

Dokument ten służy wyłącznie do celów informacyjnych i nie ma mocy prawnej. Unijne instytucje nie ponoszą żadnej odpowiedzialności za jego treść. Autentyczne wersje odpowiednich aktów prawnych, włącznie z ich preambułami, zostały opublikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i są dostępne na stronie EUR-Lex. Bezpośredni dostęp do tekstów urzędowych można uzyskać za pośrednictwem linków zawartych w dokumencie

► **B** **DECYZJA EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2019/1376**

z dnia 23 lipca 2019 r.

**w sprawie przekazania uprawnień do przyjmowania decyzji dotyczących paszportowania,
nabywania znacznych pakietów akcji oraz cofania zezwoleń instytucji kredytowych (EBC/2019/23)**

(Dz.U. L 224 z 28.8.2019, s. 1)

zmieniona przez:

Dziennik Urzędowy

	nr	strona	data
► <u>M1</u> Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2021/1440 z dnia 3 sierpnia 2021 r.	L 314	14	6.9.2021



**DECYZJA EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE)
2019/1376**

z dnia 23 lipca 2019 r.

**w sprawie przekazania uprawnień do przyjmowania decyzji
dotyczących paszportowania, nabywania znacznych pakietów akcji
oraz cofania zezwoleń instytucji kredytowych (EBC/2019/23)**

Artykuł 1

Definicje

Użyte w niniejszej decyzji terminy oznaczają:

- 1) „decyzja w przedmiocie paszportowania” – decyzję EBC dotyczącą ustanowienia oddziału przez istotny nadzorowany podmiot w uczestniczącym państwie członkowskim lub innym państwie członkowskim na podstawie przepisów krajowych stanowiących transpozycję art. 35 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE, w związku z art. 17 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013 oraz art. 11 i 17 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17).

Na potrzeby niniejszej decyzji pojęcie decyzji w przedmiocie paszportowania obejmuje również decyzje EBC podejmowane zgodnie z przepisami krajowymi stanowiącymi transpozycję art. 34 ust. 1 lit. d) dyrektywy 2013/36/UE, udzielające zgody na oświadczenie jednostki dominującej lub jednostek dominujących o przyjęciu solidarnej odpowiedzialności za zobowiązania zaciągnięte przez instytucję finansową będącą jej lub ich jednostką zależną, która zamierza wykonywać działalności wymienione w załączniku I do dyrektywy 2013/36/UE w uczestniczącym państwie członkowskim lub innym państwie członkowskim poprzez zakładanie oddziałów lub świadczenie usług;

- 2) „oddział” – oddział w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 ⁽¹⁾;
- 3) „decyzja w przedmiocie znacznych pakietów akcji” – decyzję EBC dotyczącą nabycia znacznego pakietu akcji w nadzorowanym podmiocie (podmiot docelowy) zgodnie z przepisami krajowymi stanowiącymi transpozycję art. 22 dyrektywy 2013/36/UE w związku z art. 15 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013;
- 4) „instytucja kredytowa” – instytucję kredytową w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013;
- 5) „decyzja w przedmiocie cofnięcia zezwolenia” – decyzję EBC o cofnięciu zezwolenia instytucji kredytowej na podstawie przepisów krajowych stanowiących transpozycję art. 18 dyrektywy 2013/36/UE w związku z art. 14 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013;

⁽¹⁾ 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).

▼ B

- 6) „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);
- 7) „kierownicy jednostek organizacyjnych” – kierowników jednostek organizacyjnych EBC, którym przekazywane są uprawnienia do przyjmowania decyzji w przedmiocie paszportowania, decyzji w przedmiocie znacznych pakietów akcji oraz decyzji w przedmiocie cofnięcia zezwolenia;
- 8) „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;
- 9) „decyzja odmowna” – decyzję, która nie przyznaje lub nie przyznaje w pełni zezwolenia, o które ubiegał się wnioskodawca, w tym decyzję odmowną na podstawie art. 34 ust. 1 lit. d) oraz art. 35 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE. Decyzję zawierającą postanowienia dodatkowe, takie jak warunki lub zobowiązania, uznaje się za decyzję odmowną, chyba że takie dodatkowe postanowienia:
 - a) zapewniają spełnianie przez wnioskodawcę odpowiednich wymogów prawnych, o których mowa w art. 4 ust. 2 i art. 5 ust. 2 oraz art. 6 ust. 3 i 4, i zostały uzgodnione na piśmie lub b) stanowią jedynie powtórzenie jednego lub większej liczby obowiązujących wymogów, z którymi dany wnioskodawca ma obowiązek zapewnić zgodność na podstawie postanowień, o których mowa w art. 4 ust. 2 i art. 5 ust. 2 oraz art. 6 ust. 3 i 4, lub też określają obowiązek zapewnienia informacji dotyczących spełniania jednego lub większej liczby takich wymogów;
- 10) „istotny nadzorowany podmiot” – istotny nadzorowany podmiot w rozumieniu art. 2 pkt 16 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17);
- 11) „nadzorowany podmiot” – nadzorowany podmiot w rozumieniu art. 2 pkt 20 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17);
- 12) „grupa” – grupę przedsiębiorstw składającą się z jednostki dominującej i jej jednostek zależnych, lub przedsiębiorstwa powiązane ze sobą w rozumieniu art. 22 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE ⁽²⁾, w tym także wszelkie jej podgrupy;
- 13) „właściwy organ krajowy” – właściwy organ krajowy w rozumieniu art. 2 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013;
- 14) „przewodnik EBC” – dokument przyjęty przez Radę Prezesów na wniosek Rady ds. Nadzoru i opublikowany na stronie internetowej EBC, w którym EBC przedstawia swoją interpretację wymogów prawnych;

⁽²⁾ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/34/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie rocznych sprawozdań finansowych, skonsolidowanych sprawozdań finansowych i powiązanych sprawozdań niektórych rodzajów jednostek, zmieniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2006/43/WE oraz uchylająca dyrektywy Rady 78/660/EWG i 83/349/EWG (Dz.U. L 182 z 29.6.2013, s. 19).

▼ **M1**

- 15) „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***Przedmiot i zakres**

1. Niniejsza decyzja określa kryteria przekazywania uprawnień decyzyjnych kierownikom jednostek organizacyjnych EBC w celu przyjmowania decyzji w przedmiocie paszportowania, decyzji w przedmiocie znacznych pakietów akcji oraz decyzji w przedmiocie cofnięcia zezwolenia.
2. Przekazanie uprawnień decyzyjnych pozostaje bez uszczerbku dla oceny nadzorczej przeprowadzanej w celu przyjmowania decyzji w przedmiocie paszportowania, decyzji w przedmiocie znacznych pakietów akcji oraz decyzji w przedmiocie cofnięcia zezwolenia.

*Artykuł 3***Przekazanie uprawnień do przyjmowania decyzji w przedmiocie paszportowania, decyzji w przedmiocie znacznych pakietów akcji oraz decyzji w przedmiocie cofnięcia zezwolenia**

1. Zgodnie z art. 4 decyzji (UE) 2017/933 (EBC/2016/40) Rada Prezesów niniejszym przekazuje kierownikom jednostek organizacyjnych EBC wyznaczonym przez Zarząd zgodnie z art. 5 tej decyzji uprawnienie do podejmowania decyzji w przedmiocie paszportowania, decyzji w przedmiocie znacznych pakietów akcji oraz decyzji w przedmiocie cofnięcia zezwolenia.
2. Decyzje w przedmiocie paszportowania, decyzje w przedmiocie znacznych pakietów akcji oraz decyzje w przedmiocie cofnięcia zezwolenia są przyjmowane w drodze decyzji delegowanych, jeżeli spełnione są odpowiednie kryteria przyjęcia decyzji delegowanej określone w art. 4, 5 i 6.

▼ **M1**

3. Decyzji w przedmiocie paszportowania, decyzji w przedmiocie znacznych pakietów akcji oraz decyzji w przedmiocie cofnięcia zezwolenia 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.
4. Przekazanie uprawnień decyzyjnych zgodnie z ust. 1 ma zastosowanie do:
 - a) przyjmowania przez EBC decyzji nadzorczych;
 - b) zatwierdzania przez EBC pozytywnych ocen, gdy wydanie decyzji nadzorczej nie jest wymagane;
 - c) przyjmowania przez EBC instrukcji skierowanych, zgodnie z art. 7 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013, do właściwych organów krajowych, z którymi EBC ustanowił bliską współpracę.

▼B

5. Odmownych decyzji w przedmiocie paszportowania, w przedmiocie znacznych pakietów akcji oraz w przedmiocie cofnięcia zezwolenia nie przyjmuje się w drodze decyzji delegowanej.

6. W przypadku gdy decyzja w przedmiocie paszportowania, w przedmiocie znacznych pakietów akcji lub w przedmiocie cofnięcia zezwolenia nie może być przyjęta w drodze decyzji delegowanej, przyjmuje się ją zgodnie z procedurą opartą na braku sprzeciwu.

▼M1

7. Kierownicy jednostek organizacyjnych przedkładają do przyjęcia Radzie ds. Nadzoru i Radzie Prezesów w ramach procedury opartej na braku sprzeciwu decyzję w przedmiocie paszportowania, decyzję w przedmiocie znacznych pakietów akcji lub decyzję w przedmiocie cofnięcia zezwolenia, która spełnia kryteria przyjmowania decyzji delegowanych określone w art. 4–6, jeżeli ocena nadzorcza tej decyzji ma bezpośredni wpływ na ocenę nadzorczą innej decyzji, która ma zostać przyjęta w ramach procedury opartej na braku sprzeciwu.

▼B*Artykuł 4***Kryteria przyjmowania decyzji delegowanych w przedmiocie znacznych pakietów akcji**

1. Decyzje w przedmiocie znacznych pakietów akcji przyjmuje się w drodze decyzji delegowanych, jeżeli spełnione są którekolwiek z następujących kryteriów:

a) nabycie znacznego pakietu akcji jest efektem dodania lub usunięcia pośredniego szczebla w strukturze grupy nabywcy;

▼M1

b) nabycie znacznego pakietu akcji jest efektem zmiany jednostki dominującej podmiotu docelowego na inną jednostkę dominującą w ramach struktury tej samej grupy;

▼B

c) nabycie znacznego pakietu akcji jest efektem zwiększenia istniejącego znacznego pakietu akcji, chyba że zaszły znaczne zmiany od czasu przeprowadzenia ostatniej oceny, które mają wpływ na co najmniej jedno z kryteriów oceny lub nabywca przejmuje kontrolę nad podmiotem docelowym;

▼M1

d) nabycie znacznego pakietu akcji jest dokonywane przez podmiot prawny należący do grupy przedsiębiorstw, które łącznie posiadają już znaczny pakiet akcji w podmiocie docelowym, a na poziomie skonsolidowanym grupy nie jest przekroczony żaden odpowiedni próg przewidziany w przepisach prawa krajowego stanowiących transpozycję art. 22 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE.

▼B

2. Ocenę nabywania znacznych pakietów akcji przeprowadza się zgodnie z przepisami prawa krajowego stanowiącymi transpozycję art. 23 dyrektywy 2013/36/UE, z uwzględnieniem mających zastosowanie przewodników EBC lub podobnych aktów wydanych przez EBC, jak również wytycznych Europejskich Urzędów Nadzoru ⁽³⁾.

⁽³⁾ Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych oraz Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych – wspólne wytyczne dotyczące oceny ostrożnościowej nabywania i podwyższania znacznych pakietów akcji w sektorze finansowym, JC/GL/2016/01.

▼ B*Artykuł 5***Kryteria przyjmowania delegowanych decyzji w przedmiocie cofnięcia zezwolenia**

1. Decyzje w przedmiocie cofnięcia zezwolenia przyjmuje się w drodze decyzji delegowanych, jeżeli spełnione są wszystkie poniższe kryteria:

▼ M1

a) decyzja jest przyjmowana na wniosek nadzorowanego podmiotu lub w wyniku połączenia, na skutek którego nadzorowany podmiot przestaje istnieć;

▼ B

b) po wejściu decyzji w przedmiocie cofnięcia zezwolenia w życie nadzorowany podmiot nie będzie miał żadnych depozytów od ludności;

c) cofnięcie zezwolenia jest powiązane z reorganizacją grupy.

2. Ocenę cofnięcia zezwolenia przeprowadza się zgodnie z przepisami prawa krajowego stanowiącymi transpozycję art. 18 dyrektywy 2013/36/UE, z uwzględnieniem mających zastosowanie przewodników EBC lub podobnych aktów wydanych przez EBC.

*Artykuł 6***Kryteria przyjmowania delegowanych decyzji w przedmiocie paszportowania**

1. Decyzje w przedmiocie paszportowania przyjmowane na podstawie art. 11 i art. 17 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17), dotyczące ustanowienia oddziału przez istotny nadzorowany podmiot, mogą być przyjmowane w drodze decyzji delegowanych, jeżeli całkowita szacowana zgodnie z planem działalności suma aktywów oddziału nie przekracza 10 % sumy aktywów istotnego nadzorowanego podmiotu.

2. Decyzje w przedmiocie paszportowania na podstawie przepisów prawa krajowego stanowiących transpozycję art. 34 ust. 1 lit. d) dyrektywy 2013/36/UE, udzielające zgody na oświadczenie jednostki dominującej lub jednostek dominujących o przyjęciu solidarnej odpowiedzialności za zobowiązania zaciągnięte przez instytucję finansową będącą jej lub ich jednostką zależną, mogą być przyjmowane w drodze decyzji delegowanych, jeżeli prognozowana wysokość zobowiązań jednostki dominującej na podstawie gwarancji, zgodnie z biznesplanem działalności prowadzonej na podstawie decyzji w przedmiocie paszportowania, nie przekracza 10 % sumy aktywów jednostki dominującej na poziomie indywidualnym.

3. Ocenę wniosków o wydanie decyzji w przedmiocie paszportowania na podstawie art. 11 i art. 17 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 468/2014 (EBC/2014/17) przeprowadza się zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa krajowego stanowiącymi transpozycję art. 35 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE, z uwzględnieniem mających zastosowanie przewodników EBC lub podobnych aktów wydanych przez EBC.

4. Ocenę wniosków o wydanie decyzji w przedmiocie paszportowania na podstawie art. 34 ust. 1 lit. d) dyrektywy 2013/36/UE przeprowadza się zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa krajowego stanowiącymi transpozycję art. 34, 35 i 39 dyrektywy 2013/36/UE, z uwzględnieniem mających zastosowanie przewodników EBC lub podobnych aktów wydanych przez EBC.

▼ B

Artykuł 7

Przepis przejściowy

Niniejsza decyzja nie ma zastosowania, jeżeli złożenie w EBC przez właściwy organ krajowy projektu decyzji w przedmiocie znacznych pakietów akcji lub decyzji w przedmiocie cofnięcia zezwolenia, lub złożenie w EBC przez właściwy organ krajowy zawiadomienia o zamiarze ustanowienia oddziału lub gwarantowania zobowiązań instytucji finansowej będącej jednostką zależną przez istotny nadzorowany podmiot, nastąpiło przed wejściem niniejszej decyzji w życie.

Artykuł 8

Wejście w życie

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