

**ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2019/912****z dnia 28 maja 2019 r.****zmieniające rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 650/2014 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do formatu, struktury, spisu treści i daty corocznej publikacji informacji ujawnianych przez właściwe organy zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE****(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 i firmami inwestycyjnymi, zmieniającą dyrektywę 2002/87/WE i uchylającą dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE <sup>(1)</sup>, w szczególności jej art. 143 ust. 3,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 650/2014 <sup>(2)</sup> określono format, strukturę, spis treści i datę corocznej publikacji informacji publikowanych przez właściwe organy zgodnie z art. 143 dyrektywy 2013/36/UE. Informacje, które muszą być publikowane przez właściwe organy zgodnie z tym rozporządzeniem wykonawczym, powinny obecnie zostać uaktualnione w celu zapewnienia spójności ze zmianami wprowadzonymi do ram nadzoru ostrożnościowego instytucji.
- (2) Ważne jest, aby informacje publikowane przez właściwe organy były wysokiej jakości i łatwo porównywalne. Należy zatem zmienić art. 5 rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 650/2014, aby doprecyzować, że właściwe organy powinny wyłącznie zbierać zbiorcze dane statystyczne od instytucji, które podlegają ich nadzorowi, oraz sprecyzować okres w odniesieniu do którego należy zgłaszać dane.
- (3) W załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 650/2014 określono wzory do celów publikowania informacji na temat przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych oraz ogólnych wytycznych przyjętych w poszczególnych państwach członkowskich. Załącznik ten powinien zostać zmieniony w celu zapewnienia bardziej użytecznych i istotnych informacji na temat tego, w jaki sposób właściwe organy sprawują nadzór w swoich jurysdykcjach.
- (4) W załączniku II do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 650/2014 określono wzory do celów publikowania informacji na temat opcji i swobody uznania dostępnych w prawie Unii. Załącznik ten powinien zostać zmieniony w celu uwzględnienia dodatkowych opcji i swobód uznania wynikających z rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/61 <sup>(3)</sup>. Należy go również zmienić, aby umożliwić rozróżnienie między przejściowym i stałym charakterem tych opcji i swobód uznania oraz umożliwić rozróżnienie między zastosowaniem tych opcji i swobód uznania do instytucji kredytowych, z jednej strony, oraz do firm inwestycyjnych, z drugiej strony.
- (5) Należy zwiększyć przejrzystość wdrożenia wytycznych EUNB dotyczących procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP) <sup>(4)</sup>. Należy zatem zmienić załącznik III do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 650/2014, aby uwzględnić opis metod nadzorczych do procesu oceny adekwatności płynności wewnętrznej (ILAAP).
- (6) Należy unikać powielania działań i poprawić porównywalność zbiorczych danych statystycznych publikowanych przez właściwe organy. Należy zatem zmienić załącznik IV do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 650/2014 w celu uwzględnienia poziomu konsolidacji ostrożnościowej stosowanej przez instytucje zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 <sup>(5)</sup>.

<sup>(1)</sup> Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338.

<sup>(2)</sup> Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 650/2014 z dnia 4 czerwca 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do formatu, struktury, spisu treści i daty corocznej publikacji informacji ujawnianych przez właściwe organy zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE (Dz.U. L 185 z 25.6.2014, s. 1).

<sup>(3)</sup> Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (Dz.U. L 11 z 17.1.2015, s. 1).

<sup>(4)</sup> Wytyczne w sprawie wspólnych procedur i metod dotyczących procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP) z dnia 19 grudnia 2014 r., EBA/GL/2014/13.

<sup>(5)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

- (7) W celu poprawy jakości publikowanych informacji i umożliwienia bardziej miarodajnego porównywania tych informacji wzory zawarte w załącznikach do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 650/2014 powinny zawierać szczegółowe wytyczne i instrukcje.
- (8) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedstawiony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.
- (9) 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 <sup>(1)</sup>.
- (10) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie wykonawcze (UE) nr 650/2014,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

#### Artykuł 1

W rozporządzeniu wykonawczym (UE) nr 650/2014 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) art. 5 akapity drugi i trzeci otrzymują brzmienie:

„Właściwe organy aktualizują informacje, o których mowa w art. 143 ust. 1 lit. d) tej dyrektywy do dnia 31 lipca każdego roku. Informacje te obejmują poprzedni rok kalendarzowy.

W odniesieniu do instytucji objętych nadzorem ostrożnościowym właściwych organów organy te aktualizują informacje, o których mowa w art. 143 ust. 1 lit. a)–c) tej dyrektywy, regularnie, a w każdym razie nie później niż do dnia 31 lipca każdego roku, chyba że opublikowane informacje nie uległy zmianie.”;

- 2) załącznik I zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku I do niniejszego rozporządzenia;
- 3) załącznik II zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku II do niniejszego rozporządzenia;
- 4) załącznik III zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku III do niniejszego rozporządzenia;
- 5) załącznik IV zastępuje się tekstem znajdującym się w załączniku IV do niniejszego rozporządzenia.

#### Artykuł 2

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 28 maja 2019 r.

W imieniu Komisji  
Jean-Claude JUNCKER  
Przewodniczący

---

<sup>(1)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12)

## ZAŁĄCZNIK I

## PRZEPISY I WYTYCZNE

## Wykaz wzorów

Część 1	Transpozycja dyrektywy 2013/36/UE
Część 2	Zatwierdzenie modelu
Część 3	Ekspozycje związane z kredytowaniem specjalistycznym
Część 4	Ograniczenie ryzyka kredytowego
Część 5	Szczegółowe wymogi dotyczące ujawniania informacji mające zastosowanie względem instytucji
Część 6	Odstępstwo od stosowania wymogów ostrożnościowych
Część 7	Znaczny pakiet akcji w instytucji kredytowej
Część 8	Sprawozdawczość finansowa i regulacyjna

Ogólne uwagi dotyczące wypełniania wzorów w załączniku I

Publikując informacje na temat ogólnych kryteriów i metod, właściwe organy nie ujawniają żadnych środków nadzorczych podjętych w stosunku do konkretnych instytucji, niezależnie od tego, czy zostały one podjęte w stosunku do jednej instytucji czy do ich grupy.

## CZĘŚĆ 1

## Transpozycja dyrektywy 2013/36/UE

	Transpozycja przepisów dyrektywy 2013/36/UE	Przepisy dyrektywy 2013/36/UE	Linki do tekstu krajowego <sup>(1)</sup>	Odniesienie(a) do przepisów krajowych <sup>(2)</sup>	Tekst dostępny w języku ang. (tak/nie)
010	<b>Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze</b>			(dd/mm/yyyy)	
020	I. <b>Przedmiot, zakres stosowania i definicje</b>	art. 1–3			
030	II. <b>Właściwe organy</b>	art. 4–7			
040	III. <b>Warunki podejmowania i prowadzenia działalności przez instytucje kredytowe</b>	art. 8–27			
050	1. Ogólne warunki podejmowania działalności przez instytucje kredytowe	art. 8–21			
060	2. Znaczny pakiet akcji instytucji kredytowej	art. 22–27			
070	IV. <b>Kapitał założycielski firm inwestycyjnych</b>	art. 28–32			
080	V. <b>Przepisy dotyczące swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług</b>	art. 33–46			
090	1. Zasady ogólne	art. 33–34			
100	2. Swoboda przedsiębiorczości przysługująca instytucjom kredytowym	art. 35–38			

	Transpozycja przepisów dyrektywy 2013/36/UE	Przepisy dyrektywy 2013/36/UE	Linki do tekstu krajowego (1)	Odniesienie(a) do przepisów krajowych (2)	Tekst dostępny w języku ang. (tak/nie)
110	3. Korzystanie ze swobody świadczenia usług	art. 39			
120	4. Uprawnienia właściwych organów przyjmującego państwa członkowskiego	art. 40–46			
130	VI. <b>Stosunki z państwami trzecimi</b>	art. 47–48			
140	VII. <b>Nadzór ostrożnościowy</b>	art. 49–142			
150	1. Zasady nadzoru ostrożnościowego	art. 49–72			
160	1.1. Uprawnienia i obowiązki państwa członkowskiego pochodzenia i przyjmującego państwa członkowskiego	art. 49–52			
170	1.2. Wymiana informacji i tajemnica zawodowa lub służbowa	art. 53–62			
180	1.3. Obowiązki osób odpowiedzialnych za przeprowadzanie ustawowego badania rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych	art. 63			
190	1.4. Uprawnienia nadzorcze, uprawnienie do nakładania sankcji oraz prawo do odwołania	art. 64–72			
200	2. Procedury przeglądu	art. 73–110			
210	2.1. Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego	art. 73			
220	2.2. Zasady, procedury i mechanizmy obowiązujące w instytucjach	art. 74–96			
230	2.3. Proces przeglądu i oceny nadzorczej	art. 97–101			
240	2.4. Środki i uprawnienia nadzorcze	art. 102–107			
250	2.5. Poziom stosowania	art. 108–110			
260	3. Nadzór skonsolidowany	art. 111–127			
270	3.1. Zasady prowadzenia nadzoru skonsolidowanego	art. 111–118			
280	3.2. Finansowe spółki holdingowe, finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej oraz holdingi mieszane	art. 119–127			

	Transpozycja przepisów dyrektywy 2013/36/UE	Przepisy dyrektywy 2013/36/UE	Linki do tekstu krajowego <sup>(1)</sup>	Odniesienie(a) do przepisów krajowych <sup>(2)</sup>	Tekst dostępny w języku ang. (tak/nie)
290	4. Bufory kapitałowe	art. 128–142			
300	4.1. Bufory	art. 128–134			
310	4.2. Ustalanie i obliczanie buforów antycyklicznych	art. 135–140			
320	4.3. Środki chroniące kapitał	art. 141–142			
330	VIII. <b>Ujawnianie informacji przez właściwe organy</b>	art. 143–144			
340	IX. <b>Zmiany w dyrektywie 2002/87/WE</b>	art. 150			
350	X. <b>Przepisy przejściowe i końcowe</b>	art. 151–165			
360	1. Przepisy przejściowe dotyczące nadzoru nad instytucjami korzystającymi ze swobody przedsiębiorczości i swobody świadczenia usług	art. 151–159			
370	2. Przepisy przejściowe dotyczące buforów kapitałowych	art. 160			
380	3. Przepisy końcowe	art. 161–165			

<sup>(1)</sup> Link do strony internetowej zawierającej krajowe teksty transponujące przepisy Unii, o których mowa.

<sup>(2)</sup> Szczegółowe odniesienia do przepisów krajowych, w tym odpowiedni tytuł, rozdział, ustęp itp.

## CZĘŚĆ 2

### Zatwierdzenie modelu

010	<b>Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze</b>	<i>(dd/mm/yyyy)</i>
		<b>Opis podejścia</b>
	<b>Metody nadzorcze wykorzystywane do zatwierdzenia stosowania metody wewnętrznych ratingów (IRB) do obliczania minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego</b>	
020	Minimalne wymogi dotyczące dokumentacji dostarczanej przez instytucje wnioskujące o stosowanie metody IRB	<i>[tekst dowolny]</i>
030	Opis procesu oceny przeprowadzonego przez właściwy organ (wykorzystanie samooceny, poleganie na zewnętrznych audytorach oraz kontrole na miejscu), a także główne kryteria oceny	<i>[tekst dowolny]</i>
040	Forma decyzji podejmowanych przez właściwe organy oraz informowanie wnioskodawców o decyzji	<i>[tekst dowolny]</i>

<b>Metody nadzorcze wykorzystywane do zatwierdzenia stosowania metody modeli wewnętrznych (IMA) do obliczania minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego</b>		
050	Minimalne wymogi dotyczące dokumentacji dostarczanej przez instytucje wnioskujące o stosowanie metody IMA	[tekst dowolny]
060	Opis procesu oceny przeprowadzonego przez właściwy organ (wykorzystanie samooceny, poleganie na zewnętrznych audytorach oraz kontrole na miejscu), a także główne kryteria oceny	[tekst dowolny]
070	Forma decyzji podejmowanych przez właściwe organy oraz informowanie wnioskodawców o decyzji	[tekst dowolny]
<b>Metody nadzorcze wykorzystywane do zatwierdzenia stosowania metody modeli wewnętrznych (IMM) do obliczania minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta</b>		
080	Minimalne wymogi dotyczące dokumentacji dostarczanej przez instytucje wnioskujące o stosowanie metody IMM	[tekst dowolny]
090	Opis procesu oceny przeprowadzonego przez właściwy organ (wykorzystanie samooceny, poleganie na zewnętrznych audytorach oraz kontrole na miejscu), a także główne kryteria oceny	[tekst dowolny]
100	Forma decyzji podejmowanych przez właściwe organy oraz informowanie wnioskodawców o decyzji	[tekst dowolny]
<b>Metody nadzorcze wykorzystywane do zatwierdzenia stosowania metody zaawansowanego pomiaru (AMA) do obliczania minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego</b>		
110	Minimalne wymogi dotyczące dokumentacji dostarczanej przez instytucje wnioskujące o zastosowanie metody AMA	[tekst dowolny]
120	Opis procesu oceny przeprowadzonego przez właściwy organ (wykorzystanie samooceny, poleganie na zewnętrznych audytorach oraz kontrole na miejscu), a także główne kryteria oceny	[tekst dowolny]
130	Forma decyzji podejmowanych przez właściwe organy oraz informowanie wnioskodawców o decyzji	[tekst dowolny]

## CZĘŚĆ 3

**Ekspozycje związane z kredytowaniem specjalistycznym**

	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Środki tymczasowe	Informacje przekazywane przez właściwy organ
010	<b>Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze</b>		(dd/mm/rrrr)
020	<b>art. 153 ust. 5</b>	Czy właściwy organ opublikował wytyczne dotyczące sposobu, w jaki instytucje powinny uwzględniać czynniki, o których mowa w art. 153 ust. 5, przy przypisywaniu wag ryzyka ekspozycjom związanym z kredytowaniem specjalistycznym?	[tak/nie]
030		Jeśli tak, proszę podać odniesienie do krajowych wytycznych	[odniesienie do tekstu krajowego]
040		Czy wytyczne krajowe są dostępne w języku angielskim?	[tak/nie]

## CZĘŚĆ 4

## Ograniczenie ryzyka kredytowego

	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Środki tymczasowe	Opis	Informacje przekazywane przez właściwy organ	
010	<b>Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze</b>				(dd/mm/rrrr)
020	<b>art. 201 ust. 2</b>	Publikacja wykazu instytucji finansowych, które są uznanymi dostawcami ochrony kredytowej nierzeczywistej lub ustanawiają przewodnie kryteria w zakresie identyfikowania takich instytucji finansowych	Właściwe organy publikują i prowadzą wykaz tych instytucji finansowych, które są uznanymi dostawcami ochrony kredytowej nierzeczywistej zgodnie z art. 201 ust. 1 lit. f) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub ustanawiają przewodnie kryteria w zakresie identyfikowania takich uznanych dostawców	Wykaz instytucji finansowych lub przewodnich kryteriów w zakresie ich identyfikowania	[tekst dowolny – można zamieścić link do tego wykazu lub przewodnich kryteriów na stronie internetowej właściwego organu]
030		Opis mających zastosowanie wymogów ostrożnościowych	Właściwe organy publikują opis mających zastosowanie wymogów ostrożnościowych wraz z wykazem uznanych instytucji finansowych lub przewodnimi kryteriami identyfikowania takich instytucji finansowych	Opis wymogów ostrożnościowych stosowanych przez właściwy organ	[tekst dowolny]
040	<b>art. 227 ust. 2 lit. e)</b>	Warunki stosowania korekty z tytułu zmienności równej 0 %	Według kompleksowej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych instytucje mogą stosować korektę z tytułu zmienności równą 0 %, pod warunkiem że transakcję rozlicza się w ramach systemu rozrachunku sprawdzonego w odniesieniu do danego typu transakcji	Szczegółowy opis, w jaki sposób właściwy organ uznaje system rozrachunku za sprawdzony	[tekst dowolny]
050	<b>art. 227 ust. 2 lit. f)</b>	Warunki stosowania korekty z tytułu zmienności równej 0 %	Według kompleksowej metody ujmowania zabezpieczeń finansowych instytucje mogą stosować korektę z tytułu zmienności równą 0 %, pod warunkiem że dokumentacja dotycząca umowy lub transakcji jest standardową dokumentacją stosowaną na rynku w odniesieniu do transakcji odkupu lub transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek danego rodzaju papierów wartościowych	Wyszczególnienie dokumentacji uznawanej za standardową dokumentację stosowaną na rynku	[tekst dowolny]
060	<b>art. 229 ust. 1</b>	Zasady wyceny dotyczące zabezpieczenia w formie nieruchomości według metody IRB	Nieruchomość może być wyceniona przez niezależnego rzeczoznawcę na poziomie bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości lub poniżej tej wartości w państwach członkowskich, które w przepisach ustawowych lub wykonawczych ustanowiły rygorystyczne kryteria oceny bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości	Kryteria oceny bankowo-hipotecznej wartości określone w przepisach krajowych	[tekst dowolny]

## CZĘŚĆ 5

## Szczegółowe wymogi dotyczące ujawniania informacji mające zastosowanie względem instytucji

	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Przepis	Informacje przekazywane przez właściwy organ	
010	<b>Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze</b>				(dd/mm/rrrr)
020	<b>art. 106 ust. 1 lit. a)</b>		Właściwe organy mogą nałożyć na instytucje wymóg publikowania informacji, o których mowa w części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013, częściej niż raz do roku oraz do ustalania terminów tej publikacji	Częstotliwość oraz terminy publikacji obowiązujące dla instytucji	[tekst dowolny]
030	<b>art. 106 ust. 1 lit. b)</b>		Właściwe organy mogą nałożyć na instytucje wymóg korzystania z określonych środków przekazu i miejsc do celów publikacji innych niż sprawozdania finansowe	Rodzaje środków przekazu, z których mają korzystać instytucje	[tekst dowolny]
040		<b>art. 13 ust. 1 i 2</b>	Istotne jednostki zależne oraz jednostki zależne, które mają istotne znaczenie dla swojego rynku lokalnego, ujawniają informacje określone w części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na zasadzie indywidualnej lub subskonsolidowanej.	Kryteria stosowane przez właściwy organ do oceny znaczenia jednostki zależnej	[tekst dowolny]

## CZĘŚĆ 6

## Odstępstwo od stosowania wymogów ostrożnościowych

	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Środki tymczasowe	Opis	Informacje przekazywane przez właściwy organ	
010	<b>Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze</b>				(dd/mm/rrrr)
020	<b>art. 7 ust. 1 i 2 (Indywidualne odstępstwa w odniesieniu do jednostek zależnych)</b>	Odstępstwo na zasadzie indywidualnej od stosowania wymogów ostrożnościowych określonych w częściach od drugiej do piątej oraz w części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Odstępstwo może zostać przyznane w odniesieniu do każdej jednostki zależnej, pod warunkiem że nie istnieją obecnie ani nie są przewidywane w przyszłości istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań przez jednostkę dominującą zgodnie z art. 7 ust. 1 lit. a).	Kryteria stosowane przez właściwy organ do stwierdzenia, że nie ma przeszkód dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań	[tekst dowolny]
030	<b>art. 7 ust. 3 (Indywidualne odstępstwa w odniesieniu do instytucji dominujących)</b>	Odstępstwo na zasadzie indywidualnej od stosowania wymogów ostrożnościowych określonych w częściach od drugiej do piątej oraz w części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Odstępstwo może zostać przyznane w odniesieniu do instytucji dominującej, pod warunkiem że nie istnieją obecnie ani nie są przewidywane w przyszłości istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań wobec instytucji dominującej zgodnie z art. 7 ust. 3 lit. a).	Kryteria stosowane przez właściwy organ do stwierdzenia, że nie ma przeszkód dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań	[tekst dowolny]



	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Środki tymczasowe	Opis	Informacje przekazywane przez właściwy organ	
040	<b>art. 8</b> <b>(Odstępstwo od wymogów dotyczących płynności wobec jednostek zależnych)</b>	Odstępstwo od stosowania na zasadzie indywidualnej wymogów dotyczących płynności określonych w części szóstej rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Odstępstwo może zostać przyznane w odniesieniu do instytucji w ramach podgrupy, pod warunkiem że instytucje te zawarły umowy, które są zadowalające dla właściwych organów i które przewidują swobodny przepływ środków między tymi instytucjami, aby umożliwić im wywiązywanie się z indywidualnych i wspólnych zobowiązań w terminie ich wymagalności, zgodnie z art. 8 ust. 1 lit. c).	Kryteria stosowane przez właściwy organ do oceny, czy umowy przewidują swobodny przepływ środków między instytucjami w podgrupie płynnościowej	[tekst dowolny]
050	<b>art. 9 ust. 1</b> <b>(Metoda konsolidacji indywidualnej)</b>	Zezwolenia udzielone instytucjom dominującym na uwzględnienie jednostek zależnych w obliczeniach ich wymogów ostrożnościowych określonych w częściach od drugiej do piątej oraz ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Zgodnie z art. 9 ust. 2 zezwolenie jest udzielane wyłącznie w przypadku, gdy instytucja dominująca wykaże wobec właściwych organów, że nie istnieją obecnie i nie są przewidywane w przyszłości istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub terminowej spłaty zobowiązań wobec jednostki dominującej przez jej jednostkę zależną, która została uwzględniona w obliczeniach wymogów.	Kryteria stosowane przez właściwy organ do stwierdzenia, że nie ma przeszkód dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań	[tekst dowolny]
060	<b>art. 10</b> <b>(Instytucje kredytowe trwale powiązane z organem centralnym)</b>	Odstępstwo od stosowania na zasadzie indywidualnej wymogów ostrożnościowych określonych w częściach od drugiej do ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Państwa członkowskie mogą zachować i stosować obowiązujące ustawodawstwo krajowe w zakresie stosowania odstępstwa, o ile ustawodawstwo to nie jest sprzeczne z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 lub dyrektywą 2013/36/UE.	Mające zastosowanie przepisy ustawowe i wykonawcze dotyczące stosowania odstępstwa	[odniesienie do tekstu krajowego]

## CZĘŚĆ 7

## Znaczný pakiet akcji w instytucji kredytowej

	Dyrektywa 2013/36/UE	Kryteria oceny i informacje niezbędne do oceny odpowiedniości potencjalnego nabywcy instytucji kredytowej oraz bezpieczeństwa finansowego planowanego nabycia	Informacje przekazywane przez właściwy organ	
010	<b>Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze</b>			(dd/mm/rrrr)
020	<b>art. 23 ust. 1 lit. a)</b>	Reputacja potencjalnego nabywcy	Opis, w jaki sposób właściwy organ ocenia etyczność potencjalnego nabywcy	[tekst dowolny]
030			Opis, w jaki sposób właściwy organ ocenia kwalifikacje potencjalnego nabywcy	[tekst dowolny]
040			Praktyczne informacje dotyczące procesu współpracy między właściwymi organami zgodnie z art. 24 dyrektywy 2013/36/UE	[tekst dowolny]

	Dyrektywa 2013/36/UE	Kryteria oceny i informacje niezbędne do oceny odpowiedności potencjalnego nabywcy instytucji kredytowej oraz bezpieczeństwa finansowego planowanego nabycia	Informacje przekazywane przez właściwy organ	
050	<b>art. 23 ust. 1 lit. b)</b>	Reputacja, wiedza, umiejętności i doświadczenie wszelkich członków organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla, którzy będą kierować działalnością instytucji kredytowej	Opis, w jaki sposób właściwy organ ocenia reputację, wiedzę, umiejętności i doświadczenie członków organu zarządzającego i kadry kierowniczej wyższego szczebla	[tekst dowolny]
060	<b>art. 23 ust. 1 lit. c)</b>	Solidność finansowa potencjalnego nabywcy	Opis, w jaki sposób właściwy organ ocenia solidność finansową potencjalnego nabywcy	[tekst dowolny]
070			Praktyczne informacje dotyczące procesu współpracy między właściwymi organami zgodnie z art. 24 dyrektywy 2013/36/UE	[tekst dowolny]
080	<b>art. 23 ust. 1 lit. d)</b>	Spełnienie przez instytucję kredytową wymogów ostrożnościowych	Opis, w jaki sposób właściwy organ ocenia, czy instytucja kredytowa będzie w stanie spełnić wymogi ostrożnościowe	[tekst dowolny]
090	<b>art. 23 ust. 1 lit. e)</b>	Podejrzenie prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu	Opis, w jaki sposób właściwy organ ocenia, czy istnieją uzasadnione podstawy, by podejrzewać pranie pieniędzy lub finansowanie terroryzmu	[tekst dowolny]
100			Praktyczne informacje dotyczące procesu współpracy między właściwymi organami zgodnie z art. 24 dyrektywy 2013/36/UE	[tekst dowolny]
110	<b>art. 23 ust. 4</b>	Wykaz informacji, które muszą zostać przekazane właściwym organom w chwili powiadomienia	Wykaz informacji, które muszą zostać przekazane przez potencjalnego nabywcę w chwili powiadomienia, aby właściwy organ mógł przeprowadzić ocenę potencjalnego nabywcy i planowanego nabycia	[tekst dowolny]

## CZĘŚĆ 8

## Sprawozdawczość finansowa i regulacyjna

010	<b>Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze</b>	(dd/mm/rrrr)
020	<b>Wdrożenie sprawozdawczości w zakresie informacji finansowych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014</b>	
030	Czy stosowanie wymogu określonego w art. 99 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest rozszerzone na instytucje, które nie stosują międzynarodowych standardów księgowych zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002?	[tak/nie]
040	Jeśli tak, jakie standardy rachunkowości mają zastosowanie wobec tych instytucji?	[tekst dowolny]
050	Jeśli tak, jaki jest poziom stosowania sprawozdawczości (na zasadzie indywidualnej/skonsolidowanej/subskonsolidowanej)?	[tekst dowolny]

060	Czy stosowanie wymogu określonego w art. 99 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest rozszerzone na podmioty finansowe inne niż instytucje kredytowe lub firmy inwestycyjne?	[tak/nie]
070	<i>Jeśli tak, jakie typy podmiotów finansowych (np. firmy finansowe) podlegają tym wymagom sprawozdawczym?</i>	[tekst dowolny]
080	<i>Jeśli tak, jaka jest wielkość tych podmiotów finansowych pod względem ich sumy bilansowej (w ujęciu indywidualnym)?</i>	[tekst dowolny]
090	Czy do przekazywania sprawozdań właściwym organom stosuje się standardy XBRL?	[tak/nie]
100	<b>Wdrożenie sprawozdawczości w zakresie funduszy własnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014</b>	
110	Czy stosowanie wymogu określonego w art. 99 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest rozszerzone na podmioty finansowe inne niż instytucje kredytowe lub firmy inwestycyjne?	[tak/nie]
120	<i>Jeśli tak, jakie standardy rachunkowości mają zastosowanie wobec tych podmiotów finansowych?</i>	[tekst dowolny]
130	<i>Jeśli tak, jakie typy podmiotów finansowych (np. firmy finansowe) podlegają tym wymagom sprawozdawczym?</i>	[tekst dowolny]
140	<i>Jeśli tak, jaka jest wielkość tych podmiotów finansowych pod względem ich sumy bilansowej (w ujęciu indywidualnym)?</i>	[tekst dowolny]
150	Czy do przekazywania sprawozdań właściwym organom stosuje się standardy XBRL?	[tak/nie]

## ZAŁĄCZNIK II

**MOŻLIWOŚCI I SWOBODY UZNANIA****Wykaz wzorów**

- Część 1      Możliwości i swobody uznania określone w dyrektywie 2013/36/UE, rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 i rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61 w sprawie wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR)
- Część 2      Stosowane w okresie przejściowym możliwości i swobody uznania określone w dyrektywie 2013/36/UE i rozporządzeniu (UE) nr 575/2013
- Część 3      Zmienne składniki wynagrodzenia (art. 94 dyrektywy 2013/36/UE)

Właściwe organy nie ujawniają żadnych środków nadzorczych podjętych w stosunku do konkretnych instytucji. Publikując informacje na temat ogólnych kryteriów i metod, właściwe organy nie ujawniają żadnych środków nadzorczych podjętych w stosunku do konkretnych instytucji, niezależnie od tego, czy zostały one podjęte w stosunku do jednej instytucji czy do ich grupy.

CZĘŚĆ 1

Możliwości i swobody uznania określone w dyrektywie 2013/36/UE, rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 i rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/61 LCR

	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Rozporządzenie delegowane (UE) 2015/61 LCR	Adresaci	Zakres	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd) (1)	Tekst krajowy (2)	Odniesienie(a) (3)	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)	Szczegóły / komentarze
010	Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze							(dd/mm/yyyy)				
020	art. 9 ust. 2			Państwa członkowskie	Institucje kredytowe	Wyjątek od zakazu przyjmowania od ludności depozytów lub innych funduszy podlegających zwrotowi w stosunku do osób lub przedsiębiorstw niebędących instytucjami kredytowymi	Zakaz prowadzenia przez osoby lub przedsiębiorstwa inne niż instytucje kredytowe działalności polegającej na przyjmowaniu od ludności depozytów lub innych środków podlegających zwrotowi nie ma zastosowania wobec państwa członkowskiego, władz regionalnych lub lokalnych państwa członkowskiego, międzynarodowych instytucji publicznych, których członkiem jest co najmniej jedno państwo członkowskie, ani w przypadkach wyraźnie objętych przepisami krajowymi lub unijnymi, pod warunkiem jednak, iż działalność ta podlega regulacjom i mechanizmom kontroli mającym na celu ochronę deponentów i inwestorów.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
030	art. 12 ust. 3			Państwa członkowskie	Institucje kredytowe	Kapitał założycielski	Państwa członkowskie mogą postanowić, że instytucje kredytowe, które nie spełniają wymogu posiadania wydzielonych funduszy własnych, a które istniały już w dniu 15 grudnia 1979 r., mogą nadal prowadzić swoją działalność.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
040	art. 12 ust. 3			Państwa członkowskie	Institucje kredytowe	Kapitał założycielski	Institucje kredytowe, w odniesieniu do których państwa członkowskie zdecydowały, że mogą one nadal prowadzić swoją działalność zgodnie z art. 12 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE, mogą zostać zwolnione przez państwo członkowskie z obowiązku spełniania wymogów określonych w art. 13 ust. 1 akapit pierwszy dyrektywy 2013/36/UE.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
050	art. 12 ust. 4			Państwa członkowskie	Institucje kredytowe	Kapitał założycielski	Państwa członkowskie mogą udzielić zezwolenia poszczególnym kategoriom instytucji kredytowych, których kapitał założycielski wynosi mniej niż 5 milionów EUR, pod warunkiem, że kapitał założycielski wynosi nie mniej niż 1 milion EUR, a zainteresowane państwo członkowskie powiadamia Komisję i EUNB o powodach skorzystania z tej możliwości.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
060	art. 21 ust. 1			Właściwe organy	Institucje kredytowe	Zwolnienia dotyczące instytucji kredytowych trwale powiązanych z organem centralnym	Właściwe organy mogą zwolnić instytucje kredytowe trwale powiązane z organem centralnym z wymogów określonych w art. 10, 12 i 13 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
070	art. 29 ust. 3			Państwa członkowskie	Firmy inwestycyjne	Kapitał założycielski w przypadku szczególnych typów firm inwestycyjnych	Państwa członkowskie mogą obniżyć kwotę kapitału założycielskiego ze 125 000 EUR do 50 000 EUR, jeśli dana firma nie posiada zezwolenia na przechowywanie środków pieniężnych lub papierów wartościowych klientów, ani na zawieranie transakcji na własny rachunek, ani na gwarantowanie emisji z gwarancją przejęcia emisji.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		

	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Rozporządzenie delegowane (UE) 2015/61 LCR	Adresaci	Zakres	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd) (1)	Tekst krajowy (2)	Odniesienie(a) (3)	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)	Szczegóły / komentarze
080	art. 32 ust. 1			Państwa członkowskie	Firmy inwestycyjne	Zasada praw nabytych w odniesieniu do kapitału założycielskiego firm inwestycyjnych	Państwa członkowskie mogą utrzymać ważność zezwoleń udzielonych firmom inwestycyjnym i przedsiębiorstwom objętym przepisami art. 30 dyrektywy 2013/36/UE, które już istniały przed dniem 31 grudnia 1995 r., a których fundusze własne nie osiągnęły poziomu kapitału założycielskiego określonego dla nich w art. 28 ust. 2, art. 29 ust. 1 lub 3 lub w art. 30 tej dyrektywy.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
090	art. 40			Właściwe organy	Institucje kredytowe	Wymogi sprawozdawczości wobec właściwych organów przyjmujących	Właściwe organy przyjmujących państw członkowskich mogą wymagać do celów statystycznych lub do celów nadzoru, aby wszystkie instytucje kredytowe posiadające oddziały na ich terytorium przekazywały im okresowo sprawozdania dotyczące działalności prowadzonej przez te instytucje w tych przyjmujących państwach członkowskich, w szczególności w celu umożliwienia właściwym organom oceny tego, czy dany oddział jest istotny w rozumieniu art. 51 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
100	art. 129 ust. 2			Państwa członkowskie	Firmy inwestycyjne	Zwolnienie małych i średnich firm inwestycyjnych z wymogu utrzymywania bufora zabezpieczającego	Na zasadzie odstępstwa od art. 129 ust. 1 państwo członkowskie może zwolnić małe lub średnie firmy inwestycyjne z wymogów ustanowionych w tym ustępie, jeśli takie zwolnienie nie zagraża stabilności systemu finansowego tego państwa członkowskiego.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
110	art. 130 ust. 2			Państwa członkowskie	Firmy inwestycyjne	Zwolnienie małych i średnich firm inwestycyjnych z wymogu utrzymywania bufora antycyklicznego	Na zasadzie odstępstwa od art. 130 ust. 1 państwo członkowskie może zwolnić małe lub średnie firmy inwestycyjne z wymogów ustanowionych w tym ustępie, jeśli takie zwolnienie nie zagraża stabilności systemu finansowego tego państwa członkowskiego.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
120	art. 133 ust. 18			Państwa członkowskie	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	Państwa członkowskie mogą stosować bufor ryzyka systemowego do wszystkich ekspozycji.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
130	art. 134 ust. 1			Państwa członkowskie	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Uznawanie wskaźnika bufora ryzyka systemowego	Inne państwa członkowskie mogą uznać wskaźnik bufora ryzyka systemowego ustalony zgodnie z art. 133 i mogą stosować ten wskaźnik bufora wobec instytucji działających na podstawie zezwolenia udzielonego w tym państwie w przypadku ekspozycji w państwie członkowskim, które ustaliło ten wskaźnik bufora.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
140	art. 152 akapit pierwszy			Państwa członkowskie	Institucje kredytowe	Wymogi sprawozdawczości wobec właściwych organów przyjmujących	Właściwe organy przyjmujących państw członkowskich mogą do celów statystycznych wymagać, aby wszystkie instytucje kredytowe posiadające oddziały na ich terytoriach przekazywały właściwym organom tych państw okresowe sprawozdania dotyczące działalności prowadzonej przez nie w tych przyjmujących państwach członkowskich.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		

	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Rozporządzenie delegowane (UE) 2015/61 LCR	Adresaci	Zakres	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd) (1)	Tekst krajowy (2)	Odniesienie(a) (3)	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)	Szczegóły / komentarze
150	art. 152 akapit drugi			Państwa członkowskie	Instytucje kredytowe	Wymogi sprawozdawczości wobec właściwych organów przyjmujących	Przyjmujące państwa członkowskie mogą wymagać, aby oddziały instytucji kredytowych z innych państw członkowskich przedstawiały te same informacje, jakich wymagają one w tym celu od krajowych instytucji kredytowych.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
160	art. 160 ust. 6			Państwa członkowskie	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Przepisy przejściowe dotyczące buforów kapitałowych	Państwa członkowskie mogą zastosować w odniesieniu do buforów kapitałowych okres przejściowy krótszy niż określono w art. 160 ust. 1–4. Taki krótszy okres przejściowy może zostać uznany przez inne państwa członkowskie.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
170		art. 4 ust. 2		Państwa członkowskie lub właściwe organy	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Postępowanie z pośrednimi udziałami kapitałowymi w nieruchomości	Państwa członkowskie lub ich właściwe organy mogą zezwolić na to, by udziały będące równoważnymi pośrednimi udziałami kapitałowymi w nieruchomości były traktowane jak bezpośrednie udziały kapitałowe w nieruchomości, pod warunkiem że tego rodzaju pośrednie udziały kapitałowe są szczegółowo uregulowane w prawie krajowym danego państwa członkowskiego oraz, w przypadku gdy stanowią zabezpieczenie, zapewniają równoważną ochronę wierzycieli.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
180		art. 6 ust. 4		Właściwe organy	Firmy inwestycyjne	Stosowanie wymogów na zasadzie indywidualnej	W oczekiwaniu na sprawozdanie Komisji zgodnie z art. 508 ust. 3 właściwe organy mogą zwolnić firmy inwestycyjne z wymogu wypełniania obowiązków określonych w części szóstej (Płynność), uwzględniając charakter, skalę oraz stopień złożoności działalności danej firmy inwestycyjnej.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
190		art. 24 ust. 2				Sprawozdawczość i obowiązkowe stosowanie MSSF	Właściwe organy mogą zobowiązać instytucje do przeprowadzania wyceny aktywów i pozycji pozabilansowych oraz do ustalenia funduszy własnych zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości przyjętymi zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1606/2002.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
200		art. 89 ust. 3		Właściwe organy	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Ważenie ryzyka i zakaz posiadania znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym	Właściwe organy stosują następujące wymogi do znacznych pakietów akcji instytucji, o których mowa w ust. 1 i 2: do celów obliczania wymogów kapitałowych zgodnie z częścią trzecią tego rozporządzenia instytucje stosują wagę ryzyka równą 1 250 % wobec większej z poniższych wartości: (i) wartości znacznych pakietów akcji, o których mowa w ust. 1, przekraczającej 15 % uznanego kapitału; (ii) łącznej wartości znacznych pakietów akcji, o których mowa w ust. 2, przekraczającej 60 % uznanego kapitału danej instytucji;	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		

	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Rozporządzenie delegowane (UE) 2015/61 LCR	Adresaci	Zakres	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd) (1)	Tekst krajowy (2)	Odniesienie(a) (3)	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)	Szczegóły / komentarze
201		art. 89 ust. 3		Właściwe organy	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Ważenie ryzyka i zakaz posiadania znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym	Właściwe organy stosują następujące wymogi do znacznych pakietów akcji instytucji, o których mowa w ust. 1 i 2: właściwe organy zakazują instytucjom posiadania znacznych pakietów akcji, o których mowa w ust. 1 i 2, których wartość przekracza wielkości procentowe uznanego kapitału określone w tych ustępach.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
210		art. 95 ust. 2		Właściwe organy	Firmy inwestycyjne	Wymogi wobec firm inwestycyjnych posiadających ograniczone zezwolenie na świadczenie usług inwestycyjnych	Właściwe organy mogą wyznaczyć wymogi w zakresie funduszy własnych dla firm posiadających ograniczone zezwolenie na świadczenie usług inwestycyjnych jako wymogi w zakresie funduszy własnych, które byłyby wiążące dla tych firm zgodnie z krajowymi środkami transpozycji obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2013 r. w odniesieniu do dyrektywy 2006/49/WE i dyrektywy 2006/48/WE.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
220		art. 99 ust. 3		Właściwe organy	Instytucje kredytowe	Sprawozdawczość dotycząca wymogów w zakresie funduszy własnych i informacje finansowe	Właściwe władze mogą wymagać, by instytucje kredytowe, które stosują międzynarodowe standardy rachunkowości stosownie do rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 na potrzeby przedstawiania informacji dotyczących funduszy własnych na zasadzie skonsolidowanej a mocy art. 24 ust. 2 tego rozporządzenia, przedstawiały również informacje finansowe zgodnie z ust. 2 tego artykułu.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
230		art. 124 ust. 2		Właściwe organy	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Wagi ryzyka i kryteria stosowane w odniesieniu do ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach	Właściwe organy mogą ustanawiać wyższą wagę ryzyka oraz surowsze kryteria niż wagi i kryteria ustanowione w art. 125 ust. 2 i 126 ust. 2, w stosownych przypadkach, kierując się względami stabilności finansowej.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
240		art. 129 ust. 1				Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	Właściwe organy mogą, po konsultacjach z EUNB, częściowo odstąpić od stosowania lit. c) akapitu pierwszego i dopuścić stopień 2. jakości kredytowej w odniesieniu do maksymalnie 10 % całkowitej wartości ekspozycji dotyczącej kwoty nominalnej otwartych pozycji w obligacjach zabezpieczonych instytucji emitującej, pod warunkiem że w rezultacie zastosowania wymogu stopnia 1. jakości kredytowej, o którym mowa w tej literze, można udokumentować znaczne potencjalne problemy z koncentracją w zainteresowanych państwach członkowskich.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		



	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Rozporządzenie delegowane (UE) 2015/61 LCR	Adresaci	Zakres	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd) (1)	Tekst krajowy (2)	Odniesienie(a) (3)	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)	Szczegóły / komentarze
250		art. 164 ust. 5		Właściwe organy	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Wartości minimalne średniej wartości straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) ważonej ekspozycją dla ekspozycji zabezpieczonych nieruchomości	W oparciu o dane zebrane na podst. art. 101 i z uwzględnieniem przyszłych trendów na rynkach nieruchomości oraz wszelkich innych stosownych wskaźników, właściwe organy okresowo i co najmniej raz w roku oceniają, czy minimalne wartości LGD określone w ust. 4 tego artykułu są odpowiednie dla ekspozycji zabezpieczonych nieruchomości mieszkalnymi lub komercyjnymi znajdującymi się na terytorium objętym ich kompetencją. Właściwe organy mogą, w stosownych przypadkach ze względów dotyczących stabilności finansowej, ustanowić wyższe wartości minimalne średniej wartości LGD ważonej ekspozycją w przypadku ekspozycji zabezpieczonych nieruchomości znajdujących się na terytorium objętym ich kompetencją.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
260		art. 178 ust. 1 lit. b)		Właściwe organy	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Niewykonanie zobowiązania przez dłużnika	Właściwe organy mogą zastąpić okres 90 dni okresem wynoszącym 180 dni w przypadku ekspozycji zabezpieczonych nieruchomości mieszkalnymi lub nieruchomości komercyjnymi MŚP należących do kategorii ekspozycji detalicznych, a także ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
270		art. 284 ust. 4		Właściwe organy	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Wartość ekspozycji	Właściwe organy mogą nałożyć wymóg, aby współczynnik $\alpha$ był wyższy niż 1,4 lub zezwolić instytucjom na stosowanie ich własnych oszacowań zgodnie z art. 284 ust. 9.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
280		art. 284 ust. 9		Właściwe organy	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Wartość ekspozycji	Właściwe organy mogą zezwolić instytucjom na stosowanie ich własnych oszacowań współczynnika alfa	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
290		art. 327 ust. 2		Właściwe organy	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Kompensowanie pozycji w zamiennych papierach wartościowych z pozycją przeciwną w instrumencie bazowym	Właściwe organy mogą przyjąć podejście, w którym uwzględnia się prawdopodobieństwo zamiany danego papieru zamiennego, lub ustanawiają wymóg w zakresie funduszy własnych na pokrycie ewentualnej straty, którą taka zamiana może spowodować.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
300		art. 395 ust. 1		Właściwe organy	Właściwe organy	Limity dużych ekspozycji w przypadku ekspozycji wobec instytucji	Właściwe organy mogą wyznaczyć limit dużych ekspozycji niższy niż 150 000 000 EUR w odniesieniu do ekspozycji wobec instytucji.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
310		art. 400 ust. 2 lit. a) i art. 493 ust. 3 lit. a)		Właściwe organy	Właściwe organy	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie wyłączyć obligacje zabezpieczone wchodzące w zakres stosowania art. 129 ust. 1, 3 i 6.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		

	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Rozporządzenie delegowane (UE) 2015/61 LCR	Adresaci	Zakres	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd) (1)	Tekst krajowy (2)	Odniesienie(a) (3)	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)	Szczegóły / komentarze
320		art. 400 ust. 2 lit. b) i art. 493 ust. 3 lit. b)		Właściwe organy	Właściwe organy	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo wyłączyć składniki aktywów stanowiące należności od samorządów regionalnych lub władz lokalnych państw członkowskich.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
330		art. 400 ust. 2 lit. c) i art. 493 ust. 3 lit. c)		Właściwe organy	Właściwe organy	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo wyłączyć ekspozycje instytucji wobec jej jednostki dominującej lub jednostek zależnych.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
340		art. 400 ust. 2 lit. d) i art. 493 ust. 3 lit. d)		Właściwe organy	Właściwe organy	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo wyłączyć ekspozycje wobec regionalnych lub centralnych instytucji kredytowych z którymi dana instytucja kredytowa jest stowarzyszona w sieci zgodnie z przepisami prawnymi lub ustawowymi i które na mocy tych przepisów mają obowiązek przeprowadzać rozliczenia środków pieniężnych wewnątrz sieci.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
350		art. 400 ust. 2 lit. e) i art. 493 ust. 3 lit. e)		Właściwe organy	Właściwe organy	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo wyłączyć ekspozycje wobec instytucji kredytowych ustanowione przez instytucje kredytowe, z których jedna działa na zasadach niekonkurencyjnych i udziela kredytów lub je gwarantuje w ramach programów ustawodawczych lub swoich statutów, do celów wspierania określonych sektorów gospodarki przy pewnej formie nadzoru ze strony rządu i ograniczeń w odniesieniu do wykorzystania tych kredytów, pod warunkiem że odpowiednie ekspozycje wynikają z tych kredytów, które są przekazywane beneficjentom za pośrednictwem instytucji kredytowych, lub z gwarancji tych kredytów.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
360		art. 400 ust. 2 lit. f) i art. 493 ust. 3 lit. f)		Właściwe organy	Właściwe organy	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo wyłączyć ekspozycje wobec instytucji, pod warunkiem że te ekspozycje nie stanowią funduszy własnych takich instytucji, ich termin zapadalności nie przekracza następnego dnia roboczego i nie są denominowane w jednej z głównych walut handlowych.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
370		art. 400 ust. 2 lit. g) i art. 493 ust. 3 lit. g)		Właściwe organy	Właściwe organy	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo wyłączyć ekspozycje wobec banków centralnych w postaci minimalnej rezerwy obowiązkowej przetrzymywanej w tych bankach centralnych, denominowane w ich walutach krajowych.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		

	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Rozporządzenie delegowane (UE) 2015/61 LCR	Adresaci	Zakres	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd) (1)	Tekst krajowy (2)	Odniesienie(a) (3)	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)	Szczegóły / komentarze
380		art. 400 ust. 2 lit. h) i art. 493 ust. 3 lit. h)		Właściwe organy	Właściwe organy	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo zwolnić ekspozycje wobec rządów centralnych w postaci ustawowych wymogów w zakresie płynności, przetrzymywane w postaci rządowych papierów wartościowych, denominowane i finansowane w ich walutach krajowych, pod warunkiem że za zgodą właściwego organu ocena kredytowa tych rządów wystawiona przez wyznaczoną ECAI jest ratingiem na poziomie inwestycyjnym.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
390		art. 400 ust. 2 lit. i) i art. 493 ust. 3 lit. i)		Właściwe organy	Właściwe organy	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo zwolnić 50 % pozabilansowych akredytyw dokumentowych średniego/niskiego ryzyka i pozabilansowych niewykorzystanych zobowiązań kredytowych średniego/niskiego ryzyka, o których mowa w załączniku I, i pod warunkiem uzyskania zgody właściwych organów, 80 % gwarancji innych niż gwarancje kredytowe, które wynikają z przepisów ustawowych lub wykonawczych i które są udzielane ich członkom przez fundusze gwarancji wzajemnych posiadające status instytucji kredytowej.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
400		art. 400 ust. 2 lit. j) i art. 493 ust. 3 lit. j)		Właściwe organy	Właściwe organy	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo zwolnić prawnie wymagane gwarancje stosowane przy wypłacaniu kredytobiorcy hipotecznemu kredytu hipotecznego finansowanego poprzez emisję obligacji zabezpieczonych hipoteką przed ostatecznym wpisem hipoteki do księgi wieczystej, pod warunkiem że gwarancji nie wykorzystuje się do ograniczenia ryzyka przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
410		art. 400 ust. 2 lit. k) i art. 493 ust. 3 lit. k)		Właściwe organy	Właściwe organy	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo zwolnić składnik aktywów stanowiący wierzycelności i inne ekspozycje wobec uznanych giełd.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
420		art. 412 ust. 5		Państwa członkowskie	Instytucje kredytowe	Wymóg pokrycia wpływów netto	Państwa członkowskie mogą utrzymać lub wprowadzić krajowe przepisy w zakresie wymogów dotyczących płynności, zanim wiążące minimalne standardy w zakresie wymogów pokrycia wpływów netto zostaną określone i w pełni wprowadzone w Unii zgodnie z art. 460.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
430		art. 412 ust. 5		Państwa członkowskie lub właściwe organy	Instytucje kredytowe	Wymóg pokrycia wpływów netto	Państwa członkowskie lub właściwe organy mogą wymagać, by instytucje działające na podstawie zezwolenia udzielonego w danym państwie lub podgrupa takich instytucji utrzymywały wyższy wymóg pokrycia wpływów netto wynoszący do 100 % dopóty, dopóki wiążący minimalny standard wynoszący 100 % nie zostanie w pełni wprowadzony zgodnie z art. 460.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		

	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Rozporządzenie delegowane (UE) 2015/61 LCR	Adresaci	Zakres	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd) (1)	Tekst krajowy (2)	Odniesienie(a) (3)	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)	Szczegóły / komentarze
440		art. 413 ust. 3		Państwa członkowskie	Instytucje kredytowe	Wymóg dotyczący stabilnego finansowania	Państwa członkowskie mogą utrzymać lub wprowadzić krajowe przepisy w zakresie wymogów dotyczących stabilnego finansowania, zanim wiążące minimalne standardy w zakresie wymogów dotyczących stabilnego finansowania netto zostaną określone i wprowadzone w Unii zgodnie z art. 510.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
450		art. 415 ust. 3		Właściwe organy	Instytucje kredytowe	Wymogi sprawozdawcze dotyczące płynności	Właściwe organy mogą nadal gromadzić informacje poprzez narzędzia monitorowania w celu monitorowania zgodności z obowiązującymi krajowymi normami płynności.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
460		art. 420 ust. 2		Właściwe organy	Instytucje kredytowe	Stopa wypływu płynności	Właściwe organy mogą zastosować stopę wypływu wynoszącą do 5 % w odniesieniu do produktów związanych z pozabilansowym finansowaniem handlu, o których mowa w art. 429 i w załączniku I.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
470		art. 467 ust. 2		Właściwe organy	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Stosowane w okresie przejściowym podejście do niezrealizowanych strat wycenianych według wartości godziwej	Na zasadzie odstępstwa od art. 467 ust. 1, właściwe organy mogą – w przypadkach, w których traktowanie takie było stosowane przed 1 stycznia 2014 r. – zezwolić instytucjom, by nie uwzględniały w żadnym elemencie środków własnych niezrealizowanych zysków lub strat z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, które to zyski lub straty są ujęte w kategorii „Dostępne do sprzedaży” w ramach zatwierdzonych przez UE MSR 39.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
480		art. 467 ust. 3 akapit drugi		Właściwe organy	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Stosowane w okresie przejściowym podejście do niezrealizowanych strat wycenianych według wartości godziwej	Właściwe organy ustalają i publikują mającą zastosowanie wartość procentową mieszczącą się w przedziałach określonych w art. 467 ust. 2 lit. a)–d).	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
490		art. 468 ust. 2		Właściwe organy	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Stosowane w okresie przejściowym podejście do niezrealizowanych zysków wycenianych według wartości godziwej	Właściwe organy mogą zezwolić na to, by w obliczeniach kapitału podstawowego Tier I instytucje uwzględniły 100 % ich niezrealizowanych zysków według wartości godziwej, gdy na mocy art. 467 instytucje mają obowiązek uwzględnić w obliczeniach kapitału podstawowego Tier I ich niezrealizowane straty wyceniane według wartości godziwej.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
500		art. 468 ust. 3		Właściwe organy	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Stosowane w okresie przejściowym podejście do niezrealizowanych zysków wycenianych według wartości godziwej	Właściwe organy ustalają i publikują mającą zastosowanie wartość procentową niezrealizowanych zysków mieszczącą się w przedziałach określonych w art. 468 ust. 2 lit. a)–c), która jest usuwana z kapitału podstawowego Tier I.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		

	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Rozporządzenie delegowane (UE) 2015/61 LCR	Adresaci	Zakres	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd) (1)	Tekst krajowy (2)	Odniesienie(a) (3)	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)	Szczegóły / komentarze
510		art. 471 ust. 1		Właściwe organy	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Wyłączenia z odliczeń udziałów kapitałowych w zakładach ubezpieczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I	Na zasadzie odstępstwa od art. 49 ust. 1 w okresie od 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. właściwe organy mogą zezwolić instytucjom, by nie odliczały udziałów kapitałowych w zakładach ubezpieczeń, zakładach reasekuracji i ubezpieczeniowych spółkach holdingowych, jeżeli spełnione są warunki określone w art. 471 ust. 1.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
520		art. 473 ust. 1		Właściwe organy	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Wprowadzenie zmian w MSR 19	Na zasadzie odstępstwa od art. 481 w okresie od 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2018 r. właściwe organy mogą zezwolić instytucjom, które przygotowują swoje sprawozdania finansowe zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości przyjętymi zgodnie z procedurą określoną w art. 6 ust. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 na dodawanie do swojego kapitału podstawowego Tier I mającą zastosowanie kwotę zgodnie z art. 473 ust. 2 lub 3, stosownie do przypadku, pomnożoną przez współczynnik stosowany zgodnie z art. 473 ust. 4.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
530		art. 478 ust. 3		Właściwe organy	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Stosowane w okresie przejściowym potrącenia od pozycji w kapitale podstawowym Tier I, kapitale dodatkowym Tier I oraz kapitale Tier II	Właściwe organy określają i publikują mającą zastosowanie wartość procentową mieszczącą się w przedziałach określonych w art. 478 ust. 1 i 2 w odniesieniu do wszystkich następujących odliczeń: a) poszczególnych odliczeń wymaganych zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. a)–h), z wyjątkiem aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego uzależnionych od przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych; b) łącznej kwoty aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego uzależnionych od przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych oraz pozycji, o których mowa w art. 36 ust. 1 lit. i), które należy odliczyć zgodnie z art. 48; c) każdego odliczenia wymaganego zgodnie z art. 56 lit. b)–d); d) każdego odliczenia wymaganego zgodnie z art. 66 lit. b)–d).	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
540		art. 479 ust. 4		Właściwe organy	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Stosowane w okresie przejściowym uznanie w ramach skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I instrumentów i pozycji niekwalifikujących się jako udziały mniejszości	Właściwe organy ustalają i publikują mającą zastosowanie wartość procentową mieszczącą się w przedziałach określonych w art. 479 ust. 3.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		

	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Rozporządzenie delegowane (UE) 2015/61 LCR	Adresaci	Zakres	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd) (1)	Tekst krajowy (2)	Odniesienie(a) (3)	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)	Szczegóły / komentarze
550		art. 480 ust. 3		Właściwe organy	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Stosowane w okresie przejściowym uznanie udziałów mniejszości i kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I i Tier II	Właściwe organy ustalają i publikują wartość mającego zastosowanie współczynnika mieszczącego się w przedziałach określonych w art. 480 ust. 2.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
560		art. 481 ust. 5		Właściwe organy	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Stosowane w okresie przejściowym dodatkowe filtry i odliczenia	W odniesieniu do każdego filtra lub odliczenia, o którym mowa w art. 481 ust. 1 i 2, właściwe organy ustalają i publikują mające zastosowanie wartości procentowe mieszczące się w przedziałach określonych w ust. 3 i 4 tego artykułu.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
570		art. 486 ust. 6		Właściwe organy	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych wobec pozycji zaliczających się do pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I i w Tier II	Właściwe organy ustalają i publikują mające zastosowanie wartości procentowe mieszczące się w przedziałach określonych w art. 486 ust. 5.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
580		art. 495 ust. 1		Właściwe organy	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Stosowane w okresie przejściowym ujmowanie ekspozycji kapitałowych według metody IRB	Na zasadzie odstępowania od części trzeciej rozdział 3 do dnia 31 grudnia 2017 r. właściwe organy mogą znieść stosowanie metody IRB w stosunku do niektórych kategorii ekspozycji kapitałowych utrzymywanych przez instytucje i unijne jednostki zależne instytucji w danym państwie członkowskim na dzień 31 grudnia 2007 r.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
590		art. 496 ust. 1		Właściwe organy	Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Przepis przejściowy dotyczący obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ekspozycji w postaci obligacji zabezpieczonych	Do dnia 31 grudnia 2017 r. właściwe organy mogą w całości lub częściowo odstąpić od utrzymania limitu 10 % wobec jednostek uprzywilejowanych emitowanych przez francuskie Fonds Communs de Créances lub przez podmioty sekurytyzacyjne równoważne francuskim Fonds Communs de Créances, zgodnie z art. 129 ust. 1 lit. d) i f), jeżeli spełnione są warunki określone w art. 496 ust. 1 lit. a) i b).	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
600			art. 10 ust. 1 lit. b) ppkt (iii)	Właściwe organy	Instytucje kredytowe	LCR – wskaźnik pokrycia wypływów netto płynnych aktywów finansowych	Rezerwę płynności posiadaną przez instytucję kredytową w banku centralnym można uznawać za aktywa poziomu 1, pod warunkiem że możliwe jest jej wycofanie w warunkach skrajnych. Cele, do których można wycofać rezerwy z banku centralnego w rozumieniu niniejszego artykułu, muszą zostać określone w porozumieniu między właściwymi organami z EBC lub odpowiednim bankiem centralnym.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		

	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Rozporządzenie delegowane (UE) 2015/61 LCR	Adresaci	Zakres	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Została wykorzystana (T/N/Nd) <sup>(1)</sup>	Tekst krajowy <sup>(2)</sup>	Odniesienie(a) <sup>(3)</sup>	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)	Szczegóły / komentarze
610			art. 10 ust. 2	Właściwe organy	Instytucje kredytowe	LCR – wskaźnik pokrycia wypływów netto płynnych aktywów finansowych	<p>Wartość rynkowa obligacji zabezpieczonych charakteryzujących się wyjątkowo wysoką jakością, o których mowa w ust. 1 lit. f), podlega redukcji wartości równej co najmniej 7 %. Z wyjątkiem przypadków określonych w art. 15 ust. 2 lit. a) i b) w odniesieniu do udziałów i jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania żadna redukcja wartości nie jest wymagana w odniesieniu do wartości pozostałych aktywów poziomu 1.</p> <p>Przypadki, w których ustalono większe redukcje wartości w odniesieniu do całej klasy aktywów (wszystkie aktywa podlegające konkretnej i zróżnicowanej redukcji wartości w rozporządzeniu delegowanym w sprawie wskaźnika pokrycia wypływów netto) (np. w odniesieniu do wszystkich obligacji zabezpieczonych poziomu 1 itp.).</p>	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
620			art. 12 ust. 1 lit. c) ppkt (i)	Właściwe organy	Instytucje kredytowe	LCR – aktywa poziomu 2B	Udziały mogą być aktywami poziomu 2B, pod warunkiem że są one notowane w ramach jednego z głównych indeksów giełdowych w państwie członkowskim lub w państwie trzecim, określanego jako taki przez właściwy organ państwa członkowskiego lub odpowiedni organ publiczny w państwie trzecim.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
630			art. 12 ust. 3	Właściwe organy	Instytucje kredytowe	LCR – aktywa poziomu 2B	W przypadku instytucji kredytowych, które zgodnie ze swoim aktem założycielskim nie mogą, ze względów religijnych, posiadać aktywów oprocentowanych, właściwy organ może zezwolić na zastosowanie odstępstwa od przepisów ust. 1 lit. b) ppkt (ii) i (iii) niniejszego artykułu, pod warunkiem że istnieją dowody na niewystarczającą dostępność aktywów nieoprocentowanych spełniających te wymagania, a aktywa nieoprocentowane wykazują odpowiednią płynność na rynkach prywatnych.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		
640			art. 24 ust. 6	Właściwe organy	Instytucje kredytowe	LCR – wypływy z pozycji stabilne depozyty w państwie trzecim kwalifikującym się do stawki 3 %	Instytucje kredytowe mogą otrzymać zgodę od ich właściwego organu na pomnożenie przez 3 % kwoty depozytów detalicznych objętych systemem gwarantowania depozytów w państwie trzecim odpowiadającym systemowi, o którym mowa w ust. 1, jeżeli państwo trzecie zezwoli na taki sposób traktowania.	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)		

<sup>(1)</sup> „T” („tak”) oznacza, że właściwy organ lub państwo członkowskie uprawnione do korzystania z odpowiedniej możliwości lub swobody uznania skorzystał(-o) z tej możliwości lub swobody uznania.  
„N” („nie”) oznacza, że właściwy organ lub państwo członkowskie uprawnione do korzystania z odpowiedniej możliwości lub swobody uznania nie skorzystał(-o) z tej możliwości lub swobody uznania.  
„Nd” („nie dotyczy”) oznacza, że korzystanie z możliwości jest niemożliwe lub nie istnieje swoboda uznania.

<sup>(2)</sup> Tekst przepisów prawa krajowego.

<sup>(3)</sup> Odniesienie do przepisów krajowych i link do strony internetowej zawierającej krajowe teksty transponujące przepisy Unii, o których mowa.

CZĘŚĆ 2

Stosowane w okresie przejściowym możliwości i swobody uznania określone w dyrektywie 2013/36/UE i rozporządzeniu (UE) nr 575/2013

	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Adresaci	Zakres	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Rok (lata) stosowania i wartość w % (w zależności od przypadku)	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)	Szczegóły / komentarze
010	Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze						(dd/mm/rrrr)					
011	art. 160 ust. 6		Państwa członkowskie	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Przepisy przejściowe dotyczące buforów kapitałowych	Państwa członkowskie mogą zastosować w odniesieniu do buforów kapitałowych okres przejściowy krótszy niż określono w art. 160 ust. 1-4. Taki krótszy okres przejściowy może zostać uznany przez inne państwa członkowskie.	[Rok]	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
012		art. 493 ust. 3 ust. a)	Państwa członkowskie	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo wyłączyć obligacje zabezpieczone wchodzące w zakres stosowania art. 129 ust. 1, 3 i 6.	[Rok]	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
013		art. 493 ust. 3 lit. b)	Państwa członkowskie	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo wyłączyć składniki aktywów stanowiące należności od samorządów regionalnych lub władz lokalnych państw członkowskich.	[Rok]	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
014		art. 493 ust. 3 lit. c)	Państwa członkowskie	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo wyłączyć ekspozycje instytucji wobec jej jednostki dominującej lub jednostek zależnych.	[Rok]	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
015		art. 493 ust. 3 lit. d)	Państwa członkowskie	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo wyłączyć ekspozycje wobec regionalnych lub centralnych instytucji kredytowych z którymi dana instytucja kredytowa jest stowarzyszona w sieci zgodnie z przepisami prawnymi lub ustawowymi i które na mocy tych przepisów mają obowiązek przeprowadzać rozliczenia środków pieniężnych wewnątrz sieci.	[Rok]	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
016		art. 493 ust. 3 lit. e)	Państwa członkowskie	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo wyłączyć ekspozycje wobec instytucji kredytowych ustanowione przez instytucje kredytowe, z których jedna działa na zasadach niekonkurencyjnych i udziela kredytów lub je gwarantuje w ramach programów ustawodawczych lub swoich statutów, do celów wspierania określonych sektorów gospodarki przy pewnej formie nadzoru ze strony rządu i ograniczeń w odniesieniu do wykorzystania tych kredytów, pod warunkiem że odpowiednie ekspozycje wynikają z tych kredytów, które są przekazywane beneficjentom za pośrednictwem instytucji kredytowych, lub z gwarancji tych kredytów.	[Rok]	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	



	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Adresaci	Zakres	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Rok (lata) stosowania i wartość w % (w zależności od przypadku)	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)	Szczegóły / komentarze
017		art. 493 ust. 3 lit. f)	Państwa członkowskie	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo wyłączyć ekspozycje wobec instytucji, pod warunkiem że te ekspozycje nie stanowią funduszy własnych takich instytucji, ich termin zapadalności nie przekracza następnego dnia roboczego i nie są denominowane w jednej z głównych walut handlowych.	[Rok]	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
018		art. 493 ust. 3 lit. g)	Państwa członkowskie	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo wyłączyć ekspozycje wobec banków centralnych w postaci minimalnej rezerwy obowiązkowej przetrzymywanej w tych bankach centralnych, denominowane w ich walutach krajowych.	[Rok]	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
019		art. 493 ust. 3 lit. h)	Państwa członkowskie	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo zwolnić ekspozycje wobec rządów centralnych w postaci ustawowych wymogów w zakresie płynności, przetrzymywane w postaci rządowych papierów wartościowych, denominowane i finansowane w ich walutach krajowych, pod warunkiem że za zgodą właściwego organu ocena kredytowa tych rządów wystawiona przez wyznaczoną ECAI jest ratingiem na poziomie inwestycyjnym.	[Rok]	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
020		art. 493 ust. 3 lit. i)	Państwa członkowskie	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo zwolnić 50 % pozabilansowych akredytów dokumentowych średniego/niskiego ryzyka i pozabilansowych niewykorzystanych zobowiązań kredytowych średniego/niskiego ryzyka, o których mowa w załączniku I, i pod warunkiem uzyskania zgody właściwych organów, 80 % gwarancji innych niż gwarancje kredytowe, które wynikają z przepisów ustawowych lub wykonawczych i które są udzielane ich członkom przez fundusze gwarancji wzajemnych posiadające status instytucji kredytowej.	[Rok]	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
021		art. 493 ust. 3 lit. j)	Państwa członkowskie	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo zwolnić prawnie wymagane gwarancje stosowane przy wypłacie kredytobiorcy hipotecznemu kredytu hipotecznego finansowanego poprzez emisję obligacji zabezpieczonych hipoteką przed ostatecznym wpisem hipoteki do księgi wieczystej, pod warunkiem że gwarancji nie wykorzystuje się do ograniczenia ryzyka przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.	[Rok]	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
022		art. 493 ust. 3 lit. k)	Państwa członkowskie	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Wyłączenia lub częściowe wyłączenia w odniesieniu do limitów dużych ekspozycji	Właściwe organy mogą całkowicie lub częściowo zwolnić składnik aktywów stanowiący wierzytelności i inne ekspozycje wobec uznanych giełd.	[Rok]	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	

	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Adresaci	Zakres	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Rok (lata) stosowania i wartość w % (w zależności od przypadku)	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)	Szczegóły / komentarze		
023		art. 412 ust. 5	Państwa członkowskie	Institucje kredytowe	Wymóg pokrycia wpływów netto	Państwa członkowskie mogą utrzymać lub wprowadzić krajowe przepisy w zakresie wymogów dotyczących płynności, zanim wiążące minimalne standardy w zakresie wymogów pokrycia wpływów netto zostaną określone i w pełni wprowadzone w Unii zgodnie z art. 460.	[Rok]	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)			
024		art. 412 ust. 5	Państwa członkowskie lub właściwe organy	Institucje kredytowe	Wymóg pokrycia wpływów netto	Państwa członkowskie lub właściwe organy mogą wymagać, by instytucje działające na podstawie zezwolenia udzielonego w danym państwie lub podgrupa takich instytucji utrzymywały wyższy wymóg pokrycia wpływów netto wynoszący do 100 % dopóty, dopóki wiążący minimalny standard wynoszący 100 % nie zostanie w pełni wprowadzony zgodnie z art. 460.	[Rok]	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)			
025		art. 413 ust. 3	Państwa członkowskie	Institucje kredytowe	Wymóg dotyczący stabilnego finansowania	Państwa członkowskie mogą utrzymać lub wprowadzić krajowe przepisy w zakresie wymogów dotyczących stabilnego finansowania, zanim wiążące minimalne standardy w zakresie wymogów dotyczących stabilnego finansowania netto zostaną określone i wprowadzone w Unii zgodnie z art. 510.	[Rok]	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)			
026		art. 415 ust. 3	Właściwe organy	Institucje kredytowe	Wymogi sprawozdawcze dotyczące płynności	Właściwe organy mogą nadal gromadzić informacje poprzez narzędzia monitorowania w celu monitorowania zgodności z obowiązującymi krajowymi normami płynności.	[Rok]	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)			
027		art. 467 ust. 2	Właściwe organy	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Stosowane w okresie przejściowym podejście do niezrealizowanych strat wycenianych według wartości godziwej	Na zasadzie odstępstwa od art. 467 ust. 1, właściwe organy mogą – w przypadkach, w których traktowanie takie było stosowane przed 1 stycznia 2014 r. – zezwolić instytucjom, by nie uwzględniały w żadnym elemencie środków własnych niezrealizowanych zysków lub strat z tytułu ekspozycji wobec rządów centralnych, które to zyski lub straty są ujęte w kategorii „Dostępne do sprzedaży” w ramach zatwierdzonych przez UE MSR 39.	[Rok]	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)			
028		art. 467 ust. 3	Właściwe organy	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Stosowane w okresie przejściowym podejście do niezrealizowanych strat wycenianych według wartości godziwej	Mająca zastosowanie zgodnie z art. 467 ust. 1 wartość procentowa niezrealizowanych strat, które są uwzględniane w obliczeniach pozycji kapitału podstawowego Tier 1 (wartość procentowa mieszcząca się w przedziałach określonych w ust. 2 tego artykułu)	2014 r. (20 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)			
029									2015 r. (40 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
030									2016 r. (60 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
031									2017 r. (80 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	

	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Adresaci	Zakres	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Rok (lata) stosowania i wartość w % (w zależności od przypadku)	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)	Szczegóły / komentarze
032		art. 468 ust. 2 akapit drugi	Właściwe organy	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Stosowane w okresie przejściowym podejście do niezrealizowanych zysków wycenianych według wartości godziwej	Właściwe organy mogą zezwolić na to, by w obliczeniach kapitału podstawowego Tier I instytucje uwzględniły 100 % ich niezrealizowanych zysków według wartości godziwej, gdy na mocy art. 467 instytucje mają obowiązek uwzględnić w obliczeniach kapitału podstawowego Tier I ich niezrealizowane straty wyceniane według wartości godziwej.	[Rok]	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
033		art. 468 ust. 3	Właściwe organy	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Stosowane w okresie przejściowym podejście do niezrealizowanych zysków wycenianych według wartości godziwej	Właściwe organy ustalają i publikują mającą zastosowanie wartość procentową niezrealizowanych zysków mieszczącą się w przedziałach określonych w art. 468 ust. 2 lit. a)–c), która jest usuwana z kapitału podstawowego Tier I.	2015 r. (60 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
034							2016 r. (40 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
035							2017 r. (20 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
036		art. 471 ust. 1	Właściwe organy	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Wyłączenia z odliczeń udziałów kapitałowych w zakładach ubezpieczeń od pozycji kapitału podstawowego Tier I	Na zasadzie odstępstwa od art. 49 ust. 1 w okresie od 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. właściwe organy mogą zezwolić instytucjom, by nie odliczały udziałów kapitałowych w zakładach ubezpieczeń, zakładach reasekuracji i ubezpieczeniowych spółkach holdingowych, jeżeli spełnione są warunki określone w art. 471 ust. 1.	[Rok]	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
037		art. 473 ust. 1	Właściwe organy	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Wprowadzenie zmian w MSR 19	Na zasadzie odstępstwa od art. 481 w okresie od 1 stycznia 2014 r. do dnia 31 grudnia 2018 r. właściwe organy mogą zezwolić instytucjom, które przygotowują swoje sprawozdania finansowe zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości przyjętymi zgodnie z procedurą określoną w art. 6 ust. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002 na dodawanie do swojego kapitału podstawowego Tier I mającą zastosowanie kwotę zgodnie z art. 473 ust. 2 lub 3, stosownie do przypadku, pomnożoną przez współczynnik stosowany zgodnie z art. 473 ust. 4.	[Rok]	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
038		art. 478 ust. 2		Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Odliczenie od pozycji kapitału podstawowego Tier I aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które istniały przed 1 stycznia 2014 r.	Wartość procentowa mająca zastosowanie w przypadku, gdy stosowana jest alternatywna wartość procentowa (wartość procentowa mieszcząca się w przedziałach określonych w art. 478 ust. 2)	2014 r. (0 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
039							2015 r. (10 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	

	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Adresaci	Zakres	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Rok (lata) stosowania i wartość w % (w zależności od przypadku)	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)	Szczegóły / komentarze
040							2016 r. (20 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
041							2017 r. (30 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
042							2018 r. (40 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
043							2019 r. (50 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
044							2020 r. (60 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
045							2021 r. (70 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
046							2022 r. (80 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
047							2023 r. (90 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
048		art. 478 ust. 3 lit. a)		Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Stosowane w okresie przejściowym potrącenia od pozycji w kapitale podstawowym Tier I, kapitale dodatkowym Tier I oraz kapitale Tier II	Właściwe organy określają i publikują mającą zastosowanie wartość procentową mieszczącą się w przedziałach określonych w art. 478 ust. 1 i 2 w odniesieniu do a) poszczególnych odliczeń wymaganych zgodnie z art. 36 ust. 1 lit. a)–h), z wyjątkiem aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego uzależnionych od przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych;	2014 r. (20 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
049							2015 r. (40 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
050							2016 r. (60 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
051							2017 r. (80 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	

	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Adresaci	Zakres	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Rok (lata) stosowania i wartość w % (w zależności od przypadku)	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)	Szczegóły / komentarze
052		art. 478 ust. 3 lit. b)		Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Stosowane w okresie przejściowym potrącenia od pozycji w kapitale podstawowym Tier I, kapitale dodatkowym Tier I oraz kapitale Tier II	Właściwe organy określają i publikują mającą zastosowanie wartość procentową mieszczącą się w przedziałach określonych w art. 478 ust. 1 i 2 w odniesieniu do b) łącznej kwoty aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego uzależnionych od przyszłej rentowności i wynikających z różnic przejściowych oraz pozycji, o których mowa w art. 36 ust. 1 lit. i), które należy odliczyć zgodnie z art. 48;	2014 r. (20 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
053							2015 r. (40 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
054							2016 r. (60 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
055							2017 r. (80 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
056		art. 478 ust. 3 lit. c)		Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Stosowane w okresie przejściowym potrącenia od pozycji w kapitale podstawowym Tier I, kapitale dodatkowym Tier I oraz kapitale Tier II	Właściwe organy określają i publikują mającą zastosowanie wartość procentową mieszczącą się w przedziałach określonych w art. 478 ust. 1 i 2 w odniesieniu do c) każdego odliczenia wymaganego zgodnie z art. 56 lit. b)–d);	2014 r. (20 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
057							2015 r. (40 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
058							2016 r. (60 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
059							2017 r. (80 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
060		art. 478 ust. 3 lit. d)		Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Stosowane w okresie przejściowym potrącenia od pozycji w kapitale podstawowym Tier I, kapitale dodatkowym Tier I oraz kapitale Tier II	Właściwe organy określają i publikują mającą zastosowanie wartość procentową mieszczącą się w przedziałach określonych w art. 478 ust. 1 i 2 w odniesieniu do d) każdego odliczenia wymaganego zgodnie z art. 66 lit. b)–d).	2014 r. (20 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
061							2015 r. (40 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
062							2016 r. (60 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
063							2017 r. (80 % do 100 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	

	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Adresaci	Zakres	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Rok (lata) stosowania i wartość w % (w zależności od przypadku)	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)	Szczegóły / komentarze
064		art. 479 ust. 4		Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Stosowane w okresie przejściowym uznanie w ramach skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier I instrumentów i pozycji niekwalifikujących się jako udziały mniejszości	Właściwe organy ustalają i publikują mającą zastosowanie wartość procentową mieszczącą się w przedziałach określonych w art. 479 ust. 3.	2014 r. (0 % do 80 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
065							2015 r. (0 % do 60 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
066							2016 r. (0 % do 40 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
067							2017 r. (0 % do 20 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
068		art. 480 ust. 3		Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Stosowane w okresie przejściowym uznanie udziałów mniejszości i kwalifikującego się kapitału dodatkowego Tier I i Tier II	Właściwe organy ustalają i publikują wartość mającego zastosowanie współczynnika mieszczącego się w przedziałach określonych w art. 480 ust. 2.	2014 r. (0,2 do 1,0)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
069							2015 r. (0,4 do 1,0)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
070							2016 r. (0,6 do 1,0)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
071							2017 r. (0,8 do 1,0)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
072		art. 481 ust. 1		Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne		Wartość procentowa mająca zastosowanie w przypadku, gdy stosowana jest jednolita wartość procentowa (wartość procentowa mieszcząca się w przedziałach określonych w art. 481 ust. 3)	2014 r. (0 % do 80 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
073							2015 r. (0 % do 60 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
074							2016 r. (0 % do 40 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
075							2017 r. (0 % do 20 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	

	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Adresaci	Zakres	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Rok (lata) stosowania i wartość w % (w zależności od przypadku)	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)	Szczegóły / komentarze
076		art. 481 ust. 5			Stosowane w okresie przejściowym dodatkowe filtry i odliczenia	W odniesieniu do każdego filtra lub odliczenia, o którym mowa w art. 481 ust. 1 i 2, właściwe organy ustalają i publikują mające zastosowanie wartości procentowe mieszczące się w przedziałach określonych w ust. 3 i 4 tego artykułu.	2014 r. (0 % do 80 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
077							2015 r. (0 % do 60 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
078							2016 r. (0 % do 40 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
079							2017 r. (0 % do 20 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
080		art. 486 ust. 6		Instytucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Limity w zakresie stosowania zasady praw nabytych wobec pozycji zaliczających się do pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I i w Tier II	Wartość procentowa mająca zastosowanie do celów określenia ograniczeń w zakresie stosowania zasady praw nabytych wobec pozycji zaliczających się do pozycji kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 486 ust. 2 (wartość procentowa mieszcząca się w przedziałach określonych w ust. 5 tego artykułu)	2014 r. (60 % do 80 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
081							2015 r. (40 % do 70 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
082							2016 r. (20 % do 60 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
083							2017 r. (0 % do 50 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
084							2018 r. (0 % do 40 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
085							2019 r. (0 % do 30 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
086							2020 r. (0 % do 20 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
087							2021 r. (0 % do 10 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	

	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Adresaci	Zakres	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Rok (lata) stosowania i wartość w % (w zależności od przypadku)	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)	Szczegóły / komentarze					
088						Wartość procentowa mająca zastosowanie do celów określenia ograniczeń w zakresie stosowania zasady praw nabytych wobec pozycji zaliczających się do pozycji dodatkowych w Tier 1 zgodnie z art. 486 ust. 3 (wartość procentowa mieszcząca się w przedziałach określonych w ust. 5 tego artykułu)	2014 r. (60 % do 80 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)						
089							2015 r. (40 % do 70 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)						
090							2016 r. (20 % do 60 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)						
091							2017 r. (0 % do 50 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)						
092							2018 r. (0 % do 40 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)						
093							2019 r. (0 % do 30 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)						
094							2020 r. (0 % do 20 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)						
095							2021 r. (0 % do 10 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)						
096											Wartość procentowa mająca zastosowanie do celów określenia ograniczeń w zakresie stosowania zasady praw nabytych wobec pozycji zaliczających się do pozycji w Tier II zgodnie z art. 486 ust. 4 (wartość procentowa mieszcząca się w przedziałach określonych w ust. 5 tego artykułu)	2014 r. (60 % do 80 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
097												2015 r. (40 % do 70 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
098	2016 r. (20 % do 60 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)												



	Dyrektywa 2013/36/UE	Rozporządzenie (UE) nr 575/2013	Adresaci	Zakres	Nazwa	Opis możliwości lub swobody uznania	Rok (lata) stosowania i wartość w % (w zależności od przypadku)	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Tekst krajowy	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)	Szczegóły / komentarze
099							2017 r. (0 % do 50 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
100							2018 r. (0 % do 40 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
101							2019 r. (0 % do 30 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
102							2020 r. (0 % do 20 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
103							2021 r. (0 % do 10 %)	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
104		art. 495 ust. 1		Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Stosowane w okresie przejściowym ujmowanie ekspozycji kapitałowych według metody IRB	Na zasadzie odstępstwa od części trzeciej rozdział 3 do dnia 31 grudnia 2017 r. właściwe organy mogą znieść stosowanie metody IRB w stosunku do niektórych kategorii ekspozycji kapitałowych utrzymywanych przez instytucje i unijne jednostki zależne instytucji w danym państwie członkowskim na dzień 31 grudnia 2007 r.	[Rok]	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
105		art. 496 ust. 1		Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Przepis przejściowy dotyczący obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ekspozycji w postaci obligacji zabezpieczonych	Do dnia 31 grudnia 2017 r. właściwe organy mogą w całości lub częściowo odstąpić od utrzymania limitu 10 % wobec jednostek uprzywilejowanych emitowanych przez francuskie Fonds Communs de Créances lub przez podmioty sekurytyzacyjne równoważne francuskim Fonds Communs de Créances, zgodnie z art. 129 ust. 1 lit. d) i f), jeżeli spełnione są warunki określone w art. 496 ust. 1 lit. a) i b).	[Rok]	[T/N/Nd]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	

## CZĘŚĆ 3

## Zmienne składniki wynagrodzenia (art. 94 dyrektywy 2013/36/UE)

	Dyrektywa 2013/36/UE	Adresaci	Zakres	Przepisy	Ujawniane informacje	Została wykorzystana (T/N/Nd)	Odniesienia	Tekst dostępny w języku ang. (T/N)	Szczegóły / komentarze
010	<i>Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze</i>				<i>(dd/mm/rrrr)</i>				
020	art. 94 ust. 1 lit. g) ppkt (i)	Państwa członkowskie lub właściwe organy	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Maksymalny stosunek zmiennych i stałych składników wynagrodzenia (% określony w prawie krajowym, obliczony jako składnik zmienny podzielony przez składnik stały wynagrodzenia)	[Wartość w %]	[T/N]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
030	art. 94 ust. 1 lit. g) ppkt (ii)	Państwa członkowskie lub właściwe organy	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Maksymalny stosunek zmiennych i stałych składników wynagrodzenia, który może być zatwierdzony przez akcjonariuszy, właścicieli lub udziałowców instytucji (% określony w prawie krajowym, obliczony jako składnik zmienny podzielony przez składnik stały wynagrodzenia)	[Wartość w %]	[T/N]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
040	art. 94 ust. 1 lit. g) ppkt (iii)	Państwa członkowskie lub właściwe organy	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Maksymalna część łącznej wysokości zmiennych składników wynagrodzenia, w odniesieniu do których można stosować stopę dyskontową (% łącznej wysokości zmiennych składników wynagrodzenia)	[Wartość w %]	[T/N]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	
050	art. 94 ust. 1 lit. l)	Państwa członkowskie lub właściwe organy	Institucje kredytowe i firmy inwestycyjne	Opis ograniczeń dotyczących rodzajów lub form instrumentów, bądź też zakazów w odniesieniu do instrumentów, które mogą być stosowane do celów wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia	[Tekst dowolny/wartość]	[T/N]	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	Obowiązkowe, jeżeli „T” (tak)	

## ZAŁĄCZNIK III

Proces przeglądu i oceny nadzorczej (SREP) <sup>(1)</sup>

010	<b>Data ostatniej aktualizacji informacji zawartych w niniejszym wzorze</b>	(dd/mm/rrrr)	
020	<b>Zakres stosowania SREP</b> (art. 108–110 CRD)	Opis podejścia, którym kieruje się właściwy organ przy ustalaniu zakresu stosowania SREP, w tym: — jakie rodzaje instytucji objęte są SREP lub wyłączone z zakresu SREP, szczególnie jeżeli zakres ten jest inny od zakresów określonych w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 i dyrektywie 2013/36/UE; — ogólny opis sposobu, w jaki właściwy organ uwzględnia zasadę proporcjonalności podczas analizy zakresu stosowania SREP i częstotliwości przeprowadzania oceny różnych elementów SREP <sup>(2)</sup> .	<i>[tekst dowolny lub odniesienie lub hiperłącze do takich wytycznych]</i>
030	<b>Ocena elementów SREP</b> (art. 74–96 CRD)	Opis podejścia, którym kieruje się właściwy organ przy ocenie poszczególnych elementów SREP (zgodnie z Wytycznymi EUNB w sprawie wspólnych procedur i metod dotyczących SREP EBA/GL/2014/13), w tym: — ogólny opis procesu i metod przeprowadzania oceny mających zastosowanie podczas oceny elementów SREP, w tym: (1) analiza modelu biznesowego, (2) ocena zarządzania wewnętrznego i mechanizmów kontroli na poziomie instytucji, (3) ocena różnych rodzajów ryzyka dla kapitału oraz (4) ocena różnych rodzajów ryzyka dla płynności i finansowania; — ogólny opis sposobu, w jaki właściwy organ uwzględnia zasadę proporcjonalności podczas oceny poszczególnych elementów SREP, w tym sposobu stosowania kategoryzacji instytucji <sup>(3)</sup> .	<i>[tekst dowolny lub odniesienie lub hiperłącze do takich wytycznych]</i>
040	<b>Przegląd i ocena ICAAP i ILAAP</b> (art. 73, 86, 97, 98 i 103 CRD)	Opis podejścia, którym kieruje się właściwy organ przy przeglądzie i ocenie procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) i procesu oceny adekwatności płynności wewnętrznej (ILAAP) w ramach SREP oraz, w szczególności, przy ocenie wiarygodności obliczeń kapitału i płynności ICAAP i ILAAP na potrzeby ustalenia dodatkowych funduszy własnych służących i ilościowych wymogów dotyczących płynności, w tym <sup>(4)</sup> : — opis metod stosowanych przez właściwy organ do celów przeglądu ICAAP i ILAAP w instytucjach; — informacje na temat lub odniesienia do wymogów właściwych organów w zakresie przedkładania informacji dotyczących ICAAP i ILAAP, w szczególności w odniesieniu do tego, jakie informacje mają zostać przedłożone; — informacja o ewentualnym wymogu przeprowadzenia niezależnego przeglądu ICAAP i ILAAP przez instytucję.	<i>[tekst dowolny lub odniesienie lub hiperłącze do takich wytycznych]</i>

050	<b>Ogólna ocena SREP oraz środki nadzorcze</b> (art. 102 i 104 CRD)	Opis podejścia, którym kieruje się właściwy organ przy ogólnej ocenie SREP (podsumowanie) oraz przy stosowaniu środków nadzorczych na podstawie ogólnej oceny SREP <sup>(5)</sup> .  Opis tego, w jaki sposób wyniki SREP są powiązane ze stosowaniem środków wczesnej interwencji zgodnie z art. 27 dyrektywy 2014/59/UE, oraz określenie warunków uznania – zgodnie z art. 32 tej dyrektywy – czy dana instytucja znajduje się na progu upadłości lub jest nią zagrożona <sup>(6)</sup> .	<i>[tekst dowolny lub odniesienie lub hiperłącze do takich wytycznych]</i>
-----	--	---	--

- (1) Właściwe organy ujawniają zastosowane kryteria i metody w wierszach od 020 do 040 oraz w wierszu 050 w odniesieniu do oceny ogólnej. Rodzaj informacji, które mają zostać ujawnione w formie noty wyjaśniającej, został opisany w kolumnie drugiej.
- (2) Zakres SREP, który ma zostać uwzględniony zarówno na poziomie instytucji, jak i w odniesieniu do jej środków własnych. Właściwy organ wyjaśnia podejście zastosowane w celu klasyfikacji instytucji do różnych kategorii do celów SREP, opisując zastosowanie kryteriów ilościowych i jakościowych, a także sposób, w jaki taka kategoryzacja wpływa na stabilność finansową lub inne ogólne cele nadzorcze. Właściwy organ wyjaśnia również, w jaki sposób kategoryzacja jest przeprowadzana w praktyce do celów zapewnienia co najmniej minimalnego zaangażowania w ocenę SREP, w tym opis częstotliwości oceny wszystkich elementów SREP w odniesieniu do różnych kategorii instytucji.
- (3) W tym narzędzia robocze, np. inspekcje na miejscu i badania w innej lokalizacji, kryteria jakościowe i ilościowe, dane statystyczne wykorzystane w ocenie. Zaleca się umieszczenie linków do wszelkich wytycznych na stronie internetowej.
- (4) Właściwe organy wyjaśniają również, w jaki sposób ocena ICAAP i ILAAP objęta jest modelami minimalnego zaangażowania zastosowanymi do celów proporcjonalności w oparciu o kategorie SREP, a także w jaki sposób zasada proporcjonalności jest stosowana do celów określenia oczekiwań nadzorczych w odniesieniu do ICAAP i ILAAP, a w szczególności, wszelkie wytyczne lub minimalne wymogi dla ICAAP i ILAAP wydane przez właściwe organy.
- (5) Opis podejścia, którym kierują się właściwe organy w celu przeprowadzenia ogólnej oceny SREP oraz powiadomienia o niej instytucji. Ocena ogólna przeprowadzona przez właściwe organy opiera się na przeglądzie wszystkich elementów wymienionych w wierszach od 020 do 040, a także na wszelkich innych istotnych informacjach na temat instytucji, które właściwe organy mogą otrzymać.
- (6) Właściwe organy mogą również ujawnić polityki, którymi kierują się przy podejmowaniu decyzji o stosowaniu środków nadzorczych (w rozumieniu art. 102 i 104 dyrektywy o wymogach kapitałowych) i środków wczesnej interwencji (w rozumieniu art. 27 dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków), w przypadku gdy w wyniku oceny instytucji stwierdzą istnienie niedociągnięć lub nieprawidłowości, które wymagają interwencji nadzorczej. Takie ujawnienia mogą obejmować publikację wewnętrznych wytycznych lub innych dokumentów opisujących ogólne praktyki nadzorcze. Żadne ujawnienie nie jest jednak wymagane w odniesieniu do decyzji dotyczących poszczególnych instytucji w celu poszanowania zasady poufności. Ponadto właściwe organy mogą przedstawić informacje dotyczące wpływu złamania przez instytucję odpowiednich przepisów prawnych lub niedostosowania się przez nią do środków nadzorczych lub środków wczesnej interwencji nałożonych na podstawie wyników SREP, przykładowo (w stosownych przypadkach) przedstawiają wykaz wprowadzonych procedur egzekwowania przepisów.

## ZAŁĄCZNIK IV

## ZBIORCZE DANE STATYSTYCZNE

## Wykaz wzorów

- Część 1 Dane skonsolidowane przypadające na właściwy organ
- Część 2 Dane dotyczące ryzyka kredytowego
- Część 3 Dane dotyczące ryzyka rynkowego
- Część 4 Dane dotyczące ryzyka operacyjnego
- Część 5 Dane dotyczące środków nadzorczych i sankcji administracyjnych
- Część 6 Dane dotyczące odstępstw

*Uwagi ogólne dotyczące wypełniania wzorów w załączniku IV*

- Właściwe organy nie ujawniają żadnych środków nadzorczych wprowadzonych w stosunku do konkretnych instytucji. Publikując informacje na temat ogólnych kryteriów i metod, właściwe organy nie ujawniają żadnych środków nadzorczych wprowadzonych w stosunku do konkretnych instytucji, niezależnie od tego, czy zostały one wprowadzone w stosunku do jednej instytucji czy do ich grupy.
- Pola numeryczne zawierają tylko liczby. Nie należy w nich wpisywać symboli krajowych walut. Stosowaną walutą jest euro, a państwa członkowskie spoza strefy euro przeliczają swoje krajowe waluty na euro według kursu wymiany EBC (na wspólny dzień odniesienia, tj. ostatni dzień roku, którego dotyczy przegląd), z dokładnością do jednego miejsca po przecinku w przypadku ujawniania kwot w milionach.
- Jednostką, w której ujawniane są zgłaszane kwoty pieniężne, jest milion euro (dalej – mln EUR).
- Wartości procentowe ujawniane są z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
- Jeżeli dane nie są ujawniane, należy przedstawić przyczyny nieujawniania z zastosowaniem nomenklatury EUNB, tj. N/A (nieodstępne) lub C (poufne).
- Dane ujawniane są w formie zagregowanej bez określenia poszczególnych instytucji, czy to kredytowych czy to firm inwestycyjnych.
- Odniesienia do wzorów COREP zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 przedstawiane są w częściach od 1 do 4 w zależności od przypadku.
- Właściwe organy zbierają dane dotyczące okresu od XXXX r. na zasadzie skonsolidowanej. Zapewni to spójność zebranych informacji.
- Wzory zawarte w niniejszym załączniku należy rozumieć w związku z zakresem sprawozdawczości dotyczącej zdefiniowanej tu konsolidacji. Aby zapewnić skuteczne zbieranie danych, informacje dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zgłaszane są oddzielnie, ale w obydwu przypadkach należy stosować ten sam poziom konsolidacji.
- W celu zapewnienia spójności i porównywalności zgłaszanych danych EBC publikuje wyłącznie zbiorcze dane statystyczne dla nadzorowanych podmiotów, nad którymi prowadzi i sprawuje bezpośredni nadzór w dniu odniesienia dotyczącym ujawnienia informacji, natomiast krajowe właściwe organy publikują zbiorcze dane statystyczne wyłącznie dla instytucji kredytowych, które nie podlegają bezpośredniemu nadzorowi EBC.
- Dane zbierane są wyłącznie dla firm inwestycyjnych podlegających dyrektywie o wymogach kapitałowych. Firmy inwestycyjne, które nie podlegają dyrektywie o wymogach kapitałowych są wyłączone z procesu gromadzenia danych.

## CZĘŚĆ 1

## Dane skonsolidowane przypadające na właściwy organ (XXXX r.)

		Odniesienie do danych we wzorze COREP	Dane
<b>Liczba i wielkość instytucji kredytowych</b>			
010	Liczba instytucji kredytowych		[Wartość]
020	Aktywa w jurysdykcji razem (w mln EUR) <sup>(1)</sup>		[Wartość]
030	Aktywa w jurysdykcji razem <sup>(1)</sup> jako % PKB <sup>(2)</sup>		[Wartość]
<b>Liczba i wielkość zagranicznych instytucji kredytowych <sup>(3)</sup></b>			
040	Z państw trzecich	Liczba oddziałów <sup>(4)</sup>	[Wartość]
050		Aktywa oddziałów razem (w mln EUR)	[Wartość]
060		Liczba jednostek zależnych <sup>(5)</sup>	[Wartość]
070		Aktywa jednostek zależnych razem (w mln EUR)	[Wartość]
<b>Łączny kapitał instytucji kredytowych i obowiązujące je wymogi kapitałowe</b>			
080	Łączny kapitał podstawowy Tier I wyrażony jako % łącznego kapitału <sup>(6)</sup>	CA1 (wiersz 020 / wiersz 010)	[Wartość]
090	Łączny kapitał dodatkowy Tier I wyrażony jako % łącznego kapitału <sup>(7)</sup>	CA1 (wiersz 530 / wiersz 010)	[Wartość]
100	Łączny kapitał Tier II wyrażony jako % łącznego kapitału <sup>(8)</sup>	CA1 (wiersz 750 / wiersz 010)	[Wartość]
110	Łączne wymogi kapitałowe (w mln EUR) <sup>(9)</sup>	CA2 (wiersz 010) *8 %	[Wartość]
120	Łączny współczynnik kapitałowy <sup>(10)</sup>	CA3 (wiersz 050)	[Wartość]
<b>Liczba i wielkość firm inwestycyjnych</b>			
130	Liczba firm inwestycyjnych		[Wartość]
140	Aktywa razem (w mln EUR) <sup>(1)</sup>		[Wartość]
150	Aktywa razem jako % PKB		[Wartość]
<b>Łączny kapitał firm inwestycyjnych i obowiązujące je wymogi kapitałowe</b>			
160	Łączny kapitał podstawowy Tier I wyrażony jako % łącznego kapitału <sup>(6)</sup>	CA1 (wiersz 020 / wiersz 010)	[Wartość]
170	Łączny kapitał dodatkowy Tier I wyrażony jako % łącznego kapitału <sup>(7)</sup>	CA1 (wiersz 530 / wiersz 010)	[Wartość]

		Odniesienie do danych we wzorze COREP	Dane
180	Łączny kapitał Tier II wyrażony jako % łącznego kapitału <sup>(8)</sup>	CA1 (wiersz 750 / wiersz 010)	[Wartość]
190	Łączne wymogi kapitałowe (w mln EUR) <sup>(9)</sup>	CA2 (wiersz 010) *8 %	[Wartość]
200	Łączny współczynnik kapitałowy <sup>(10)</sup>	CA3 (wiersz 050)	[Wartość]

<sup>(1)</sup> Aktywa razem oznaczają: dla właściwych organów krajowych wartość aktywów razem w danym państwie, wyłącznie w przypadku wierszy 020 i 030, a dla EBC – wartość aktywów razem istotnych instytucji dla całego Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego.

<sup>(2)</sup> PKB w cenach rynkowych; sugerowane źródło – Eurostat/EBC.

<sup>(3)</sup> Nie należy włączać państw EOG.

<sup>(4)</sup> Liczba oddziałów zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 17 rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych (CRR). Jako jeden oddział należy traktować dowolną liczbę miejsc prowadzenia działalności ustanowionych w tym samym państwie przez instytucję kredytową posiadającą siedzibę główną w państwie trzecim.

<sup>(5)</sup> Liczba jednostek zależnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 16 CRR. Jednostki zależne są uznawane za jednostki zależne wobec jednostki dominującej kierującej tymi jednostkami.

<sup>(6)</sup> Stosunek kapitału podstawowego Tier I zdefiniowanego w art. 50 CRR do funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 CRR, wyrażony w procentach (%).

<sup>(7)</sup> Stosunek kapitału dodatkowego Tier I zdefiniowanego w art. 61 CRR do funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 1 pkt 118 i art. 72 CRR, wyrażony w procentach (%).

<sup>(8)</sup> Stosunek kapitału Tier II zdefiniowanego w art. 71 CRR do funduszy własnych zdefiniowanych w art. 4 ust. 2 pkt 118 i art. 72 CRR, wyrażony w procentach (%).

<sup>(9)</sup> 8 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, o której mowa w art. 92 ust. 3, art. 95, 96 i 98 CRR.

<sup>(10)</sup> Stosunek kapitału własnego do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, o której mowa w art. 92 ust. 2 lit. c) CRR, wyrażony w procentach (%).

## Dane dotyczące ryzyka kredytowego (XXXX r.)

Dane dotyczące ryzyka kredytowego			Odniesienie do danych we wzorze COREP	Dane	
<b>Instytucje kredytowe: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego</b>					
010	Instytucje kredytowe: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego	% łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych <sup>(1)</sup>	CA2 (wiersz 040) / (wiersz 010)	[Wartość]	
020	Instytucje kredytowe: zestawienie według metod	% na podstawie łącznej liczby instytucji kredytowych <sup>(2)</sup>	Metoda standardowa (SA)	[Wartość]	
030			Metoda wewnętrznych ratingów (IRB), w przypadku gdy nie są stosowane oszacowania własne straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) ani współczynniki konwersji	[Wartość]	
040			Metoda wewnętrznych ratingów (IRB), w przypadku gdy są stosowane oszacowania własne straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) lub współczynniki konwersji	[Wartość]	
050	% na podstawie łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego	SA	CA2 (wiersz 050) / (wiersz 040)	[Wartość]	
060			Metoda wewnętrznych ratingów (IRB), w przypadku gdy nie są stosowane oszacowania własne straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) ani współczynniki konwersji	CR IRB, FIRB (wiersz 010, kol. 260) / CA2 (wiersz 040)	[Wartość]
070			Metoda wewnętrznych ratingów (IRB), w przypadku gdy są stosowane oszacowania własne straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) lub współczynniki konwersji	CR IRB, AIRB (wiersz 010, kol. 260) / CA2 (wiersz 040)	[Wartość]
080	Instytucje kredytowe: zestawienie według kategorii ekspozycji zgodnie z IRB	% na podstawie łącznej kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem według metody IRB	Metoda wewnętrznych ratingów (IRB), w przypadku gdy nie są stosowane oszacowania własne straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) ani współczynniki konwersji	CA2 (wiersz 250 / wiersz 240)	[Wartość]
090			Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	CA2 (wiersz 260 / wiersz 240)	[Wartość]
100			Ekspozycje wobec instytucji	CA2 (wiersz 270 / wiersz 240)	[Wartość]
110			Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	CA2 (wiersz 280 / wiersz 240)	[Wartość]
120			Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	CA2 (wiersz 290 / wiersz 240)	[Wartość]
130			Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	CA2 (wiersz 300 / wiersz 240)	[Wartość]



Dane dotyczące ryzyka kredytowego			Odniesienie do danych we wzorze COREP	Dane	
140		<b>Metoda wewnętrznych ratingów (IRB), w przypadku gdy są stosowane oszacowania własne straty z tytułu niewykonania zobowiązania (LGD) lub współczynniki konwersji</b>	CA2 (wiersz 310 / wiersz 240)	[Wartość]	
150		Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	CA2 (wiersz 320 / wiersz 240)	[Wartość]	
160		Ekspozycje wobec instytucji	CA2 (wiersz 330 / wiersz 240)	[Wartość]	
170		Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP	CA2 (wiersz 340 / wiersz 240)	[Wartość]	
180		Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	CA2 (wiersz 350 / wiersz 240)	[Wartość]	
190		Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne	CA2 (wiersz 360 / wiersz 240)	[Wartość]	
200		Ekspozycje detaliczne – wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością	CA2 (wiersz 370 / wiersz 240)	[Wartość]	
210		Ekspozycje detaliczne – wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP zabezpieczone nieruchomością	CA2 (wiersz 380 / wiersz 240)	[Wartość]	
220		Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	CA2 (wiersz 390 / wiersz 240)	[Wartość]	
230		Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec MŚP	CA2 (wiersz 400 / wiersz 240)	[Wartość]	
240		Ekspozycje detaliczne – inne ekspozycje wobec przedsiębiorstw niebędących MŚP	CA2 (wiersz 410 / wiersz 240)	[Wartość]	
250		<b>Ekspozycje kapitałowe według metody IRB</b>	CA2 (wiersz 420 / wiersz 240)	[Wartość]	
260		<b>Pozycje sekurytyzacyjne według metody IRB</b>	CA2 (wiersz 430 / wiersz 240)	[Wartość]	
270		<b>Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego</b>	CA2 (wiersz 450 / wiersz 240)	[Wartość]	
Dane dotyczące ryzyka kredytowego			Dane dotyczące	odniesienia do danych we wzorze COREP	
280	<b>Institucje kredytowe: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego</b>				
290	Instytucje kredytowe: zestawienie według klas ekspozycji zgodnie z metodą standardową (SA)*	<b>% na podstawie łącznej kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem według metody standardowej</b>	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	CA2 (wiersz 070 / wiersz 050)	[Wartość]
300			Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	CA2 (wiersz 080 / wiersz 050)	[Wartość]
310			Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	CA2 (wiersz 090 / wiersz 050)	[Wartość]

Dane dotyczące ryzyka kredytowego			Odniesienie do danych we wzorze COREP	Dane
320			Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	CA2 (wiersz 100 / wiersz 050) [Wartość]
330			Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	CA2 (wiersz 110 / wiersz 050) [Wartość]
340			Ekspozycje wobec instytucji	CA2 (wiersz 120 / wiersz 050) [Wartość]
350			Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	CA2 (wiersz 130 / wiersz 050) [Wartość]
360			Ekspozycje detaliczne	CA2 (wiersz 140 / wiersz 050) [Wartość]
370			Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	CA2 (wiersz 150 / wiersz 050) [Wartość]
380			Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	CA2 (wiersz 160 / wiersz 050) [Wartość]
390			Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	CA2 (wiersz 170 / wiersz 050) [Wartość]
400			Obligacje zabezpieczone	CA2 (wiersz 180 / wiersz 050) [Wartość]
410			Należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	CA2 (wiersz 190 / wiersz 050) [Wartość]
420			Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	CA2 (wiersz 200 / wiersz 050) [Wartość]
430			Kapitał własny	CA2 (wiersz 210 / wiersz 050) [Wartość]
440			Inne pozycje	CA2 (wiersz 211 / wiersz 050) [Wartość]
450			Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne według SA	CA2 (wiersz 220 / wiersz 050) [Wartość]
460	Instytucje kredytowe: zestawienie według metod ograniczania ryzyka kredytowego (CRM)	<b>% na podstawie łącznej liczby instytucji kredytowych <sup>(3)</sup></b>	Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych	[Wartość]
470			Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych	[Wartość]
<b>Firmy inwestycyjne: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego</b>				
480	Firmy inwestycyjne: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego	<b>% łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych <sup>(4)</sup></b>		CA2 (wiersz 040) / (wiersz 010) [Wartość]

Dane dotyczące ryzyka kredytowego			Odniesienie do danych we wzorze COREP	Dane	
490	Firmy inwestycyjne: zestawienie według metod	% na podstawie łącznej liczby firm inwestycyjnych <sup>(2)</sup>	SA		[Wartość]
500			IRB		[Wartość]
510		% na podstawie łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego <sup>(5)</sup>	SA	CA2 (wiersz 050) / (wiersz 040)	[Wartość]
520			IRB	CA2 (wiersz 240) / wiersz 040	[Wartość]

Dodatkowe informacje dotyczące sekurytyzacji (w mln EUR)		Dane dotyczące	odniesienia do danych we wzorze COREP
<b>Instytucje kredytowe: jednostka inicjująca</b>			
530	<b>Łączna kwota ekspozycji sekurytyzacyjnych ujętych oraz nieujętych w bilansie</b>	CR SEC SA (wiersz 030, kol. 010) + CR SEC IRB (wiersz 030, kol. 010)	[Wartość]
540	<b>Łączna kwota utrzymanych pozycji sekurytyzacyjnych (pozycje sekurytyzacyjne – ekspozycja pierwotna przed uwzględnieniem współczynników konwersji) ujętych oraz nieujętych w bilansie</b>	CR SEC SA (wiersz 030, kol. 050) + CR SEC IRB (wiersz 030, kol. 050)	[Wartość]

Ekspozycje i straty z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami (MEUR) <sup>(6)</sup>		Dane dotyczące	odniesienia do wzoru COREP	
550	Zabezpieczenie na nieruchomości mieszkalnej	<b>Suma ekspozycji zabezpieczonych nieruchomością mieszkalną <sup>(7)</sup></b>	Straty CR IP (wiersz 010, kol. 050)	[Wartość]
560		<b>Suma strat z tytułu udzielonych kredytów do referencyjnych wartości procentowych <sup>(8)</sup></b>	Straty CR IP (wiersz 010, kol. 010)	[Wartość]
570		<b>w tym: nieruchomości wycenione za pomocą wartości bankowo-hipotecznej <sup>(9)</sup></b>	Straty CR IP (wiersz 010, kol. 020)	[Wartość]
580		<b>Suma całkowitych strat <sup>(10)</sup></b>	Straty CR IP (wiersz 010, kol. 030)	[Wartość]
590		<b>w tym: nieruchomości wycenione za pomocą wartości bankowo-hipotecznej <sup>(9)</sup></b>	Straty CR IP (wiersz 010, kol. 040)	[Wartość]

Ekspozycje i straty z tytułu udzielonych kredytów zabezpieczonych nieruchomościami (MEUR) <sup>(6)</sup>		Dane dotyczące	odniesienia do wzoru COREP	
600	Zabezpieczenie na nieruchomości komercyjnej	<b>Suma ekspozycji zabezpieczonych nieruchomością komercyjną <sup>(7)</sup></b>	Straty CR IP (wiersz 020, kol. 050)	[Wartość]
610		<b>Suma strat z tytułu udzielonych kredytów do referencyjnych wartości procentowych <sup>(8)</sup></b>	Straty CR IP (wiersz 020, kol. 010)	[Wartość]
620		<b>w tym: nieruchomości wycenione za pomocą wartości bankowo-hipotecznej <sup>(9)</sup></b>	Straty CR IP (wiersz 020, kol. 020)	[Wartość]
630		<b>Suma całkowitych strat <sup>(10)</sup></b>	Straty CR IP (wiersz 020, kol. 030)	[Wartość]
640		<b>w tym: nieruchomości wycenione za pomocą wartości bankowo-hipotecznej <sup>(9)</sup></b>	Straty CR IP (wiersz 020, kol. 040)	[Wartość]

<sup>(1)</sup> Stosunek wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego, o których mowa w art. 92 ust. 3 lit. a) i f) CRR, do łącznych funduszy własnych, o których mowa w art. 92 ust. 3, art. 95, 96 i 98 CRR.

<sup>(2)</sup> W przypadku gdy dana instytucja stosuje więcej niż jedną metodę, instytucję tę należy uwzględnić w odniesieniu do każdej z używanych metod. Dlatego suma wartości procentowych zgłoszonych w odniesieniu do tych trzech metod może być wyższa niż 100 %

<sup>(3)</sup> W wyjątkowych przypadkach, gdy dana instytucja stosuje więcej niż jedną metodę, instytucję tę należy uwzględnić w odniesieniu do każdej z używanych metod. Dlatego suma wartości procentowych zgłoszonych może być wyższa niż 100 %

<sup>(4)</sup> Stosunek wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego, o których mowa w art. 92 ust. 3 lit. a) i f) CRR, do łącznych funduszy własnych, o których mowa w art. 92 ust. 3, art. 95, 96 i 98 CRR.

<sup>(5)</sup> Stosunek procentowy wymogów w zakresie funduszy własnych instytucji inwestycyjnych, które stosują metody SA i IRB do łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego, o których mowa odpowiednio w art. 92 ust. 3 lit. a) i f) CRR.

<sup>(6)</sup> Kwota szacunkowych strat zgłaszana jest według stanu na sprawozdawczy dzień odniesienia.

<sup>(7)</sup> Zgodnie z – odpowiednio – art. 101 ust. 1 lit. c) i f) CRR wartość rynkowa i wartość bankowo-hipoteczna zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 74 i 76; wyłącznie w odniesieniu do części ekspozycji traktowanej jako w pełni i zupełnie zabezpieczona zgodnie z art. 124 ust. 1 CRR.

<sup>(8)</sup> Zgodnie z — odpowiednio – art. 101 ust. 1 lit. a) i d) CRR wartość rynkowa i wartość bankowo-hipoteczna zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 74 i 76.

<sup>(9)</sup> W przypadku gdy wartość zabezpieczenia została obliczona jako wartość bankowo-hipoteczna.

<sup>(10)</sup> Zgodnie z – odpowiednio – art. 101 ust. 1 lit. b) i e) CRR wartość rynkowa i wartość bankowo-hipoteczna zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 74 i 76.

Dane dotyczące ryzyka rynkowego <sup>(1)</sup> (XXXX r.)

	Dane dotyczące ryzyka rynkowego		Odniesienie do danych we wzorze COREP	Dane	
<b>Instytucje kredytowe: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego</b>					
010	<b>Instytucje kredytowe: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego</b>	<b>% łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych <sup>(2)</sup></b>	CA2 (wiersz 520) / (wiersz 010)	[Wartość]	
020	<b>Instytucje kredytowe: zestawienie według metod</b>	<b>% na podstawie łącznej liczby instytucji kredytowych <sup>(3)</sup></b>	<b>Metoda standardowa</b>	[Wartość]	
030			<b>Metoda modeli wewnętrznych</b>	[Wartość]	
040		<b>% na podstawie łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego</b>	<b>Metoda standardowa</b>	CA2 (wiersz 530) / (wiersz 520)	[Wartość]
050			<b>Metoda modeli wewnętrznych</b>	CA2 (wiersz 580) / (wiersz 520)	[Wartość]
<b>Firmy inwestycyjne: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego</b>					
060	<b>Firmy inwestycyjne: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego</b>	<b>% łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych <sup>(2)</sup></b>	CA2 (wiersz 520) / (wiersz 010)	[Wartość]	
070	<b>Firmy inwestycyjne: zestawienie według metod</b>	<b>% na podstawie łącznej liczby firm inwestycyjnych <sup>(3)</sup></b>	<b>Metoda standardowa</b>	[Wartość]	
080			<b>Metoda modeli wewnętrznych</b>	[Wartość]	
090		<b>% na podstawie łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego</b>	<b>Metoda standardowa</b>	CA2 (wiersz 530) / (wiersz 520)	[Wartość]
100			<b>Metoda modeli wewnętrznych</b>	CA2 (wiersz 580) / (wiersz 520)	[Wartość]

<sup>(1)</sup> Wzór zawiera informacje dotyczące wszystkich instytucji, a nie tylko tych z pozycjami ryzyka rynkowego.

<sup>(2)</sup> Stosunek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów, o których mowa w art. 92 ust. 3 lit. b) ppkt (i), art. 92 ust. 3 lit. c) ppkt (i) i (iii) oraz art. 92 ust. 4 lit. b) CRR, do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, o której mowa w art. 92 ust. 3, art. 95, 96 i 98 CRR (w %).

<sup>(3)</sup> W przypadku gdy dana instytucja stosuje więcej niż jedną metodę, instytucję tę należy uwzględnić w odniesieniu do każdej z używanych metod. Dlatego suma wartości procentowych zgłoszonych może być wyższa lub niższa niż 100 %, ponieważ podmioty z małym portfelem handlowym nie są zobowiązane do określenia ryzyka rynkowego.

## CZĘŚĆ 4

## Dane dotyczące ryzyka operacyjnego (XXXX r.)

Dane dotyczące ryzyka operacyjnego			Odniesienie do danych we wzorze COREP	Dane
<b>Instytucje kredytowe: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego</b>				
010	Instytucje kredytowe: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego	% łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych <sup>(1)</sup>		CA2 (wiersz 590) / (wiersz 010) [Wartość]
020	Instytucje kredytowe: zestawienie według metod	% na podstawie łącznej liczby instytucji kredytowych <sup>(2)</sup>	Metoda wskaźnika bazowego (BIA)	[Wartość]
030			Metoda standardowa (TSA) Alternatywna metoda standardowa (ASA)	[Wartość]
040			Metoda zaawansowanego pomiaru (AMA)	[Wartość]
050		% na podstawie łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego	BIA	CA2 (wiersz 600) / (wiersz 590) [Wartość]
060	TSA/ASA		CA2 (wiersz 610) / (wiersz 590) [Wartość]	
070	AMA		CA2 (wiersz 620) / (wiersz 590) [Wartość]	
<b>Instytucje kredytowe: straty z tytułu ryzyka operacyjnego</b>				
080	Instytucje kredytowe: łączna strata brutto	Łączna strata brutto wyrażona jako % łącznego dochodu brutto <sup>(3)</sup>		OPR Szczegóły (wiersz 920, kol. 080) / OPR ((suma (od rzędu 010 do rzędu 130), kol. 030) [Wartość]
<b>Firmy inwestycyjne: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego</b>				
090	Firmy inwestycyjne: wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego	% łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych <sup>(1)</sup>		CA2 (wiersz 590) / (wiersz 010) [Wartość]
100	Firmy inwestycyjne: zestawienie według metod	% na podstawie łącznej liczby firm inwestycyjnych <sup>(2)</sup>	BIA	[Wartość]
110			TSA/ASA	[Wartość]
120			AMA	[Wartość]
130	% na podstawie łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego	BIA	CA2 (wiersz 600) / (wiersz 590) [Wartość]	
140		TSA/ASA	CA2 (wiersz 610) / (wiersz 590) [Wartość]	
150		AMA	CA2 (wiersz 620) / (wiersz 590) [Wartość]	

	Dane dotyczące ryzyka operacyjnego		Odniesienie do danych we wzorze COREP	Dane
	<b>Firmy inwestycyjne: straty z tytułu ryzyka operacyjnego</b>			
160	Firmy inwestycyjne: łączna strata brutto	<b>Łączna strata brutto wyrażona jako % łącznego dochodu brutto <sup>(3)</sup></b>	OPR Szczegóły (wiersz 920, kol. 080) / OPR ((suma (od rzędu 010 do rzędu 130), kol. 030)	[Wartość]

(<sup>1</sup>) Stosunek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko z tytułu ryzyka operacyjnego, o którym mowa w art. 92 ust. 3 CRR, do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, o której mowa w art. 92 ust. 3, art. 95, 96 i 98 CRR (w %).

(<sup>2</sup>) W przypadku gdy dana instytucja stosuje więcej niż jedną metodę, instytucję tę należy uwzględnić w odniesieniu do każdej z używanych metod. Dlatego suma wartości procentowych zgłoszonych może być wyższa lub niższa niż 100 %, ponieważ niektóre firmy inwestycyjne nie są zobowiązane do obliczania opłat z tytułu kapitału ryzyka operacyjnego.

(<sup>3</sup>) Wyłącznie w odniesieniu do podmiotów, które stosują metody AMA lub TSA/ASA – stosunek łącznej kwoty strat dla wszystkich linii biznesowych do sumy odpowiedniego wskaźnika działalności bankowej objętej TSA/ASA i AMA w poprzednim roku (w %).

## CZEŚĆ 5

Dane dotyczące środków nadzorczych i sankcji administracyjnych <sup>(1)</sup> (XXXX r.)

	Środki nadzorcze	Dane
	<b>Instytucje kredytowe</b>	
010	Środki nadzorcze wprowadzone zgodnie z art. 102 ust. 1 lit. a)	Łączna liczba środków nadzorczych wprowadzonych zgodnie z art. 104 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE w celu:
011		wymagania posiadania funduszy własnych przewyższających minimalne wymogi kapitałowe [art. 104 ust. 1 lit. a)]
012		wymagania wzmocnienia rozwiązań w zakresie zarządzania firmą inwestycyjną oraz zarządzania kapitałem wewnętrznym [art. 104 ust. 1 lit. b)]
013		wymagania przedstawienia planu przywrócenia zgodności z wymogami nadzorczymi [art. 104 ust. 1 lit. c)]
014		wymagania stosowania szczególnej polityki w zakresie rezerw lub szczególnego traktowania aktywów [art. 104 ust. 1 lit. d)]
015		ograniczenia działalności [art. 104 ust. 1 lit. e)]
016		wymagania ograniczenia ryzyka nieodłącznie związanego z działalnością, produktami i systemami [art. 104 ust. 1 lit. f)]
017		wymagania ograniczenia wysokości zmiennego składnika wynagrodzenia [art. 104 ust. 1 lit. g)]
018		wymagania przeznaczenia zysków netto na zwiększenie funduszy własnych [art. 104 ust. 1 lit. h)]
019		ograniczenia lub zakazania wypłat zysków lub odsetek [art. 104 ust. 1 lit. i)]
020		nakładania dodatkowych obowiązków sprawozdawczych lub zwiększenia ich częstotliwości [art. 104 ust. 1 lit. j)]
021		nakładania szczególnych wymogów w zakresie płynności [art. 104 ust. 1 lit. k)]
022		nakładania dodatkowych wymogów dotyczących ujawniania informacji [art. 104 ust. 1 lit. l)]
023		Liczba i charakter innych wprowadzonych środków nadzorczych (niewymienionych w art. 104 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE)
024	Środki nadzorcze wprowadzone zgodnie z art. 102 ust. 1 lit. b) i innymi przepisami dyrektywy 2013/36/UE lub rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Łączna liczba środków nadzorczych wprowadzonych zgodnie z art. 104 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE w celu:
025		wymagania posiadania funduszy własnych przewyższających minimalne wymogi kapitałowe [art. 104 ust. 1 lit. a)]



	Środki nadzorcze	Dane
026	wymagania wzmocnienia rozwiązań w zakresie zarządzania firmą inwestycyjną oraz zarządzania kapitałem wewnętrznym [art. 104 ust. 1 lit. b)]	[Wartość]
027	wymagania przedstawienia planu przywrócenia zgodności z wymogami nadzorczymi [art. 104 ust. 1 lit. c)]	[Wartość]
028	wymagania stosowania szczególnej polityki w zakresie rezerw lub szczególnego traktowania aktywów [art. 104 ust. 1 lit. d)]	[Wartość]
029	ograniczenia działalności [art. 104 ust. 1 lit. e)]	[Wartość]
030	wymagania ograniczenia ryzyka nieodłącznie związanego z działalnością, produktami i systemami [art. 104 ust. 1 lit. f)]	[Wartość]
031	wymagania ograniczenia wysokości zmiennego składnika wynagrodzenia [art. 104 ust. 1 lit. g)]	[Wartość]
032	wymagania przeznaczenia zysków netto na zwiększenie funduszy własnych [art. 104 ust. 1 lit. h)]	[Wartość]
033	ograniczenia lub zakazania wypłat zysków lub odsetek [art. 104 ust. 1 lit. i)]	[Wartość]
034	nakładania dodatkowych obowiązków sprawozdawczych lub zwiększenia ich częstotliwości [art. 104 ust. 1 lit. j)]	[Wartość]
035	nakładania szczególnych wymogów w zakresie płynności [art. 104 ust. 1 lit. k)]	[Wartość]
036	nakładania dodatkowych wymogów dotyczących ujawniania informacji [art. 104 ust. 1 lit. l)]	[Wartość]
037	Liczba i charakter innych wprowadzonych środków nadzorczych (niewymienionych w art. 104 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE)	[Wartość]

	Dane dotyczące	środków nadzorczych
	<b>Firmy inwestycyjne</b>	
037	Środki nadzorcze wprowadzone zgodnie z art. 102 ust. 1 lit. a)	Łączna liczba środków nadzorczych wprowadzonych zgodnie z art. 104 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE w celu:
038		wymagania posiadania funduszy własnych przewyższających minimalne wymogi kapitałowe [art. 104 ust. 1 lit. a)]
039		wymagania wzmocnienia rozwiązań w zakresie zarządzania firmą inwestycyjną oraz zarządzania kapitałem wewnętrznym [art. 104 ust. 1 lit. b)]
040		wymagania przedstawienia planu przywrócenia zgodności z wymogami nadzorczymi [art. 104 ust. 1 lit. c)]

	Środki nadzorcze	Dane	
041		wymagania stosowania szczególnej polityki w zakresie rezerw lub szczególnego traktowania aktywów [art. 104 ust. 1 lit. d)]	[Wartość]
042		ograniczenia działalności [art. 104 ust. 1 lit. e)]	[Wartość]
043		wymagania ograniczenia ryzyka nieodłącznie związanego z działalnością, produktami i systemami [art. 104 ust. 1 lit. f)]	[Wartość]
044		wymagania ograniczenia wysokości zmiennego składnika wynagrodzenia [art. 104 ust. 1 lit. g)]	[Wartość]
045		wymagania przeznaczenia zysków netto na zwiększenie funduszy własnych [art. 104 ust. 1 lit. h)]	[Wartość]
046		ograniczenia lub zakazania wypłat zysków lub odsetek [art. 104 ust. 1 lit. i)]	[Wartość]
047		nakładania dodatkowych obowiązków sprawozdawczych lub zwiększenia ich częstotliwości [art. 104 ust. 1 lit. j)]	[Wartość]
048		nakładania szczególnych wymogów w zakresie płynności [art. 104 ust. 1 lit. k)]	[Wartość]
049		nakładania dodatkowych wymogów dotyczących ujawniania informacji [art. 104 ust. 1 lit. l)]	[Wartość]
050		Liczba i charakter innych wprowadzonych środków nadzorczych (niewymienionych w art. 104 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE)	[Wartość]
051	Środki nadzorcze wprowadzone zgodnie z art. 102 ust. 1 lit. b) i innymi przepisami dyrektywy 2013/36/UE lub rozporządzenia (UE) nr 575/2013	Łączna liczba środków nadzorczych wprowadzonych zgodnie z art. 104 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE w celu:	[Wartość]
052		wymagania posiadania funduszy własnych przewyższających minimalne wymogi kapitałowe [art. 104 ust. 1 lit. a)]	[Wartość]
053		wymagania wzmocnienia rozwiązań w zakresie zarządzania firmą inwestycyjną oraz zarządzania kapitałem wewnętrznym [art. 104 ust. 1 lit. b)]	[Wartość]
054		wymagania przedstawienia planu przywrócenia zgodności z wymogami nadzorczymi [art. 104 ust. 1 lit. c)]	[Wartość]
055		wymagania stosowania szczególnej polityki w zakresie rezerw lub szczególnego traktowania aktywów [art. 104 ust. 1 lit. d)]	[Wartość]
056		ograniczenia działalności [art. 104 ust. 1 lit. e)]	[Wartość]
057		wymagania ograniczenia ryzyka nieodłącznie związanego z działalnością, produktami i systemami [art. 104 ust. 1 lit. f)]	[Wartość]
058		wymagania ograniczenia wysokości zmiennego składnika wynagrodzenia [art. 104 ust. 1 lit. g)]	[Wartość]

	Środki nadzorcze	Dane
059	wymagania przeznaczenia zysków netto na zwiększenie funduszy własnych [art. 104 ust. 1 lit. h)]	[Wartość]
060	ograniczenia lub zakazania wypłat zysków lub odsetek [art. 104 ust. 1 lit. i)]	[Wartość]
061	nakładania dodatkowych obowiązków sprawozdawczych lub zwiększenia ich częstotliwości [art. 104 ust. 1 lit. j)]	[Wartość]
062	nakładania szczególnych wymogów w zakresie płynności [art. 104 ust. 1 lit. k)]	[Wartość]
063	nakładania dodatkowych wymogów dotyczących ujawniania informacji [art. 104 ust. 1 lit. l)]	[Wartość]
064	Liczba i charakter innych wprowadzonych środków nadzorczych (niewymienionych w art. 104 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE)	[Wartość]

	Dane dotyczące	sankcji administracyjnych <sup>(2)</sup>
	<b>Instytucje kredytowe</b>	
065	Sankcje administracyjne (za naruszenia wymogów dotyczących zezwolenia lub nabywania znacznych pakietów akcji)	Łączna liczba sankcji administracyjnych zastosowanych na podstawie art. 66 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE:
066		podanie do publicznej wiadomości informacji wskazującej osobę fizyczną lub prawną odpowiedzialną za naruszenie i charakter naruszenia [art. 66 ust. 2 lit. a)]
067		nakaz zobowiązujący odpowiedzialną osobę fizyczną lub prawną do zaprzestania określonego postępowania oraz powstrzymania się od jego ponownego podejmowania [art. 66 ust. 2 lit. b)]
068		administracyjne sankcje finansowe nałożone na osobę prawną lub fizyczną [art. 66 ust. 2 lit. c)–e)]
069		zawieszenie praw głosu akcjonariuszy [art. 66 ust. 2 lit. f)]
070		Liczba i charakter innych nałożonych sankcji administracyjnych (nieokreślonych w art. 66 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE)
071	Sankcje administracyjne (za naruszenia innych wymogów przewidzianych w dyrektywie 2013/36/UE lub rozporządzeniu (UE) nr 575/2013)	Łączna liczba sankcji administracyjnych zastosowanych na podst. art. 67 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE:
072		podanie do publicznej wiadomości informacji wskazującej osobę fizyczną lub prawną odpowiedzialną za naruszenie i charakter naruszenia [art. 67 ust. 2 lit. a)]
073		nakaz zobowiązujący odpowiedzialną osobę fizyczną lub prawną do zaprzestania określonego postępowania oraz powstrzymania się od jego ponownego podejmowania [art. 67 ust. 2 lit. b)]

Środki nadzorcze		Dane	
074		cofnięcie zezwolenia udzielonego instytucji kredytowej [art. 67 ust. 2 lit. c)]	[Wartość]
075		tymczasowy zakaz sprawowania funkcji w instytucjach kredytowych wobec osoby fizycznej [art. 67 ust. 2 lit. d)]	[Wartość]
076		administracyjne sankcje finansowe nałożone na osobę prawną lub fizyczną [art. 67 ust. 2 lit. e)–g)]	[Wartość]
077		Liczba i charakter innych nałożonych sankcji administracyjnych (nieokreślonych w art. 67 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE)	[tekst dowolny]
<b>Firmy inwestycyjne</b>			
078	Sankcje administracyjne (za naruszenia wymogów dotyczących zezwolenia lub nabywania znacznych pakietów akcji)	Łączna liczba sankcji administracyjnych zastosowanych na podstawie art. 66 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE:	[Wartość]
079		podanie do publicznej wiadomości informacji wskazującej osobę fizyczną lub prawną odpowiedzialną za naruszenie i charakter naruszenia [art. 66 ust. 2 lit. a)]	[Wartość]
080		nakaz zobowiązujący odpowiedzialną osobę fizyczną lub prawną do zaprzestania określonego postępowania oraz powstrzymania się od jego ponownego podejmowania [art. 66 ust. 2 lit. b)]	[Wartość]
081		administracyjne sankcje finansowe nałożone na osobę prawną lub fizyczną [art. 66 ust. 2 lit. c)–e)]	[Wartość]
082		zawieszenie praw głosu akcjonariuszy [art. 66 ust. 2 lit. f)]	[Wartość]
083		Liczba i charakter innych nałożonych sankcji administracyjnych (nieokreślonych w art. 66 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE)	[Wartość]
084	Sankcje administracyjne (za naruszenia innych wymogów przewidzianych w dyrektywie 2013/36/UE lub rozporządzeniu (UE) nr 575/2013)	Łączna liczba sankcji administracyjnych zastosowanych na podstawie art. 66 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE:	[Wartość]
085		podanie do publicznej wiadomości informacji wskazującej osobę fizyczną lub prawną odpowiedzialną za naruszenie i charakter naruszenia [art. 67 ust. 2 lit. a)]	[Wartość]
086		nakaz zobowiązujący odpowiedzialną osobę fizyczną lub prawną do zaprzestania określonego postępowania oraz powstrzymania się od jego ponownego podejmowania [art. 67 ust. 2 lit. b)]	[Wartość]
087		cofnięcie zezwolenia udzielonego firmie inwestycyjnej [art. 67 ust. 2 lit. c)]	[Wartość]

	Środki nadzorcze	Dane
088	tymczasowy zakaz sprawowania funkcji w firmach inwestycyjnych wobec osoby fizycznej [art. 67 ust. 2 lit. d)]	[Wartość]
089	administracyjne sankcje finansowe nałożone na osobę prawną lub fizyczną [art. 67 ust. 2 lit. e)–g)]	[Wartość]
090	Liczba i charakter innych nałożonych sankcji administracyjnych (nieokreślonych w art. 67 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE)	[tekst dowolny]

Właściwe organy nie ujawniają żadnych środków nadzorczych wprowadzonych w stosunku do konkretnych instytucji. Publikując informacje na temat ogólnych kryteriów i metod, właściwe organy nie ujawniają żadnych środków nadzorczych wprowadzonych w stosunku do konkretnych instytucji, niezależnie od tego, czy zostały one wprowadzone w stosunku do jednej instytucji czy do ich grupy.

(<sup>1</sup>) Informacje przedstawiane są w oparciu o datę decyzji.

Ze względu na różnice pomiędzy przepisami krajowymi oraz pomiędzy praktykami i metodami nadzorczymi stosowanymi przez właściwe organy dane przedstawione w powyższej tabeli mogą być niewystarczające na potrzeby miarodajnego porównania jurysdykcji. Wszelkie wnioski nieuwzględniające właściwie takich różnic mogą być błędne.

(<sup>2</sup>) Sankcje administracyjne nakładane przez właściwe organy. Właściwe organy zgłaszają wszystkie sankcje administracyjne, od których w ich jurysdykcji do dnia odniesienia ujawnienia nie przysługuje odwołanie. Właściwe organy państw członkowskich, w których dozwolone jest publikowanie sankcji administracyjnych, od których przysługuje odwołanie, zgłaszają również te sankcje administracyjne, chyba że wydano decyzję uchylającą daną zaskarżoną sankcję administracyjną.

## CZĘŚĆ 6

### Dane dotyczące odstępstw (<sup>1</sup>) (XXXX r.)

<b>Odstępstwo od stosowania na zasadzie indywidualnej wymogów ostrożnościowych określonych w częściach od drugiej do piątej oraz siódmej i ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013</b>			
	<b>Odniesienie do przepisów rozporządzenia (UE) nr 575/2013</b>	<b>art. 7 ust. 1 i 2 (Odstępstwa wobec jednostek zależnych) (<sup>2</sup>)</b>	<b>art. 7 ust. 3 (Odstępstwa wobec instytucji dominujących)</b>
010	Łączna liczba przyznanych odstępstw	[Wartość]	[Wartość]
011	Liczba odstępstw przyznanych instytucjom dominującym posiadającym udziały kapitałowe w jednostkach zależnych mających siedzibę w państwach trzecich	Nd	[Wartość]
012	Łączna kwota skonsolidowanych funduszy własnych posiadanych w jednostkach zależnych mających siedzibę w państwach trzecich (w mln EUR)	nd	[Wartość]
013	Odsetek łącznych skonsolidowanych funduszy własnych posiadanych w jednostkach zależnych mających siedzibę w państwach trzecich (%)	Nd	[Wartość]
014	Odsetek wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych przypadających na jednostki zależne mające siedzibę w państwach trzecich (%)	Nd	[Wartość]
<b>Zezwolenia udzielone instytucjom dominującym na uwzględnienie jednostek zależnych w obliczeniach ich wymogów ostrożnościowych określonych w częściach od drugiej do piątej oraz ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013</b>			
	<b>Odniesienie do przepisów rozporządzenia (UE) nr 575/2013</b>	<b>art. 9 ust. 1 (Metoda konsolidacji indywidualnej)</b>	
015	Łączna liczba przyznanych zezwoleń	[Wartość]	

016	Liczba zezwoleń udzielonych jednostkom dominującym na uwzględnienie w obliczeniach ich wymogów jednostek zależnych mających siedzibę w państwach trzecich	[Wartość]
017	Łączna kwota skonsolidowanych funduszy własnych posiadanych w jednostkach zależnych mających siedzibę w państwach trzecich (w mln EUR)	[Wartość]
018	Odsetek łącznych skonsolidowanych funduszy własnych posiadanych w jednostkach zależnych mających siedzibę w państwach trzecich (%)	[Wartość]
019	Odsetek wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych przypadających na jednostki zależne mające siedzibę w państwach trzecich (%)	[Wartość]
<b>Odstępstwo od stosowania na zasadzie indywidualnej wymogów dotyczących płynności określonych w części szóstej rozporządzenia (UE) nr 575/2013</b>		
<b>Odniesienie do przepisów rozporządzenia (UE) nr 575/2013</b>		<b>art. 8 (Odstępstwo od wymogów dotyczących płynności wobec jednostek zależnych)</b>
020	Łączna liczba przyznanych odstępstw	[Wartość]
021	Liczba odstępstw przyznanych na podstawie art. 8 ust. 2 w przypadku, gdy wszystkie instytucje wchodzące w skład wydzielonej podgrupy płynnościowej uzyskały zezwolenie w tym samym państwie członkowskim	[Wartość]
022	Liczba odstępstw przyznanych na podstawie art. 8 ust. 1 w przypadku, gdy wszystkie instytucje wchodzące w skład wydzielonej podgrupy płynnościowej uzyskały zezwolenie w kilku państwach członkowskich	[Wartość]
023	Liczba odstępstw przyznanych na podstawie art. 8 ust. 3 instytucjom, które są członkami tego samego instytucjonalnego systemu ochrony	[Wartość]
<b>Odstępstwo od stosowania na zasadzie indywidualnej wymogów ostrożnościowych określonych w części od drugiej do ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013</b>		
<b>Odniesienie do przepisów rozporządzenia (UE) nr 575/2013</b>		<b>art. 10 (Instytucje kredytowe trwale powiązane z organem centralnym)</b>
024	Łączna liczba przyznanych odstępstw	[Wartość]
025	Liczba odstępstw przyznanych w odniesieniu do instytucji kredytowych trwale powiązanych z organem centralnym	[Wartość]
026	Liczba odstępstw przyznanych w odniesieniu do organów centralnych	[Wartość]

(<sup>1</sup>) Właściwe organy zgłaszają informacje na temat praktyk w zakresie odstępstw w oparciu o łączną liczbę odstępstw przyznanych przez dany właściwy organ, które są wciąż skuteczne lub obowiązujące. Informacje, które należy zgłaszać, dotyczą jedynie podmiotów, którym przyznano odstępstwo. Jeżeli informacje nie są dostępne, tj. nie są częścią regularnej sprawozdawczości, należy wpisać „Nd”.

(<sup>2</sup>) Podstawę do obliczenia liczby odstępstw stanowi liczba instytucji, którym przyznano odstępstwo.