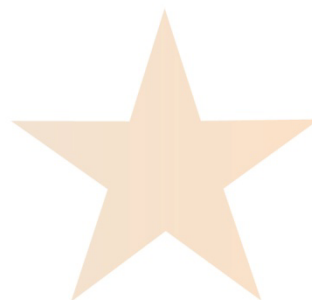


Zalecenie

w sprawie zachowania kapitału podstawowego Tier I podczas przechodzenia na stosowanie ram wyznaczonych w dyrektywie w sprawie wymogów kapitałowych/rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych



Spis treści

1.	Streszczenie	3
2.	Zalecenie EUNB w sprawie zachowania i nadzorowania przejściowych poziomów nominalnego kapitału podstawowego Tier I	4
	Załącznik I: Właściwe organy	7
	Załącznik II: Instytucje kredytowe	8
	Załącznik III: FORMULARZ MONITOROWANIA ZACHOWANIA KAPITAŁU – struktura i ewolucja	10
	Załącznik IV: FORMULARZ MONITOROWANIA AKTYWÓW WAŻONYCH RYZYKIEM – struktura i ewolucja.	10
	Załącznik V: Formularz wypełniany przez właściwe organy w celu potwierdzenia zgodności z zaleceniem	11

1. Streszczenie

1. W ramach pakietu środków służących odbudowie zaufania w sektorze bankowym UE EUNB wydał w grudniu 2011 r. zalecenie skierowane do krajowych organów nadzoru, w którym zalecił zaangażowanym bankom unijnym zwiększenie ich współczynnika kapitału podstawowego Tier I. Celem tego zalecenia było zapewnienie wystarczającej ilości kapitału na wypadek poniesienia nieoczekiwanych strat wskutek dalszego pogarszania się sytuacji gospodarczej.
2. Przyjęcie pakietu składającego się z dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych (CRD)¹ i rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych (CRR)² doprowadziło do zmiany ram prawnych w zakresie oceny poziomów kapitału, dlatego też EUNB zdecydował, że bufony kapitałowe ustanowione w zaleceniu z grudnia 2011 r. powinny zostać zastąpione nowym środkiem zachowania kapitału.
3. Zgodnie z wymogiem zachowania kapitału właściwe organy powinny zapewnić utrzymanie przez banki minimalnego poziomu kapitału podstawowego Tier I w jednostkach monetarnych (np. euro). Minimalny poziom nominalny odpowiada kwocie kapitału niezbędnej do spełnienia wymogów określonych w zaleceniu z grudnia 2011 r. według stanu na dzień 30 czerwca 2012 r. W każdym przypadku, w którym poziomy kapitału banków spadną poniżej minimalnego poziomu nominalnego, banki zostaną zobowiązane do opracowania wiarygodnych planów przywrócenia tych poziomów. Ograniczone odstępstwa od tej zasady będą przyznawane wyłącznie w poszczególnych przypadkach i będą gruntownie omawiane w ramach kolegiów organów nadzoru, aby dostosować plany restrukturyzacji lub określone programy „obniżania poziomu ryzyka”. Właściwe organy mogą również zastosować odstępstwo od wymogu utrzymania minimalnego poziomu nominalnego, jeżeli stwierdzą istnienie nadwyżki kapitału przekraczającej poziom niezbędny do zapewnienia stałego spełniania minimalnych wymogów w zakresie poziomu kapitału podstawowego Tier I oraz utrzymania bufora zabezpieczającego obliczonego zgodnie z w pełni wdrożonymi przepisami CRD/CRR. Odpowiedzialność za podjęcie takich decyzji spoczywa na odpowiednim właściwym organie po przeprowadzeniu dyskusji i skonsultowaniu się z EUNB oraz jakimkolwiek odpowiednim kolegium organów nadzoru.
4. Zaleca się, aby właściwe organy oceniły plany kapitałowe banków pod kątem wdrażania i stosowania CRD/CRR, uwzględniając kwestie związane ze stopniowym wprowadzaniem oraz wyznaczeniem ostatecznego poziomu nowych wymogów. W tym celu banki powinny zostać zobowiązane do przedłożenia organom krajowym swoich planów kapitałowych wraz z formularzami monitorowania określonymi w załączniku III i IV do dnia 29.11.2013 r. Plany kapitałowe i formularze zostaną udostępnione EUNB. Organy krajowe, prowadząc ścisłą współpracę z innymi właściwymi organami w ramach odpowiednich kolegiów organów nadzoru oraz z EUNB, powinny ocenić plany kapitałowe instytucji kredytowych pod kątem gotowości do

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.

2 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.

pełnego wdrożenia CRD/CRR. Oceniając plany kapitałowe, organy krajowe powinny omawiać i kwestionować założenia przyjęte przez banki, rozważając wpływ warunków skrajnych na wykonalność tych planów. W związku z tym należy zastosować środki służące utrzymaniu poziomu kapitału, takie jak ograniczenia dotyczące dywidend i innych wypłat zmiennych oraz wszelkie inne środki, które zostały uznane przez właściwe organy działające w porozumieniu z EUNB za konieczne i właściwe do uzupełnienia wszelkich braków wykrytych w planach.

2. Zalecenie EUNB w sprawie zachowania i nadzorowania przejściowych poziomów nominalnego kapitału podstawowego Tier I

Status niniejszego zalecenia

5. Niniejszy dokument zawiera zalecenie wydane na mocy art. 16 rozporządzenia 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 uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE („rozporządzenie w sprawie EUNB”). Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie EUNB właściwe organy są zobowiązane do dołożenia wszelkich starań, aby zastosować się do tego zalecenia.
6. W zaleceniu przedstawiono punkt widzenia EUNB w zakresie odpowiednich praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego oraz sposobu, w jaki prawo unijne powinno być stosowane w określonym obszarze. Dlatego też EUNB oczekuje, że wszystkie właściwe organy, do których skierowane jest niniejsze zalecenie, zastosują się do jego treści. Właściwe organy, do których skierowane jest niniejsze zalecenie, powinny zastosować się do jego treści, włączając w stosownych przypadkach jego postanowienia do swoich praktyk nadzorczych (np. poprzez wprowadzenie zmian w odpowiednich ramach prawnych lub procesach nadzorczych).

Wymogi w zakresie sprawozdawczości

7. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia w sprawie EUNB właściwe organy muszą powiadomić EUNB, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszego zalecenia, a jeśli nie – przedstawić powody niezastosowania się do jego treści do dnia 22 września 2013 r. W przypadku nieprzekazania odpowiednich informacji w tym zakresie przed upływem tego terminu, EUNB uzna, że dane właściwe organy nie zamierzają zastosować się do zalecenia. Powiadomienia należy przekazywać, przesyłając formularz przedstawiony w załączniku V na adres compliance@eba.europa.eu z dopiskiem „EUNB/REC/2013/03”. Powiadomienia powinny być przedkładane przez osoby upoważnione do zgłaszania zamiaru zapewnienia zgodności w imieniu właściwych organów.
8. Powiadomienia będą publikowane na stronie internetowej EUNB zgodnie z art. 16 ust. 3.

RADA ORGANÓW NADZORU EUROPEJSKIEGO URZĘDU NADZORU BANKOWEGO,

uwzględniając 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 uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE, w szczególności jego art. 16 ust. 1,

uwzględniając decyzję EUNB DC 001 Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego („EUNB”) z dnia 12 stycznia 2011 r. ustanawiającą regulamin Rady Organów Nadzoru EUNB, w szczególności jej art. 3 ust. 5 i art. 14 ust. 2,

zważywszy, że:

- (1) Rada Organów Nadzoru EUNB zdecydowała, że współczynnik kapitału podstawowego Tier I ustanowiony w zaleceniu EUNB z grudnia 2011 r. powinien, biorąc pod uwagę zmianę otoczenia prawnego wskutek stopniowego przechodzenia Unii na stosowanie pełnych ram przyjętych w dyrektywie w sprawie wymogów kapitałowych (CRD)³ i rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych (CRR)⁴, zostać zastąpiony nowym środkiem zachowania kapitału dla głównych instytucji kredytowych Unii.
- (2) Choć od momentu wydania przez EUNB zalecenia w sprawie dokapitalizowania z dnia 8 grudnia 2011 r. (EUNB/REC/2011/1) warunki rynkowe uległy poprawie, zachowanie przejściowego poziomu kapitału nominalnego jest konieczne i uzasadnione utrzymującą się zmiennością sytuacji na rynkach finansowych. Należy wprowadzić skuteczne środki gwarantujące zachowanie kapitału, a tym samym utrzymanie stabilności w sektorze bankowym. Ponadto oczekuje się, że instytucje kredytowe będą w dalszym ciągu wzmacniały swoje poziomy kapitału w celu zapewnienia zgodności z bardziej rygorystycznymi wymaganiami wyznaczonymi w nowych przepisach, które będą stopniowo wprowadzane.
- (3) Ponieważ wymogi kapitałowe obowiązujące w okresie przejściowym mogą być mniej rygorystyczne niż wymogi ustanowione przez EUNB w zaleceniu z grudnia 2011 r., instytucje kredytowe powinny zostać zobowiązane do zachowania swoich poziomów kapitału. Zgodnie z tym nowym środkiem zachowania kapitału organy nadzoru powinny monitorować kwotę nominalną kapitału podstawowego Tier I zdenominowaną w odpowiedniej walucie sprawozdawczej (np. w euro), odpowiadającą kwocie kapitału niezbędnej do spełnienia wymogów wyznaczonych w zaleceniu z dnia 8 grudnia 2011 r. według stanu na dzień 30 czerwca 2012 r. Organ sprawujący nadzór skonsolidowany, wraz z EUNB i kolegiami organów nadzoru, powinien aktywnie monitorować wartość tego minimalnego poziomu nominalnego, aby zapewnić jego utrzymanie.
- (4) Właściwe organy, prowadząc ścisłą współpracę z innymi właściwymi organami w ramach odpowiednich kolegiów organów nadzoru oraz z EUNB, powinny ocenić plany kapitałowe instytucji kredytowych pod kątem przygotowania do pełnego wdrożenia CRD/CRR. Oceniając plany kapitałowe, organy krajowe powinny omawiać i kwestionować założenia przyjęte przez instytucje kredytowe, rozważając wpływ warunków skrajnych na wykonalność tych planów. W związku z tym należy zastosować środki służące utrzymaniu poziomu kapitału, takie jak ograniczenia dotyczące dywidend i innych wypłat zmiennych oraz wszelkie inne środki, które zostały uznane przez właściwe organy oraz EUNB za konieczne i właściwe do uzupełnienia wszelkich braków wykrytych w planach.

3 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.

4 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.

-
- (5) Właściwe organy powinny dysponować możliwością zastosowania odstępstwa od wymogu stosowania minimalnego poziomu nominalnego w odniesieniu do przypadków, w których realizowane są plany restrukturyzacyjne i określone programy obniżania poziomu ryzyka, a także w odniesieniu do banków, których poziom kapitału podstawowego Tier I przekracza minimalne wymogi kapitałowe oraz bufor zabezpieczający wyznaczony zgodnie z w pełni wdrożonymi wymogami CRD/CRR.
 - (6) W niniejszym zaleceniu należy określić formularze monitorowania, za pomocą których instytucje kredytowe mają przekazywać informacje na temat istotnych składników swoich pozycji kapitałowych oraz zgłaszać zgodność z obowiązującymi poziomami kapitału.
 - (7) Ponieważ niniejsze zalecenie opiera się na zaleceniu EUNB/REC/2011/1 w kwestiach dotyczących doświadczenia w sprawowaniu nadzoru i zmian przyjętych w CRD/CRR oraz jest adresowane do ograniczonej liczby instytucji kredytowych, przeprowadzenie konsultacji społecznych nie jest konieczne.
 - (8) Niniejsze zalecenie powinno zostać opublikowane na stronie internetowej EUNB,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ZALECENIE:

1. Zaleca się, aby właściwe organy wymienione w załączniku I („właściwe organy”), rozumiane jako krajowe organy państwa macierzystego ponoszące główną odpowiedzialność za sprawowanie nadzoru nad instytucjami kredytowymi wymienionymi w załączniku II („instytucje kredytowe”), zapewniły stałe utrzymywanie nominalnego poziomu kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w pkt 2, przez instytucje kredytowe, do momentu zmiany, uchylecia lub unieważnienia niniejszego zalecenia. Właściwe organy powinny wykonać to zalecenie, przeprowadzając przeglądy i oceny oraz ustalając, czy poziom funduszy własnych instytucji kredytowych jest odpowiedni do zapewnienia prawidłowego zarządzania różnymi rodzajami ryzyka i ich pokrycia.
2. Zaleca się, aby właściwe organy zapewniły utrzymanie przez instytucje kredytowe minimalnego poziomu nominalnego kapitału podstawowego Tier I zdenominowanego w odpowiedniej walucie sprawozdawczej, który został zdefiniowany w zaleceniu EUNB/REC/2011/1, odpowiadającego kwocie kapitału niezbędnej do spełnienia wymogów wyznaczonych w zaleceniu EUNB/REC/2011/1 według stanu na dzień 30 czerwca 2012 r. Instrumenty kapitału warunkowego, które są zgodne z podstawowymi ustaleniami EUNB i zostały wyemitowane przed dniem 30 czerwca 2012 r. w celu osiągnięcia odpowiedniego współczynnika, w dalszym ciągu mogą być wykorzystywane wyłącznie w tym celu.
3. Zaleca się, aby właściwe organy oceniły plany kapitałowe instytucji kredytowych. Plany te powinny wskazywać, w jaki sposób instytucje kredytowe zamierzają zapewnić zgodność z wymaganiami ustanowionymi w dyrektywie w sprawie wymogów kapitałowych (CRD) oraz rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych (CRR), a także obejmować cały okres przejściowy, do momentu pełnego wdrożenia i rozpoczęcia stosowania tych aktów prawnych.
4. Właściwe organy mogą również zastosować odstępstwo od wymogu utrzymania minimalnego poziomu nominalnego, jeżeli stwierdzą istnienie nadwyżki kapitału przekraczającej poziom niezbędny do zapewnienia spełnienia minimalnych wymogów w zakresie poziomu kapitału podstawowego Tier I oraz utrzymania bufora zabezpieczającego obliczonego zgodnie z w pełni wdrożonymi przepisami CRD/CRR. Odpowiedzialność za podjęcie takich decyzji spoczywa na odpowiednim właściwym organie po przeprowadzeniu dyskusji i skonsultowaniu się z EUNB oraz jakimkolwiek odpowiednim kolegium organów nadzoru.
5. Ponadto zaleca się, aby właściwe organy zobowiązały instytucje kredytowe do przedstawienia planów mających na celu przywrócenie minimalnego poziomu nominalnego, o którym mowa w pkt 2, jeżeli absorpcja strat doprowadziła do jego wyczerpania, a także aby przekazywały kolegium nadzoru i EUNB informacje o postępach we wdrażaniu tych planów.

6. Zaleca się również, aby właściwe organy:
- zobowiązały instytucje kredytowe do przedłożenia do dnia 29.11.2013 r. odpowiednich planów kapitałowych oraz formularzy monitorowania odpowiadających formularzom przedstawionym w załączniku III i IV, w których należy wykazać, że odpowiednie poziomy kapitału są zachowywane w celu zapewnienia odpowiedniego i terminowego przejścia na pełne wdrożenie i stosowanie CRD/CRR;
 - omawiały i kwestionowały założenia przyjęte przez instytucje kredytowe oraz rozważyły wpływ warunków skrajnych na wykonalność opracowanych przez nie planów;
 - odłożyły decyzję o zatwierdzeniu planów kapitałowych do momentu przeprowadzenia przeglądu, udostępnienia i skonsultowania tych planów z EUNB oraz z odpowiednimi kolegiami organów nadzoru;
 - przyjęły skoordynowane podejście nadzorcze do przyznawania odstępstw od obowiązku przestrzegania wymogu dotyczącego minimalnego poziomu nominalnego w ramach planów restrukturyzacji oraz w odniesieniu do konkretnych programów obniżania poziomu ryzyka w porozumieniu z odpowiednimi właściwymi organami i EUNB. Takie odstępstwa powinny być przyznawane wyłącznie w przypadkach, gdy plany restrukturyzacji lub programy obniżania poziomu ryzyka doprowadzą do istotnego obniżenia poziomu ryzyka⁵;
 - podjęły odpowiednie środki służące wyeliminowaniu braków w planach kapitałowych w porozumieniu z właściwymi organami i EUNB, jeżeli pojawiają się wątpliwości co do ich wykonalności;
 - dokonywały przeglądu planów kapitałowych instytucji w porozumieniu z EUNB oraz, w stosownych przypadkach, z innymi odpowiednimi właściwymi organami w ramach kolegiów organów nadzoru przynajmniej raz do roku.
7. Niniejsze zalecenie musi zostać poddane przeglądowi w odpowiednim terminie, najpóźniej do dnia 31 grudnia 2014 r.
8. Niniejsze zalecenie stosuje się od dnia 22 lipca 2013 r. Od tego samego dnia uchyla się zalecenie z dnia 8 grudnia 2011 r. (EUNB/REC/2011/1), poza przypadkami związanymi ze stosowaniem postanowień pkt 2 niniejszego zalecenia.

Sporządzono w Londynie dnia 22 lipca 2013 r.

Andrea Enria
Przewodniczący, EUNB

Załącznik I: Właściwe organy

Państwo	Właściwy organ
AT	Finanzmarktaufsicht, FMA (urząd ds. nadzoru rynku finansowego)
BE	Narodowy Bank Belgii (NBB)
CY	Bank Centralny Cypru

⁵ Należy również dopuścić możliwość przeprowadzania uporządkowanych procesów eliminacji dźwigni uzgodnionych już z organizacjami międzynarodowymi lub instytucjami unijnymi przed dniem 31.08.2013 r., jeżeli zostały przedłożone właściwemu organowi i są przez niego monitorowane. Te same warunki stosuje się w niektórych przypadkach w odniesieniu do formalnych planów restrukturyzacji.

DE	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
DK	Finanstilsynet (duński urząd nadzoru finansowego)
ES	Banco de España (Bank Hiszpanii)
FI	Finanssivalvonta (fiński urząd nadzoru finansowego)
FR	Autorité de Contrôle Prudentiel, ACP (Urząd ds. Kontroli Ostrożnościowej)
GB	Prudential Regulation Authority (Organ regulacji ostrożnościowej)
HU	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (węgierski urząd nadzoru finansowego)
IE	Bank Centralny Irlandii
IT	Banca d'Italia (Bank Włoch)
LU	Commission de Surveillance du Secteur Financier, CSSF (Komisja Nadzoru Sektora Finansowego)
MT	Urząd Regulacji Rynków Finansowych Malty (MFSA)
NL	De Nederlandsche Bank, DNB (Narodowy Bank Niderlandów)
NO	Finanstilsynet (Urząd Regulacji Rynków Finansowych Norwegii)
PL	Komisja Nadzoru Finansowego (polski urząd nadzoru finansowego)
PT	Banco de Portugal (Bank Portugalii)
SE	Finansinspektionen (szwedzki urząd nadzoru finansowego)
SI	Banka Slovenije (Bank Słowenii)

Załącznik II: Instytucje kredytowe

Kod	Nazwy banków
AT001	ERSTE GROUP BANK AG
AT002	RAIFFEISEN ZENTRALBANK ÖSTERREICH (RZB)
BE005	KBC BANK
CY006	CYPRUS POPULAR BANK PUBLIC CO LTD
CY007	BANK OF CYPRUS PUBLIC CO LTD
DE017	DEUTSCHE BANK AG
DE018	COMMERZBANK AG
DE019	LANDESBANK BADEN-WÜRTTEMBERG
DE020	DZ BANK AG DT. ZENTRAL-GENOSSENSCHAFTSBANK
DE021	BAYERISCHE LANDESBANK
DE022	NORDDEUTSCHE LANDESBANK -GZ
DE023	HYPO REAL ESTATE HOLDING AG, MÜNCHEN
DE025	HSH NORDBANK AG, HAMBURG
DE026	LANDESBANK HESSEN-THÜRINGEN GZ, FRANKFURT
DE027	LANDESBANK BERLIN AG
DE028	DEKABANK DEUTSCHE GIROZENTRALE, FRANKFURT
DE029	WGZ BANK AG WESTDT. GENO. ZENTRALBK, DDF
DK008	DANSKE BANK
DK009	JYSKE BANK
DK010	SYDBANK
DK011	NYKREDIT

Kod	Nazwy banków
ES059	BANCO SANTANDER S.A.
ES060	BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A. (BBVA)
ES062	CAJA DE AHORROS Y PENSIONES DE BARCELONA
ES064	BANCO POPULAR ESPAÑOL, S.A.
FI012	OP-POHJOLA GROUP
FR013	BNP PARIBAS
FR014	CREDIT AGRICOLE
FR015	BPCE
FR016	SOCIETE GENERALE
GB088	ROYAL BANK OF SCOTLAND GROUP PLC
GB089	HSBC HOLDINGS PLC
GB090	BARCLAYS PLC
GB091	LLOYDS BANKING GROUP PLC
HU036	OTP BANK NYRT.
IE037	ALLIED IRISH BANKS PLC
IE038	BANK OF IRELAND
IE039	PERMANENT TSB plc
IT040	INTESA SANPAOLO S.P.A
IT041	UNICREDIT S.P.A
IT042	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A
IT043	BANCO POPOLARE - S.C.
IT044	UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCPA (UBI BANCA)
LU045	BANQUE ET CAISSE D'EPARGNE DE L'ETAT
MT046	BANK OF VALLETTA (BOV)
NL047	ING BANK NV
NL048	RABOBANK NEDERLAND
NL049	ABN AMRO BANK NV
NL050	SNS BANK NV
NO051	DNB NOR BANK ASA
PL052	PKO BANK POLSKI
PT053	CAIXA GERAL DE DEPÓSITOS, SA
PT054	BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, SA (BCP)
PT055	ESPÍRITO SANTO FINANCIAL GROUP, SA (ESFG)
PT056	BANCO BPI, SA
SE084	NORDEA BANK AB (PUBL)
SE085	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB (PUBL) (SEB)
SE086	SVENSKA HANDELSBANKEN AB (PUBL)
SE087	SWEDBANK AB (PUBL)
SI057	NOVA LJUBLJANSKA BANKA D.D. (NLB D.D.)
SI058	NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR D.D. (NKBM D.D.)

Załącznik III: FORMULARZ MONITOROWANIA ZACHOWANIA KAPITAŁU –
półroczny

Załącznik IV: FORMULARZ MONITOROWANIA PRZECHODZENIA NA CRD/CRR –
roczny

Załącznik V: Formularz wypełniany przez właściwe organy w celu potwierdzenia zgodności z zaleceniami

Potwierdzenie zgodności z wytycznymi i zaleceniami

Data:

Państwo członkowskie/państwo EOG:

Właściwy organ:

Wytyczne/zalecenia:

Imię i nazwisko:

Stanowisko:

Numer telefonu:

Adres e-mail:

Jestem upoważniony(-a) do potwierdzenia zgodności z wytycznymi/zaleceniami w imieniu reprezentowanego przeze mnie właściwego organu: **Tak**

Właściwy organ stosuje się lub zamierza się zastosować do wytycznych i zaleceń:

Tak **Nie** **Częściowa zgodność**

Właściwy organ, który reprezentuję, nie stosuje się ani nie zamierza się stosować do wytycznych i zaleceń z następujących **powodów**⁶:

Szczegółowe informacje na temat przyczyn częściowego stosowania się wraz z uzasadnieniem:

Prosimy o przesłanie przedmiotowego powiadomienia na adres: compliance@eba.europa.eu⁷.

⁶ W przypadku częściowej zgodności należy przedstawić zalecenia i wytyczne, do których właściwy organ zamierza się zastosować, podając powody niezastosowania się do zaleceń dotyczących odpowiednich obszarów tematycznych.

⁷ Należy pamiętać, że inne metody przekazania przedmiotowego potwierdzenia zgodności, takie jak wysłanie wiadomości na adres e-mail inny od podanego powyżej lub wysłanie wiadomości e-mail niezawierającej wymaganego formularza, są uznawane za nieprawidłowe.