

ROZPORZĄDZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾

z dnia.....2016 r.

**w sprawie kryteriów i sposobu przeprowadzania badania i oceny nadzorczej, o którym
mowa w art. 133a ustawy – Prawo bankowe²⁾**

Na podstawie art. 133e ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 128, z późn. zm.³⁾) zarządza się, co następuje:

§ 1. 1. Rozporządzenie określa kryteria i sposób przeprowadzania badania i oceny nadzorczej, o którym mowa w art. 133a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, zwanej dalej „ustawą – Prawo bankowe”, zwanym dalej „BION”.

2. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej – rozumie się przez to rozporządzenie Ministra Finansów z dnia ... w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego (Dz. U...);
- 2) rozporządzeniu nr 1093/2010 – rozumie się przez to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 17 listopada 2015 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 1900).

²⁾ Niniejsze rozporządzenie w zakresie swojej regulacji stanowi uzupełnienie transpozycji dyrektywy 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, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz. Urz. UE L 176 z 27.6.2013, str. 338), oraz służy stosowaniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.6.2013, str. 1, z późn. zm.).

³⁾ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2015 r. poz. 559, 978, 1166, 1223, 1260, 1311, 1348, 1357, 1513, 1634, 1830, 1844, 1854, 1864 i 2281 oraz z 2016 r. poz. 615, 904 i 986.

Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz. Urz. UE L 331 z 15.12.2010 r., str. 12, z późn. zm.);

- 3) rozporządzeniu nr 575/2013 – rozumie się przez to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.6.2013, str. 1, z późn. zm.);
- 4) ukrytym wsparciu – rozumie się przez to działanie, o którym mowa w art. 248 rozporządzenia nr 575/2013.

§ 2. 1. W ramach BION dokonywana jest w szczególności ocena zgodności działania banku z rozporządzeniem nr 575/2013, ustawą – Prawo bankowe oraz rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

2. W ramach BION Komisja Nadzoru Finansowego uwzględnia w szczególności:

- 1) stopień narażenia banku na ryzyko związane z działalnością banku, w tym:
 - a) ryzyko kredytowe,
 - b) ryzyko rynkowe,
 - c) ryzyko operacyjne,
 - d) ryzyko koncentracji, w tym wpływ lokalizacji geograficznej na poziom tego ryzyka,
 - e) ryzyko płynności,
 - f) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
 - g) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
 - h) ryzyko systemowe;
- 2) jakość systemu zarządzania ryzykiem wynikającym z działalności banku, w szczególności:
 - a) ryzykiem płynności, w tym pod kątem uwzględnienia analiz scenariuszowych, narzędzi wykorzystywanych do ograniczenia ryzyka płynności, stosowanych metod pomiaru, jakości buforów płynnościowych oraz posiadanych planów awaryjnych płynności,
 - b) ryzykiem dużych ekspozycji, o których mowa w części czwartej rozporządzenia nr 575/2013,
 - c) innymi rodzajami ryzyka wskazanymi w § 13 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej;

- 3) wyniki testów warunków skrajnych, w szczególności testów, o których mowa w art. 133a ust. 4 ustawy – Prawo bankowe;
- 4) model biznesowy banku;
- 5) wpływ efektu dywersyfikacji ryzyka, o ile jest uwzględniany przez bank w systemie pomiaru ryzyka;
- 6) zasady zarządzania bankiem, w tym przestrzeganie zasad ładu korporacyjnego oraz spełnianie przez członków organów banku wymogów, o których mowa w ustawie - Prawo bankowe;
- 7) stopień, w jakim fundusze własne pokrywają ryzyko związane z procesem sekurytyzacji, z uwzględnieniem istoty ekonomicznej transakcji oraz stopnia transferu ryzyka;
- 8) w odniesieniu do banku stosującego metodę wewnętrzną do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych – przegląd spełniania przez bank wymogów dotyczących metod wewnętrznych, o którym mowa w art. 133d ustawy – Prawo bankowe w zakresie zgodności z wymogami określonymi dla tej metody w części trzeciej rozporządzenia nr 575/2013.

§ 3. W ramach BION Komisja Nadzoru Finansowego uwzględnia znaczenie ocenianego banku w systemie bankowym.

§ 4. Komisja Nadzoru Finansowego dokonuje weryfikacji, czy bank podjął działania w przypadku, gdy wartość ekonomiczna kapitału banku obniżyła się o ponad 20% funduszy własnych banku w wyniku nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych o 200 punktów bazowych lub zmiany określonej w wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, o których mowa w art. 16 rozporządzenia nr 1093/2010.

§ 5. Komisja Nadzoru Finansowego dokonuje oceny, czy wycena pozycji portfela handlowego zgodnie z art. 105 rozporządzenia nr 575/2013 umożliwia bankowi w warunkach rynkowych sprzedaż lub zabezpieczenie w krótkim czasie swoich pozycji bez ponoszenia znaczących strat.

§ 6. Komisja Nadzoru Finansowego weryfikuje, czy bank nie dostarczył ukrytego wsparcia programowi sekurytyzacji.

§ 7. W ramach BION Komisja Nadzoru Finansowego korzysta z wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, o których mowa w art. 107 ust. 3 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 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, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 338, z późn. zm.).

§ 8. 1. Dokonując przeglądu spełniania przez bank wymogów dotyczących metod wewnętrznych Komisja Nadzoru Finansowego uwzględnia w szczególności:

- 1) zmiany w działalności banku oraz wdrażanie metody wewnętrznej w odniesieniu do nowych produktów;
- 2) aktualność i adekwatność regulacji wewnętrznych banku w zakresie metody wewnętrznej oraz zgodność działalności banku z tymi regulacjami;
- 3) wyniki analiz Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w zakresie metody wewnętrznej stosowanej przez bank, w tym dotyczących spójności wdrażania definicji niewykonania zobowiązania oraz sposobu traktowania przez bank podobnych ryzyk lub ekspozycji, jak również wartości referencyjne określone przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego w oparciu o przeprowadzane analizy, ustalone w formie wytycznych, o których mowa w art. 16 rozporządzenia nr 1093/2010.

2. Komisja Nadzoru Finansowego dokonuje przeglądu, o którym mowa w ust. 1, co najmniej raz na trzy lata, z uwzględnieniem informacji przekazywanych przez bank lub uzyskanych w ramach przeprowadzanych czynności kontrolnych.

§ 9. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 30 grudnia 2016 r.

MINISTER FINANSÓW

ZA ZGODNOŚĆ POD WZGLĘDEM PRAWNYM,
LEGISLACYJNYM I REDAKCYJNYM

Monika Studzińska

Zastępca Dyrektora

Departamentu Prawnego w Ministerstwie Finansów

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

UZASADNIENIE

Projektowane rozporządzenie stanowi wykonanie upoważnienia zawartego w art. 133e ustawy - Prawo bankowe, w brzmieniu jakie nadała temu przepisowi ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. *o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym*.

Rozporządzenie stanowi uzupełnienie transpozycji artykułów 98 oraz 101 ust. 1, 2 i 5 dyrektywy 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 (dalej: „CRD IV”).

Paragraf 1 ust. 2 wprowadza definicje niezbędnych pojęć stosowanych w rozporządzeniu.

W § 2 ust. 1 wskazano źródła prawa, których przestrzeganie przez banki jest badane w ramach procesu BION. W § 2 ust. 2 zawarto regulację wynikającą z art. 98 CRD IV dotyczącą zagadnień z zakresu zarządzania ryzykiem w banku, modelu biznesowego oraz adekwatności funduszy własnych, które powinny być przedmiotem badania i oceny w ramach procesu BION. W przepisie przywołano także ryzyka wskazane w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia ... 2016r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego.

Paragraf 3 wskazuje, że w ramach procesu BION, Komisja Nadzoru Finansowego powinna zwrócić uwagę na znaczenie banku w sektorze bankowym, w celu stosowania w tym zakresie zasadę proporcjonalności.

W § 4 nałożono obowiązek weryfikacji przez Komisję Nadzoru Finansowego czy bank realizuje wskazania dotyczące przeprowadzania oceny wpływu szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału.

Paragraf 5 odnosi się do wymogów w zakresie ostrożnej wyceny dotyczących działalności handlowej banku, określonych w art. 105 CRR.

Celem § 6 jest dokonanie oceny, czy bank nie narusza zasad dotyczących przeprowadzania transakcji sekurytyzacji poprzez udzielenie ukrytego wsparcia podmiotom, które nabyły instrumenty emitowane w ramach programu sekurytyzacji. W przypadku stwierdzenia, iż taki przypadek miał miejsce, KNF może podjąć stosowne działania, określone w art. 138 ustawy – Prawo bankowe.

Zgodnie z 107 ust. 3 CRD IV, Europejski Urząd Nadzoru Bankowego wydał w dniu 19 grudnia 2014 r. wytyczne ws. wspólnych procedur i metodyk dotyczących procesu przeglądu i oceny nadzorczej. Celem tego dokumentu jest zwiększanie konwergencji praktyk nadzorczych stosowanych przez poszczególne kraje członkowskie Unii Europejskiej.

W § 7 rozporządzenia wprowadzono zasadę, iż Komisja Nadzoru Finansowego w ramach realizowanego procesu BION wykorzystuje postanowienia przedmiotowego dokumentu.

Przepis końcowy (§ 10) przewiduje wejście w życie rozporządzenia z dniem 30 grudnia 2016 r. Dotychczas proces BION w bankach uregulowany był w uchwale nr 312/2012 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 27 listopada 2012 r. w *sprawie trybu wykonywania nadzoru nad działalnością bankową*. Na jej podstawie wykonany zostanie również BION za 2016 r. Proponowana data wejścia w życie rozporządzenia przypada po okresie w którym przeprowadzane będzie badanie BION banków w 2016 roku (ocenę BION nadaje się na koniec roku kalendarzowego), a przed datą rozpoczęcia badania BION za 2017 r. BION za 2017 r. będzie zatem przeprowadzony zgodnie z przepisami nowego rozporządzenia.

Zawarte w projekcie regulacje nie stanowią przepisów technicznych w rozumieniu rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 23 grudnia 2002 r. w sprawie sposobu funkcjonowania krajowego systemu notyfikacji norm i aktów prawnych (Dz. U. Nr 239, poz. 2039 oraz z 2004 r. Nr 65, poz. 597) dlatego też projekt rozporządzenia nie podlega procedurze notyfikacji.

W opinii projektodawcy regulacja nie mieści się w zakresie przedmiotowym zagadnień podlegających konsultacjom z Europejskim Bankiem Centralnym, zgodnie z art. 2 ust. 1 decyzji Rady nr 98/415/WE z dnia 29 czerwca 1998 r. w sprawie konsultacji Europejskiego Banku Centralnego udzielanych władzom krajowym w sprawie projektów przepisów prawnych (Dz. Urz. UE L 189 z 03.07.1998, str. 42).

Projekt jest zgodny z prawem Unii Europejskiej.

Stosownie do art. 4 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa (Dz. U. Nr 169, poz. 1414, z późn. zm.) projekt został zamieszczony w wykazie prac legislacyjnych dotyczącym rozporządzeń Ministra Finansów.

Zgodnie z art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 2005 r. o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa w związku z § 52 uchwały Nr 190 Rady Ministrów z dnia 29 października 2013 r. Regulamin pracy Rady Ministrów (M. P. poz. 979), projekt zostanie udostępniony w Biuletynie Informacji Publicznej na stronie podmiotowej Rządowego Centrum Legislacji, w serwisie Rządowy Proces Legislacyjny.