

▼B**DECYZJA EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE)
2018/546**

z dnia 15 marca 2018 r.

w sprawie przekazania uprawnień do przyjmowania decyzji
w przedmiocie funduszy własnych (EBC/2018/10)*Artykuł 1***Definicje**

Użyte w niniejszej decyzji określenia oznaczają:

▼M1

- 1) „decyzja w sprawie funduszy własnych” – każdą z następujących decyzji: a) decyzję EBC w sprawie zezwolenia na klasyfikację instrumentu jako instrumentu w kapitale podstawowym Tier I; b) decyzję EBC w sprawie zezwolenia na klasyfikację instrumentu jako instrumentu dodatkowego w Tier I lub instrumentu w Tier II; c) decyzję EBC w sprawie zezwolenia na włączanie zysków z bieżącego okresu lub zysków rocznych; oraz d) decyzję EBC w sprawie zezwolenia na obniżenie funduszy własnych. Na potrzeby niniejszej decyzji decyzja w sprawie funduszy własnych obejmuje również zatwierdzenie odpowiedzi EBC na wniosek organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji o konsultacje w sprawie obniżenia instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych;

▼B

- 2) „obniżenie funduszy własnych” – każde działanie, o którym mowa w art. 77 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- 3) „obniżenie z zastąpieniem” – obniżenie funduszy własnych zgodnie z art. 78 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- 4) „obniżenie bez zastąpienia” – obniżenie funduszy własnych zgodnie z art. 78 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- 5) „wykaz EUNB” – wykaz sporządzany, prowadzony i publikowany⁽¹⁾ przez EUNB na podstawie art. 26 ust. 3 akapit trzeci rozporządzenia (UE) nr 575/2013, obejmujący wszystkie rodzaje instrumentów kapitałowych w każdym z państw członkowskich kwalifikujących się jako instrumenty w kapitale podstawowym Tier I na podstawie informacji uzyskanych od każdego z właściwych organów;
- 6) „instrument w kapitale podstawowym Tier I”, „instrument dodatkowy w Tier I” i „instrument w Tier II” – instrument kwalifikujący się odpowiednio jako instrument w kapitale podstawowym Tier I, instrument dodatkowy w Tier I i instrument w Tier II zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013;
- 7) „instrument zastępujący” – instrument kapitałowy zastępujący instrument kapitałowy mający być przedmiotem obniżenia, odkupu, wezwania do sprzedaży lub wykupu w rozumieniu art. 78 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- 8) „instrument zastępowany” – instrument kapitałowy mający być przedmiotem działania, o którym mowa w art. 77 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, i zastępowany instrumentem zastępującym w ramach obniżenia z zastąpieniem, zgodnie z art. 78 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013;

⁽¹⁾ Publikowany na stronie internetowej EUNB pod adresem: www.eba.europa.eu.

▼B

- 9) „współczynnik kapitału podstawowego Tier I”, „współczynnik kapitału Tier I” i „łączny współczynnik kapitałowy” – odpowiednio współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I i łączny współczynnik kapitałowy, zgodnie z art. 92 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- 10) „decyzja SREP” – decyzję, która została przyjęta przez EBC na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 w następstwie corocznego procesu przeglądu i oceny nadzorczej w rozumieniu art. 97 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE ⁽¹⁾ i która ustanawia wymogi ostrożnościowe;
- 11) „decyzja w sprawie przekazania uprawnień” i „decyzja delegowana” – odpowiednio decyzję w sprawie przekazania uprawnień i decyzję delegowaną w rozumieniu art. 3 pkt 2 i 4 decyzji (UE) 2017/933 (EBC/2016/40);
- 12) „kierownicy jednostek organizacyjnych” – kierowników jednostek organizacyjnych EBC, którym przekazywane są uprawnienia do przyjmowania decyzji w przedmiocie funduszy własnych;
- 13) „procedura oparta na braku sprzeciwu” – procedurę określoną w art. 26 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 i bardziej szczegółowo opisaną w art. 13g decyzji EBC/2004/2;
- 14) „decyzja odmowna” – decyzję, na mocy której nie udziela się zezwolenia lub nie udziela się zezwolenia w zakresie w pełni zgodnym z żądaniem istotnego nadzorowanego podmiotu. Decyzję zawierającą postanowienia dodatkowe, takie jak warunki lub zobowiązania, uznaje się za decyzję odmowną, chyba że takie dodatkowe postanowienia: a) zapewniają spełnianie przez nadzorowany podmiot wymogów odpowiednich unijnych przepisów prawa, o których mowa w art. 3 ust. 4, art. 4 ust. 3 i art. 5 ust. 6, i zostały uzgodnione na piśmie; lub b) stanowią jedynie powtórzenie jednego lub większej liczby obowiązujących wymogów, z którymi dana instytucja ma obowiązek zapewnić zgodność na podstawie postanowień, o których mowa w art. 3 ust. 4, art. 4 ust. 3 i art. 5 ust. 6, lub też określają obowiązek zapewnienia informacji dotyczących spełniania jednego lub większej liczby takich wymogów;
- 15) „istotny nadzorowany podmiot” – istotny nadzorowany podmiot w rozumieniu art. 2 pkt 16 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17) ⁽²⁾;

▼MI

- 16) „istotna nadzorowana grupa” – istotną nadzorowaną grupę w rozumieniu art. 2 pkt 22 rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17) ⁽³⁾;
- 17) „uprzednie zezwolenie ogólne” – ogólne zezwolenie na przeprowadzenie któregokolwiek z działań określonych w art. 77 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w celu obniżenia funduszy własnych, udzielane zgodnie z art. 78 ust. 1 akapit drugi tego rozporządzenia;

⁽¹⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

⁽²⁾ Rozporządzenie (UE) nr 468/2014 Europejskiego Banku Centralnego z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające ramy współpracy pomiędzy Europejskim Bankiem Centralnym a właściwymi organami krajowymi oraz wyznaczonymi organami krajowymi w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego (rozporządzenie ramowe w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego) (EBC/2014/17) (Dz.U. L 141 z 14.5.2014, s. 1).

⁽³⁾ Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) nr 468/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające ramy współpracy pomiędzy Europejskim Bankiem Centralnym a właściwymi organami krajowymi oraz wyznaczonymi organami krajowymi w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego (rozporządzenie ramowe w sprawie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego) (EBC/2014/17) (Dz.U. L 141 z 14.5.2014, s. 1).

▼ M1

- 18) „wrażliwość” – cechę charakterystyczną lub czynnik, które mogą mieć negatywny wpływ na reputację EBC lub na skuteczne i spójne funkcjonowanie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, w tym między innymi okoliczności, w których: a) wobec właściwego nadzorowanego podmiotu zastosowane były lub stosowane są poważne środki nadzorcze, takie jak środki wczesnej interwencji; b) po przyjęciu projektu decyzji zostanie stworzony nowy precedens, który mógłby być wiążący dla EBC w przyszłości; c) projekt decyzji po jej przyjęciu może spowodować negatywną reakcję mediów lub opinii publicznej; lub d) właściwy organ krajowy, który nawiązał bliską współpracę z EBC, informuje EBC o swoim braku zgody na proponowany projekt decyzji.

▼ B*Artykuł 2***Przekazanie uprawnień w zakresie decyzji w przedmiocie funduszy własnych****▼ M1**

1. Zgodnie z art. 4 decyzji (UE) 2017/933 (EBC/2016/40) Rada Prezesów niniejszym przekazuje kierownikom jednostek organizacyjnych wyznaczonym przez Zarząd zgodnie z art. 5 tej decyzji uprawnienie do podejmowania następujących decyzji w przedmiocie funduszy własnych:

- a) w sprawie zezwolenia na klasyfikację instrumentów kapitałowych jako instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, zgodnie z art. 26 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- b) w sprawie zezwolenia na klasyfikację instrumentów kapitałowych jako instrumentów dodatkowych w Tier I lub instrumentów w Tier II, w przypadkach gdy jest to wymagane przez prawo krajowe;
- c) w sprawie zezwolenia odnośnie do obniżenia funduszy własnych, zgodnie z art. 77 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- d) w sprawie zezwolenia na włączenie przez instytucję zysków z bieżącego okresu lub zysków rocznych do kapitału podstawowego Tier I przed podjęciem przez tę instytucję formalnej decyzji potwierdzającej jej ostateczny wynik finansowy w danym roku, zgodnie z art. 26 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- e) w sprawie odpowiedzi EBC na wniosek organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji o konsultacje na podstawie art. 78a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym uzgodnienia proponowanego marginesu, o który, po przeprowadzeniu przez instytucję działania, o którym mowa w art. 77 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, według organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne instytucji muszą przekraczać wymogi określone w tym rozporządzeniu.

2. Decyzje w przedmiocie funduszy własnych, o których mowa w ust. 1, przyjmowane są na mocy decyzji delegowanej w przypadku spełnienia kryteriów przyjmowania decyzji delegowanych, zgodnie z art. 3, 4 i 5, 5a i 5b.

3. Decyzji w przedmiocie funduszy własnych nie przyjmuje się w drodze decyzji delegowanej, jeżeli z uwagi na złożoność oceny lub delikatny charakter sprawy konieczne jest, aby były one przyjęte zgodnie z procedurą opartą na braku sprzeciwu.

▼ M1

4. Kierownicy jednostek organizacyjnych przedkładają do przyjęcia Radzie ds. Nadzoru i Radzie Prezesów w ramach procedury opartej na braku sprzeciwu decyzję w przedmiocie funduszy własnych, która spełnia kryteria przyjmowania decyzji delegowanych określone w art. 3–5b, jeżeli ocena nadzorcza tej decyzji w przedmiocie funduszy własnych ma bezpośredni wpływ na ocenę nadzorczą innej decyzji, która ma zostać przyjęta w ramach procedury opartej na braku sprzeciwu.

5. Przekazanie uprawnień decyzyjnych zgodnie z ust. 1 ma zastosowanie do:

- a) przyjmowania przez EBC decyzji nadzorczych;
- b) przyjmowania przez EBC instrukcji skierowanych, zgodnie z art. 7 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013, do właściwych organów krajowych, z którymi EBC ustanowił bliską współpracę;
- c) zatwierdzania odpowiedzi EBC na wnioski organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji o udzielenie konsultacji na podstawie art. 78a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w tym uzgodnienie proponowanego marginesu, o który, po przeprowadzeniu przez instytucję działania, o którym mowa w art. 77 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, według organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne instytucji muszą przekraczać wymogi określone w tym rozporządzeniu.

▼ B*Artykuł 3***▼ M1****Kryteria przyjmowania decyzji delegowanych w przedmiocie zezwolenia na klasyfikację instrumentów jako instrumentów w kapitale podstawowym Tier I**

1. Decyzje w przedmiocie klasyfikacji instrumentów kapitałowych jako instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podejmuje się na mocy decyzji delegowanej, jeżeli rodzaj instrumentu, którego dotyczy wniosek o zezwolenie, w momencie otrzymania wniosku przez EBC znajdował się w wykazie EUNB.

▼ B

2. Na mocy decyzji delegowanej nie przyjmuje się decyzji odmownych oraz decyzji na podstawie art. 31 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

3. Gdy, zgodnie z ust. 1 i 2, decyzja w przedmiocie klasyfikacji instrumentów kapitałowych jako instrumentów w kapitale podstawowym Tier I nie może być przyjęta na mocy decyzji delegowanej, jest ona przyjmowana zgodnie z procedurą opartą na braku sprzeciwu.

4. Oceny klasyfikacji instrumentów kapitałowych jako instrumentów w kapitale podstawowym Tier I dokonuje się zgodnie z art. 27, 28 i 29 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz art. 4–11 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014.

▼B*Artykuł 4***▼M1****Kryteria przyjmowania decyzji delegowanych w przedmiocie zezwolenia na klasyfikację instrumentów jako instrumentów dodatkowych w Tier I lub instrumentów w Tier II**

1. W przypadku gdy zezwolenie jest wymagane na mocy prawa krajowego, decyzje w przedmiocie zezwolenia na klasyfikację instrumentów jako instrumentów dodatkowych w Tier I lub instrumentów w Tier II podejmowane są na mocy decyzji delegowanej.

2. Decyzji odmownych nie przyjmuje się w postaci decyzji delegowanej.

▼B

3. Oceny klasyfikacji instrumentów kapitałowych jako instrumentów dodatkowych w Tier I lub instrumentów w Tier II dokonuje się zgodnie z art. 52–54 i 63 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz art. 8, 9 i 20–24a rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014.

*Artykuł 5***▼M1****Kryteria przyjmowania decyzji delegowanych w przedmiocie zezwolenia na obniżenie funduszy własnych**

1. Decyzje w przedmiocie zezwolenia na obniżenie funduszy własnych podejmuje się na mocy decyzji delegowanej zgodnie z postanowieniami ust. 2, 3, 3a, 4 i 4a.

2. W przypadku obniżenia z zastąpieniem decyzje podejmuje się na mocy decyzji delegowanych, jeżeli:

- a) instrument zastępujący jest instrumentem w kapitale podstawowym Tier I o wartości nominalnej równej przynajmniej nominalnej wartości instrumentu zastępowanego;
- b) instrument zastępujący jest instrumentem dodatkowym w Tier I o wartości nominalnej równej przynajmniej nominalnej wartości instrumentu zastępowanego, jeżeli instrument zastępowany jest instrumentem dodatkowym w Tier I; lub
- c) instrument zastępujący jest instrumentem dodatkowym w Tier I lub instrumentem w Tier II o wartości nominalnej równej przynajmniej nominalnej wartości instrumentu zastępowanego, jeżeli instrument zastępowany jest instrumentem w Tier II.

W przypadku gdy instrument zastępujący lub instrument zastępowany, o których mowa w lit. a)–c), nie mają wartości nominalnej, odnośną kwotę stanowi kwota referencyjna danego instrumentu.

Jeżeli kwota nominalna (lub, w sytuacji, o której mowa w poprzednim akapicie, kwota referencyjna) zastępowanego instrumentu jest wyższa niż kwota tego instrumentu kwalifikująca go jako fundusze własne, odnośną kwotę stanowi kwota kwalifikująca instrument jako fundusze własne.

▼ B

3. W przypadku obniżenia bez zastąpienia decyzje podejmuje się na mocy decyzji delegowanych, jeżeli:

▼ M1

a) po obniżeniu fundusze przekraczają, oraz szacuje się, że przez przynajmniej trzy lata obrachunkowe po dacie wniosku nadal będą przekraczać, poziom odpowiadający wymogom określonym w art. 92 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wymogowi utrzymywania funduszy własnych na poziomie zgodnym z art. 16 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 1024/2013, wymogowi połączonego bufora w rozumieniu art. 128 pkt 6 dyrektywy 2013/36/UE oraz wytycznych kapitałowych w ramach filaru II określonych w ostatniej dostępnej decyzji SREP; oraz

b) wpływ obniżenia na współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I oraz łączny współczynnik kapitałowy jest mniejszy niż 100 punktów bazowych na skonsolidowanym poziomie istotnej nadzorowanej grupy lub na poziomie indywidualnym istotnego nadzorowanego podmiotu, jeżeli taki istotny nadzorowany podmiot nie jest częścią istotnej nadzorowanej grupy. Jeżeli celem obniżenia jest pokrycie istniejących strat lub ujemnych rezerw, a obniżenie takie nie ma wpływu na poziom funduszy własnych, kryterium dotyczące progu 100 punktów bazowych uznaje się za spełnione.

3a. Decyzje w sprawie uprzedniego zezwolenia ogólnego na podstawie art. 78 ust. 1 akapit drugi rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz decyzje w sprawie zezwolenia na konkretną wcześniej ustaloną kwotę na podstawie art. 32 ust. 2 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 241/2014 ⁽¹⁾ podejmuje się w drodze decyzji delegowanej, jeżeli spełnione są warunki określone w ust. 3 lub jeżeli decyzja taka stanowi przedłużenie obowiązującej decyzji i jest wydawana w odniesieniu do tej samej wcześniej ustalonej kwoty lub kwoty niższej.

▼ B

4. Decyzji odmownych nie przyjmuje się w postaci decyzji delegowanej.

▼ M1

4a. Decyzje w przedmiocie zezwolenia na obniżenie funduszy własnych mogą zostać uchylone w drodze decyzji delegowanej w przypadku złożenia wniosku o uchylenie przez adresata decyzji.

5. W przypadku gdy, zgodnie z ust. 1–4a, decyzja w przedmiocie obniżenia funduszy własnych nie może być przyjęta w postaci decyzji delegowanej, jest ona przyjmowana zgodnie z procedurą opartą na braku sprzeciwu.

▼ B

6. Oceny obniżenia funduszy własnych dokonuje się zgodnie z art. 78 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz sekcją 2 rozdziału IV rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014.

⁽¹⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 241/2014 z dnia 7 stycznia 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących instytucje (Dz.U. L 74 z 14.3.2014, s. 8).

▼ **M1***Artykuł 5a***Kryteria przyjmowania decyzji delegowanych w sprawie zezwolenia na włączenie zysków z bieżącego okresu oraz zysków rocznych do kapitału podstawowego Tier I**

1. Decyzje na podstawie art. 26 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w sprawie zezwolenia na włączenie zysków z bieżącego okresu lub zysków rocznych do kapitału podstawowego Tier I przed podjęciem przez instytucję formalnej decyzji potwierdzającej jej ostateczny wynik finansowy w danym roku, w tym tych, które nie spełniają wymogu określonego w art. 3 ust. 2 decyzji (UE) 2015/656 (EBC/2015/4), podejmuje się w drodze decyzji delegowanej, jeżeli spełnione są poniższe kryteria:

- a) wymóg weryfikacji zysków, o którym mowa w art. 26 ust. 2 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, został spełniony zgodnie z art. 4 decyzji (UE) 2015/656 (EBC/2015/4);
- b) instytucja wykazała, że kwota zysków została pomniejszona o wszelkie możliwe do przewidzenia obciążenia lub dywidendy, odpowiednio zgodnie z art. 5 ust. 1, 2 i 5 decyzji (UE) 2015/656 (EBC/2015/4) oraz lit. c);
- c) kwota możliwych do przewidzenia dywidend podlegających odliczeniu przez instytucję od kwoty zysków z bieżącego okresu lub zysków rocznych została ustalona zgodnie z art. 2 ust. 2, 4, 5 i 6 rozporządzenia delegowanego (UE) nr 241/2014 lub, w okolicznościach określonych w art. 5 ust. 3 decyzji (UE) 2015/656 (EBC/2015/4), odliczona jest wyższa kwota wyliczona zgodnie z tym artykułem.

2. Decyzji odmownych nie przyjmuje się w postaci decyzji delegowanej.

*Artykuł 5b***Kryteria zatwierdzania odpowiedzi na wniosek organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji o wydanie opinii w sprawie obniżenia instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych**

1. W przypadku gdy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji składa wniosek o wydanie opinii przez EBC lub dąży do porozumienia na podstawie art. 78a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, decyzję w sprawie zatwierdzenia odpowiedzi EBC na taki wniosek o wydanie opinii podejmuje się w drodze przekazania uprawnień, chyba że zachodzą przesłanki określone w ust. 2.

2. W przypadku gdy EBC nie zgadza się lub częściowo nie zgadza się ze stanowiskiem organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w sprawie, w której organ zwrócił się do EBC z wnioskiem o wydanie opinii lub w celu porozumienia na podstawie art. 78a ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, decyzji w sprawie zatwierdzenia odpowiedzi EBC nie podejmuje się w drodze decyzji delegowanej.

▼ **B***Artykuł 6***Przepis przejściowy**

Niniejsza decyzja nie ma zastosowania do wniosków złożonych EBC przed jej wejściem w życie.

▼B

Artykuł 7

Wejście w życie

Niniejsza decyzja wchodzi w życie dwudziestego dnia po jej opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.