

Decyzja Stałego Komitetu Państw EFTA nr 6/2024/SC**z dnia 24 października 2024 r.**

w sprawie modyfikacji bufora ryzyka systemowego zgodnie z art. 133 oraz norweskiego powiadomienia o modyfikacji bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 131 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi, uwzględnionej w Porozumieniu EOG decyzją Wspólnego Komitetu nr 79/2019 z późniejszymi zmianami [2025/400]

STAŁY KOMITET PAŃSTW EFTA,

uwzględniając Porozumienie o Europejskim Obszarze Gospodarczym („Porozumienie EOG”), w szczególności pkt 14 załącznika IX do tego Porozumienia,

uwzględniając opinię Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego ⁽¹⁾,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Zgodnie z art. 131 ust. 6 lit. b) dyrektywy 2013/36/UE (CRD) właściwy organ lub wyznaczony organ muszą co najmniej raz do roku przeprowadzać przegląd wskaźników bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym, których utrzymywanie wymagają. Zgodnie z ust. 12 akapit drugi tego artykułu właściwy organ lub wyznaczony organ mają również obowiązek przeprowadzić co roku przegląd określenia innych instytucji o znaczeniu systemowym, dla których ustalono taki wskaźnik bufora. Zgodnie z art. 131 ust. 7 tej dyrektywy, uwzględnionej w Porozumieniu EOG, właściwy organ lub wyznaczony organ muszą powiadomić Europejską Radę ds. Ryzyka Systemowego („ERRS”) przed ustaleniem lub modyfikacją wskaźnika bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym, a ERRS jest zobowiązana niezwłocznie przekazywać takie powiadomienia Stałemu Komitetowi Państw EFTA, Europejskiemu Urzędowi Nadzoru Bankowego oraz właściwym i wyznaczonym organom zainteresowanych umawiających się stron EOG.
- (2) Zgodnie z art. 131 ust. 15 CRD w związku z ust. 5a akapit trzeci tego artykułu Stały Komitet Państw EFTA musi wyrazić zgodę na środki makroostrożnościowe w państwie EOG–EFTA, które prowadzą do połączonego wskaźnika bufora ryzyka systemowego (BSR) wraz ze wskaźnikiem bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym przekraczającego 5 % odpowiedniej kwoty ekspozycji na ryzyko w odniesieniu do danej instytucji kredytowej oraz zbioru lub podzbioru ekspozycji. Zgodnie z tymi samymi artykułami CRD ERRS ma obowiązek przedstawić Stałemu Komitetowi Państw EFTA, w terminie sześciu tygodni od otrzymania powiadomienia, o którym mowa w art. 131 ust. 7 CRD, opinię na temat tego, czy połączony wskaźnik BSR wraz ze wskaźnikiem bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym jest właściwy.
- (3) W dniu 5 listopada 2020 r. norweskie Ministerstwo Finansów, zgodnie z art. 133 ust. 11 dyrektywy 2013/36/UE – mającym zastosowanie do Norwegii i w Norwegii w dniu 1 stycznia 2020 r. ⁽²⁾ – powiadomiło ERRS o zamiarze ustalenia wskaźnika BSR na poziomie 4,5 % dla wszystkich instytucji kredytowych posiadających zezwolenie na prowadzenie działalności w Norwegii. W dniu 4 grudnia 2020 r. ERRS przyjęła zalecenie Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego z dnia 4 grudnia 2020 r. w sprawie powiadomienia przez Norwegię o zamiarze ustalenia wskaźnika BSR zgodnie z art. 133 dyrektywy (UE) 2013/36/UE (ESRB/2020/14), w którym zaleciła, aby proponowany wskaźnik BSR, który ma być stosowany w Norwegii, został uznany za uzasadniony, odpowiedni, proporcjonalny, skuteczny i efektywny w odniesieniu do ryzyka będącego celem norweskiego Ministerstwa Finansów. W dniu 4 grudnia 2020 r. Stały Komitet Państw EFTA, uwzględniając wyżej wymienione zalecenie ERRS, przyjął zalecenie Stałego Komitetu Państw EFTA nr 1/2020/SC, w którym nie zalecił żadnych zmian zgłoszonego środka.

⁽¹⁾ Opinia Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego z dnia 7 października 2024 r. dotycząca norweskich powiadomień o modyfikacji bufora ryzyka systemowego zgodnie z art. 133 oraz o modyfikacji bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym zgodnie z art. 131 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi (ESRB/2024/6).

⁽²⁾ Przed uwzględnieniem dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającej dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału w Porozumieniu EOG decyzją Wspólnego Komitetu EOG nr 383/2021.

- (4) W dniu 30 września 2022 r. norweskie Ministerstwo Finansów powiadomiło ERRS o zamiarze zobowiązania trzech instytucji do utrzymywania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym z kapitału podstawowego Tier I, zgodnie z art. 131 CRD. W dniu 15 listopada 2022 r. ERRS przedstawiła Stałemu Komitetowi Państw EFTA opinię, w której stwierdzono, że poziom buforów innej instytucji o znaczeniu systemowym w kumulacji z BSR jest skuteczny i proporcjonalny do przeciwdziałania zidentyfikowanym zagrożeniom. W dniu 16 grudnia 2022 r. Stały Komitet Państw EFTA, uwzględniając wyżej wymienioną opinię ERRS, przyjął decyzję Stałego Komitetu Państw EFTA nr 2/2022/SC, w której upoważniono norweskie Ministerstwo Finansów do wdrożenia wskaźników bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym, które spowodują, że łączony wskaźnik BSR wraz ze wskaźnikiem bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym przekroczy 5 % odpowiedniej kwoty ekspozycji na ryzyko w odniesieniu do trzech instytucji kredytowych, na okres do jednego roku począwszy od dnia 16 grudnia 2022 r.
- (5) W dniu 26 czerwca 2023 r. norweskie Ministerstwo Finansów powiadomiło ERRS o zamiarze zobowiązania czterech instytucji do utrzymywania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym z kapitału podstawowego Tier I, zgodnie z art. 131 CRD. W dniu 3 sierpnia 2023 r. ERRS przedstawiła Stałemu Komitetowi Państw EFTA opinię, w której stwierdzono, że poziom buforów innej instytucji o znaczeniu systemowym w kumulacji z BSR w dalszym ciągu był skuteczny i proporcjonalny do przeciwdziałania zidentyfikowanym zagrożeniom. W dniu 21 września 2023 r. Stały Komitet Państw EFTA, uwzględniając wyżej wymienioną opinię ERRS, przyjął decyzję Stałego Komitetu Państw EFTA nr 3/2023/SC, w której upoważniono norweskie Ministerstwo Finansów do wdrożenia wskaźników bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym, które spowodują, że łączony wskaźnik BSR wraz ze wskaźnikiem bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym przekroczy 5 % odpowiedniej kwoty ekspozycji na ryzyko w odniesieniu do trzech instytucji kredytowych, na okres do jednego roku począwszy od dnia 21 września 2023 r.
- (6) W dniu 29 sierpnia 2024 r. norweskie Ministerstwo Finansów przekazało ERRS formalne powiadomienie w sprawie zamiaru modyfikacji obecnego BSR na dotychczasowym poziomie 4,5 %. W tym samym dniu norweskie Ministerstwo Finansów powiadomiło ERRS również o zamiarze zobowiązania czterech instytucji do utrzymywania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym z kapitału podstawowego Tier I, zgodnie z art. 131 CRD. W dniu 30 sierpnia 2024 r. Sekretariat ERRS potwierdził otrzymanie powiadomienia i przekazał je w tym samym dniu Stałemu Komitetowi Państw EFTA zgodnie z art. 131 ust. 5a CRD.
- (7) Zgłoszony bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym będzie miał zastosowanie w odniesieniu do czterech krajowych instytucji kredytowych, z których jedna jest jednostką zależną jednostki dominującej mającej siedzibę w innym państwie Europejskiego Obszaru Gospodarczego. Trzy z instytucji kredytowych będą podlegały buforowi innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 1 %, a jedna – buforowi w wysokości 2 %.
- (8) Norweskie Ministerstwo Finansów uznało te instytucje kredytowe za inne instytucje o znaczeniu systemowym na podstawie następujących kryteriów: (i) całkowita wartość aktywów jako część produktu krajowego brutto Norwegii (PKB) lub (ii) kredyty dla prywatnego sektora niefinansowego jako część sumy kredytów udzielonych prywatnemu sektorowi niefinansowemu w Norwegii. Kryteria te zostały wymienione jako wskaźniki fakultatywne w załączniku 2 do wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie kryteriów określania warunków stosowania art. 131 ust. 3 CRD w odniesieniu do oceny innych instytucji o znaczeniu systemowym⁽³⁾. Oprócz tych dwóch głównych kryteriów norweskie Ministerstwo Finansów uwzględniło podczas oceny organów nadzoru również obowiązkowe wskaźniki określone w wytycznych EUNB.
- (9) Ponieważ stosowanie BSR na poziomie 4,5 % i proponowanych buforów innej instytucji o znaczeniu systemowym spowoduje, że wskaźnik połączonego bufora przekroczy 5 %, w dniu 9 października 2024 r. ERRS przedstawiła Stałemu Komitetowi Państw EFTA opinię w sprawie proponowanego środka.
- (10) W swojej opinii z dnia 9 października 2024 r. i towarzyszącej jej notatce oceniającej ERRS dokonuje przeglądu ryzyk, których dotyczy proponowany środek, i stwierdza, że ryzyko prowadzące do modyfikacji buforów innej instytucji o znaczeniu systemowym wynika ze szczególnie istotnej roli, jaką odgrywają w gospodarce norweskiej inne instytucje finansowe o znaczeniu systemowym.

⁽³⁾ EBA/GL/2014/10.

- (11) ERRS podtrzymuje opinię, że poziom buforów innej instytucji o znaczeniu systemowym w kumulacji z BSR jest właściwy i skuteczny w przeciwdziałaniu zidentyfikowanym zagrożeniom. W tym względzie ERRS uwzględnia, że bufory innej instytucji o znaczeniu systemowym stosuje się w kumulacji z istniejącym BSR, któremu instytucje kredytowe już podlegają. ERRS zauważa, że w obecnych okolicznościach skumulowane wskaźniki bufora ocenia się jako właściwe i skuteczne do przeciwdziałania zidentyfikowanym ryzykom w odniesieniu do każdej z instytucji kredytowych objętych zakresem tych dwóch środków. W szczególności skumulowane wskaźniki bufora nie pociągają za sobą nieproporcjonalnych niekorzystnych skutków dla stabilności finansowej w Norwegii i nie oczekuje się, że mogą one stanowić lub stworzyć przeszkodę dla prawidłowego funkcjonowania rynku wewnętrznego.
- (12) Stały Komitet Państw EFTA odnotowuje również, że w dołączonej notatce oceniającej ERRS wspomina, że zdaniem jej zespołu oceniającego powinno się zachęcać władze norweskie do monitorowania wpływu przyszłych zmian regulacyjnych na skuteczność środków buforowych BSR i innych instytucji o znaczeniu systemowym.
- (13) Stały Komitet Państw EFTA, po przeanalizowaniu powiadomienia dostarczonego przez norweskie Ministerstwo Finansów z dnia 29 sierpnia 2024 r. i uwzględniając opinię ERRS, ocenia, że połączony zgłoszony wskaźnik bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w odniesieniu do danych instytucji kredytowych wraz z obowiązującym wskaźnikiem BSR w odniesieniu do danych ekspozycji i instytucji kredytowych nie pociąga za sobą nieproporcjonalnych niekorzystnych skutków dla całości ani dla części systemu finansowego umawiających się stron EOG ani EOG jako całości oraz nie stanowi ani nie stwarza przeszkody dla prawidłowego funkcjonowania rynku wewnętrznego,

STANOWI, CO NASTĘPUJE:

Artykuł 1

Wskaźnik BSR oraz wskaźniki bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym

Niniejszym upoważnia się norweskie Ministerstwo Finansów do wdrożenia wskaźników bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym, które spowodują, że połączony wskaźnik BSR wraz ze wskaźnikiem bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym przekroczy 5 % odpowiedniej kwoty ekspozycji na ryzyko, w odniesieniu do następujących instytucji kredytowych, na okres do jednego roku począwszy od dnia 24 października 2024 r., pod warunkiem że warunki stosowania tego BSR oraz tych wskaźników bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym będą w dalszym ciągu spełnione:

Instytucja kredytowa	Połączony wskaźnik BSR wraz ze wskaźnikiem bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym
DNB Bank ASA	6,5 %
Kommunalbanken AS	5,5 %
Nordea Eiendomskreditt AS	5,5 %
Sparebank 1 SR-Bank ASA	5,5 %

Artykuł 2

Adresat

Niniejsza decyzja skierowana jest do norweskiego Ministerstwa Finansów, Finansdepartementet, Akersgata 40, 0180 Oslo, Norwegia.

Artykuł 3

Publikacja

Niniejsza decyzja zostaje opublikowana w sekcji EOG i w Suplemencie EOG do Dziennika Urzędowego Unii Europejskiej.

*Artykuł 4***Wejście w życie i rozpoczęcie stosowania**

Niniejsza decyzja wchodzi w życie z dniem jej przyjęcia.

Sporządzono w Brukseli dnia 24 października 2024 r.

W imieniu Stałego Komitetu

Przewodniczący
Anders H. EIDE

Sekretarz Generalny
Kurt JÄGER
