach kolegium organów nadzoru lub punktach porządku obrad posiedzenia, w tym również dotyczących sytuacji nadzwyczajnych, i zdarzeń mających istotny niekorzystny wpływ na profil ryzyka grupy i jej podmiotów, jeżeli jest to istotne dla wykonywania ich zadań, a także informacje, do których obserwatorzy ci powinni mieć dostęp, w szczególności ich zakres, częstotliwość i bezpieczne kanały komunikacyjne; b) główne względy, na podstawie których organ sprawujący nadzór skonsolidowany decyduje, że informacje są istotne dla wykonywania zadań innych organów publicznych w państwach członkowskich i organów nadzoru państw trzecich.

- Przedstawić szczegółowe informacje zgodnie z art. 4 rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 710/2014 ⁽⁹⁾ dotyczące zakresu zaangażowania tych obserwatorów w proces oceny ryzyka grupy oraz, w stosownych przypadkach, ich wkładu.
- Opis ram przekazywania do kolegium organów nadzoru informacji otrzymanych od innych właściwych organów i właściwych organów państw trzecich, w szczególności na temat wyników ich ocen ryzyka, planów nadzorczych i, w stosownych przypadkach, proponowanych środków nadzorczych.

G. Ramy wymiany informacji

- Oczekuje się, że zakres informacji, które mają być przedmiotem wymiany w sytuacjach normalnych, obejmie co najmniej wymogi wynikające z dyrektywy 2013/36/UE i dyrektywy 2014/59/UE oraz odpowiednich artykułów rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791. Kolegia powinny jednak uzupełnić tę sekcję także o wszelkie dodatkowe informacje dostosowane do konkretnego kolegium, które zatwierdzono do wymiany.
- Odnieść się do odpowiednich artykułów dyrektywy 2013/36/UE, dyrektywy 2014/59/UE i rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791 (regulacyjne standardy techniczne dotyczące kolegiów organów nadzoru) dotyczących informacji, które mają być przedmiotem wymiany, oraz przedstawić wszelkie pozostałe informacje, które mają być przedmiotem wymiany, dostosowane do konkretnego kolegium.
- W szczególności oczekuje się przedstawienia w tym miejscu porozumienia między organem sprawującym nadzór skonsolidowany a pozostałymi członkami kolegium w sprawie określonego zestawu wskaźników, które należy wymienić w ramach procesu dokonywania oceny ryzyka grupy i podejmowania wspólnych decyzji dotyczących wymogów ostrożnościowych dostosowanych do konkretnych instytucji zgodnie z art. 113 dyrektywy 2013/36/UE. Zgodnie z przepisami rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791 wskaźniki te obejmują co najmniej takie obszary, jak: kapitał, dźwignia finansowa, płynność, jakość aktywów, finansowanie, rentowność i ryzyko koncentracji oraz należy je przedstawić dla każdego podmiotu powiązanego, instytucji dominującej i grupy na szczeblu skonsolidowanym. W tym miejscu należy także przedstawić uzgodnienie dostosowane do konkretnego kolegium dotyczące częstotliwości wymiany tych informacji, w tym szczegółowe informacje na temat procesu (np. w ramach procesu oceny ryzyka grupy lub w drodze odrębnej wymiany itp.). Wykaz wskaźników należy dołączyć do tych pisemnych uzgodnień dotyczących koordynacji i współpracy zgodnie z załącznikiem C.
- W odniesieniu do regularnej wymiany informacji opisać częstotliwość (np. kwartalną) i bezpieczne kanały komunikacyjne, które mają być wykorzystywane (np. telekonferencje, szyfrowane wiadomości e-mail, bezpieczna strona internetowa poświęcona konkretnemu kolegium).
- Opisać rolę organu sprawującego nadzór skonsolidowany lub właściwych organów państwa członkowskiego pochodzenia jako centralnych ośrodków służących do gromadzenia i rozpowszechniania istotnych i użytecznych informacji.
- Opisać elastyczny charakter ram i sposób, w jaki można je przystosować do rodzaju i pilności informacji, które mają być przedmiotem wymiany.

H. Przetwarzanie informacji poufnych

- Potwierdzić, że wszelkie informacje poufne będące przedmiotem wymiany między członkami i obserwatorami będą wykorzystywane jedynie do zgodnych z prawem celów nadzorczych grupy <XY> / instytucji <A>.

⁽⁹⁾ Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 710/2014 z dnia 23 czerwca 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące warunków stosowania procedury wspólnej decyzji na temat wymogów ostrożnościowych dostosowanych do konkretnych instytucji zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE Commission Implementing Regulation (EU) No 710/2014 (Dz.U. L 188 z 27.6.2014, s. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2014/710/oj).

- Wykazać zobowiązanie do ochrony poufności przekazywanych informacji i potwierdzenie, że osoby mające dostęp do informacji poufnych lub obchodzące się z nimi są objęte zobowiązaniem do zachowania tajemnicy służbowej.

I. Zarządzanie uzgodnieniami dotyczącymi powierzania zadań i delegowania obowiązków, w stosownych przypadkach

- Przedstawić opis procesu w kolegium organów nadzoru w celu określenia potencjalnych wspólnych prac i zadań na potrzeby dobrowolnego powierzania oraz ewentualnego delegowania obowiązków w ramach opracowywania programu oceny kolegium organów nadzoru i organów zaangażowanych w te uzgodnienia.
- Przedstawić opis przepływów informacji pomiędzy tymi zaangażowanymi organami a pozostałymi członkami kolegium dotyczących wyników działań oraz przedstawić również opis procedur w zakresie komunikacji między zaangażowanymi organami a unijną jednostką lub instytucją dominującą i jej jednostkami zależnymi lub istotnymi oddziałami.

J. Opis poszczególnych podstruktur kolegium, w stosownych przypadkach, oraz opis uzgodnień dotyczących współpracy między dwoma kolegiami organów nadzoru ustanowionymi w odniesieniu do art. 21b ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE

- Jeżeli kolegium nadzorcze jest podzielone na różne podstruktury (np. kluczowe, ogólne, dostosowane do konkretnego regionu), przedstawić opis tych podstruktur, kryteriów stosowanych w celu określenia ich członkostwa, członków i obserwatorów każdej podstruktury, a także opis procedur mających na celu zapewnienie odpowiednich przepływów informacji między poszczególnymi podstrukturami kolegium.
- W przypadku utworzenia dwóch kolegiów organów nadzoru zgodnie z art. 21b ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE przedstawić opis zagadnień, na temat których wymieniane są informacje między kolegiami, oraz uzgodnień kolegiów, które zapewniają odpowiednią współpracę w sytuacjach normalnych oraz na wypadek sytuacji nadzwyczajnych i w trakcie takich sytuacji.

RAMY PLANOWANIA I KOORDYNACJI DZIAŁAŃ NADZORCZYCH W SYTUACJACH NORMALNYCH

K. Ramy planowania i koordynacji działań nadzorczych w sytuacjach normalnych

- Na podstawie przepisów odpowiednich artykułów rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791 i rozporządzenia wykonawczego (UE) 2025/790 przedstawić opis uzgodnień dostosowanych do konkretnego kolegium w celu opracowania, omówienia, zatwierdzenia i aktualizacji programu oceny nadzorczej kolegium.

L. Strategia kolegium w zakresie komunikacji z unijną jednostką lub instytucją dominującą oraz jej jednostkami zależnymi lub oddziałami

- Przedstawić opis dostosowanej do konkretnego kolegium strategii w zakresie komunikacji między właściwymi organami a unijną jednostką lub instytucją dominującą oraz jej podmiotami, na podstawie przepisów odpowiednich artykułów rozporządzenia wykonawczego (UE) 2025/790.

M. Wszelkie pozostałe uzgodnienia dotyczące funkcjonowania kolegium między organem sprawującym nadzór skonsolidowany lub właściwymi organami państwa członkowskiego pochodzenia a pozostałymi członkami i obserwatorami kolegium

- Przedstawić szczegółowe informacje na temat uzgodnionych procedur i terminów, których należy przestrzegać przy przekazywaniu dokumentów z posiedzeń.
- W stosownych przypadkach przedstawić w tym miejscu szczegółowe informacje na temat wszelkich pozostałych uzgodnień dostosowanych do konkretnego kolegium.

WSPÓŁPRACA W PRZYPADKU WYSTĄPIENIA ZDARZENIA MAJĄCEGO ISTOTNY NIEKORZYSTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA GRUPY LUB JEJ PODMIOTÓW MAJĄCYCH SIEDZIBĘ W PAŃSTWIE CZŁONKOWSKIM

- Przedstawić opis zdarzenia i szczegółowe informacje na temat dostosowanego do konkretnego kolegium procesu wymiany informacji między członkami kolegium w przypadku wystąpienia zdarzenia mającego istotny niekorzystny wpływ na profil ryzyka, w szczególności:
 - opis cech takiego zdarzenia oraz wykaz możliwych/potencjalnych przypadków wystąpienia zdarzenia mającego istotny niekorzystny wpływ na profilu ryzyka grupy lub jej podmiotów, jeżeli zastosowanie ma opisana poniżej procedura;
 - główny bezpieczny kanał komunikacyjny;
 - termin udostępnienia zestawu informacji zawartego w załączniku D w kolegium organów nadzoru, w zależności od charakteru, stopnia dotkliwości, ewentualnego skutku systemowego oraz prawdopodobieństwa wystąpienia efektu domina w następstwie zdarzenia mającego istotny niekorzystny wpływ i jego przewidywanego rozwoju;
 - wszelkie dalsze informacje, które mają być udostępniane, zgodnie z ustaleniami organu sprawującego nadzór skonsolidowany i członków kolegium organów nadzoru poza zestawem informacji zawartym w załączniku D, w stosownych przypadkach;
 - skoordynowaną reakcję w zakresie nadzoru, jeżeli organ sprawujący nadzór skonsolidowany i członkowie kolegium organów nadzoru uznają to za konieczne.

RAMY PLANOWANIA I KOORDYNACJI DZIAŁAŃ NADZORCZYCH W CZASIE PRZYGOTOWAŃ DO SYTUACJI NADZWYCZAJNYCH I W TRAKCIE TAKICH SYTUACJI

N. Wprowadzanie i identyfikacja osób wyznaczonych do kontaktów i danych kontaktowych na wypadek sytuacji nadzwyczajnych

- Odnieść się do art. 112 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2013/36/UE dotyczącego planowania i koordynacji działań nadzorczych w czasie przygotowań do sytuacji nadzwyczajnych i w trakcie takich sytuacji.
- Umieścić link do załącznika B do niniejszego wzoru (lista kontaktów na wypadek sytuacji nadzwyczajnych).

O. **Informacje, które mają być przedmiotem wymiany, i procedury, których należy przestrzegać w sytuacji nadzwyczajnej**

a) **Ramy informacji, które mają być przedmiotem wymiany w sytuacji nadzwyczajnej**

- Opisać procedury dostosowane do konkretnego kolegium, które członkowie kolegium powinni stosować w sytuacjach nadzwyczajnych, w tym główny bezpieczny kanał komunikacyjny.
- Przedstawić minimalny zestaw informacji, który określono z wyprzedzeniem i który, zgodnie z oczekiwaniami, ma być przedmiotem wymiany między organem sprawującym nadzór skonsolidowany lub właściwymi organami państwa członkowskiego pochodzenia a pozostałymi członkami kolegium nadzorczego w przypadku wystąpienia sytuacji nadzwyczajnej.
- Podać szczegółowe informacje umożliwiające dokonanie przeglądu zdolności unijnej jednostki lub instytucji dominującej do generowania zestawu informacji uzgodnionych przez kolegium nadzorcze.. W stosownych przypadkach przedstawić opis planowanych przeglądów i częstotliwości działań symulacyjnych.

b) **Ramy procedur koordynacji i współpracy w sytuacji nadzwyczajnej**

- Odnieść się do odpowiedniego artykułu rozporządzenia wykonawczego (UE) 2025/790 dotyczącego ostrzegania o sytuacjach nadzwyczajnych oraz przedstawić opis ram w odniesieniu do organu sprawującego nadzór skonsolidowany i pozostałych członków kolegium w zakresie wzajemnego ostrzegania się w razie wystąpienia sytuacji nadzwyczajnej w jednostce zależnej lub unijnej jednostce dominującej. Należy także uwzględnić postanowienia dotyczące ostrzegania EUNB i właściwych organów przyjmujących państw członkowskich, w których istotne oddziały mają swoje siedziby.
- Opisać sposób koordynacji z kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji za pośrednictwem grupowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub innych kolegiów organów nadzoru (np. drugich kolegiów organów nadzoru ustanowionych zgodnie z art. 21b ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE) lub grup (np. grupy ds. zarządzania kryzysowego), które mogą być zaangażowane w opanowywanie sytuacji nadzwyczajnej mającej wpływ na grupę, w stosownych przypadkach.
- Przedstawić odniesienie do zatwierdzonych bezpiecznych kanałów komunikacyjnych wykorzystywanych do wymiany informacji w sytuacji nadzwyczajnej (np. szyfrowane wiadomości e-mail, bezpieczna strona internetowa poświęcona konkretnemu kolegium).
- Przedstawić wykaz przypadków (przykłady sytuacji nadzwyczajnych), w których wydane i przekazane zostaną ostrzeżenia.

c) **Ramy zarządzania w sytuacji nadzwyczajnej**

- Przedstawić opis ram zarządzania w sytuacji nadzwyczajnej obejmujących następujące punkty na podstawie odpowiednich artykułów rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791 i rozporządzenia wykonawczego (UE) 2025/790:
 - skoordynowaną ocenę nadzorczą, w tym kluczowe elementy wspólnej oceny sytuacji nadzwyczajnej,
 - skoordynowaną reakcję w zakresie nadzoru, w tym szczegółowe informacje na temat konieczności, zakresu i warunków prowadzenia działań nadzorczych, które należy stosować w odniesieniu do unijnej jednostki lub instytucji dominującej lub dotkniętych podmiotów powiązanych lub oddziałów, oraz informacje, które w razie potrzeby mają być przedmiotem wymiany w ramach kolegium z grupowym organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i z EUNB,
 - monitorowanie skoordynowanej reakcji w zakresie nadzoru, w tym wszelkich uzgodnionych środków i ustaleń.

d) Ramy komunikacji zewnętrznej

- Przedstawić opis ram komunikacji zewnętrznej obejmujących:
 - podział obowiązków związanych z koordynacją komunikacji publicznej na różnych etapach sytuacji nadzwyczajnej,
 - zakres informacji, jakie należy ujawnić, z uwzględnieniem możliwości korzystania z uprawnień uznaniowych w celu utrzymania zaufania na rynku oraz wszelkich dodatkowych zobowiązań, jeżeli grupa dotknięta sytuacją nadzwyczajną należy do jednej lub kilku jurysdykcji,
 - przygotowanie wspólnych oświadczeń publicznych, nawet wtedy gdy tylko jeden właściwy organ musi złożyć takie oświadczenie, jeżeli interesy pozostałych członków kolegium mogą być zagrożone,
 - wyjątkowe okoliczności i działania, które należy podjąć, w przypadku gdy dany właściwy organ może wydać odrębne oświadczenie,
 - w stosownych przypadkach obowiązek skontaktowania się z unijną jednostką lub instytucją dominującą oraz jej jednostkami zależnymi lub oddziałami,
 - obowiązki i działania, które należy wykonywać na potrzeby przekazywania informacji na temat skoordynowanych działań mających na celu zaradzenie sytuacji nadzwyczajnej.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

- Przedstawić szczegółowe informacje na temat zobowiązania właściwych organów, które sporządzają i podpisują pisemne uzgodnienia dotyczące koordynacji i współpracy, do stosowania tych postanowień do momentu wydania komunikatu dotyczącego zaprzestania stosowania wspomnianych uzgodnień.
- Zgoda członków kolegium organów nadzoru na pisemne uzgodnienia dotyczące koordynacji i współpracy lub na wszelkie ich zmiany jest sformalizowana na piśmie, co obejmuje zatwierdzenie za pośrednictwem poczty elektronicznej.
- W stosownych przypadkach w niniejszej sekcji można zamieścić podpisy właściwych organów lub dołączyć je w formie załącznika. Przedstawić wszelkie aktualizacje i rewizje tych pisemnych uzgodnień dotyczących koordynacji i współpracy w celu odzwierciedlenia istotnych zmian uzgodnionych przez członków kolegium.
- Odnieść się do języka komunikacji i, w stosownych przypadkach, publikacji pisemnych uzgodnień dotyczących koordynacji i współpracy.

Załącznik A

Lista kontaktów

- Oczekuje się, że załączniki do niniejszych pisemnych uzgodnień dotyczących koordynacji i współpracy będą regularnie aktualizowane, z uwagi na ich charakter.
- Żadne formalne procedury konsultacji i zatwierdzania nie są konieczne do uaktualniania zwykłej listy kontaktów i listy kontaktów na wypadek sytuacji nadzwyczajnych. Oczekuje się, że właściwe organy będą na bieżąco informować organ sprawujący nadzór skonsolidowany o wszelkich zmianach w zwykłej liście kontaktów i w liście kontaktów na wypadek sytuacji nadzwyczajnych, który to organ musi dopilnować, aby członkowie kolegium organów nadzoru otrzymali najnowszą dostępną wersję.

Ostatnia aktualizacja:			
Organ	Imię i nazwisko osoby wyznaczonej do kontaktów i stanowisko służbowe	Numer telefonu	Adres e-mail
Organ sprawujący nadzór skonsolidowany/właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia	1) na szczeblu operacyjnym 2) wśród kadry kierowniczej wyższego szczebla	Telefon stacjonarny Telefon komórkowy Telefon stacjonarny Telefon komórkowy	
Właściwy organ przyjmującego państwa członkowskiego	1) na szczeblu operacyjnym 2) wśród kadry kierowniczej wyższego szczebla	Telefon stacjonarny Telefon komórkowy Telefon stacjonarny Telefon komórkowy	
EUNB			
Organ nadzoru państwa trzeciego Grupowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Główny organ nadzoru kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu			
Jeśli dotyczy: Organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Organ ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu			

Załącznik B

Lista kontaktów na wypadek sytuacji nadzwyczajnych

Ostatnia aktualizacja:				
Organ	Imię i nazwisko osoby wyznaczonej do kontaktów i stanowisko służbowe	Numer telefonu	Nr telefonu aktywny poza godzinami urzędowania	Adres e-mail
Organ sprawujący nadzór skonsolidowany/ właściwy organ państwa członkowskiego pochodzenia	1) na szczeblu operacyjnym 2) wśród kadry kierowniczej wyższego szczebla	Telefon stacjonarny Telefon komórkowy Telefon stacjonarny Telefon komórkowy		
Właściwy organ przyjmującego państwa członkowskiego	1) na szczeblu operacyjnym 2) wśród kadry kierowniczej wyższego szczebla	Telefon stacjonarny Telefon komórkowy Telefon stacjonarny Telefon komórkowy		
EUNB				
Organ nadzoru państwa trzeciego Grupowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Główny organ nadzoru kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu				
Jeśli dotyczy: Organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Organ ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu				

Bezpieczny adres e-mail wykorzystywany w sytuacjach nadzwyczajnych:

Adres URL bezpiecznej strony internetowej wykorzystywany w sytuacjach nadzwyczajnych:

Załącznik C

Wykaz wskaźników

- Odnieść się do porozumienia między organem sprawującym nadzór skonsolidowany a członkami kolegium organów nadzoru w sprawie określenia poniżej wymienionych wskaźników do celów art. 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791 i art. 10 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2025/790 w sprawie funkcjonowania kolegiów organów nadzoru.
- Uzupełnić poniższy wykaz wskaźnikami, które należy wymieniać, z uwzględnieniem specyfiki grupy.

Objęte obszary	Uzgodniony wykaz wskaźników
Obszary obowiązkowe:	
Kapitał i dźwignia finansowa	
Płynność	
Jakość aktywów	
Finansowanie	
Rentowność	
Ryzyko koncentracji	
Obszary dodatkowe/opcjonalne:	

Załącznik D

Orientacyjny wzór na potrzeby wymiany informacji w przypadku wystąpienia zdarzenia mającego istotny niekorzystny wpływ na profil ryzyka

- Odnieść się do porozumienia między organem sprawującym nadzór skonsolidowany a członkami kolegium organów nadzoru w sprawie określenia informacji, które powinny być przedmiotem wymiany do celów art. 18 rozporządzenia delegowanego (UE) 2025/791 i art. 12 rozporządzenia wykonawczego (UE) 2025/790 w sprawie funkcjonowania kolegiów organów nadzoru, jeżeli wystąpi zdarzenie mające istotny niekorzystny wpływ na profil ryzyka grupy i jej podmiotów.
- Określić – na podstawie orientacyjnego wzoru przedstawionego poniżej – zestaw informacji, które mają być przedmiotem wymiany, z uwzględnieniem specyfiki grupy i informacji opcjonalnych podanych w poniższym wzorze.

Rodzaj informacji		Opis
Informacje na temat zdarzenia		
1	Zdarzenie, które może mieć istotny niekorzystny wpływ na profil ryzyka i które wymaga ścisłego monitorowania przez organy nadzoru	Charakter i opis zdarzenia, w tym jego dotkliwości. Czy zdarzenie ma wpływ wyłącznie na grupę/podmiot/ podmioty powiązane, czy też dotyczy większej liczby podmiotów w państwie członkowskim/w UE?
2	Wpływ zdarzenia na rynek finansowy	Jeżeli zdarzenie ma wpływ na większą liczbę podmiotów w państwie członkowskim/w UE, należy podać krótki opis wpływu zdarzenia na rynki finansowe w tych jurysdykcjach.
3	Skutek systemowy zdarzenia	Czy zdarzenie może wywołać skutek systemowy w państwie członkowskim/w UE?
Informacje na temat instytucji, na które zdarzenie ma wpływ		
4	Podmiot, na który zdarzenie ma wpływ	Nazwa
5	Właściwy organ	Organ nadzoru podmiotu, na który zdarzenie ma wpływ
6	Rodzaj instytucji	— Instytucja, w tym instytucja dominująca lub zależna, finansowa spółka holdingowa lub finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej — Oddział
7	Znaczenie podmiotu, na który zdarzenie ma wpływ	— Znaczenie podmiotu dla państwa członkowskiego, w którym podmiotowi udzielono zezwolenia lub podmiot zatwierdzono oraz — znaczenie podmiotu dla grupy
8	Kluczowe skutki zdarzenia mającego istotny niekorzystny wpływ na podmiot	Bezpośrednie i pośrednie skutki zdarzenia dla podmiotu pod względem: — zdolności prowadzenia działalności w przypadku poważnego zakłócenia działalności gospodarczej, w tym dostępności usług zleconych na zasadzie outsourcingu, — dostępnych środków własnych i poziomu płynności, w tym koncentracji finansowania, — jakości aktywów, w tym ewentualnej koncentracji ryzyka, — rentowności i bilansu, — modelu biznesowego i strategii biznesowej, — zasad zarządzania wewnętrznego, wraz z faktycznymi lub przewidywanymi informacjami jakościowymi i ilościowymi.

Rodzaj informacji		Opis
9	Do celów pozycji 8 (Kluczowe skutki) stosuje się następujące wskaźniki	Z uzgodnionego wykazu wskaźników zawartego w załączniku C należy wskazać te wskaźniki, które są wymieniane w przypadku wystąpienia zdarzenia (nie uniemożliwia to organom nadzoru wymiany dalszych wskaźników)
10	Słabości instytucji nasilające skutki zdarzenia	Szczegółowe informacje na temat słabości, które mogą nasilić skutki zdarzenia (np. słabości systemów informatycznych, modeli księgowania, obecności transgranicznej, kwestii prawnych lub regulacyjnych)
11	Efekt domina wewnątrz grupy	— Istotne ekspozycje wewnątrz grupy wobec podmiotu, na który zdarzenie ma wpływ — Potencjalny istotny wpływ na podmioty powiązane — Inne istotne uzgodnienia wewnątrzgrupowe wraz z faktycznymi lub przewidywanymi informacjami jakościowymi i ilościowymi.
12	Efekt domina na zewnątrz	— Kontrahenci posiadający istotne ekspozycje wobec podmiotu, na który zdarzenie ma wpływ — Inne odpowiednie uzgodnienia, które mogą spowodować efekt domina wraz z faktycznymi lub przewidywanymi informacjami jakościowymi i ilościowymi.

Działania, środki i komunikacja

13	Środki i działania zastosowane przez grupę	Środki i działania zastosowane przez podmiot i ich wpływ na jego — zdolność prowadzenia działalności w przypadku poważnego zakłócenia działalności gospodarczej, w tym dostępność usług zleconych na zasadzie outsourcingu, — dostępne środki własne i poziom płynności, koncentrację finansowania, — jakość aktywów, w tym ewentualną koncentrację ryzyka, — rentowność i bilans, — model biznesowy i strategię biznesową, — zasady zarządzania wewnętrznego, wraz z faktycznymi lub przewidywanymi informacjami jakościowymi i ilościowymi.
14	Środki i działania planowane przez grupę	Środki i działania planowane przez instytucję/grupę oraz oczekiwany wpływ tych środków i działań na — zdolność prowadzenia działalności w przypadku poważnego zakłócenia działalności gospodarczej, w tym dostępność usług zleconych na zasadzie outsourcingu, — dostępne środki własne i poziom płynności, koncentrację finansowania, — jakość aktywów, w tym ewentualną koncentrację ryzyka, — rentowność i bilans, — model biznesowy i strategię biznesową, — zasady zarządzania wewnętrznego, wraz z faktycznymi lub przewidywanymi informacjami jakościowymi i ilościowymi.
15	Działania podjęte przez właściwy organ	Opis działań, ich celu i skutku lub skutków.
16	Działania planowane przez właściwy organ	Opis działań, ich celu i przewidywanego skutku lub skutków.
17	Komunikacja zewnętrzna grupy	Komunikaty prasowe i inna komunikacja zewnętrzna grupy.
18	Planowana komunikacja zewnętrzna właściwego organu	Komunikaty prasowe i inna komunikacja zewnętrzna planowane przez właściwy organ.

ZAŁĄCZNIK III

Tabela korelacji

Niniejsze rozporządzenie wykonawcze	Rozporządzenie wykonawcze (UE) 2016/99
nie dotyczy	Artykuł 1
Artykuł 1	Artykuł 2
Artykuł 2	Artykuł 3
Artykuł 3	Artykuł 4
Artykuł 4	Artykuł 5
Artykuł 5	Artykuł 6
Artykuł 6	Artykuł 7
Artykuł 7	Artykuł 7
Artykuł 8	Artykuł 8
Artykuł 9	Artykuł 9
Artykuł 10	Artykuł 10
Artykuł 11	Artykuł 11
Artykuł 12	—
Artykuł 13	Artykuł 12
Artykuł 14	Artykuł 13
Artykuł 15	Artykuł 14
Artykuł 16	Artykuł 15
Artykuł 17	Artykuł 16
Artykuł 18	Artykuł 17
Artykuł 19	Artykuł 18
Artykuł 20	Artykuł 19
Artykuł 21	—
Artykuł 22	Artykuł 20
Artykuł 23	—
Artykuł 24	Artykuł 21
Artykuł 25	Artykuł 22
Artykuł 26	Artykuł 23
Artykuł 27	Artykuł 24
Artykuł 28	—
Artykuł 29	Artykuł 25