

Załącznik 1

Mechanizm podejmowania decyzji w oparciu o zasady CRD IV/ CRR i SSM

Mechanizm podejmowania decyzji zależy od zadania przypisanego EBC. Za każdym razem, gdy mowa jest o decyzji EBC, należy rozumieć, że jest to kolektywna decyzja Rady Nadzorców, składającej się z przedstawicieli wszystkich nadzorów wchodzących w skład SSM oraz z przedstawicieli EBC. Decyzja ta zostanie następnie formalnie zatwierdzona (lub odrzucona) przez EBC, czyli przez Radę Prezesów.

Mechanizm podejmowania decyzji dla zadań przypisanych EBC

Zadanie przypisane EBC	Stan obecny	Zmiany wprowadzane przez CRD IV/CRR	Zmiany po wprowadzeniu SSM
Udzielanie licencji bankowej.	Decyzje w sprawie udzielenia licencji bankowej podejmują władze krajowe, również w przypadku banku należącego do grupy bankowej.	CRD IV nie wprowadza zmian w tym zakresie.	Po utworzeniu SSM dla krajów spoza SSM nic się nie zmienia, w przypadku krajów z SSM EBC uzyska prawo weta. Wniosek o udzielenie licencji trafi najpierw do władz krajowych, które rozpatrują wniosek. Jeśli go odrzucą, nie ma dalszego ciągu, jeśli zaakceptują - zostaje on wysłany do EBC, który go zatwierdza, albo odrzuca. Nie ma znaczenia czy dany kraj należy do strefy Euro, czy jedynie nawiązał bliską współpracę.
Cofnięcie licencji bankowej.	Decyzję w sprawie cofnięcia licencji podejmują władze krajowe, również w przypadku banku należącego do grupy bankowej.	CRD IV nie wprowadza zmian w tym zakresie.	Po wprowadzeniu SSM, dla krajów spoza SSM nic się nie zmienia. W przypadku krajów SSM decyzję o cofnięciu licencji może podjąć zarówno nadzorca krajowy, jak i EBC. W tym ostatnim przypadku władze krajowe mogą wspólnie z EBC wyznaczyć termin, w którym podejmą działania mające na celu rozwiązanie problemu bez uciekania się do cofnięcia licencji. Jeśli tego nie zrobią, EBC może cofnąć licencje w trybie natychmiastowym.

<p>Nabywanie i zbywanie znacznych pakietów akcji</p>	<p>Decyzje w tej sprawie podejmuje władze krajowe. Przepisy przewidują, że inwestor zawiadamia nadzorcę, iż nabył znaczny pakiet akcji. Nadzorca może nie wyrazić zgody na wykonywanie prawa głosu z akcji na WZA. Brak decyzji w ciągu zadanego czasu jest równoważny przyznaniu inwestorowi prawa wykonywania głosu z akcji.</p>	<p>CRD IV nie wprowadza zmian w tym zakresie.</p>	<p>Po utworzeniu SSM dla krajów spoza SSM nic się nie zmienia. W przypadku krajów SSM zmiana polega na tym, że władze krajowe muszą wypracować projekt decyzji szybciej i wysłać go do EBC co najmniej 10 dni roboczych przed upływem terminu, w jakim możliwe jest zgłoszenie sprzeciwu przez władze nadzorcze. EBC decyduje czy zgłosić sprzeciw, czy nie.</p>
<p>Ocena zgodności postępowania banku z przepisami dotyczącymi wymogów kapitałowych, sekurytyzacji, limitu dużych zaangażowań, płynności, współczynnika dźwigni, sprawozdawczości oraz ujawnień nadzorczych.</p>	<p>Decyzję w sprawie zgody na stosowanie metod zaawansowanych oraz w sprawie drugofilarowych narzutów kapitałowych na bank podejmuje - lokalny nadzorca, gdy bank nie jest członkiem grupy bankowej, oraz - kolegium nadzorcze, gdy bank jest członkiem grupy bankowej, ale w razie braku zgody między nadzorcami – decyzję podejmuje nadzorca konsolidujący.</p>	<p>Na poziomie samodzielnego banku CRD IV nie wprowadza w tym zakresie zmian. W przypadku banku należącego do grupy bankowej CRD IV rozszerza znacznie uprawnienia nadzorczy konsolidującego praktycznie na wszystkie decyzje nadzorcze.</p>	<p>SSM powierza EBC prawa i obowiązki nadzorczy konsolidującego w odniesieniu do wszystkich zadań powierzonych EBC. Procedura podejmowania decyzji w SSM i jej porównanie z podejściem CRD IV pokazane są poniżej.</p>

Nadzór nad bankami - ocena zarządzania bankiem, zarządzania ryzykiem oraz wszystkich istotnych wymogów. Zasady są takie same jak w punkcie 4.	CRD wprowadziła instytucję kolegiów nadzorczych, które mają się zajmować jednolitym sprawowaniem nadzoru nad podmiotami tej samej grupy bankowej.	EBA uzyskała prawo wydawania wiążących standardów technicznych, nadzorczych, regulacyjnych. EBA ma też opracować Single Supervisory Handbook (SSH), który w zamyśle władz EBA ma być wiążący dla wszystkich nadzorców unijnych.	Procedury analogiczne do SSH opracowuje EBC. Mają one obowiązywać w SSM.
Działania naprawcze. Zasady są takie same jak w punkcie 4.	Zagadnienie to nie jest poruszone w CRD.	Zagadnienie to nie jest poruszone w CRD. Działaniom naprawczym poświęcona jest oddzielna dyrektywa.	SSM nie wprowadza specjalnych rozwiązań w tym zakresie. Obowiązywać będą główne zasady wyznaczone przez BRRD.

Mechanizm podejmowania decyzji nadzorczych

Różnice dotyczące podejmowania analogicznych decyzji na mocy CRD IV i pod rządami SSM pokazuje poniższa tabela.

CRD IV i kolegia nadzorcze	SSM (i ewentualnie kolegia nadzorcze)
1. Każdy z nadzorców przygotowuje projekt decyzji dotyczącej nadzorowanego przez siebie banku.	Każdy z nadzorców przygotowuje projekt decyzji dotyczącej nadzorowanego przez siebie banku.
2. Kolegium nadzorcze dyskutuje decyzję dotyczącą grupy i wynikające stąd ewentualne zmiany decyzji dotyczących pojedynczych podmiotów.	Rada Nadzorców dyskutuje decyzję dotyczącą grupy i wynikające stąd ewentualne zmiany decyzji dotyczących pojedynczych podmiotów.
3. Nadzorcy mają dążyć do osiągnięcia konsensusu.	Nadzorczy mają dążyć do osiągnięcia konsensusu.
4. Jeśli nie daje się osiągnąć konsensusu, decyzję podejmuje samodzielnie nadzorca konsolidujący.	Jeśli nie daje się osiągnąć konsensusu, Rada Nadzorców głosuje i przyjmuje projekt decyzji większością głosów. Rada Prezesów projekt ten zatwierdza, lub odrzuca.

<p>5. Strona niezadowolona z decyzji nadzorcy konsolidującego może zwrócić się do EBA z prośbą o rozstrzygnięcie sporu w procesie wiążących mediacji.</p>	
<p>6. W procesie wiążących mediacji panel kierowany przez Przewodniczącego EBA i dwóch nadzorców wydaje propozycję werdyktu, który następnie zostaje zatwierdzony lub odrzucony przez większość członków EBA.</p>	
<p>7. Niezastosowanie się do rozstrzygnięcia EBA uważane ma być za złamanie prawa unijnego. Możliwe jest powoływanie się na niekorzystne skutki fiskalne, ale fakt taki wymaga przekonującego uzasadnienia.</p>	<p>Dla należących do SSM krajów spoza strefy euro przewidziana jest możliwość natychmiastowego wystąpienia z SSM, jeśli decyzja Rady Nadzorców rodzi niekorzystne dla nich skutki fiskalne. Istotne jest, że stanowisko nadzorcy uczestniczącego nie wymaga szczegółowego uzasadnienia.</p> <p>Jeśli Rada Prezesów nie zatwierdzi propozycji Rady Nadzorców dotyczącej kraju spoza strefy Euro, kraj taki ma prawo prosić o ponowne rozpatrzenie sprawy, a w razie przegranej, może się do decyzji Rady Prezesów nie zastosować. EBC (Rada Nadzorców, Rada Prezesów) może (ale nie musi) taki kraj usunąć z SSM, po wnikliwym rozpatrzeniu skutków takiego wykluczenia dla danego kraju i dla reszty SSM.</p>