

SPRAWOZDANIE ROCZNE ZA 2019 R.



Single
Resolution Board

Zdjęcia:

Zdjęcie na okładce: iStockphoto/baona

Strona 18: iStockphoto/PeopleImages,

Strona 31: iStockphoto/Drazen Zigic,

Strona 37: iStockphoto/Chris Ryan,

Strona 41: iStockphoto/yong hee son

PDF

ISBN 978-92-9475-217-8

ISSN 2467-3366

doi: 10.2877/206172

FP-AA-20-001-PL-N

Więcej informacji na temat Unii Europejskiej można znaleźć w internecie (<http://europa.eu>).

Luksemburg: Urząd Publikacji Unii Europejskiej, 2020

© Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, 2020

Dopuszcza się powielanie pod warunkiem podania źródła.

JEDNOLITA RADA DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

SPRAWOZDANIE ROCZNE ZA 2019 R.

SPIS TREŚCI

PRZEDMOWA	4
SKRÓTY	7
STRESZCZENIE	8
RAMY INSTYTUCJONALNE	10
1. USPRAWNIANIE MOŻLIWOŚCI PRZEPROWADZANIA SKUTECZNEJ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI BANKÓW I MNIEJ ISTOTNYCH INSTYTUCJI KREDYTOWYCH PODLEGAJĄCYCH KOMPETENCJI SRB	12
1.1. Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków podlegających kompetencji SRB	12
1.2. Przygotowanie do cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r.	14
1.3. Nadzór SRB nad planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i procesem przyjmowania decyzji w odniesieniu do mniej istotnych instytucji kredytowych	16
2. RAMY DOTYCZĄCE RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI	18
2.1. Instrumenty i strategie polityczne	18
2.2. Ocena możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	22
2.3. Dane na potrzeby planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	22
2.4. Interakcje z bankami	24
2.5. Przygotowania do brexitu	24
2.6. Analiza stabilności finansowej	25
2.7. Współpraca z organami krajowymi, instytucjami europejskimi i organami spoza UE	25
2.8. Działalność regulacyjna / proces legislacyjny w odpowiednich obszarach	28
2.9. Negocjacje dotyczące potencjalnego przystąpienia do unii bankowej	29
2.10. Stosunki międzynarodowe	29
3. ZARZĄDZANIE KRYZYSOWE	31
3.1. Decyzja w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i decyzja negatywna	31
3.2. Projekty służące poprawie gotowości w obliczu kryzysu	32
4. JEDNOLITY FUNDUSZ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI	34
4.1. Składki	34

4.2. Inwestycje	35
4.3. Finansowanie	36
5. SRB JAKO ORGANIZACJA	38
5.1. Technologie informacyjno-komunikacyjne	38
5.2. Komunikacja	39
5.3. Zarządzanie zasobami	39
5.3.1. Zasoby ludzkie	39
5.3.2. Zarządzanie budżetowe i finansowe	40
5.3.3. Końcowe sprawozdanie finansowe za 2019 r.	43
5.3.4. Udzielanie zamówień	43
5.4. Wewnętrzne porady prawne i postępowania sądowe	44
5.5. Zarządzanie	45
5.5.1. Sekretariat	45
5.5.2. Zgodność z prawem	45
5.5.3. Standardy kontroli wewnętrznej	45
5.5.4. Audyt wewnętrzny	46
5.5.5. Kontrola zewnętrzna	47
6. KOMISJA ODWOŁAWCZA	48
7. POŚWIADCZENIE WIARYGODNOŚCI	49
ZAŁĄCZNIKI	50
Załącznik 1: Struktura organizacyjna	50
Załącznik 2: Sprawozdanie roczne na temat publicznego dostępu do dokumentów w 2019 r.	51
Załącznik 3: Wykonanie budżetu na 2019 r.	52
Załącznik 4: Plan zatrudnienia na 2019 r.	58
Załącznik 5: Liczba pracowników według narodowości i płci	59
Załącznik 6: Końcowe sprawozdanie finansowe za 2019 r.	61
Załącznik 7: Postępowania o udzielenie zamówienia rozpoczęte w 2019 r.	63
Załącznik 8: Streszczenie dotyczące kluczowych wskaźników skuteczności działania (KPI) z programu prac SRB na 2019 r.	65
Załącznik 9: Uczestnicy sesji plenarnej	67
Załącznik 10: Glosariusz	68

PRZEDMOWA



Jeden rok może przynieść wiele zmian. Pierwsze miesiące 2020 r. istotnie ogromnie się różnią od pierwszych miesięcy 2019 r. Żyjemy w świecie ogarniętym pandemią COVID-19, której nawet nie wyobrażaliśmy sobie rok temu, a jej wpływ będzie nam niewątpliwie towarzyszył w najbliższym czasie. Sektor bankowy, dzięki wytycznym ze strony organów regulacji, osiągnął w ostatnich latach wiele w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a dalsze prowadzenie tych prac leży w naszym wspólnym interesie. Obecnie banki są o wiele bezpieczniejsze, niż miało to miejsce w 2008 r. W ramach cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r., który rozpoczął się w kwietniu 2020 r., nastąpi dostosowanie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do wszystkich banków podlegających kompetencji SRB do tego samego dwunastomiesięcznego cyklu. Zmiana ta nie tylko stanowi wdrożenie nowych przepisów pakietu bankowego, lecz ułatwi również bankom i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji proces planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Dzięki nowym zmianom jakość planów restrukturyzacji i

uporządkowanej likwidacji ulegnie poprawie, gdyż będą one bazować na najbardziej aktualnych danych.

Niezależnie od tego, czy czasy są korzystne gospodarczo, czy stwarzają liczne wyzwania, SRB prowadzi ścisłą współpracę z wieloma organami, takimi jak krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, Europejski Bank Centralny (EBC) i Komisja Europejska, jak również z międzynarodowymi partnerami. Wspólnie monitorujemy wyzwania, jakie stawia pandemia COVID-19, i szukamy ich rozwiązań. W razie konieczności SRB przyjmie odpowiednie pragmatyczne podejście oparte na zdrowym rozsądku. W odniesieniu do obowiązujących wiążących celów w zakresie MREL, SRB zamierza przyjąć przyszłościowe podejście do banków, które mogą napotkać trudności w osiągnięciu tych celów przed wejściem w życie nowych decyzji stanowiących część cyklu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r. Skupimy się na tych decyzjach i celach na 2020 r. i zwracamy się do banków, aby w dalszym ciągu starały się dostarczać niezbędne dane dotyczące MREL odnoszące się do nadchodzącego cyklu.

Wierzę, że podejście takie zapewni bankom potrzebną elastyczność, stwarzając im równe szanse. Jednocześnie nasza wspólna praca nad możliwością przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji musi toczyć się w stałym tempie, aby zapewnić stabilność naszego systemu finansowego.

Nadzwyczajna sytuacja, jaka powstała na skutek pandemii COVID-19, przypomina nam o znaczeniu osiągania postępu w kluczowych obszarach polityki, w tym we wspólnym systemie gwarantowania depozytów, uruchomieniu wspólnego mechanizmu ochronnego, rozwiązaniu dotyczącym płynności w procesie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ukończeniu unii rynków kapitałowych i lepszym dostosowaniu między restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją a niewypłacalnością obejmującym system likwidacji dla banków i ujednoliconą procedurę wycofania licencji bankowej. Pojawienie się nagłego kryzysu gospodarczego

na dużą skalę powinno stanowić wyraźne przypomnienie, że musimy dążyć do ukończenia unii bankowej, aby mogła ona w pełni wykorzystywać swój potencjał działania.

Uwzględniając nasze dotychczasowe osiągnięcia, SRB może z dumą stwierdzić, że ramy dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stały się ugruntowanym elementem regulacji finansowych. Przez cały 2019 r. kontynuowaliśmy nasze starania w dążeniu do dalszego umacniania tych ram w ścisłej współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i bankami podlegającymi kompetencji SRB poprzez dalsze usprawnianie naszych planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, poprawiając tym samym możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, oraz poprzez rozpoczęcie wdrażania nowych przepisów pakietu bankowego. Dokładaliśmy starań, aby w dalszym ciągu wypełniać nasz mandat polegający na promowaniu stabilności finansowej i zapewnianiu ochrony funduszy podatników w przypadku upadłości banku o znaczeniu systemowym.

Głównym rezultatem 2019 r., mającym na celu osiągnięcie wspólnego celu jakim jest **wspólne budowanie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**, oraz poczynienie dalszych postępów w zakresie oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, był dokument *Expectations for Banks [Oczekiwania względem banków]*, który w październiku 2019 r. poddano publicznym konsultacjom i ostatecznie opublikowano dnia 1 kwietnia 2020 r. Dokument ten nie stanowi nowego zestawu strategii, lecz raczej zestawienie dotychczasowej pracy SRB w jednym dokumencie, w którym wyrażono jasne i konkretne oczekiwania względem banków co do tego, w jaki sposób powinny one osiągnąć możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w różnych dziedzinach. Podano w nim jasne wytyczne, najlepsze praktyki i analizę porównawczą dla banków, jak również na potrzeby oceny SRB. Biorąc pod uwagę najlepsze praktyki w zakresie zarządzania ryzykiem i sprawowania rządów, można stwierdzić, że wymogi ujęte w dokumencie *Expectations for Banks* nie powinny być zaskoczeniem w kontekście każdego rozsądnego zarządzania bankiem.

W **pismach SRB w sprawie priorytetów**, czyli corocznym odpowiednio dostosowanym piśmie skierowanym do każdego z banków, w którym podkreśla się priorytetowe kwestie, na których każdy z banków powinien się skupić, aby uzyskać możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wykorzystano dokument *Expectations for Banks* jako nowy punkt odniesienia. Po dostarczeniu jasnych wytycznych w pismach w sprawie priorytetów, przeprowadzimy ocenę poczynionych postępów. Na podstawie tej oceny SRB – jeśli zajdzie taka potrzeba – uruchomi procedurę usunięcia przeszkód, jeżeli stwierdzi, że banki nie robią wystarczających postępów, aby uzyskać możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Ponadto w 2019 r. SRB wprowadziła dalsze usprawnienia i zaktualizowała 106 planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, poświęcając większą uwagę kwestiom wynikającym z najnowszej strategii politycznej w obszarze MREL i innych strategii dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, włączając jednocześnie pierwsze przepisy pakietu bankowego ⁽¹⁾. Równolegle trwają wewnętrzne prace nad wdrożeniem nowych przepisów, które będą obowiązywały od dnia 28 grudnia 2020 r.

W odniesieniu do poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków o znaczeniu systemowym w ścisłej współpracy z naszymi międzynarodowymi partnerami, SRB osiągnęła kolejny ważny cel pośredni, podpisując szczególne dla danych instytucji umowy o współpracy dla grup zarządzania kryzysowego w odniesieniu do banków o znaczeniu systemowym

⁽¹⁾ Niektóre przepisy CRR2 dotyczące wymogów w zakresie TLAC i kryteriów kwalifikowalności weszły w życie bezpośrednio dnia 27 czerwca 2019 r. i opisano je w addendum do strategii politycznej SRB w obszarze MREL na 2018 r. (https://srb.europa.eu/sites/srb-site/files/crr_addendum_to_the_2018_srb_mrel_policy.pdf).

na szczeblu globalnym, podlegającym kompetencji SRB. Międzynarodowa współpraca w ramach UE i z naszymi międzynarodowymi partnerami pozostaje w centrum naszego zainteresowania i jest konieczna, aby osiągnąć możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji złożonych międzynarodowych grup bankowych również w przyszłości. W 2019 r. zdolność jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nadal narastała i spodziewamy się, że w połowie 2020 r. będziemy na dobrej drodze do zgromadzenia ok. dwóch trzecich ostatecznej docelowej kwoty środków.

Na koniec pragnę podziękować całemu personelowi SRB, członkom Jednolitej Rady, a także naszym partnerom na szczeblu krajowym, europejskim i międzynarodowym za ich ciężką pracę, zaangażowanie i doskonałą współpracę – tak w ubiegłym roku, jak również, a nawet bardziej, w obecnych wyjątkowych okolicznościach – w dążeniu do osiągnięcia naszego wspólnego celu. Przed nami droga pełna wyzwań, jestem jednak przekonana, że prowadząc dalsze prace w tym duchu w 2020 r. i w następnych latach, osiągniemy kolejne cele pośrednie, aby wszystkie banki posiadały możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, i aby tym samym zachować stabilność finansową i chronić pieniądze podatników.

SKRÓTY

AHWP	<i>grupa robocza ad hoc</i>	MCC	poziom zaufania do rynku
BRRD	dyrektywa w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków	MFW	Międzynarodowy Fundusz Walutowy
CCP	kontrahent centralny	MoU	protokół ustaleń
CCS	system pobierania składek	MREL	minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych
CoAg	umowa o współpracy	MS	państwo(-a) członkowskie
CoFra	ramowa umowa o współpracy	MŚP	małe i średnie przedsiębiorstwa
CS	sekretariat Rady Zarządzającej	NCA	właściwy organ krajowy
EA	strefa euro	NCWO	zasada niepogarszania sytuacji wierzycieli
EDIS	europejski system gwarantowania depozytów	NRA	krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
EUNB	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego	O-SII	inna instytucja o znaczeniu systemowym
FAS	system rachunkowości finansowej	RAP	proces oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
FMI	infrastruktura rynku finansowego (np. kontrahenci centralni)	RCA	kwota dokapitalizowania
FSAP	program oceny sektora finansowego	RWA	aktywa ważone ryzykiem
FSB	Rada Stabilności Finansowej	SI	istotna instytucja kredytowa
FTWP	dalszy trójstronny program prac	SRB	Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji
GLRA	grupowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	SRF	jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
G-SIB	bank o znaczeniu systemowym	SRM	jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
HR	zasoby ludzkie	SRMR	rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
ICS	standard(y) kontroli wewnętrznej	TFCA	grupa zadaniowa ds. skoordynowanego działania
ICT	technologie informacyjno-komunikacyjne	TLAC	całkowita zdolność do pokrycia strat
IPC	nieodwołalne zobowiązanie płatnicze	WCB	Wspólne Centrum Badawcze
IRT	wewnętrzny zespół ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	WS	struktura robocza
Komisja ECON	Komisja Gospodarcza i Monetarna Parlamentu Europejskiego		
LAA	kwota absorpcji strat		
LDT	szablon danych dotyczących zobowiązań		
LFA	umowa pożyczki		
LSI	mniej istotna instytucja kredytowa		
MAP	wieloletni program prac		

STRESZCZENIE

W 2019 r., który był piątym rokiem działalności SRB od jej powstania, SRB stale czyniła postępy w usprawnianiu ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w rozwijaniu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i dalszym ożywianiu dialogu, zarówno z bankami, jak i innymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i organami nadzorczymi w obrębie unii bankowej i poza nią.

Opierając się na priorytetach sformułowanych w programie prac na 2019 r, wieloletnim programie prac na lata 2018–2020 i na pracach prowadzonych w poprzednich latach, w 2019 r. SRB w dalszym ciągu skupiała się w swoich pracach na następujących głównych obszarach operacyjnych:

- (I) umocnieniu możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do istotnych instytucji kredytowych i mniej istotnych instytucji kredytowych;
- (II) działaniach na rzecz solidnych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
- (III) przygotowaniu i prowadzeniu skutecznego zarządzania kryzysowego;
- (IV) pracach nad funkcjonowaniem jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
- (V) wprowadzeniu zoptymalizowanej i efektywnej organizacji.

W sprawozdaniu rocznym SRB za 2019 r. wykazano, że cele określone w programie prac SRB na 2019 r. w dużym stopniu zrealizowano. W szczególności główne osiągnięcia SRB przedstawiały się następująco:

- ▶ Ponieważ SRB dąży do dalszego rozwijania planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a więc zwiększania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji istotnych instytucji kredytowych podlegających jej kompetencji, dokonała dalszej aktualizacji i poprawy 106 planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ścisłej współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i uczestniczyła w pracach nad pięcioma planami przyjmującymi opracowanymi przez inne unijne grupowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2019 r. nowo utworzony Komitet Sterujący ds. Planowania Cyklu Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji koordynował znaczące starania służące dostosowaniu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do wszystkich banków podlegających kompetencji SRB do tego samego dwunastomiesięcznego cyklu począwszy od kwietnia 2020 r.; dzięki czemu nastąpi optymalizacja harmonogramu podejmowania decyzji przez SRB i dat odniesienia w oparciu o najbardziej aktualne dane i będzie to stanowiło wdrożenie przepisów pakietu bankowego, co powinno umożliwić SRB uzyskanie w pełni opracowanych planów w cyklach 2020/2021 r., czyli na długo przed końcem okresów przejściowych dotyczących MREL określonych w pakiecie bankowym. W odniesieniu do funkcji nadzorczej mniej istotnych instytucji kredytowych, której celem jest zapewnienie spójnego podejścia do restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w obrębie unii bankowej, SRB otrzymała od krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgłoszenia dotyczące 1243 projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na cykl planowania 2019 r., co stanowi łącznie 85,3% mniej istotnych instytucji kredytowych, w odniesieniu do których wymagano opracowania planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2019 r.
- ▶ Głównym osiągnięciem 2019 r. był dokument *Expectations for Banks*, który był pierwszym dokumentem poddanym konsultacjom publicznym w październiku 2019 r. i opublikowanym w swojej ostatecznej wersji dnia 1 kwietnia 2020 r. W dokumencie tym podsumowano przyjęte ugruntowane wewnętrzne strategie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

oraz odzwierciedlono najlepsze praktyki oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków i ustalono dla niej wartości odniesienia. Ponadto uczestnikom rynku w jasny sposób przedstawiono w nim działania, których podjęcia oczekuje od nich SRB, a sam dokument będzie stanowił nowy punkt odniesienia na użytek zindywidualizowanych pism w sprawie priorytetów wysyłanych do każdego z banków, tak aby miały one pełną świadomość sposobu uzyskania przez nie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

- ▶ Dodatkowo SRB kontynuowała prace nad takimi istotnymi kwestiami jak zachowanie ciągłości działalności, zachowanie ciągłości dostępu do usług infrastruktury rynku finansowego, wygaszanie oraz płynność w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i wycenie, i jednocześnie opublikowała drugą część strategii politycznej w obszarze MREL na 2018 r. wraz z addendum, a także politykę przedstawiającą podejście SRB do oceny interesu publicznego. Jednocześnie prowadzono intensywne prace wewnętrzne w celu przygotowania do wdrożenia nowych przepisów pakietu bankowego.
- ▶ W odniesieniu do współpracy międzynarodowej SRB w dalszym ciągu wносиła swoją wiedzę fachową do dyskusji regulacyjnych, zarówno w procesie legislacyjnym UE, jak i na forach międzynarodowych, takich jak Rada Stabilności Finansowej, aby poczynić postępy w ramach pozostałych istotnych elementów, takich jak płynność w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W celu ożywienia dwustronnej współpracy z organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji państw trzecich dotyczącej planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków o znaczeniu systemowym SRB zakończyła złożone wielostronne negocjacje dotyczące szczególnych dla danych instytucji umów o współpracy dla grup zarządzania kryzysowego, realizując tym samym istotny cel pośredni. Ponadto SRB podpisała tzw. wymianę listów z japońską Agencją Usług Finansowych.
- ▶ Jeżeli chodzi o gotowość na wypadek sytuacji kryzysowej, nowo utworzony taktyczny zespół ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji rozpoczął koordynację procesów wewnętrznych w celu zwiększenia gotowości na wypadek sytuacji kryzysowej i pomógł w skutecznej organizacji kilku próbnych alarmów, w których również aktywnie uczestniczył szereg krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- ▶ Z obliczeń SRB wynika, że w 2019 r. SRF otrzymał 7,8 mld EUR w składkach *ex ante*, aby osiągnąć dostosowany poziom docelowy. Środki zgromadzone w jednolitym funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wynoszą obecnie łącznie 33 mld EUR. Ponadto w ramach SRF przeprowadzono skutecznie działania inwestycyjne na 2019 r. z wybranym partnerem outsourcingowym odnoszące się do zarządzania portfelem i usług powierniczych, co po raz pierwszy wygenerowało ogólny dodatni zwrot.
- ▶ SRB, starając się dalej rozwijać swoją strukturę organizacyjną, dodatkowo usprawniła swoje wewnętrzne procesy i struktury, głównie związane z infrastrukturą ICT do celów planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i zarządzania kryzysowego, takie jak pierwsze uruchomienie hurtowni danych i realizacja projektu gotowości na wypadek kryzysu.

RAMY INSTYTUCJONALNE

Zgodnie z art. 50 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji niniejszy dokument stanowi sprawozdanie roczne Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (SRB) za 2019 r., w którym opisano działania i wyniki działalności SRB w 2019 r. Praca, którą wykonano w ubiegłym roku, miała na celu osiągnięcie i wdrożenie wizji, misji i mandatu SRB.

A) WIZJA JEDNOLITEJ RADY DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

SRB chce być postrzegana jako godny zaufania i szanowany organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mający duże możliwości w obszarze restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zdolność do szybkiego działania w odpowiedni, spójny i proporcjonalny sposób przy opracowywaniu i wdrażaniu skutecznych systemów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków podlegających kompetencji jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, co pozwoli uniknąć działań ratunkowych w przyszłości. Celem SRB jest oferowanie wiedzy fachowej w dziedzinie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków należących do unii bankowej i poza nią.

B) MISJA JEDNOLITEJ RADY DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

SRB jest centralnym organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w unii bankowej. Wspólnie z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uczestniczących państw członkowskich SRB tworzy jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB ściśle współpracuje z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, z Komisją Europejską (Komisją), Europejskim Bankiem Centralnym (EBC), Europejskim Urzędem Nadzoru Bankowego (EUNB) i właściwymi organami krajowymi. Jej misją jest zapewnienie, aby restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja banków znajdujących się w trudnej sytuacji przebiegały w sposób uporządkowany, wywierając jak najmniejszy wpływ na gospodarkę realną, system finansowy i finanse publiczne uczestniczących państw członkowskich i innych państw. Rola SRB jest proaktywna: zamiast czekać na przypadki restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, którymi mogłaby się zająć, SRB skupia się na planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i udoskonalaniu możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, aby uniknąć potencjalnych szkodliwych skutków upadłości banku dla gospodarki i stabilności finansowej.

C) MANDAT JEDNOLITEJ RADY DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Aby poprawić stabilność finansową, SRB przygotowuje plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach działania perspektywicznego. Jeżeli bank wchodzący w zakres kompetencji SRB znajduje się w trudnej sytuacji lub jest zagrożony upadłością i spełnia kryteria restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, SRB przeprowadzi jego restrukturyzację i uporządkowaną likwidację w ramach tzw. programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB jest również odpowiedzialna za finansowany przez sektor jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (SRF) ustanowiony w celu zapewniania dodatkowego finansowania na potrzeby zagwarantowania skutecznej realizacji programów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w określonych okolicznościach. Ponadto SRB sprawuje nadzór nad spójnym funkcjonowaniem całości jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB ustanowiono rozporządzeniem (UE) nr 806/2014 (rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji); rozpoczęła ona swoją działalność w dniu 1 stycznia 2015 r. jako niezależna agencja Unii Europejskiej. Pełne uprawnienia w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz podejmowania wszystkich decyzji dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uzyskała w dniu 1 stycznia 2016 r. W swojej pracy SRB odpowiada przed zainteresowanymi stronami.

D) ROZLICZALNOŚĆ

W rozporządzeniu w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ustanowiono zasadnicze i solidne ramy odpowiedzialności, zgodnie z którymi SRB odpowiada przed Parlamentem Europejskim (Parlamentem), Radą Unii Europejskiej (Radą) i Komisją Europejską.

Jednym z głównych kanałów odpowiedzialności jest sprawozdanie roczne, które zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 50 ust. 1 lit. g)) musi zostać przyjęte przez SRB na sesji plenarnej. SRB musi następnie przekazać je Parlamentowi, parlamentom narodowym uczestniczących państw członkowskich, Radzie, Komisji i Europejskiemu Trybunałowi Obrachunkowemu (Trybunałowi Obrachunkowemu).

Przewodniczący musi przedstawić sprawozdanie roczne publicznie Parlamentowi i Radzie (art. 45 ust. 3 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji). Parlamenti narodowe uczestniczących państw członkowskich mogą również przedstawić uzasadnione uwagi do sprawozdania rocznego, na które SRB udzieli odpowiedzi.

Jeżeli chodzi o wdrażanie rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, SRB odpowiada przed przedstawicielami obywateli Unii zasiadającymi w Parlamencie poprzez regularne wysłuchania publiczne i wymiany poglądów *ad hoc* z przewodniczącym na posiedzeniach Komisji Gospodarczej i Monetarnej Parlamentu Europejskiego (Komisją ECON). Na wniosek Rady przewodniczący może zostać również przez nią wysłuchany.

SRB musi odpowiadać w formie ustnej lub pisemnej na pytania skierowane do niej przez Parlament lub Radę. Parlament narodowy uczestniczącego państwa członkowskiego może również zaprosić przewodniczącego do udziału w wymianie poglądów w związku z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją podmiotów w tym państwie członkowskim.

W procesie komunikacji publicznej i przekazywania informacji na tematy dotyczące prac Jednolitej Rady, jej misji i mandatu SRB aktywnie dociera do zainteresowanych stron i opinii publicznej przez uruchomienie pierwszych konsultacji publicznych dotyczących dokumentu *Expectations for Banks*, lecz również przez publikowanie specjalnych informacji na swojej stronie internetowej, w tym strategii dotyczącej minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL), a także przez prowadzenie dialogów sektorowych i zorganizowanie czwartej konferencji SRB, przy czym każda z tych kwestii zostanie szerzej omówiona w poszczególnych rozdziałach. Przewodnicząca i inni członkowie Jednolitej Rady odwiedzili również poszczególne państwa, aby rozwinąć i wzmocnić współpracę z odpowiednimi organami lokalnymi i zainteresowanymi stronami.

1. USPRAWNIANIE MOŻLIWOŚCI PRZEPROWADZANIA SKUTECZNEJ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI BANKÓW I MNIEJ ISTOTNYCH INSTYTUCJI KREDYTOWYCH PODLEGAJĄCYCH KOMPETENCJI SRB

W ramach wypełniania mandatu w obszarze gwarantowania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków i instytucji transgranicznych znajdujących się w trudnej sytuacji z minimalnym oddziaływaniem na gospodarkę realną i finanse publiczne, główne zadanie w ramach regularnej pracy SRB polega na opracowaniu planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla wszystkich banków, które wchodzą w zakres jej kompetencji, przez wyznaczenie wiążących poziomów docelowych MREL oraz wskazanie i wyeliminowanie przeszkód w tych działaniach. Innym kluczowym obszarem strategicznym jest dalsze usprawnianie skutecznego nadzoru nad mniej istotnymi instytucjami kredytowymi w celu zagwarantowania spójności planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wśród wszystkich banków w unii bankowej. We wszystkich tych działaniach zasadnicze znaczenie ma dobra i ścisła współpraca z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

1.1. Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków podlegających kompetencji SRB

W 2019 r. w zakres kompetencji SRB wchodziło łącznie 128 banków. Chociaż łączna liczba banków na początku i na końcu 2019 r. była taka sama, w ciągu roku szereg banków podlegał wahaniom i zmianom. Kilka banków wyłączono z zakresu kompetencji SRB ze względu na utratę statusu istotnej instytucji kredytowej



wynikającą z ograniczenia ich transgranicznych działań, ze względu na połączenie lub na zmiany w zakresie kompetencji wynikające z przepisów pakietu bankowego. Podobnie szereg banków włączono w 2019 r. w zakres kompetencji SRB głównie ze względu na przeniesienie przez nie części swojej działalności do unii bankowej po przeprowadzeniu brexitu.

W tabeli poniżej przedstawiono przegląd liczby banków wchodzących w zakres kompetencji SRB w podziale na państwa członkowskie ⁽²⁾

Tabela 1: szczegółowy przegląd działań w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji według państw członkowskich

Państwo członkowskie	Liczba banków podlegających kompetencji SRB na dzień 1 stycznia 2019 r.	Liczba banków podlegających kompetencji SRB na dzień 31 grudnia 2019 r.	Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyjęte w cyklu planowania na 2018 r. ⁽³⁾		Decyzje w sprawie MREL przyjęte w cyklu planowania na 2018 r. ⁽⁴⁾	
			Liczba ogółem	W tym uproszczone obowiązki	Skonsolidowane	Indywidualne ⁽⁵⁾
BE	8	8	7	0	5	4
DE	23	22	20	1	13	8
EE	3	3	1	0	0	0
IE	7	6	5	1	4	7
EL	4	4	4	0	4	2
ES	12	13	12	0	12	5
FR	12	12	11	1	9	10
IT	13	13	11	0	9	6
CY	4	3	1	0	0	0
LV	3	4	1	0	1	0
LT	2	3	0	0	0	0
LU	5	5	5	0	4	4
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	7	7	2	4	4
AT	8	8	7	0	7	6
PT	5	5	4	0	4	2
SI	3	3	3	0	3	0
SK	3	3	2	0	2	0
FI	3	3	3	0	2	0
Ogółem	128	128	106	5	85	58

- ▶ 106 planów + 5 przypadków w przyjmującym państwie członkowskim
- ▶ 29 grup z kolegiami + 5 grup z europejskimi kolegiami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
- ▶ 114 wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
- ▶ osiem grup zarządzania kryzysowego, którym przewodniczy SRB

1. CYKL PLANOWANIA I LICZBA PLANÓW RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

W ramach cyklu planowania na 2018 r. plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podzielono na dwa okresy, jak określono w programach prac SRB na 2018 r. i 2019 r. Pierwszy okres poświęcono bankom znajdującym się w mniej skomplikowanej sytuacji, niepodlegającym działaniom w innych państwach członkowskich nienależących do unii bankowej, drugi zaś poświęcono bankom o bardziej złożonej sytuacji, które prowadzą działalność międzynarodową i mają bardziej złożone struktury grup. Większość decyzji dotyczących planów z pierwszego okresu sfinalizowano w drugim kwartale 2019 r., natomiast w przypadku planów

⁽²⁾ W tabeli tej ujęto istotne instytucje kredytowe w każdym państwie członkowskim, a mniej istotne instytucje transgraniczne policzono tylko w państwach członkowskich, w których znajduje się ich siedziba.

⁽³⁾ Dane na dzień 20 maja 2020 r.

⁽⁴⁾ Dane na dzień 20 maja 2020 r.

⁽⁵⁾ Dane obejmują decyzje w sprawie MREL na szczeblu indywidualnym wyłącznie w przypadku spółek zależnych włączonych do unii bankowej jednostek dominujących tj. nie obejmują one MREL wyznaczonych indywidualnie w odniesieniu do podmiotów ustanowionych w nieuczestniczących państwach członkowskich.

z drugiego okresu, których cykl rozpoczął się we wrześniu 2018 r., większość decyzji przyjęto w czwartym kwartale 2019 r. po zakończeniu trwającego cztery miesiące procesu wspólnych decyzji wymaganego na podstawie przepisów dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, a kilka decyzji dotyczących mniejszej liczby banków podjęto na początku 2020 r.

Zgodnie z planami ujętymi w programie prac SRB prowadziła prace w kierunku dostosowania cyklu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do rocznego cyklu w odniesieniu do wszystkich rodzajów banków poczynając od kwietnia 2020 r., mając na celu jednolite stosowanie zmian legislacyjnych przewidzianych w pakiecie bankowym, jak określono szczegółowo poniżej w sekcji 1.2; rok 2019 był zatem rokiem przejściowym, w którym SRB zaktualizowała docelowe plany z programu prac z pierwszego okresu 2018 r. Na dzień dzisiejszy w ciągu ostatnich 12 miesięcy SRB zakończyła i zatwierdziła 106 planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i powiązanych decyzji w sprawie MREL (skonsolidowanych lub indywidualnych) i uzgodniła je z organami.

2. TREŚĆ PLANÓW RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Ponieważ prawie wszystkie banki wchodzące w zakres kompetencji SRB są objęte planami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, coraz większą wagę będzie się przykładało do dalszego zapewniania skutecznego działania istniejących planów, zgodnie ze stopniowym wykonywaniem wewnętrznych strategii politycznych SRB, co dokładniej przedstawiono w rozdziale 2. Najnowsze plany obejmują prawie każdy aspekt planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym wybór instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ocenę możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ocenę interesu publicznego, czy też stosowanie uproszczonych obowiązków. Strategie te stanowią aktualizację i dopełnienie strategii politycznych, które były dostępne już w poprzednich latach. Ponadto z każdym kolejnym cyklem banki zyskują coraz większą możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Chociaż SRB z zadowoleniem przyjmuje i ściśle monitoruje starania podejmowane przez banki, należy zauważyć, że podmioty, które nie poczynią wystarczających postępów, mogą – pod warunkiem uzyskania zgody Jednolitej Rady – podlegać procedurze usunięcia przeszkód w możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

3. DECYZJE W SPRAWIE MINIMALNEGO WYMAGU FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWANYCH

Minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych stanowi jedno z kluczowych narzędzi SRB na drodze do zagwarantowania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków wchodzących w zakres jej kompetencji. Wiąże się to z wymogiem przeprowadzenia szczegółowych analiz specjalnych profili ryzyka banków i ich strategii w obszarze restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także z koniecznością wymiany informacji i koordynacji z różnymi zainteresowanymi stronami, takimi jak krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, właściwe organy, inni członkowie kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub banki.

W ramach cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przypadającego na lata 2018/2019 SRB przyjęła 85 wiążących decyzji w ujęciu skonsolidowanym i 58 wiążących decyzji w ujęciu indywidualnym w odniesieniu do grup bankowych podlegających jej kompetencji.

1.2. Przygotowanie do cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r.

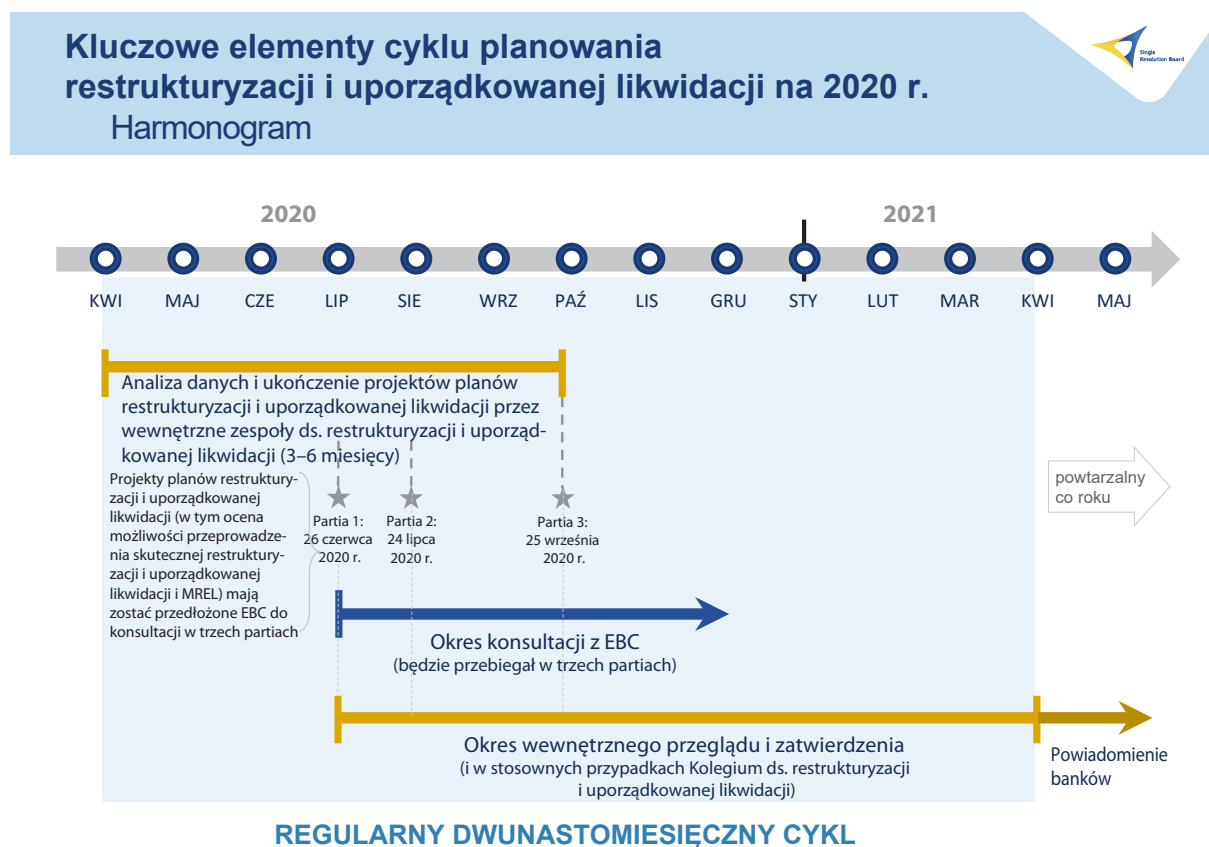
W marcu 2019 r. SRB ustanowiła Komitet Sterujący ds. Planowania Cyklu Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji i utworzyła zespół zarządzania projektem w celu wsparcia wdrożenia cyklu przypadającego na 2019 r. w odniesieniu do niektórych banków określonych jako banki priorytetowe, oraz aby poczynić niezbędne przygotowania do stałego dwunastomiesięcznego cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, poczynając od kwietnia 2020 r., który obejmie wszystkie banki podlegające kompetencji SRB.

Pod ogólną koordynacją Komitetu Sterującego ds. Planowania Cyklu Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, skupiono się w ramach specjalnych struktur roboczych na ukończeniu cyklu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2019 r., zapewniając skuteczne działanie stałego cyklu przypadającego na 2020 r., a także na określeniu i zaplanowaniu wszystkich rezultatów, które należy zrealizować w 2019 r., aby umożliwić wdrożenie stałego cyklu na 2020 r.

Komitet Sterujący ds. Planowania Cyklu Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji osiągnął swoje główne cele w zakresie najważniejszych zadań dotyczących realizacji strategii SRB dzięki wewnętrznym sieciom technicznym obejmującym kilka tematów, z których trzy obszary określono jako obszary o priorytetowym znaczeniu dla cyklu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r., tj. (i) wdrożenie umorzenia lub konwersji długu; (ii) zachowanie ciągłości działalności w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji; (iii) dostęp do infrastruktury rynku finansowego i zapobieganie zakłóceniom w działalności klientów.

Celem cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przypadającego na 2020 r. jest dostosowanie wszystkich banków podlegających kompetencji SRB do takiego samego **dwunastomiesięcznego cyklu**, który rozpoczyna się na początku drugiego kwartału każdego roku kalendarzowego przeglądem i oceną standaryzowanych informacji na temat planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgłoszonych przez banki, jak wskazano na rysunku 1. W cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r. uwzględniono uchwalenie nowego pakietu bankowego i wymóg prawny dotyczący przeglądu planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji co najmniej raz w roku, a także zoptymalizowano harmonogram podejmowania decyzji przez SRB i sprawozdawczych dni odniesienia, i dostosowano cykl do procesów zewnętrznych zainteresowanych stron SRB.

Rysunek 1: dostosowany cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji od kwietnia 2020 r.



Skuteczne wdrożenie proponowanego planu cyklu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r. wymaga wzmoczonych starań w zakresie współpracy, zwłaszcza w świetle pandemii COVID-19, od wszystkich zaangażowanych zainteresowanych stron, w tym krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, z uwzględnieniem trwałego stałego harmonogramu cykli decyzyjnych od 2021 r. i w kolejnych latach.

1.3. Nadzór SRB nad planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i procesem przyjmowania decyzji w odniesieniu do mniej istotnych instytucji kredytowych

Chociaż to krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji są bezpośrednio odpowiedzialne za mniej istotne instytucje kredytowe⁽⁹⁾, SRB pełni rolę nadzorczą nad planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz procesem przyjmowania decyzji w odniesieniu do mniej istotnych instytucji kredytowych, co ma na celu skuteczne i spójne funkcjonowanie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2019 r. krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji były odpowiedzialne za planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji łącznie 2260 mniej istotnych instytucji kredytowych w unii bankowej (liczba zgłoszona przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji).

1. OCENA ŚRODKÓW TYMCZASOWYCH

W 2019 r., od 1 stycznia do 31 grudnia, SRB otrzymała zgłoszenia 1282 projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych, z których 110 odnosiło się do cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2018 r., a 1172 planów odpowiadało cyklowi planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2019 r. Zgodnie z informacjami udostępnionymi przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do końca cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2019 r., w 2020 r. otrzymano zgłoszenia dodatkowych 71 projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Łącznie liczba projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych przygotowanych w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2019 r. wyniosła 1243. Podział według krajów przedstawiono w tabeli 2.

Jeżeli dodać 684 plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji sporządzone w ramach uproszczonych obowiązków, które przyjęto w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2018 r., i które były wciąż ważne w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2019 r., do 1243 projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji sporządzonych w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2019 r., liczba mniej istotnych instytucji kredytowych objętych planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2019 r. wyniosła 1927 (85,3%) z 2260 mniej istotnych instytucji kredytowych, w odniesieniu do których wymagane było planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2019 r. (według krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji).

Stanowi to znaczny postęp w planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych w porównaniu z wcześniejszymi latami (17,6% w 2017 r. i 51,7% w 2018 r.). Oczekuje się, że odsetek ten wzrośnie jeszcze w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych przypadającym na 2020 r.

Poza wzrostem ilościowym, w planach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych zgłoszonych przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2019 r. przedstawiono bardziej dogłębną analizę i dokładniej opisano sposób funkcjonowania, co umożliwiło SRB rozszerzenie wiedzy i pogłębienie wiedzy fachowej na temat mniej istotnych instytucji kredytowych. Poprawa ta była szczególnie widoczna w przypadku projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych przedstawiających drugi lub trzeci cykl.

Spośród łącznej liczby projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgłoszonych do SRB w roku kalendarzowym 2019 **w 72 projektach planów przewidziano scenariusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji** (w 36 projektach planów na cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2018 r. i również 36 planach na 2019 r.). Do końca cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2019 r. SRB spodziewa się otrzymania zgłoszeń dotyczących kolejnych 12 planów, w których przewiduje się restrukturyzację i uporządkowaną likwidację jako preferowaną strategię, dzięki czemu łączna liczba wyniesie **48 planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w cyklu plano-**

⁽⁹⁾ Z wyjątkiem transgranicznych mniej istotnych instytucji kredytowych, które zgodnie z art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji są podmiotami wchodzącymi bezpośrednio w zakres kompetencji SRB.

wania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2019 r. (2,5%) wszystkich mniej istotnych instytucji kredytowych objętych planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2019 r.

Tabela 2: przegląd projektów planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych w 2019 r.

	Łączna liczba projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgłoszonych w roku kalendarzowym 2019	Plany zgłoszone w 2019 r. w odniesieniu do cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2018 r.	Plany zgłoszone w 2019 r. w odniesieniu do cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2019 r.	Plany dotyczące cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2019 r. zgłoszone w pierwszym kwartale 2020 r.
	A (B+C)	B	C	D
Belgia	0	0	0	0
Niemcy	599	0	599	0
Estonia	5	0	5	0
Irlandia	5	0	5	0
Grecja	1	1	0	0
Hiszpania	45	10	35	0
Francja	59	21	38	0
Włochy	21	6	15	23
Cypr	3	3	0	5
Łotwa	5	0	5	1
Litwa	2	0	2	0
Luksemburg	21	3	18	18
Malta	3	1	2	12
Niderlandy	4	0	4	0
Austria	482	50	432	0
Portugalia	17	6	11	3
Słowenia	5	5	0	4
Słowacja	1	0	1	4
Finlandia	4	4	0	1
Ogółem	1282	110	1172	71
Łącznie w odniesieniu do cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2019 r. (C+D)				1243

2. USPRAWNIENIE METOD PRACY W OBSZARZE NADZORU MNIEJ ISTOTNYCH INSTYTUCJI KREDYTOWYCH W RAMACH JEDNOLITEGO MECHANIZMU RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

SRB opiera się w swojej pracy na narzędziach i procedurach opracowanych we współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu zapewnienia płynnego wykonywania swoich obowiązków wynikających z jej roli nadzorczej nad mniej istotnymi instytucjami kredytowymi. Bazując na informacjach otrzymanych od krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, SRB utrzymuje system wczesnego ostrzegania mniej istotnych instytucji kredytowych dzięki informacjom na temat mniej istotnych instytucji kredytowych, których sytuacja uległa pogorszeniu. Narzędzie to umożliwia SRB ścisłe monitorowanie i przygotowanie na czas oceny ewentualnych proponowanych środków kryzysowych. W tym celu w 2019 r. SRB zacieśniła współpracę z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, aby zapewnić terminowe aktualizacje i wysoką jakość wymienianych między nimi informacji. W tym obszarze prowadzono również współpracę z właściwymi służbami EBC-Jednolitego Mechanizmu Nadzorczo.

W 2019 r. SRB była gospodarzem dwóch warsztatów na temat mniej istotnych instytucji kredytowych dla krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, których celem było omówienie wspólnych najlepszych praktyk dotyczących planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i zarządzania kryzysowego w odniesieniu do mniej istotnych instytucji kredytowych i dzielenie się tymi praktykami, a także zapewnienie ich spójnego i przejrzystego stosowania. W tym kontekście, zgodnie z wytycznymi otrzymanymi w ramach sesji plenarnej SRB z dnia 19 czerwca 2019 r., jednostka SRB ds. nadzoru nad mniej istotnymi instytucjami kredytowymi we współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pracowała nad przygotowaniem pierwszego zestawu wytycznych dotyczących nadzoru nad mniej istotnymi instytucjami kredytowymi, aby uzyskać dostosowane praktyki planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do mniej istotnych instytucji kredytowych w całej unii bankowej.

2. RAMY DOTYCZĄCE RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Głównym priorytetem w 2019 r. pozostało dalsze usprawnianie solidnych ram dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB przyczyniła się do tego na dwa sposoby: po pierwsze, poprzez ciągłe usprawnianie procesu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i poprawę samych planów dzięki dalszemu opracowywaniu i systematycznemu uzupełnianiu wewnętrznych strategii i standardów, i, po drugie, poprzez ścisłą współpracę i wymianę informacji w kwestiach związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją z organami UE, organami krajowymi i kluczowymi międzynarodowymi podmiotami.

2.1. Instrumenty i strategie polityczne

Zgodnie z priorytetami polityki SRB na 2019 r. SRB dodatkowo uzupełniła zestaw strategii wewnętrznych, w których określa jednolite podejście SRB do planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i które odpowiadają na jej potrzeby. Ponadto dzięki konsultacjom publicznym i ostatecznej publikacji dokumentu *Expectations for Banks* uzyskano kompleksowy przegląd podejścia SRB do planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wraz z jednoznacznymi oczekiwaniami względem banków co do sposobu osiągnięcia przez nie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

1. STRATEGIA POLITYCZNA W OBSZARZE MREL

W styczniu 2019 r. SRB opublikowała rozszerzoną strategię polityczną w obszarze MREL dotyczącą tzw. „drugiego okresu planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji” obejmującą najbardziej złożone banki



podlegające kompetencji SRB. W ramach tej drugiej części strategii politycznej w obszarze MREL na 2018 r. wprowadzono szereg nowych możliwości mających na celu wzmocnienie podejścia do MREL i zwiększenie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków w unii bankowej.

Po raz pierwszy w ramach strategii politycznej w obszarze MREL określono wiążące cele w zakresie podporządkowania dotyczące banków wchodzących w zakres drugiego okresu. Cele te obejmowały element zasady niepogarszania sytuacji wierzycieli, który ma eliminować ryzyko naruszenia zasady niepogarszania sytuacji wierzycieli w przypadku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Element ten włączono jako dodatkowy odsetek, który dołącza się do domyślnej wartości celu w zakresie podporządkowania, ten zaś zależy od systemowego znaczenia podmiotu. Taki dodatkowy odsetek był proporcjonalny do wskaźnika zobowiązań uprzywilejowanych wyłączanych obowiązkowo z umorzenia lub konwersji długu, który przekracza próg 10%; obliczono go zatem w podobny sposób jak niewiążące dodatkowe odsetki podporządkowania określone do celów monitorowania i uwzględniono w przypadku banków pierwszego okresu cyklu przypadającego na 2018 r.

Dnia 25 czerwca 2019 r. SRB opublikowała addendum do strategii politycznej w obszarze MREL na 2018 r. Celem addendum było poinformowanie instytucji na temat wchodzących niebawem w życie przepisów zmienionego rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych dotyczących wymogów w zakresie TLAC w odniesieniu do globalnych banków o znaczeniu systemowym i jednostek zależnych z UE globalnych banków o znaczeniu systemowym z państw trzecich. Ponadto publikacja ta zawiera informacje dla banków na temat sposobu składania wniosków w celu otrzymania zezwolenia na podstawie art. 78a rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych na obniżenie instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych przed ich umownym terminem zapadalności. W grudniu 2019 r. SRB potwierdziła na swojej stronie internetowej, że procedura oceny wniosków w sprawie obniżenia instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych będzie obowiązywała do momentu wejścia w życie odpowiednich technicznych norm regulacyjnych EUNB. W lutym 2020 r. SRB przedstawiła swoją nową strategię polityczną w obszarze MREL, poddając nowe przepisy pakietu bankowego pod konsultacje publiczne.

2. CIĄGŁOŚĆ DZIAŁALNOŚCI

Ciągłość działalności jest kolejnym obszarem polityki, w którym w 2019 r. osiągnięto duże postępy. Ciągłość działalności w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji odnosi się do zdolności skutecznego wdrożenia strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz następującej stabilizacji i restrukturyzacji banku z operacyjnego punktu widzenia. W tym celu banki muszą posiadać odpowiednie umowy służące zapewnieniu ciągłego świadczenia usług niezbędnych do osiągnięcia tego celu. Zasady polityki opracowanej w 2019 r. obejmują określenie i mapowanie usług, ocenę zagrożeń dla ciągłości działalności, środki przygotowawcze i służące ograniczeniu ryzyka, systemy informacyjne i systemy zarządzania.

Opierając się na opracowaniu tej polityki, przekazano bankom priorytety na 2020 r. w obszarze ciągłości działalności, a wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w dalszym ciągu pracują z bankami nad wdrożeniem polityki, aby usprawnić ich prace nad uzyskaniem możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

3. DOSTĘP DO USŁUG INFRASTRUKTURY RYNKU FINANSOWEGO ^(?)

Innym obszarem, który dodatkowo rozwinęto w kontekście aktualizacji podręcznika planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, były wytyczne dotyczące stałego dostępu do usług infrastruktury rynku finansowego, który ma kluczowe znaczenie dla osiągnięcia ciągłości działalności, a zatem możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Z tego powodu od 2016 r. stanowi on jeden z najważniejszych obszarów, na których SRB skupia swoje działania. Politykę SRB dotyczącą dostępu do usług infrastruktury rynku finansowego zaprojektowano w taki sposób, aby wspierała ona wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, gdy zajmują się one tym tematem w sekcji strategicznej analizy działalności gospodarczej w planach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ⁽⁸⁾. W 2019 r. rozszerzono ją w taki sposób, aby dostarczała ona wewnętrznym zespołom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dalszych wytycznych dotyczących oceny ustaleń banków w zakresie utrzymania ciągłości dostępu do usług infrastruktury rynku finansowego przez cały okres restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

^(?) Poprzez usługi infrastruktury rynku finansowego rozumie się płatności, rozliczenia, rozrachunki i usługi powiernicze realizowane przez infrastrukturę rynku finansowego lub przez inne instytucje finansowe działające w charakterze „jej pośredników”.

⁽⁸⁾ Aby uzyskać więcej informacji, należy odnieść się do instrukcji planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, która znajduje się pod adresem: <https://srb.europa.eu/en/content/introduction-resolution-planning>

W tym względzie SRB sformułowała oczekiwania względem banków, zgodnie z którymi przygotowują one odpowiednie plany awaryjne i wykazują, że są dobrze przygotowane, aby w razie sytuacji kryzysowej zidentyfikować wymogi infrastruktury rynku finansowego i terminowo na nie odpowiedzieć. Zgodnie przewidywaniami treść takich planów awaryjnych ma być dostosowana do wewnętrznych wytycznych⁽⁹⁾ i obejmować również informacje wspierające ocenę możliwości przeniesienia pozycji klienta, zgodnie z wymogiem określonym w dyrektywie w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków.

Priorytety na 2020 r. – w tym plany awaryjne w zakresie infrastruktury rynku finansowego – przekazano bankom i będą one stanowiły podstawę współpracy wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z bankami podczas całego cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

4. OCENA INTERESU PUBLICZNEGO

W 2019 r. SRB opublikowała swoje podejście do oceny interesu publicznego. Ocena interesu publicznego stanowi istotny element przy podejmowaniu decyzji, czy restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja leżą w interesie publicznym i czy są one preferowanym wariantem w porównaniu z likwidacją instytucji w trybie standardowego postępowania upadłościowego w przypadku, gdy znajduje się ona na progu upadłości lub jest zagrożona upadłością. W związku z tym ocenę interesu publicznego oparto na analizie porównawczej między mającym zastosowanie standardowym postępowaniem upadłościowym a określoną preferowaną strategią restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do danej instytucji i konsekwencjach takiej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do jej celów.

Chociaż wszystkie cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji są równie ważne i należy je uwzględniać przy opracowywaniu strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w ocenie interesu publicznego kwestie ciągłości funkcji krytycznych i stabilności finansowej odgrywają kluczową rolę. Zgodnie z obowiązującymi przepisami w ocenie stabilności finansowej uwzględnia się znaczenie systemowe instytucji, jej potencjał do wywołania bezpośredniego i pośredniego efektu domina, a także jej potencjalny wpływ na gospodarkę realną. SRB i krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji opracowały podejście oceny interesu publicznego, aby zapewnić wspólne zrozumienie w całej unii bankowej. Wyjaśniono w nim, w jaki sposób SRB stosuje kryteria przewidziane w prawie Unii. Specjalna jednostka horyzontalna kontynuowała prace nad tą istotną kwestią, mając na celu opracowanie narzędzi i metody na potrzeby analizy oceny interesu publicznego i zapewnienie ich skutecznego działania, zarówno do celów planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, jak i na potrzeby sytuacji kryzysowych.

5. WYGASZANIE

W odniesieniu do kwestii wygaszania transakcji portfelem handlowym SRB przeprowadziła w 2019 r. wraz z globalnymi bankami o znaczeniu systemowym projekt pilotażowy na ten temat, który zakończyła warsztatami dla sektora. Wnioski z projektu pilotażowego zostaną wykorzystane do ustalenia pierwszych ogólnych oczekiwań w tej kwestii względem banków na cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2021 r., aby ukończyć politykę SRB w zakresie wygaszania na cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2022 r. W 2019 r. SRB zacieśniła również niezbędną współpracę w tym względzie z międzynarodowymi kontrahentami, a także z EBC.

6. PŁYNNOŚĆ I FINANSOWANIE

Praca nad płynnością i finansowaniem w toku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wciąż stanowi kluczową kwestię priorytetową w codziennej pracy SRB, zarówno przy planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i przy stosownych strategiach wewnętrznych, jak również w odniesieniu do szerszych dyskusji ramowych z instytucjami UE i państwami członkowskimi.

W dziedzinie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2019 r. nadano priorytet pracy nad zdolnością banków i wyraźnie włączono tę kwestię do dokumentu *Expectations for Banks* jako jeden z głównych celów. Bazując na pracach przygotowawczych podjętych w 2019 r., w oczekiwaniach tych wyraźnie określono, że banki powinny oszacować swoje potrzeby w zakresie finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, być w stanie zgłosić swoją sytuację dotyczącą płynności oraz określić i zmobilizować

⁽⁹⁾ Rada Stabilności Finansowej, Guidance on Continuity of Access to FMs for a Firm in Resolution [Wytyczne dotyczące ciągłości dostępu do infrastruktury rynku finansowego dla firmy w kontekście restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji].

wystarczające zabezpieczenie. W polityce SRB dotyczącej płynności i finansowania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewidziano podejście rozłożone na nadchodzące cykle planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Postępy banków będą podlegały stałej ocenie, a SRB dostosuje swoje strategie w celu zapewnienia, aby zasoby własne banków stanowiły główne źródło finansowania w kontekście restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Chociaż w wyjątkowych okolicznościach SRF mógł być również wykorzystany do celów zapewnienia płynności, nie będzie on najprawdopodobniej wystarczająco duży, by zaspokoić potrzeby w zakresie płynności bardzo dużych banków w razie niekorzystnego scenariusza, szczególnie jeżeli powodem trudnej sytuacji jest zaburzenie płynności; w związku z tym w 2019 r. SRB aktywnie prowadziła dalsze rozmowy z instytucjami i państwami członkowskimi, aby znaleźć rozwiązanie w postaci mechanizmu ochronnego w zakresie płynności na wypadek wyczerpania prywatnych wariantów. Chociaż szczegółowo omówiono kilka wariantów, nie osiągnięto w tej kwestii porozumienia. Z tego względu SRB przypomina o pilnej potrzebie ustanowienia rozwiązania, najlepiej uwzględniającego gwarancje SRB, aby usunąć tę wadę obecnego systemu.

7. PROJEKT WYCENY

Drugim głównym istotnym elementem podejścia SRB do wyceny, po opublikowaniu ram wyceny, jest zdefiniowanie standaryzowanego zestawu danych na potrzeby analizy porównawczej, obejmującego minimalne dane konieczne do przeprowadzenia wyceny banku podlegającego restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W kontekście restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zdolność systemów informacji zarządczej banków do zapewnienia precyzyjnych i terminowych informacji ma zasadnicze znaczenie dla wiarygodności i odporności wyceny. W związku z tym dostępność danych stanowi podstawowy warunek wstępny w odniesieniu do pracy nad wyceną.

Mając na celu dostarczenie jasnych wytycznych i minimalnych wymogów, SRB opracowała zestaw danych na potrzeby wyceny, w których ustanowiła jednoznaczne oczekiwania w związku z potrzebami w zakresie danych. Aby realizować te cele, konieczne jest wspólne zrozumienie definicji pól danych. Takie instrukcje dotyczące danych służą dodatkowemu sterowaniu w oparciu o szczegółowe definicje kluczowych tematów.

Ponadto oczekiwania takie umożliwią bankom stopniowe dostosowywanie systemów informacji zarządczej, tak aby dostarczały dokładne dane w krótszych ramach czasowych. Opracowany przez SRB zestaw danych na potrzeby wyceny służy wdrożeniu słownika danych EUNB na potrzeby unii bankowej. SRB i EUNB prowadziły ścisłą współpracę w swoich odpowiednich dziedzinach, aby dokonać standaryzacji zestawów danych na potrzeby wyceny w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

8. PODRĘCZNIK PLANOWANIA RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

W 2019 r. SRB ukończyła prace nad zaktualizowaną wersją podręcznika planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, który ma na celu dostarczenie wytycznych dla wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczących różnych elementów procesu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Obejmuje on zwłaszcza wytyczne dotyczące działań, których podjęcie oczekuje się od wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podczas planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu przygotowania instytucji, SRB, krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i innych istotnych stron na pojawienie się potencjalnego zdarzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Chociaż wiele obszarów polityki omówionych w podręczniku planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oparto na istniejących już wytycznych, podczas opracowywania podręcznika znacznie rozszerzono kilka z takich obszarów, np. ciągłość działalności i dostęp do infrastruktury rynku finansowego. Podręcznik planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest dokumentem wewnętrznym i będzie podlegał okresowemu przeglądowi i okresowej aktualizacji, w tym pod kątem przyszłego rozwoju polityki i zmian w mających zastosowanie ramach prawnych UE; elementy wpływające na podmioty zewnętrzne stanowią jednak podstawę zewnętrznych wytycznych dotyczących oczekiwań względem banków.

9. OCZEKIWANIA WZGLĘDEM BANKÓW

W celu zapewnienia większej jasności w zakresie zdolności, którą zgodnie z oczekiwaniami SRB banki powinny wykazać, aby dowieść swoich możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, SRB przygotowała dokument *Expectations for Banks*. Odzwierciedlono w nim najlepsze praktyki i

określono zestaw wartości odniesienia na potrzeby oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Dzięki temu dokumentowi uczestnicy rynku zyskają jasność co do działań, których podjęcia SRB oczekuje od banków, i ich harmonogramu.

Chociaż oczekiwania sformułowano w ogólny sposób, w praktyce zostaną one dostosowane do poszczególnych banków w oparciu o dialog z SRB i wewnętrznymi zespołami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Wyniki zostaną wykorzystane podczas opracowywania rocznych programów prac SRB w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczących poszczególnych banków, które SRB przekaże każdemu z banków, i które będą zawierały indywidualne priorytety działań dotyczące ich możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Dokument *Expectations for Banks* opublikowano do celów konsultacji publicznych w październiku 2019 r., a następnie zatwierdzono i opublikowano jego ostateczną wersję dnia 1 kwietnia 2020 r.

2.2. Ocena możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

1. INDYWIDUALNE WYTTCZNE DLA BANKÓW SŁUŻĄCE ZWIĘKSZENIU ICH MOŻLIWOŚCI PRZEPROWADZENIA SKUTECZNEJ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Dokument *Expectations for Banks* i aktualizacja strategii politycznej w obszarze MREL, będąca następstwem publikacji pakietu bankowego w czerwcu 2019 r., stanowią dwie kluczowe zmiany w zakresie polityki służące zwiększeniu możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków w 2019 r. Aktualizację strategii politycznej w obszarze MREL omówiono bardziej szczegółowo powyżej.

Dokument *Expectations for Banks* stanowi istotny cel pośredni służący zapewnieniu skutecznego działania oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Jak wskazano powyżej, określono w nim, w formie najlepszych praktyk dotyczących analizy porównawczej, działania, których podjęcia oczekuje się od banków podlegających kompetencji SRB w celu zapewnienia wystarczającego poziomu możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Oczekiwania będą wprowadzane stopniowo i dostosowane w oparciu o dialog między wewnętrznymi zespołami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i bankami, jak odzwierciedlono w rocznych pismach w sprawie priorytetów wysyłanych do banków. Główne zmiany dotyczące strategii politycznej w obszarze MREL i dokument *Expectations for Banks* posłużą przy opracowywaniu podejścia SRB do oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2020 r.

2. MAPA AKTYWNOŚCI

W 2019 r. SRB rozpoczęła pracę nad tworzeniem mapy aktywności w odniesieniu do analizy porównawczej i klasyfikacji banków zgodnie z postępowaniem poczynionym w przypadku każdego z warunków możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji określonych w dokumencie *Expectations for Banks*, w tym budowania wystarczającej zdolności do pokrycia strat i zdolności rekapitalizacji.

2.3. Dane na potrzeby planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Aby spełnić wymóg dostępności danych na potrzeby restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, SRB rozpoczęła coroczne gromadzenie danych, wykorzystując dane otrzymane od banków na koniec grudnia każdego roku. W odniesieniu do cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2019 r. SRB zwróciła się między innymi o: dane dotyczące odpowiedzialności wykorzystywane do analizy możliwości podlegania umorzeniu lub konwersji zobowiązań i do określenia celu w zakresie MREL; ocenę przeprowadzoną przez banki dotyczącą ich funkcji krytycznych i szczegółów na temat usługodawców banków w odniesieniu do ich infrastruktury rynku finansowego.

1. WSPÓŁPRACA Z EUNB I EBC

SRB nadal prowadzi ścisłą współpracę z EUNB i EBC w zakresie sprawozdawczości dotyczącej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z ustaleniami w sprawie współpracy między SRB a tymi organizacjami. EUNB opracował w swoich ramach EUNB 2.9 taksonomię XBRL, którą SRB wykorzystuje jako podstawę do przygotowania do gromadzenia danych w 2020 r. i rozszerzyła, aby obejmowały szczególne dane, których nie wymaga EUNB. Współpraca ta ma na celu ograniczenie ciężącego na bankach ciężaru sprawozdawczości poprzez unikanie podwójnej sprawozdawczości identycznych punktów danych. Ponadto umożliwi ona SRB dalsze korzystanie z wiedzy fachowej EUNB w tym zakresie.

Latem 2019 r. SRB przeprowadziła po raz pierwszy sprawozdawczość do EUNB w sposób sekwencyjny, czyli wszystkie otrzymane przez nią sprawozdania (zarówno w formacie XBRL, jak i Excel) przesyłała do EUNB. W przyszłości, przy gromadzeniu danych w 2020 r., SRB i EUNB przewidują automatyzację tego procesu.

W odniesieniu do EBC SRB kontynuowała swoją inicjatywę przekazywania danych, dostarczając EBC sprawozdania zawierające dane na temat zobowiązań otrzymane w formacie XBRL. EBC zgodnie z protokołem ustaleń przekazał informacje ze sprawozdawczości COREP i FINREP wykorzystywane głównie do autoryzacji otrzymanych od banków danych na temat zobowiązań.

2. UKOŃCZENIE PRAC NAD WNIOSEM W SPRAWIE DANYCH SPRAWOZDAWCZYCH W ZAKRESIE RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI NA 2020 R.

Przygotowując wniosek o dostarczenie danych za 2020 r., SRB rozpoczęła prace już w 2019 r., aby wdrożyć trzy główne zmiany.

Po pierwsze, począwszy od 2020 r. przekazywanie sprawozdań w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będzie się odbywać wyłącznie z zastosowaniem formatu XBRL. Oznacza to, że banki i krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będą zobowiązane do zapewnienia, aby przesyłane do SRB dane dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji spełniły określone obowiązkowe kryteria jakości danych zanim sprawozdania będzie można uznać za ważne. Jest to zgodne z decyzją EUNB w sprawie sprawozdawczości w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (EBA/DC/2019/268). Główną korzyścią wynikającą z tej zmiany jest fakt, że banki i krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mają większą zdolność do zwiększenia częstotliwości przekazywania danych według potrzeby a kontrola danych przebiega w sposób automatyczny; dzięki temu ogólna jakość danych służących do kalibracji MREL i planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest lepsza.

Drugą istotną zmianą jest wspólna decyzja wraz z EUNB o zastosowaniu sekwencyjnego podejścia do sprawozdawczości w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Dane dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uzyskane od banków będą najpierw gromadzone centralnie przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i następnie przez SRB przed przekazaniem ich do EUNB. Proces ten dotyczy tylko krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będących w unii bankowej, a zakres takiego gromadzenia danych obejmuje dane dotyczące tak samo banków, jak i mniej istotnych instytucji kredytowych podlegających kompetencji SRB. Wartością dodaną dla krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i EUNB jest posiadanie jednego punktu kontaktowego służącego odpowiednio dostarczaniu i otrzymywaniu danych. Rozwiązanie takie ogranicza koszty rozwoju w zakresie ICT i służy uproszczeniu procesu komunikacji związanej ze sprawozdawczością. Jako grupowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB posiada dostęp do wszystkich danych w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczących grup i podmiotów mających swoje siedziby w unii bankowej, co ułatwia jej wypełnianie mandatu w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i nadzoru nad mniej istotnymi instytucjami kredytowymi.

Po trzecie, SRB rozpoczęła proces gromadzenia danych w celu uzyskania danych dotyczących MREL i TLAC, które nie są ujęte w sprawozdaniach zawierających dane na temat zobowiązań. SRB potrzebuje nowych danych dotyczących MREL i TLAC, aby mogła określić cele pośrednie w zakresie MREL podczas cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r. Wymagane punkty danych stanowią podgrupę danych zawartych w projekcie szablonów EUNB dotyczących sprawozdawczości – obecnie na etapie konsultacji – i będą musiały być dostarczane co roku w formacie Excel, aż do momentu zastąpienia gromadzenia danych przez SRB przez wykonawcze standardy techniczne EUNB.

2.4. Interakcje z bankami

1. DIALOGI SEKTOROWE

SRB w dalszym ciągu podejmowała starania, aby informować sektor o swoich postępach w planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2019 r. Poza dwustronnymi spotkaniami i warsztatami dla banków SRB zorganizowała dwa dialogi sektorowe, odpowiednio w dniach 18 czerwca i 16 grudnia 2019 r., podczas których spotkali się przedstawiciele federacji bankowych na szczeblu UE i na szczeblu krajowym oraz ich jednostki stowarzyszone z państw członkowskich należących do unii bankowej, przedstawiciele krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, Komisji Europejskiej, Parlamentu Europejskiego i EBC. Oba te wydarzenia skupiały się na strategii politycznej w obszarze MREL w świetle zaawidzenia pakietu bankowego i dokumentu *Expectations for Banks* (bardziej szczegółowe informacje: zob. sekcja 2.1). W bardziej szczegółowym ujęciu dialog, który odbył się w czerwcu, skupiał się głównie na wprowadzeniu zsynchronizowanego dwunastomiesięcznego cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i przedstawieniu oczekiwań SRB względem banków, a także na zmianach wprowadzonych do strategii politycznej w obszarze MREL z 2018 r. po przyjęciu CRR2. Podczas dialogu sektorowego, który odbył się w grudniu, SRB przedstawiła główne zmiany wprowadzone za sprawą pakietu bankowego, główne wyniki konsultacji z sektorem w sprawie dokumentu *Expectations for Banks* i omówiła z sektorem główne obszary podlegające zmianom w ramach nadchodzącej strategii politycznej w obszarze MREL na 2020 r.

Ponadto dnia 5 lipca 2019 r. odbył się drugi dialog na szczeblu zarządów między SRB a Europejską Federacją Bankową, na którym przedstawiciele SRB i sektora prowadzili aktywną wymianę poglądów dotyczących kwestii związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją – MREL, ocena możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i finansowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Interakcje z przedstawicielami sektora stanowią istotny element działalności SRB służący zapewnieniu możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. Dzięki wyjaśnieniom i doprecyzowaniu przedstawionym podczas tych wydarzeń uczestnicy rynku zyskali lepsze zrozumienie wymogów względem banków, a także informacje na temat przewidywanych zmian wynikających ze zmian prawnych i zmian w polityce.

2. KONSULTACJE PUBLICZNE

Aby zwiększyć przejrzystość swojej działalności, w 2019 r. SRB przyjęła nowe podejście względem konsultacji publicznych dotyczących jej głównych dokumentów politycznych. Jeszcze przed podjęciem tego kroku SRB prowadziła aktywną komunikację z przedstawicielami sektora za pośrednictwem corocznej konferencji SRB, dialogów sektorowych, dialogów na szczeblu zarządów z Europejską Federacją Bankową, specjalnych warsztatów dla danych banków i podobnych wydarzeń, w 2019 r. SRB podjęła jednak decyzję o rozpoczęciu formalnych konsultacji publicznych dotyczących jej głównych dokumentów politycznych.

Pierwszym dokumentem, który poddano procesowi konsultacji publicznych, był dokument *Expectations for Banks*, w przypadku którego konsultacje publiczne rozpoczęły się w listopadzie 2019 r. i trwały sześć tygodni, co umożliwiło zainteresowanym stronom wyrażenie swojej opinii i sugestii związanych z treścią dokumentu.

2.5. Przygotowania do brexitu

W 2019 r. ciągła niepewność dotycząca brexitu stawiała wyzwania dotyczące planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i współpracy transgranicznej, a także możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. SRB długo przygotowywała się do brexitu, czego skutkiem było przyjęcie w listopadzie 2018 r. dokumentu dotyczącego oczekiwań związanych z brexitem, w którym skupiła się na głównych obszarach: kwalifikowalności MREL, wewnętrznej zdolności do pokrycia strat, zachowaniu ciągłości działalności, dostępie do infrastruktury rynku finansowego, zarządzaniu i systemach informacji zarządczej. Przez cały 2019 r. wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w dalszym ciągu pracowały z istotnymi bankami na podstawie oczekiwań, aby zapewnić im możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w oczekiwaniu na wyjście Zjednoczonego Królestwa z UE.

Wraz z rozwojem sytuacji politycznej związanej z brexitem SRB prowadziła regularne rozmowy z Bankiem Anglii i z instytucjami i organami UE, szczególnie prowadząc ścisłą współpracę z EBC w związku z przenoszeniem przez banki ich działalności do unii bankowej i ich wejścia w zakres kompetencji SRB na skutek brexitu.

Jak określono w programie prac na 2019 r., Zjednoczone Królestwo stanie się państwem trzecim, względem którego wszystkie banki UE będą zobowiązane uruchomić odpowiednie mechanizmy zapewniające, aby przyszłe emisje podlegające prawu Zjednoczonego Królestwa nadal kwalifikowały się w zakresie MREL. Obecne emisje powinny spełniać kryteria kwalifikowalności tak jak w przypadku wszelkich innych emisji państwa trzeciego. Banki, które przeniosą swoją działalność do unii bankowej i wejdą w zakres kompetencji SRB, muszą zapewnić, aby ich działania w UE były wystarczająco zabezpieczone, aby w przypadku kryzysu miały możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Teraz bardziej niż kiedykolwiek wcześniej konieczna jest ścisła i skuteczna współpraca z EBC, właściwymi organami krajowymi, krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, międzynarodowymi partnerami SRB i samymi bankami, aby poradzić sobie z wpływem brexitu i COVID-19.

2.6. Analiza stabilności finansowej

Uniknięcie potencjalnie szkodliwych skutków upadłości banku dla stabilności finansowej i gospodarki w szerszym ujęciu stanowi jeden z najważniejszych celów ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Kwestie stabilności finansowej uwzględniono zatem w każdym elemencie działań SRB, zarówno w planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, jak i w sytuacjach kryzysowych.

W 2019 r. SRB rozpoczęła prace nad dalszym ujednoliceniem oceny funkcji krytycznych i usprawnieniem narzędzi stabilności finansowej. W tym drugim przypadku skupiła się ona na narzędziach służących ocenie efektu domina przy wsparciu analizy sieci, a także na oszacowaniu wpływu na gospodarkę realną poprzez dostosowanie modeli ekonometrycznych służących ocenie wstrząsu realnych zmiennych wstrząsu kredytowego wywołanego upadłością banku.

2.7. Współpraca z organami krajowymi, instytucjami europejskimi i organami spoza UE

W 2019 r. SRB kontynuowała również współpracę z odpowiednimi zainteresowanymi stronami, w tym z instytucjami europejskimi, organami krajowymi z państw członkowskich należących do unii bankowej i państw członkowskich spoza niej, a także z krajami spoza UE na różnych szczeblach. Stała współpraca na szczeblu europejskim i międzynarodowym zapewnia ciągłą wymianę informacji, struktur roboczych i najlepszych praktyk, stanowiąc tym samym kluczowy element działań SRB. Nie tylko udoskonala ona ramy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, lecz również buduje zaufanie między organami i poprawia wymianę informacji na istotne tematy.

1. WSPÓŁPRACA Z KRAJOWYMI ORGANAMI DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Opierając się na nowych ramach współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które przyjęto pod koniec 2018 r. i w których określono procedury i wytyczne w obrębie SRB, SRB w dalszym ciągu prowadziła ścisłą i bliską współpracę z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Relacje robocze w codziennym planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w wewnętrznych zespołach ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji były nadal bliskie i skuteczne, a krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wносиły wartościowy wkład do kluczowych strategii SRB, a także do procedur związanych z funkcjonowaniem SRF za pośrednictwem specjalnych komitetów i sesji plenarnych. Ponadto kilka krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji aktywnie zaangażowało się w 2019 r. w prowadzone próbne alarmy.

Ponadto w 2019 r. SRB zintensyfikowała negocjacje z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczące państw członkowskich nienależących do unii bankowej, aby zacieśnić współpracę podczas

nadchodzących cykli planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ułatwiając tym samym możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji europejskich grup bankowych.

2. WSPÓŁPRACA Z INSTYTUCJAMI I AGENCJAMI EUROPEJSKIMI

(A) PARLAMENT EUROPEJSKI

Zgodnie z zasadą odpowiedzialności publicznej SRB, w 2019 r. przewodnicząca SRB uczestniczyła w trzech wysłuchaniach publicznych w Parlamencie Europejskim. Na wysłuchaniu publicznym Komisji Gospodarczej i Monetarnej w dniu 22 lipca 2019 r. przewodnicząca przedstawiła roczne sprawozdanie z działalności za 2018 r., a na wysłuchaniu w dniu 3 grudnia 2019 r. – program prac SRB na 2020 r. Ponadto przewodnicząca uczestniczyła w posiedzeniu *ad hoc*, na które została zaproszona, oraz w warsztatach wysokiego szczebla dotyczących unijnego systemu likwidacji zorganizowanych przez Komisję Gospodarczą i Monetarną. SRB w dalszym ciągu utrzymywała zacieśnione kontakty i prowadziła wymiany poglądów z posłami do Parlamentu Europejskiego i z sekretariatem Komisji Gospodarczej i Monetarnej na wszystkie tematy istotne dla jej pracy i terminowo udzielała wyczerpujących odpowiedzi na pytania poselskie.



(B) KOMISJA EUROPEJSKA

W 2019 r. SRB nadal utrzymywała ścisłą współpracę na wszystkich szczeblach i w różnych aspektach związanych z pracą i funkcjami SRB z odpowiednimi dyrekcjami generalnymi Komisji, w szczególności z Dyrekcją Generalną ds. Stabilności Finansowej, Usług Finansowych i Unii Rynków Kapitałowych (DG FISMA) oraz Dyrekcją Generalną ds. Konkurencji (DG COMP). Komisja uczestniczyła również w charakterze obserwatora w sesjach plenarnych i wykonawczych SRB i w spotkaniach komitetów SRB. W kontekście takiej stałej wymiany SRB miała na celu przedstawienie wiedzy fachowej i zapewnienie wsparcia technicznego na potrzeby wdrażania pakietu bankowego, oraz na rzecz postępów w pracach legislacyjnych dotyczących gwarantowania depozytów. Ponadto dnia 1 sierpnia 2019 r. wszedł w życie protokół ustaleń między SRB a Komisją. Chociaż porozumienie to służyło głównie sformalizowaniu uzgodnień i współpracy, które miały już miejsce w praktyce, jego podpisanie uznano za korzystne dla jednoznacznego określenia ustaleń związanych ze współpracą i wymianą informacji.



(C) RADA UNII EUROPEJSKIEJ

SRB utrzymała również bliskie kontakty i ścisłą współpracę z Radą w wielu obszarach, a także prowadziła regularną wymianę poglądów z rumuńską i fińską prezydencją w Radzie UE w obszarach ich priorytetów. Przewodnicząca uczestniczyła w spotkaniach Eurogrupy, na które była zapraszana. SRB była zaangażowana w prace grupy roboczej Eurogrupy, jak również w prace Komitetu Ekonomiczno-Finansowego, pracując nad kwestiami obejmującymi pakiet bankowy, wdrażanie całkowitej zdolności do pokrycia strat, umacnianie ram możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz gwarantowanie depozytów. Ponadto podczas spotkań grupy roboczej wysokiego szczebla w jej różnych konfiguracjach SRB zapewniała wsparcie techniczne i prowadziła prezentacje na przedmiotowe tematy. Ponadto w 2019 r. SRB nadała dzieliła się techniczną wiedzą fachową, aby wspierać negocjacje na temat wprowadzenia wspólnego mechanizmu ochronnego SRF w kontekście grupy zadaniowej ds. skoordynowanego działania.



(D) EUROPEJSKI BANK CENTRALNY

W 2019 r. SRB kontynuowała ścisłą współpracę i wymianę informacji z EBC na wszystkich szczeblach, działając w charakterze organu nadzorczego, zarówno w kwestiach operacyjnych, jak i dotyczących strategii politycznej, zgodnie z odpowiednimi regulacjami i z dwustronnym protokołem ustaleń. Obejmowały one zwykłą wymianę informacji niezbędnych do opracowywania planów naprawy i planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także kontakty horyzontalne lub rozległą wzajemną pracę analityczną. W odniesieniu do surowych danych SRB i EBC usprawniły w ciągu roku mechanizmy wymiany, wspierając automatyzację procesu. Politykę współpracy w dużym stopniu stymulował nowy pakiet bankowy obejmujący pewne nowe obszary wspólnego zainteresowania, np. system pozwoleń na ograniczenia funduszy własnych i instrumenty kwalifikujące się w ramach MREL. Ponadto EBC uczestniczył w charakterze obserwatora w sesjach plenarnych i wykonawczych SRB i w spotkaniach komitetów SRB.



(E) EUROPEJSKI URZĄD NADZORU BANKOWEGO



W 2019 r. SRB prowadziła ścisłą współpracę z EUNB, skupiając się w szczególności na funkcjonowaniu kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i na stosowaniu ram dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. Dodatkowo SRB, zgodnie z ramami regulacyjnymi, składała do EUNB sprawozdania dotyczące wszystkich wiążących decyzji w sprawie MREL. SRB czynnie uczestniczyła w dwóch podgrupach ds. gotowości w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (SGRPP) i ds. przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (SGRE). W 2019 r. SRB przyczyniła się zatem m.in. do prac nad ujednoliceniem sprawozdawczości i wymogów w sprawie publicznego dostępu w odniesieniu do MREL i TLAC. Ponadto SRB prowadziła działania następcze w innych istotnych kwestiach związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, takich jak praca EUNB nad opracowaniem słownika danych na użytek bankowych systemów zarządzania informacjami i kilka obszarów zadaniowych związanych z przygotowaniem wykonawczych standardów technicznych wprowadzonych w ramach pakietu bankowego. SRB odgrywała kluczową rolę w Komitecie ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji EUNB. Na czele komitetu stoi członek SRB Sebastiano Laviola, który uczestniczy również w posiedzeniach Rady Organów Nadzoru EUNB w charakterze obserwatora.

3. WSPÓŁPRACA Z ORGANAMI SPOZA UE

(A) DWUSTRONNE UMOWY O WSPÓŁPRACY PRZY RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Dnia 11 października 2019 r. SRB zawarła dwustronną umowę o współpracy poprzez wymianę listów z japońską Agencją Usług Finansowych. Dołączyła ona do sześciu umów o współpracy zawartych w latach 2017–2018 ⁽¹⁰⁾. Umowy te zapewniają podstawę dla wymiany informacji i współpracy przy planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wdrażaniu takich planów w odniesieniu do instytucji finansowych przeprowadzających transakcje w unii bankowej oraz krajów spoza UE w celu usprawnienia możliwości przeprowadzenia skutecznej transgranicznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

(B) UMOWY O WSPÓŁPRACY DLA GRUP ZARZĄDZANIA KRYZYSOWEGO W ODNIESIENIU DO BANKÓW O ZNACZENIU SYSTEMOWYM NA SZCZEBLE GLOBALNYM, WOBEC KTÓRYCH SRB JEST ORGANEM PRZYJMUJĄCYM

W grudniu 2019 r. SRB zawarła umowy o współpracy szczególne dla danego sektora dla grup zarządzania kryzysowego w odniesieniu do banków o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym podlegających kompetencji SRB. Zawarcie tych umów o współpracy stanowi istotny cel pośredni służący zakończeniu złożonych wielostronnych negocjacji. Sygnatariuszami takich umów są między innymi organy spoza UE takie jak Federalna Korporacja Ubezpieczeń Depozytów, Departament Usług Finansowych Stanu Nowy Jork (New York State Department of Financial Services), Zarząd Rezerwy Federalnej, Amerykańska Komisja Papierów Wartościowych i Giełd (U.S. Securities and Exchange Commission), meksykański Instytut Ochrony Oszczędności Bankowych, Bank Meksyku, meksykańska Komisja Papierów Wartościowych oraz Centralny Bank Brazylii.

Ponadto w 2019 r. SRB prowadziła negocjacje dotyczące przystąpienia do umów o współpracy grup zarządzania kryzysowego, wobec których organami przyjmującymi są kanadyjskie, szwajcarskie i amerykańskie organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, mając na celu zakończenie rozmów w 2020 r.

(C) OCENA SYSTEMÓW TAJEMNICY ZAWODOWEJ I POUFNOŚCI ORGANÓW SPOZA UE

Zgodnie z art. 98 dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków wymiana informacji z organami spoza UE zależy od tego, czy ich wymogi i normy tajemnicy służbowej są równoważne ze standardami unijnymi. SRB przyjęła zatem opinie w sprawie równoważności systemów tajemnicy zawodowej i poufności w odniesieniu do sześciu organów państw trzecich. Ogólna liczba opinii SRB dotyczących równoważności w zakresie poufności wzrosła w 2019 r. do 21.

⁽¹⁰⁾ Przedmiotowe umowy o współpracy wymieniono i opublikowano na stronie internetowej SRB (<https://srb.europa.eu/en/content/cooperation>).

2.8. Działalność regulacyjna / proces legislacyjny w odpowiednich obszarach

Zadania SRB w kontekście procesu legislacyjnego obejmowały dostarczanie Komisji i współprawodawcom wiedzy fachowej i porad technicznych na różnych etapach procesu legislacyjnego.

1. PAKIET BANKOWY

W 2019 r. SRB ściśle monitorowała zakończenie prac nad tzw. pakietem bankowym w następstwie osiągnięcia przez współprawodawców w grudniu 2018 r. porozumienia politycznego. Ostateczne teksty prawne drugiej dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, drugiego rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, CRR2 i piątej dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych opublikowano w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej* dnia 7 czerwca 2019 r. i weszły one w życie 20. dnia od publikacji. Mając na uwadze ich wejście w życie (a następnie stopniowe stosowanie), SRB poprowadziła szereg prezentacji celem poinformowania zarządu SRB i całego jej personelu o istotnych nowych przepisach ujętych w pakiecie bankowym. Ponadto SRB przeprowadziła mapowanie tych przepisów względem wewnętrznych strategii, metodyk i wytycznych SRB, aby przygotować się na wdrożenie stosownych nowych przepisów, gdy będą już miały zastosowanie⁽¹⁾. Wnioski te SRB wykorzystwała bezpośrednio przy formułowaniu nowej strategii politycznej w obszarze MREL, która ma zastosowanie do nowych ram wprowadzonych w ramach pakietu bankowego. SRB zgłosiła również współprawodawcom (np. podczas wysłuchań w Parlamencie Europejskim, posiedzeń Rady w różnym składzie itp.), sektorowi (dialogi sektorowe, warsztaty itp.) i opinii publicznej (addendum do strategii politycznej w obszarze MREL i inne publikacje, konferencje itp.) swoje plany dotyczące wdrażania nowych przepisów.

2. RESTRUKTURYZACJA I UPORZĄDKOWANA LIKWIDACJA INFRASTRUKTURY RYNKU FINANSOWEGO

W 2019 r. SRB nadal prowadziła współpracę na szczeblu unijnym i międzynarodowym na rzecz prawidłowej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji infrastruktury rynku finansowego, w szczególności kontrahentów centralnych. SRB konsekwentnie podkreśla znaczenie ustanowienia ram dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do kontrahentów centralnych. Ponadto SRB wierzy, że organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków muszą odgrywać swoją rolę w naprawie oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych, również ze względu na wzajemne powiązania między kontrahentami centralnymi i ich uczestnikami rozliczającymi. Z tego względu SRB z zadowoleniem przyjęła powrót do negocjacji na temat ustanowienia ram UE w zakresie naprawy i restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych. SRB będzie uważnie monitorować postępy prac w tej kwestii i jest gotowa do udziału w rozmowach.

3. EUROPEJSKI SYSTEM GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW

W 2019 r. kontynuowano dyskusje na szczeblu technicznym w ramach Rady w różnym składzie na temat wprowadzenia europejskiego systemu gwarantowania depozytów w celu ustanowienia bardziej scentralizowanego systemu gwarantowania depozytów dla wszystkich członków strefy euro i ukończenia trzeciego filaru unii bankowej, a SRB w stosownych przypadkach uczestniczyła w tych posiedzeniach i wносиła do nich swój wkład. SRB w dalszym ciągu uważa wdrożenie trzeciego filaru za warunek wstępny ukończenia unii bankowej i ponownie podkreśla konieczność czynienia postępów w tej istotnej kwestii.

4. UTWORZENIE MECHANIZMU OCHRONNEGO

W celu wypełnienia uprawnień w razie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wymagającej dostępu do SRF niezwykle istotne jest, aby SRF stale dysponował dostatecznymi środkami finansowymi. Chociaż poziom finansowania SRF w 2019 r. był nadal zależny od składek *ex ante*, a umowy pożyczki weszły już w życie, wspólny mechanizm ochronny stanowiłby skuteczne rozwiązanie jako ostateczny środek wdrożenia strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w dowolnym momencie i tym samym dodatkowo wspomagać stabilność finansową.

⁽¹⁾ Aby uzyskać dodatkowe informacje, zob. sekcje 2.1 i 2.6.1 e).

Przez cały 2019 r. SRB kontynuowała ścisłą współpracę z organami i państwami członkowskimi w kontekście grupy zadaniowej ds. skoordynowanego działania. Na spotkaniu Eurogrupy w grudniu 2019 r. osiągnięto porozumienie co do zasady dotyczące pakietu dokumentów związanych z ramami prawnymi EMS w zakresie wspólnego mechanizmu ochronnego. Obejmuje on wytyczne w sprawie mechanizmu ochronnego, wytyczne w sprawie polityki cenowej i trzy rezolucje zarządu. W 2020 r. będą nadal trwały prace nad umową w sprawie mechanizmu ochronnego, w której zostaną określone szczegółowe warunki finansowe, których pewne aspekty wymagają omówienia. W szczególności istotne będzie przyjęcie trybu postępowania w odniesieniu do udostępniania informacji, który zapewni skuteczną ochronę udostępnianych informacji.

2.9. Negocjacje dotyczące potencjalnego przystąpienia do unii bankowej

Spośród 27 państw członkowskich UE 19 wchodzi obecnie w skład unii bankowej, a zatem również jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2019 r. SRB wspierała cztery państwa członkowskie spoza unii bankowej w ich stosownych staraniach dołączenia do niej: Bułgarię i Chorwację, które w swoich próbach dołączenia do strefy euro zainicjowały formalne kroki w celu dołączenia do unii bankowej, a także Danię i Szwecję, które rozpoczęły wstępne badanie dotyczące zagrożeń i korzyści wynikających z dołączenia do unii bankowej.

(A) PRZYGOTOWANIA DO POTENCJALNEGO DOŁĄCZENIA DO JEDNOLITEGO MECHANIZMU RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

W 2019 r. SRB aktywnie angażowała się w przygotowania do przystąpienia Bułgarii i Chorwacji do unii bankowej. Po ustanowieniu ścisłej współpracy między EBC a ich odpowiednimi bankami centralnymi te dwa państwa staną się uczestniczącymi państwami członkowskimi jednocześnie Jednolitego Mechanizmu Nadzorczości i jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Formalne rozpoczęcie procesu nastąpiło wraz ze złożeniem wniosku do EBC (w sprawie ustanowienia ścisłej współpracy) w lipcu 2018 r. przez Narodowy Bank Bułgarii i w maju 2019 r. przez Narodowy Bank Chorwacji. W tym kontekście SRB rozpoczęła ścisłą współpracę z bułgarskimi i chorwackimi organami, a także z EBC, aby nakierować wszystkie zaangażowane zainteresowane strony na dwa główne cele: (i) włączenie bułgarskich i chorwackich banków do cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (w przypadku istotnych instytucji kredytowych) i do funkcji nadzorczej (w przypadku mniej istotnych instytucji kredytowych) niezwłocznie po przystąpieniu; oraz (ii) obliczenie kwoty składek wpłacanych do SRF w dniu przystąpienia, a także realizacja umowy pożyczki.

(B) PORADY TECHNICZNE DOTYCZĄCE POTENCJALNEGO DOŁĄCZENIA DO JEDNOLITEGO MECHANIZMU RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Dania i Szwecja ustanowiły specjalne komitety, które przygotowały kompleksowe sprawozdania, w których przedstawiły korzyści i potencjalne zagrożenia związane z ewentualnym przystąpieniem do unii bankowej, i które opublikowały pod koniec 2019 r.; sprawozdania te powinny stanowić podstawę do dalszych dyskusji politycznych. SRB współpracuje z oboma państwami na szczeblu technicznym, aby odpowiedzieć na różne zapytania i obawy dotyczące możliwego podejścia do poszczególnych aspektów ich systemów bankowych.

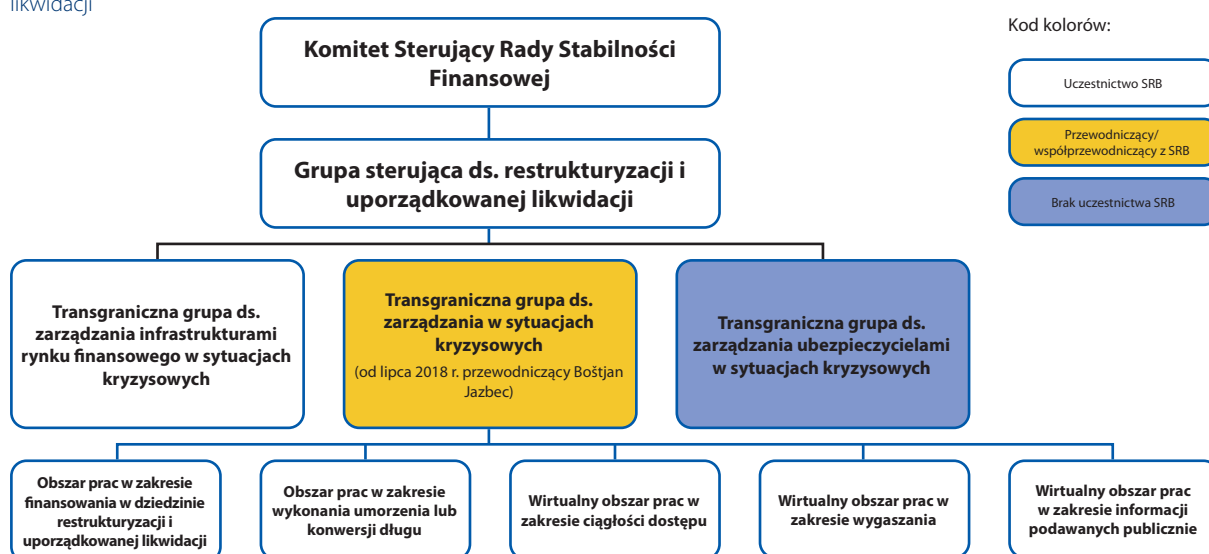
2.10. Stosunki międzynarodowe

Rada Stabilności Finansowej i inne organizacje międzyrządowe odgrywają istotną rolę w promowaniu ujednoliceń i udzielaniu porad w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W tym kontekście, w ramach swoich kompetencji jako organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji działający w unii bankowej, ponoszący bezpośrednią odpowiedzialność za większość istotnych banków w strefie euro oraz za transgraniczne grupy bankowe, SRB w dalszym ciągu służyła swoją wiedzą fachową na potrzeby prowadzenia skutecznych prac przez tego rodzaju organizacje międzyrządowe.

1. RADA STABILNOŚCI FINANSOWEJ

Grupa sterująca ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stanowi kompleksowy komitet, który odnosi się do spraw związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją wewnątrz Rady Stabilności Finansowej. Oprócz grupy sterującej ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB uczestniczyła w pracach wszystkich istotnych grup i struktur roboczych Rady Stabilności Finansowej związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, w szczególności z transgraniczną grupą ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych dla banków, której od lipca 2018 r. przewodniczy członek SRB Boštjan Jazbec, oraz z transgraniczną grupą ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych skupiającą się na kwestiach, które są istotne z perspektywy infrastruktury rynku finansowego. Na rysunku 2 przedstawiono przegląd głównych komitetów Rady Stabilności Finansowej, które mają związek z działalnością SRB.

Rysunek 2: zarządzanie Radą Stabilności Finansowej w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji



W ramach transgranicznej grupy ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych dla banków SRB wniosła swój wkład do sprawozdania dotyczącego wdrażania norm TLAC, które opublikowano w lipcu 2019 r., oraz do trwających prac nad definicją nieprzydzielonych zasobów TLAC. Ponadto SRB wzięła udział w warsztatach Rady Stabilności Finansowej dotyczących wczesnego ustalania TLAC i wyodrębniania; ciągłości dostępu do infrastruktury rynku finansowego; oraz płynności w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, i aktywnie uczestniczy w wirtualnych obszarach zadaniowych poświęconych wprowadzeniu w życie elementów związanych z wykonaniem umorzenia lub konwersji długu i ciągłości dostępu do infrastruktury rynku finansowego. Dodatkowo SRB wniosła swój wkład do prac w zakresie podawania do wiadomości publicznej informacji na temat planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także w zakresie wygaszania transakcji instrumentami pochodnymi i portfelem handlowym, które to prace podlegały w 2019 r. konsultacjom publicznym. Ponadto w kontekście corocznego procesu oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji prowadzonego przez Radę Stabilności Finansowej w 2019 r. SRB przedłożyła globalnym bankom o znaczeniu systemowym podlegającym jej kompetencji indywidualne pisma, w których przedstawiła poczynione postępy i wyzwania, jakie należy podjąć, by zwiększyć możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

2. MIĘDZYNARODOWY FUNDUSZ WALUTOWY

W 2019 r. współpraca SRB z Międzynarodowym Funduszem Walutowym (MFW) stanowiła głównie działania następcze względem programu oceny sektora finansowego strefy euro, który zakończono dnia 19 lipca 2018 r. W tym okresie SRB odbyła spotkanie z MFW w celu omówienia kwestii obejmujących m.in. wymogi w zakresie MREL, wdrożenie drugiej dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, płynność w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, likwidację banku i ramy wczesnej interwencji. Omawiane kwestie wiązały się zwłaszcza z problemami określonymi w ramach programu oceny sektora finansowego strefy euro.

3. ZARZĄDZANIE KRYZYSOWE

Oprócz planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jednym z głównych zadań SRB jest utrzymywanie gotowości na wypadek konieczności podjęcia szybkiej i skutecznej interwencji w sytuacji kryzysowej. W związku z tym SRB dalej intensyfikowała swoje prace nad gotowością w obliczu kryzysu również w 2019 r. poprzez ustanowienie specjalnego taktycznego zespołu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kierującego wewnętrznymi pracami związanymi z gotowością w obliczu kryzysu, lecz również poprzez przeprowadzenie kilku próbnych alarmów w ścisłej współpracy z różnymi innymi organami. Ponadto SRB kontynuowała prace związane z procedurą prawa do bycia wysłuchanym, które stanowiły działania następcze względem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular Español, S.A. (BPE). Dodatkowo w 2019 r. SRB musiała dokonać oceny instytucji będącej na progu upadłości lub zagrożonej upadłością AS PNB Banka i po należyтым rozważeniu podjęła negatywną decyzję w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczącą AS PNB Banka.

3.1. Decyzja w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i decyzja negatywna

1. AS PNB BANKA

W dniu 15 sierpnia 2019 r., w następstwie decyzji EBC o ogłoszeniu, że bank AS PNB Banka jest na progu upadłości lub zagrożony upadłością, SRB uznała, że restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja nie jest w tym przypadku uzasadniona.

SRB, po dokonaniu oceny sytuacji, zgodziła się z oceną EBC i stwierdziła, że nie ma dostępnych środków nadzorczych ani środków z sektora prywatnego, które mogłyby zapobiec upadłości tego banku. Po starannym rozpatrzeniu konieczności i proporcjonalności przeprowadzenia działań restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji celem zabezpieczenia celów określonych w unijnych ramach w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, SRB uznała, że restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja nie leżała w interesie publicznym. W szczególności AS PNB Banka nie pełnił funkcji krytycznych i nie przewidywano, aby jego upa-



dłość miała znaczący negatywny wpływ na stabilność finansową Łotwy lub innych państw członkowskich. SRB przekazała decyzję łotewskiej Komisji Rynków Finansowych i Kapitałowych, aby wdrożyła ją zgodnie z prawem krajowym.

2. BANCO POPULAR – DZIAŁANIA NASTĘPCZE

W dniu 7 czerwca 2017 r. SRB przyjęła pierwszą decyzję w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Decyzja dotyczyła BPE będącego jednostką dominującą grupy Banco Popular⁽¹²⁾. Na skutek wejścia w życie programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji udziały BPE, w tym cała działalność gospodarcza grupy Banco Popular, zostały przekazane ze skutkiem natychmiastowym grupie Santander po wykonaniu uprawnienia do umorzenia i konwersji instrumentów kapitałowych BPE. Program restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zapewnił kontynuację w pełnieniu funkcji krytycznych sprawowanych przez grupę Banco Popular, umożliwił zachowanie stabilności finansowej i uniknięcie korzystania z funduszy publicznych, przy jednoczesnej ochronie depozytów gwarantowanych i funduszy klientów.

Dnia 2 sierpnia 2018 r., po złożeniu sprawozdania z wyceny 3 sporządzonego przez niezależnego rzeczoznawcę, SRB wstępnie stwierdziła, że wypłata rekompensaty zaangażowanym udziałowcom i wierzycielom BPE nie jest konieczna, gdyż obecne traktowanie zaangażowanych udziałowców i wierzycieli objętych programem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie było gorsze od traktowania, jakie otrzymaliby, gdyby instytucję poddano standardowemu postępowaniu upadłościowemu w momencie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Dodatkowo SRB uruchomiła proces prawa do bycia wysłuchanym. Podczas tego procesu zaangażowani udziałowcy i wierzyciele spełniający określone wymogi mogli przedstawić uwagi, które zostały uwzględnione w końcowej decyzji SRB co do konieczności przyznania rekompensaty zgodnie z art. 76 ust. 1 lit. e) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Początkowo ok. 12 000 poszczególnych stron zarejestrowało się, aby uczestniczyć w procesie dotyczącym prawa do bycia wysłuchanym. Zanim upłynął termin dla zaangażowanych udziałowców i wierzycieli do wypełnienia i przesłania pisemnych uwag, otrzymano 2856 zgłoszeń. W świetle dużej liczby uwag i ich dużej objętości SRB przeznaczyła w 2019 r. znaczne środki na zapewnienie płynnego i skutecznego przebiegu procesu. SRB kontynuowała przegląd i ocenę uwag, zwracając się również do niezależnego rzeczoznawcy o przedstawienie niezależnej opinii na temat uwag związanych ze sprawozdaniem z wyceny 3, którą opublikowano dnia 18 marca 2020 r.⁽¹³⁾. Tego samego dnia SRB opublikowała ostateczną decyzję⁽¹⁴⁾, w której stwierdziła, że skoro upadłość byłaby bardziej kosztowna, udziałowcom i wierzycielom Banco Popular nie należy się rekompensata.

SRB w dalszym ciągu otrzymywała wnioski w sprawie dostępu do dokumentów dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji BPE, i opublikowała dokumenty związane z BPE w publicznym rejestrze dokumentów, zgodnie z unijnymi przepisami w zakresie przejrzystości⁽¹⁵⁾.

W 2019 r. przed sądami UE nadal toczyły się postępowania sądowe związane z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją BPE. Dodatkowe informacje na ten temat można znaleźć w sekcji 5.4.

3.2. Projekty służące poprawie gotowości w obliczu kryzysu

1. TAKTYCZNY ZESPÓŁ DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

W kwietniu 2019 r. SRB ustanowiła taktyczny zespół ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Taktyczny zespół ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest specjalnym zespołem odpowiedzialnym za zapewnienie gotowości i wypracowanie podejścia horyzontalnego do zarządzania kryzysowego, zwiększając w ten sposób doświadczenie i zasoby zespołów zarządzania kryzysowego.

⁽¹²⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/315>

⁽¹³⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/annex_ii_-_clarification_document_en_0.pdf

⁽¹⁴⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_ees_2020_52_final_decision_en.pdf

⁽¹⁵⁾ Informacje na temat spraw i decyzji dotyczących dostępu do dokumentów w sprawie BPE przyjętych przez komisję odwoławczą można znaleźć w rozdziale 6.

W 2019 r. taktyczny zespół ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dalej rozwijał i zaktualizował ramy SRB w zakresie procedur, szablonów i narzędzi, które mają być wykorzystywane w obliczu kryzysu, także w świetle wniosków wyciągniętych z wcześniejszych przypadków. Ponadto utworzyła ona specjalną platformę ICT, aby poprawić bezpieczną i terminową wymianę informacji, prac etapowych i decyzji w sytuacjach kryzysowych, łącząc personel SRB, krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i inne stosowne podmioty.

Taktyczny zespół ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zorganizował i przeprowadził różne wewnętrzne sesje szkoleniowe dla personelu SRB, aby poprawić jego gotowość w obliczu kryzysu. Ponadto taktyczny zespół ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zorganizował i koordynował międzyinstytucjonalny próbny alarm w 2019 r., aby przetestować procesy i interakcje z innymi instytucjami, co opisano bardziej szczegółowo poniżej.

2. PRÓBNE ALARMY

(A) PRÓBNY ALARM NORDYCKO-BAŁTYCKI

W styczniu 2019 r. SRB uczestniczyła w dwudniowym ćwiczeniu symulacyjnym zorganizowanym przez Nordic Baltic Stability Group ⁽¹⁶⁾. Celem próbnego alarmu było przetestowanie transgranicznej koordynacji i usprawnienie zarządzania kryzysowego w transgranicznych przypadkach kryzysu systemowego.

(B) MIĘDZYINSTYTUCJONALNY ALARM PRÓBNY

W grudniu 2019 r. SRB zorganizowała symulację kryzysu na podstawie scenariusza zbudowanego wokół restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji fikcyjnej grupy, której siedziba główna znajduje się w unii bankowej. Celem symulacji było przetestowanie adekwatności procesów SRB, strategii w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i koordynacji zarządzania kryzysowego w obrębie unii bankowej, i w związku z tym zwiększenie gotowości w obliczu kryzysu. Próbnym alarmem umożliwiono lepsze zrozumienie potencjalnych wyzwań związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją w kontekście strategii spółki celowej. Próbnym alarmem przyjęto formę dwudniowego ćwiczenia krok-po-kroku obejmującego proces zarządzania kryzysowego od momentu wykrzyka, że bank znajduje się w trudnej sytuacji, do decyzji w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W ćwiczeniu uczestniczyli przedstawiciele SRB, Komisji (DG COMP i DG FISMA), EBC, belgijskich, luksemburskich i austriackich krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także EUNB i fińskiego krajowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w charakterze obserwatorów.

(C) TRANSGRANICZNA RESTRUKTURYZACJA I UPORZĄDKOWANA LIKWIDACJA BANKÓW O ZNACZENIU SYSTEMOWYM NA SZCZEBŁU GLOBALNYM (ĆWICZENIE TRÓJSTRONNE, 2019)

W 2019 r. SRB zacieśniła swoją międzynarodową współpracę z innymi organami, będąc częścią projektu współpracy trójstronnej, który rozpoczął się w 2015 r., obejmującej organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i organy nadzorcze ze Stanów Zjednoczonych, Zjednoczonego Królestwa i unii bankowej (SRB, Komisja i EBC), a także brytyjski i amerykański Skarb Państwa. W 2019 r., jako działanie następcze ćwiczenia transgranicznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przeprowadzonej na najwyższym szczeblu i ćwiczenie symulacyjne dialogów merytorycznych prowadzone w ubiegłych latach (2016–2018), ustanowiono w programie prac kilka obszarów zadaniowych, aby dokładniej zbadać tematy techniczne. Ostatecznym celem takiej trójstronnej koordynacji jest poprawa prowadzenia działań wśród jurysdykcji Stanów Zjednoczonych, Zjednoczonego Królestwa i unii bankowej, oraz promowanie koordynacji międzynarodowych organów w obszarze transgranicznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Zgodnie z obecną chęcią zwiększenia gotowości wobec kryzysu, w 2020 r. nadal prowadzona będzie współpraca trójstronna mająca na celu zwiększenie gotowości w odniesieniu do restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji globalnych banków o znaczeniu systemowym.

⁽¹⁶⁾ Nordic Baltic Stability Group (zrzeszająca Danię, Estonię, Finlandię, Islandię, Łotwę, Litwę, Norwegię i Szwecję) jest międzynarodową grupą pracującą nad współpracą i koordynacją transgranicznej stabilności finansowej, zarządzania kryzysowego i restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji między stosownymi ministerstwami, bankami centralnymi, organami nadzoru finansowego i organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

4. JEDNOLITY FUNDUSZ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

4.1. Składki

Składki na jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wpłacają instytucje kredytowe i niektóre firmy inwestycyjne w 19 państwach członkowskich unii bankowej. Podczas ośmioletniego okresu przejściowego (lata 2016-2023) SRF będzie stopniowo narastał, aby osiągnąć co najmniej 1% kwoty depozytów gwarantowanych wszystkich instytucji kredytowych, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności we wszystkich uczestniczących państwach członkowskich.

W czerwcu 2019 r. krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przekazały do SRF 7,8 mld EUR składek *ex ante* za 2019 r., w tym nieodwołalnych zobowiązań płatniczych, co daje łączną kwotę SRF w wysokości 33 mld EUR.

1. FORMULARZ PRZEKAZYWANIA DANYCH

Już wczesną wiosną 2019 r. SRB prowadziła ścisłą współpracę z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu aktualizacji formularza przekazywania danych na 2020 r. i automatyzacji otrzymywania przez SRB szablonów dotyczących wsparcia od krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na cykl składek *ex ante* na 2020 r.

2. GROMADZENIE DANYCH

W odniesieniu do cyklu składek *ex ante* za 2019 r. SRB nadal korzystała z systemu pobierania składek z zaktualizowanymi zasadami autoryzacji i taksonomii. Ponadto, we współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wdrożyła znaczne usprawnienia do systemu pobierania składek dotyczące gromadzenia i weryfikacji danych.

3. WERYFIKACJA DANYCH

Dzięki nowym zautomatyzowanym kontrolom prowadzonym w ramach usprawnionego systemu pobierania składek, oraz dzięki działaniom następczym prowadzonym w ścisłej współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zapewniono między innymi, aby w momencie obliczania wszystkie punkty danych, które instytucje miały obowiązek zgłosić, były dostępne, i aby kontrole były prowadzone na podstawie danych nadzorczych EBC. Ponadto instytucje należące do nadzorowanych grup Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego musiały przedstawić dodatkowe poświadczenie dotyczące danych, które nie były jeszcze zgłaszane w ramach nadzorczych lub rachunkowości. Krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pozostawiono swobodę uznania co do rozszerzenia zakresu instytucji i danych objętych dodatkowym poświadczeniem.

4. OBLICZANIE SKŁADEK

W ramach grupy roboczej ds. obliczania składek krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, Komisja, EBC i SRB omówiły szczegóły dotyczące procesu obliczania. Niezależne obliczenia przeprowadzone przez Wspólne Centrum Badawcze Komisji pokryły się z wynikami obliczeń uzyskanymi przez SRB za

pomocą jej własnych narzędzi. Ponadto przeprowadzono formalne konsultacje z EBC, właściwymi organami krajowymi i krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczące ostatecznej kwoty, jaką mają wpłacać instytucje.

5. POBIERANIE SKŁADEK

Tak samo jak w 2018 r., również w 2019 r. SRB w ścisłej współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w jeszcze większym stopniu ujednoliciła proces powiadamiania instytucji na temat kwoty składek poprzez ogólną główną decyzję w sprawie obliczania składek, w której opisano stosowaną metodykę; ujednolicony załącznik, w którym wyjaśniono poszczególne obliczenia oraz ostateczną kwotę w odniesieniu do każdej instytucji; a także opublikowanie dodatkowych statystyk na stronie internetowej SRB. Działanie to miało na celu zwiększenie przejrzystości i umożliwienie instytucjom zrozumienie ich względnej pozycji w zakresie poziomu ryzyka w stosunku do pozostałych instytucji.

6. WERYFIKACJA DANYCH *EX POST*

Tak jak w 2018 r., w 2019 r. również uruchomiono dodatkową weryfikację danych w celu sprawdzenia *ex post* i poprawy jakości danych zgłaszanych przez instytucje. Instytucje z dobranej próby poproszono o dostarczenie SRB dodatkowych informacji. Analiza wykazała, że jakość danych była bardzo wysoka.

7. POLITYKA W ZAKRESIE NIEODWOŁALNEGO ZOBOWIĄZANIA PŁATNICZEGO

Zgodnie z art. 8 ust. 3 rozporządzenia wykonawczego Rady (UE) 2015/81, w którym ograniczono docelowy poziom do zakresu między 15% a 30% całkowitej kwoty pobieranych rocznych składek, maksymalny udział nieodwołalnego zobowiązania płatniczego na 2019 r. ustalono na poziomie 15% z zabezpieczeniem gotówkowym.

8. FINANSOWANIE *EX POST*

W 2019 r. SRB w ścisłej współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nadal przygotowywała się na sytuacje, które mogłyby wymagać pobierania dodatkowych składek *ex ante* lub *ex post*.

9. METODYKA KOREKTY O RYZYKO

W 2019 r. kontynuowano prace nad stopniowym wdrażaniem pełnej metodyki korekty o ryzyko określonej w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/63 w świetle procesu ujednolicania stosownych wskaźników.

4.2. Inwestycje

Zgodnie z art. 75 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB odpowiada za inwestowanie pobranych składek *ex ante*. Pod koniec grudnia 2019 r. kwota na SRF osiągnęła 32,8 mld EUR i składała się z portfela SRB (29,2 mld EUR) i nieodwołalnych zobowiązań płatniczych (3,6 mld EUR). Portfel SRB obejmuje strategiczną gotówkę do dyspozycji w kwocie 13,6 mld EUR i papiery wartościowe, do których posiada uprawnienia inwestycyjne, na kwotę 15,6 mld EUR. Inwestycje tych kwot odbywają się zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/451.

1. WDRAŻANIE PLANU INWESTYCYJNEGO NA 2019 R.

Plan inwestycyjny na 2019 r. obejmował alokację obligacji emitowanych przez przedsiębiorstwo niefinansowe w celu zwiększenia dywersyfikacji sektorowej zgodnie z wymogami rozporządzenia delegowanego.

Plan ten wdrażano w ramach kilku transz. W pierwszym kwartale stopniowo inwestowano transze o łącznej wartości 4,18 mld EUR. Po otrzymaniu w czerwcu składek *ex ante* przelano do partnera outsourcingowego dodatkową kwotę w wysokości 2,24 mld EUR, która została zainwestowana.

Odsetki od gotówki do dyspozycji trzymanej w krajowych bankach centralnych Europejskiego Systemu Banków Centralnych były liczone jako depozyt w banku centralnym EBC na koniec dnia (do dnia 18 września 2019 r.: -0,40%, a następnie: -0,50%). Papiery wartościowe przyniosły dodatnią wartość zwrotu finansowego.

Całkowita stopa zwrotu z portfela SRB na 2019 r. wyniosła 0,50% (przed odliczeniem opłat w wysokości 0,008%).

2. PRZYJĘCIE STRATEGII INWESTYCYJNEJ PO PRZEGLĄDZIE I PLANU INWESTYCYJNEGO NA 2020 R.

Dokonano niewielkiego przeglądu strategii inwestycyjnej i przyjęto ją w listopadzie 2019 r. Konieczne było włączenie zaledwie niewielkich poprawek, aby odzwierciedlić zmiany, jakie zaszły w 2019 r. i które są planowane w przyszłości.

Plan inwestycyjny na 2020 r. autoryzowano w grudniu 2019 r. Plan ten opracowano w taki sposób, aby zapewnić wysoką płynność i jakość kredytową portfela SRB, przy jednoczesnym zachowaniu odpowiedniej dywersyfikacji.

3. OTWARCIE DODATKOWYCH RACHUNKÓW BANKOWYCH W KRAJOWYCH BANKACH CENTRALNYCH

W następstwie wniosku wysuniętego podczas sesji plenarnej Jednolitej Rady w 2019 r. otwarto, oprócz pięciu już istniejących, cztery rachunki bankowe w krajowych bankach centralnych Europejskiego Systemu Banków Centralnych. W związku z tym strategiczna gotówka do dyspozycji portfela SRB trzymana jest obecnie łącznie w dziewięciu krajowych bankach centralnych. Średnie odsetki od gotówki do dyspozycji trzymanej w krajowych bankach centralnych wynosiły w 2019 r. -0,43%.

4.3. Finansowanie

Jednolita Rada korzysta ze środków funduszu jedynie w celu zapewnienia skutecznego stosowania instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wykonywania uprawnień w tym zakresie. W przypadku, gdy kwoty zgromadzone poprzez zbieranie składek *ex ante* i dodatkowych składek *ex post* nie są natychmiast dostępne lub nie pokrywają wydatków ponoszonych na działania w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, Rada może podpisać umowę w sprawie pożyczki z funduszu lub innych form wsparcia od stron trzecich.

1. URUCHOMIENIE JEDNOLITEGO FUNDUSZU RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

W 2019 r. zespół ds. finansowania dalej rozwijał procedurę śledzenia działań, która zapewni skuteczne uruchomienie SRF i jego późniejsze zasilenie. W ramach śledzenia działań określa się niezbędne kroki planowania skutecznego wykorzystania SRF (funduszu), które służą jako wytyczne dotyczące zadań i obowiązków, jakie będą wykonywane podczas potencjalnego wykorzystania funduszu w przypadku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB przetestowała niektóre kroki, prowadząc próbny alarm przypadku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z wykorzystaniem funduszu.

2. ALTERNATYWNE ŚRODKI FINANSOWANIA

Jednolita Rada może podpisać umowę w sprawie pożyczki z funduszu lub innej formy wsparcia ze strony tych instytucji, instytucji finansowych lub innych stron trzecich, które oferują lepsze warunki finansowe w najstosowniejszym terminie, tak aby zoptymalizować koszty finansowania.

W ramach monitorowania umów pożyczki zespół obliczył dostępną zdolność finansową, którą posiada każde z państw członkowskich w ramach swoich odpowiednich udziałów, i poinformował o niej uczestniczące państwa członkowskie. Informacja ta zwiększa gotowość państw członkowskich wobec możliwych wypłat w ramach umowy pożyczki.



5. SRB JAKO ORGANIZACJA

5.1. Technologie informacyjno-komunikacyjne

Funkcja ICT w SRB ma dwa główne cele: po pierwsze, wspieranie SRB jako organizacji i wprowadzenie jej do cyfrowego ekosystemu. Po drugie, dostarczanie systemów i świadczenie usług mających na celu wspieranie działań w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, gromadzenie i rozpowszechnianie danych finansowych, aby wspierać analizę ryzyka w celu optymalizacji różnych działań biznesowych w SRB.

ICT ściśle współpracuje z jednostkami gospodarczymi i Komitetem Sterującym ds. ICT, który nadzoruje i monitoruje wszystkie projekty w obszarze ICT, aby nadać priorytet potrzebom biznesowym w kierunku zoptymalizowanych systemów.

- ▶ W 2019 r. zrealizowano pierwsze uruchomienie **hurtowni danych** SRB. Jest to platforma, z której można pobierać dane z istniejących kolekcji SRB, wzbogacona dodatkowymi danymi COREP i FINREP dostarczonymi przez EBC do celów dalszego usprawniania procesów biznesowych, takich jak planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i analiza wpływu finansowego. System wdrożono w drugim kwartale, a w czwartym kwartale dodano do platformy scentralizowane przechowywanie danych referencyjnych od instytucji finansowych.
- ▶ W 2019 r. w pełni uruchomiono **system zarządzania informacjami w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji** jako narzędzie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla całej SRB. System gwarantuje integralność, bezpieczeństwo i monitorowanie procesu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do istotnych instytucji kredytowych oraz w odniesieniu do nadzoru nad mniej istotnymi instytucjami kredytowymi, i będzie wykorzystywany do celów wsparcia cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r. Wszelka wymiana informacji poufnych między członkami wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji odbywa się wyłącznie w obrębie odpowiednich obszarów systemu zarządzania informacjami w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Podobnie wymiana informacji związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczo EBC odbywa się w systemie zarządzania informacjami w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- ▶ W 2019 r. cała **infrastruktura informatyczna** była już w pełni rozwinięta. Ustanowiono centrum awaryjnego odtwarzania danych, aby mieć skuteczne i aktywne rozwiązanie rezerwowe na wypadek sytuacji wyjątkowej. Ponadto w SRB wdrożono **plany ciągłości działalności**, co umożliwiło całemu personelowi wykonywanie w razie potrzeby jednoczesnej pracy zdalnej i z powodzeniem przeprowadzono pierwszy test ciągłości działalności.
- ▶ SRB ukończyła swój **system zarządzania bezpieczeństwem informacji** poprzez wdrożenie udokumentowanych ocen ryzyka wszystkich systemów w celu zminimalizowania zagrożeń względem bezpieczeństwa ICT. Dzięki prowadzeniu rozległego systemu informacji wywiadowczych dotyczących zagrożeń dla cyberbezpieczeństwa w 2019 r. żadne ryzyko w cyberprzestrzeni nie miało znaczącego oddziaływania na SRB.

5.2. Komunikacja

W 2019 r. SRB ukończyła realizację elementów składowych swojego podejścia komunikacyjnego, niwelując luki i zwiększając zdolność. Główne cele obejmowały zwiększenie widoczności i świadomości, przyjęcie bardziej aktywnego podejścia do komunikacji, konsolidację i rozwój gotowości na wypadek kryzysu.

- ▶ Zgodnie z wynikami poczyniono znaczne postępy w ramach wszystkich kanałów. W ubiegłym roku liczba wizyt na stronie internetowej wzrosła o 21% ; łącznie odnotowano 229 769 wizyt. Liczba osób śledzących profil na Twitterze wzrosła do 3006, o jedną trzecią więcej niż w 2018 r., a liczba wyświetleń na LinkedIn wzrosła o 34% – do 871 577.
- ▶ Coroczna konferencja SRB, która odbyła się dnia 10 października 2019 r., przyciągnęła 443 uczestników, z których 94% oceniło wydarzenie jako bardzo przydatne lub przydatne. Ponad 2000 osób oglądało transmisję strumieniową na żywo lub nagrania wideo. Przekaz medialny dotarł do potencjalnej liczby 1 mln osób. SRB z powodzeniem zorganizowała i przeprowadziła również szereg innych wydarzeń.
- ▶ Kolejną atrakcją roku było pierwsze forum komunikacyjne w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które zgromadziło ekspertów z zakresu komunikacji z SRB i krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, aby mogli wymieniać się doświadczeniami i uczyć się od siebie nawzajem. Grupa prowadzi szereg działań, nad którymi można wspólnie pracować.
- ▶ W 2019 r. ukończono kilka dokumentów i szablonów związanych z kryzysem i przetestowano komunikację w tym zakresie podczas próbnych alarmów. Wyniki i wyciągnięte wnioski stanowią część programu prac w zakresie komunikacji na 2020 r.
- ▶ W odniesieniu do komunikacji wewnętrznej głównym projektem było rozszerzenie intranetu, które rozpoczęto w kwietniu 2020 r. Narzędzie to ma na celu ułatwienie wewnętrznej komunikacji, pomoc personelowi w dostosowaniu się do ogólnego kierunku organizacji i poprawę produktywności.

5.3. Zarządzanie zasobami

5.3.1. Zasoby ludzkie

W odniesieniu do zespołu ds. zasobów ludzkich zatrudnianie wysoko wykwalifikowanego personelu, który stworzy solidne podstawy pracy w SRB zarówno w obszarze funkcjonowania, jak i wsparcia, pozostaje zasadniczym działaniem tego działu w 2019 r.

Dodatkowo trwały dalej prace nad: ukończeniem ram prawnych w zakresie zasobów ludzkich, strategiami i świadczeniem usług w obszarach uczenia się i rozwoju kariery oraz wsparcia administracyjnego, zapewniając odpowiednie wsparcie personelu w młodej i szybko rozrastającej się organizacji.

1. INTENSYWNE DZIAŁANIA REKRUTACYJNE

Poza rekrutacją na podstawie istniejących list rezerwowych, SRB ukończyła w 2019 r. 12 procesów naboru nowych pracowników tymczasowych, w tym przeprowadziła dwie duże kampanie dotyczące profili związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją: eksperta ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków i starszego eksperta ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. Umożliwiło to SRB przyjęcie w 2019 r. 74 nowych pracowników. Wyłączając sześciu stałych członków Jednolitej Rady, na koniec 2019 r. poziom zatrudnienia SRB wyniósł 350 stanowisk i 22 oddelegowanych ekspertów krajowych. Stanowi to 11% wzrost w stosunku do 2018 r. i odpowiada 87,5% z planowanej liczby 400 osób personelu w 2019 r. W pierwszym kwartale 2020 r. odbyło się 15 kolejnych rekrutacji. Roczny wskaźnik rotacji pracowników

wyniósł 9% i skoncentrował się w drugiej połowie roku. Głównym wyzwaniem 2019 r. pozostało opuszczanie agencji przez dużą liczbę doświadczonych i dobrze wyszkolonych pracowników zamierzających objąć stałe stanowisko jako urzędnicy instytucji UE.

2. SZKOLENIE

W 2019 r. SRB oferowała swoim pracownikom 221 sesji szkoleniowych (szkolenia stacjonarne, sesje informacyjne, warsztaty lub nieformalne spotkania szkoleniowe), które łącznie wyniosły 107 dni szkoleniowych i obejmowały umiejętności techniczne, miękkie i z zakresu informatyki.

3. RAMY PRAWNE I POLITYKA W ZAKRESIE ZASOBÓW LUDZKICH

Głównym dokumentem referencyjnym SRB dotyczącym warunków pracy personelu jest Regulamin pracowniczy urzędników Unii Europejskiej i warunki zatrudnienia innych pracowników Unii Europejskiej. W 2019 r. SRB dalej uzupełniała ramy prawne w obszarze zasobów ludzkich, przyjmując przepisy wykonawcze w sprawie rodzajów stanowisk, doradców, kadry zarządzającej średniego szczebla i zajęć tymczasowych na stanowiskach kadry zarządzającej średniego szczebla. Te cztery przepisy wykonawcze stanowią istotny krok w stronę ukończenia ram prawnych, w których działa SRB.

5.3.2. Zarządzanie budżetowe i finansowe

W niniejszej sekcji omówiono działania związane z ogólnym zarządzaniem finansowym SRB, planowaniem finansowym i sprawozdawczością finansową. Sekcja obejmuje również kwestie nadzoru nad prawidłowością operacji wykonania budżetu, a także operacji rozliczeniowych i skarbcowych oraz ich zabezpieczenia. Dodatkowo jednostka ds. finansów i zamówień zarządza kwestiami przygotowania, rozpoczęcia, sprawozdawczości i publikacji w zakresie działań związanych z zamówieniami SRB oraz udziela porad w tym zakresie.

Po stronie przychodu kwota 118,8 mln EUR została uznana jako dochód do poziomu wydatków z 2019 r.

Zgodnie z tabelą wykonania budżetu po stronie wydatków kwotę 46,9 mln EUR powiązano z kosztami personelu, około 14,9 mln EUR powiązano z innymi kosztami administracyjnymi (najem, wsparcie informacyjno-komunikacyjne itd.), a 57 mln EUR – z kosztami operacyjnymi (zob. załącznik 3).

DOCHÓD

Zgodnie z art. 65 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB pobiera składki od wszystkich instytucji podlegających zakresowi rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, aby pokryć swoje wydatki administracyjne.

Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2361⁽¹⁷⁾ w sprawie ostatecznego systemu składek na rzecz wydatków administracyjnych Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji od 2018 r. stanowi podstawę prawną dla obliczania składek administracyjnych.

Łączna roczna kwota składek administracyjnych skutecznie pobranych za 2019 rok obrotowy wyniosła 88,5 mln EUR⁽¹⁸⁾. Zawiadomienia o składce skierowano do 2660 instytucji: 2533 mniej istotnych instytucji kredytowych i 127 istotnych instytucji kredytowych i grup transgranicznych.

⁽¹⁷⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2361 z dnia 14 września 2017 r. w sprawie ostatecznego systemu składek na rzecz wydatków administracyjnych Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, Dz.U. L 337 z 19.12.2017, s. 6.

⁽¹⁸⁾ W kwocie tej uwzględniono wynik budżetu z ostatniego roku obrachunkowego, z którego opublikowano końcowe sprawozdanie finansowe (Y-2).

WYDATKI

Wydatki budżetowe obejmują płatności dokonywane przy użyciu środków z bieżącego roku i środków przeniesionych z wcześniejszego roku obrachunkowego. Poniżej podsumowano wykorzystanie środków według tytułu. Bardziej szczegółowy podział przedstawiono w załączniku 3.

W 2019 r. SRB zaciągnęła 420 zobowiązań budżetowych na całkowitą kwotę 80,1 mln EUR w części I budżetu i 83,8 mln EUR w części II, oraz przetworzyła 3129 płatności na całkowitą kwotę 60 mln EUR w części I i 69 mln EUR w części II. Ponadto przetworzono również 510 płatności na łączną kwotę 11,8 mln EUR przy użyciu przeniesionych środków płatności. Odsetek wykonania budżetu na 2019 r. wynosi 67,3% w odniesieniu do środków na zobowiązania i 50,4% w odniesieniu do środków na płatności. Kwota środków przeniesionych na 2020 r. wynosi 3,9 mln EUR, a całkowity współczynnik przeniesienia wynosi 5% zaciągniętych zobowiązań (wyluczając różne zobowiązania, które anulowano).

TYTUŁ 1: WYDATKI NA PERSONEL

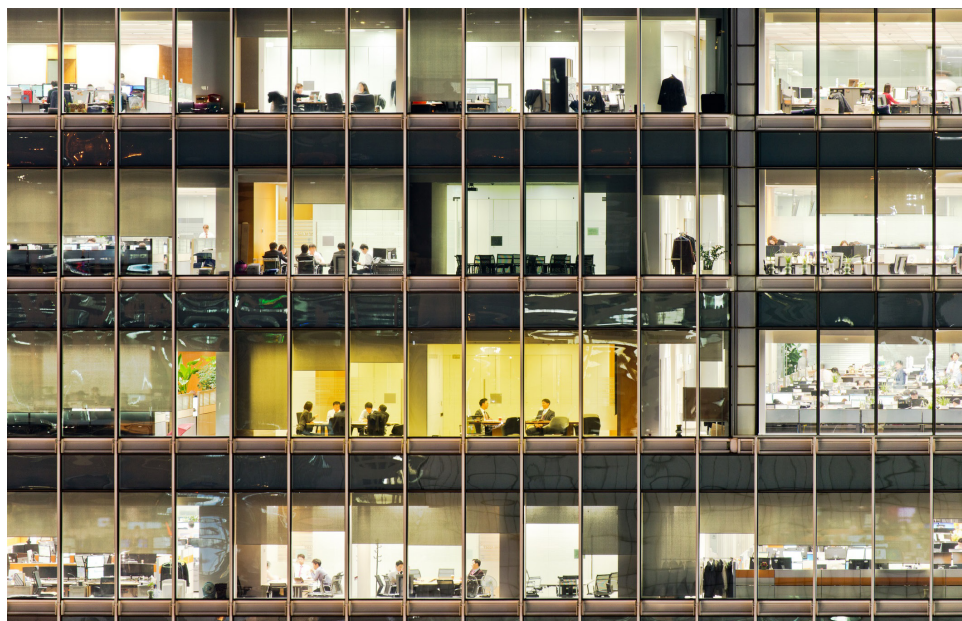
W 2019 r. budżet (po dokonaniu przelewów) dla tytułu 1 wyniósł 46,9 mln EUR, z czego 41,2 mln EUR zostało rozdysponowane (wskaźnik wykonania 87,7%). Kwota końcowa wykorzystanych środków na płatności wyniosła 40,7 mln EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 98,9% wszystkich rozdysponowanych środków.

Główny obszar wydatków był związany z aktywnie zatrudnionym personelem SRB. Kwotę 37,3 mln EUR wydano na wynagrodzenia (wynagrodzenia podstawowe, dodatki rodzinne, dodatki zagraniczne, dodatki na zagospodarowanie i z tytułu zamieszkiwania za granicą, ubezpieczenia, uprawnienia emerytalno-rentowe itp.). Kwotę 0,9 mln EUR wydano na usługi pośrednictwa, 0,6 mln EUR na koszty związane ze szkołą i 0,4 mln EUR na szkolenia.

TYTUŁ 2: WYDATKI INFRASTRUKTURALNE

W 2019 r. budżet (po dokonaniu przelewów) dla tytułu 2 wyniósł 14,9 mln EUR. W ciągu roku rozdysponowano łącznie środki w kwocie 12 mln EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 80,3%. Kwota końcowa wykorzystanych środków na płatności wyniosła 8,6 mln EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 71,8% wszystkich rozdysponowanych środków.

Głównymi obszarami wydatków były najem lokali (3 mln EUR), infrastruktura ICT (3,2 mln EUR) oraz bezpieczeństwo, utrzymanie i wyposażenie budynku (1,6 mln EUR).



TYTUŁ 3: WYDATKI OPERACYJNE

Tytuł 3 obejmuje wyłącznie wydatki operacyjne związane z wdrożeniem rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Budżet przyjęty na 2019 r. wynosił 57 mln EUR.

W ciągu roku rozdysponowano środki w kwocie 26,9 mln EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 47,2%. Kwota końcowa wykorzystanych środków na płatności wyniosła 10,6 mln EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 39,5% wszystkich rozdysponowanych środków.

Obszar, w którym wykonanie budżetu było niższe, dotyczył funduszu z racji niewykonania budżetu na tworzenie portfela i narzędzie/oprogramowanie związane z ryzykiem, potrzeby konsultacji *ad hoc* w odniesieniu do analizy danych i zasad autoryzacji oraz obliczanie i analiza *ex post* dotycząca składek *ex ante* (łącznie 1,1 mln EUR).

Inne obszary ujęte w rozdziale 31 działania SRB, w których wydatki były niskie, obejmowały gotowość do przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (wskaźnik wykonania 8,8%) i misje (wskaźnik wykonania 68,5%).

Niskie wykonanie budżetu w zakresie nieprzewidzianych wydatków SRB (35,7%) wynikało z niskiego poziomu wydatków na usługi konsultacyjne, gdyż SRB musiała prowadzić mniej potencjalnych spraw restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i postępowań sądowych niż szacowano. Z charakteru działań awaryjnych wynika, że ich realizacja jest w mniejszym stopniu przewidywalna niż w innych kwestiach, nie istnieje zatem żaden roczny poziom docelowy.

Obszary wydatków są związane z badaniami i konsultacjami (np. nieprzewidziane wydatki SRB) w sprawie realizacji programu prac SRB, usługami prawnymi i postępowaniami sądowymi, z rozwojem i utrzymaniem ICT, zwłaszcza w celu wsparcia planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i działań decyzyjnych oraz kosztami outsourcingu w zakresie inwestycji.

WYNIK BUDŻETU

Wynik budżetu za 2019 r. ⁽¹⁹⁾ szacuje się na kwotę 59,3 mln EUR (50,4 mln EUR w 2018 r.) i zostanie on wprowadzony do budżetu na 2020 r. na podstawie zatwierdzenia przez sesję plenarną Jednolitej Rady we wrześniu 2020 r.

- ▶ Zakończenie prac nad nowym regulaminem finansowym SRB zgodnym w miarę możliwości z nowymi ramami regulacji sektora finansowego mającymi zastosowanie do agencji UE przyjętych dnia 18 grudnia 2018 r.
- ▶ 99,2% płatności wykonano terminowo (98,7% w 2018 r.), co przekroczyło kluczowy wskaźnik skuteczności działania na 2019 r., który zakładał docelowy poziom 95% terminowych płatności faktur.
- ▶ Wprowadzenie w stosownych przypadkach zróżnicowanych środków w tytule 3 z przyczyn operacyjnych i w odniesieniu do działań wieloletnich.

⁽¹⁹⁾ Szczegółowe informacje dotyczące wyniku budżetu można znaleźć w końcowym sprawozdaniu finansowym za 2019 r. (zob. załącznik 6). Zostanie ono opublikowane na stronie internetowej SRB w trzecim kwartale 2020 r.

5.3.3. Końcowe sprawozdanie finansowe za 2019 r.

Sprawozdanie finansowe SRB za 2019 r. odzwierciedla jej sytuację finansową na dzień 31 grudnia 2019 r., wyniki transakcji, przepływy pieniężne i zmiany w aktywach netto za rok obrotowy, zgodnie z przepisami jej regulaminu finansowego i z zasadami rachunkowości UE przyjętymi przez księgowego Komisji.

Na koniec 2019 r. po pobraniu składek *ex ante*, składek administracyjnych i nieodwołalnych zobowiązań płatniczych nastąpił znaczny wzrost całkowitej kwoty aktywów/zobowiązań z 25,00 mld EUR do 32,93 mld EUR. Wzrost całkowitej kwoty aktywów można wytłumaczyć wzrostem ilości gotówki trzymanej w banku (4,13 mld EUR) jak również wzrostem kwoty inwestowanej w aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wysokości 3,78 mld EUR.

Składki *ex ante* zebrane na rzecz SRF w 2019 r. stanowią przychód w kwocie 7,03 mld EUR. Po odliczeniu kwalifikowalnych wydatków na utrzymywanie tych funduszy na rachunkach w krajowych bankach centralnych (72,56 mln EUR) i uwzględnieniu przychodów finansowych z portfela inwestycji (32,16 mln EUR), roczny wynik finansowy wyniósł 6,99 mld EUR, zwiększając aktywa netto SRB do 29,19 mld EUR.

Po administracyjnej stronie ostatecznego sprawozdania finansowego za 2019 r. SRB zafakturowała i pobrała od instytucji bankowych 88,82 mln EUR po wykorzystaniu niewydanych funduszy zgromadzonych w poprzednich latach budżetowych w kwocie 30,37 mln EUR. W celu wyważenia łącznych wydatków administracyjnych i operacyjnych z całego roku przychody ze składek administracyjnych uznane w 2019 r. wyniosły 69,37 mln EUR. Nie ma zatem aktywów netto pochodzących z działań administracyjnych SRB.

W 2019 r. 65% wydatków administracyjnych SRB było powiązanych z personelem, zaś 21% wiązało się z innymi znacznymi wydatkami administracyjnymi (koszty wynajmu i związane z usługami informatycznymi).

Ponadto w 2019 r. całkowite koszty operacyjne stanowiły 13% wszystkich kosztów, nastąpił zatem dalszy spadek od 2018 r, gdy koszty operacyjne wyniosły 15% wszystkich kosztów.

W załączniku 6 zamieszczono „Sprawozdanie z sytuacji finansowej” na dzień 31 grudnia 2019 r. oraz „Sprawozdanie z finansowych wyników działalności” za 2019 r. Roczne sprawozdanie finansowe SRB za 2019 r. będzie dostępne na stronie internetowej SRB w trzecim kwartale 2020 r.

5.3.4. Udzielanie zamówień

Roczny plan zamówień SRB na 2019 r. przygotowano zgodnie z ogólnymi przepisami w sprawie zamówień określonymi w rozporządzeniu finansowym UE. Okres sprawozdawczy przeznaczony na „analizę” tego zamówienia trwa od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2019 r.

Bardziej szczegółowe przedstawienie postępowań o udzielenie zamówienia z 2019 r. znajduje się w załączniku 7.

- ▶ SRB z powodzeniem zamówiła wszystkie niezbędne usługi i towary wymagane przez różne jednostki przez cały rok.
- ▶ Skutecznie udzielono zamówień w trzech otwartych postępowaniach wszczętych w 2018 r.
- ▶ SRB wszczęła dwa otwarte postępowania, ponad 50 procedur negocjacyjnych, dokonała 11 ponownych otwarć konkursów w ramach umów ramowych SRB oraz ukończyła i zweryfikowała ponad 250 szczegółowych umów / formularzy zamówień.

- ▶ SRB podpisała różne protokoły ustaleń i umowy o gwarantowanym poziomie usług z Komisją i innymi podmiotami publicznymi.
- ▶ SRB dokonała dalszych poprawek w formularzach i usprawniła cyfryzację swoich procedur.

5.4. Wewnętrzne porady prawne i postępowania sądowe

Służby prawne SRB to wewnętrzny dział SRB odpowiadający bezpośrednio przed przewodniczącą SRB. Pełnią one podwójną rolę: (i) udzielają SRB wewnętrznych porad prawnych we wszystkich jednostkach; oraz (ii) prowadzą postępowania sądowe przed europejskimi sądami.

W odniesieniu do roli służb prawnych wspomaga ona SRB i wszystkie jej wewnętrzne jednostki ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji a także inne działy w charakterze wewnętrznego działu horyzontalnego świadczącego porady prawne, którego działalność obejmuje swoim zakresem wszystkie główne działania i obszary odpowiedzialności SRB.

W 2019 r. służby prawne SRB nadal świadczyły wewnętrzne porady prawne, np. w głównych obszarach planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wyznaczania MREL, strategii politycznych i podręczników, przypadków restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, kwestii związanych z SRF, współpracą międzynarodową i międzyinstytucjonalną i zarządzaniem zasobami. Służby prawne SRB doradzały również w sprawach związanych z różnymi zmianami legislacyjnymi.

Jeżeli chodzi o ich rolę polegającą na prowadzeniu postępowań sądowych przed Sądem, służby prawne zajmują się sporządzaniem i przygotowywaniem pisemnych oświadczeń wymaganych przez sądy Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej we współpracy z zewnętrznym prawnikiem, a także na przygotowywaniu do składania ustnych wyjaśnień.

W odniesieniu do postępowań toczących się obecnie w 2019 r. przez sądami Trybunału Sprawiedliwości, obejmują one:

1. Przed Sądem i Trybunałem Sprawiedliwości toczą się 104 postępowania dotyczące decyzji podejmowanych w kontekście restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji BPE wniesione przez byłych udziałowców i wierzycieli banku przeciwko m.in SRB.
 - (a) 101 spraw dotyczy decyzji SRB dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Spośród tych 101 spraw Sąd określił i wybrał sześć spraw pilotażowych, z których w pięciu SRB jest stroną pozwaną (w szóstej sprawie SRB występuje w charakterze interwenienta), aby przejść do drugiej tury procedury pisemnej i składania ustnych wyjaśnień. W przypadku pozostałych spraw, zostały one zawieszone w oczekiwaniu na ostateczne rozstrzygnięcie przedmiotowych sześciu spraw pilotażowych. Jedną z sześciu spraw pilotażowych Sąd uznał za niedopuszczalną i obecnie decyzja ta została zaskarżona przez Trybunałem Sprawiedliwości;
 - (b) trzy sprawy dotyczą decyzji SRB o nieprzeprowadzaniu ostatecznej wyceny 2. Jedna z tych spraw toczy się obecnie przez Sądem. Dwie inne sprawy Sąd uznał za niedopuszczalne i obecnie decyzja ta została zaskarżona przed Trybunałem Sprawiedliwości.
2. Banki wniosły przeciwko SRB kilka postępowań dotyczących obliczania wysokości składki *ex ante* wpłacanej do SRF.
 - (a) wniesiono 12 postępowań przeciwko decyzji w sprawie wysokości składki *ex ante* za 2016 r. Jedno z nich wycofano, w trzech sprawach Sąd anulował decyzję w zakresie, w jakim dotyczy skarżących, a w ośmiu przypadkach oddalił sprawę; dwie z tych decyzji zostały obecnie zaskarżone przed Trybunałem Sprawiedliwości.

- (b) wniesiono trzy postępowania przeciwko decyzjom w sprawie składek *ex ante* za 2017 r., które to postępowania toczą się obecnie przez Sądem;
 - (c) wniesiono sześć postępowań przeciwko decyzjom w sprawie składek *ex ante* za 2018 r., które to postępowania toczą się obecnie przez Sądem;
 - (d) wniesiono 11 postępowań przeciwko decyzjom w sprawie składek *ex ante* za 2019 r., które to postępowania toczą się obecnie przez Sądem.
- 3. Dwa postępowania sądowe dotyczące decyzji SRB o nieprzyjmowaniu programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji względem ABLV Bank, AS wniesione przez sam bank i byłych udziałowców banku toczą się obecnie przed Sądem.
 - 4. Jedno postępowanie sądowe dotyczące decyzji SRB o nieprzyjmowaniu programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji względem PNB Banka wniesione przez sam bank i byłych udziałowców banku toczy się obecnie przez Sądem.
 - 5. Pięć postępowań sądowych dotyczących decyzji podjętych przez SRB na podstawie reżimu prawnego regulującego dostęp do dokumentów lub dostęp do plików na mocy rozporządzenia (UE) nr 806/2014 i rozporządzenia (WE) nr 1049/2001.

5.5. Zarządzanie

5.5.1. Sekretariat

Sekretariat Jednolitej Rady w dalszym ciągu rozwijał się jako jednostka organizacyjna, pracując nad kwestiami zarówno zarządzania wewnętrznego, jak i zewnętrznego związanymi z podejmowaniem decyzji i interakcjami z innymi organami UE. Wniósł swój wkład we wspieranie cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i powiązane z nim procesy decyzyjne. Sekretariat zorganizował łącznie 35 osobistych spotkań i 401 procedur pisemnych Jednolitej Rady w różnym składzie.

5.5.2. Zgodność z prawem

Zespół ds. zgodności wykorzystał swoje doświadczenie, aby zapewnić wytyczne i wsparcie na rzecz SRB w różnych codziennych działaniach.

W tym celu zespół opracował dalsze strategie zgodności i wytyczne dotyczące kluczowych obszarów, kontynuując przy tym normalną działalność, między innymi udzielając porad w kwestiach etycznych i kwestiach zgodności z prawem, monitorując wywiązywanie się z obowiązków sprawozdawczych przez personel i zwiększając świadomość w zakresie ryzyka braku zgodności i zarządzając nim.

5.5.3. Standardy kontroli wewnętrznej

Standardy kontroli wewnętrznej określają oczekiwania i wymogi w obszarze budowania skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który dawałby racjonalne zapewnienie co do osiągnięcia celów SRB. Standardy kontroli zostały opracowane zgodnie ze standardami kontroli wewnętrznej Komisji, które opierają się na międzynarodowych standardach komitetu organizacji sponsorujących. Standardy te obejmują obszary misji i wartości, operacje, zasoby i działania kontrolne, planowanie, sprawozdawczość i komunikację, zarządzanie ryzykiem oraz procesy oceny i audytu. Każdy standard składa się z szeregu wymogów do spełnienia.

Ze względu na stale rosnącą wielkość organizacji, zaplanowano ciągły rozwój przepisów.

- ▶ W 2019 r. SRB przeprowadziła przeglądy kwartalne w celu sprawdzenia stanu wdrożenia każdego standardu kontroli wewnętrznej w SRB. Ramy obejmują 16 standardów kontroli wewnętrznej, które są niezbędne do zdefiniowania ram kontroli wewnętrznej, poprawy rozliczalności zespołu zarządzającego i zapewnienia przeglądu systemu kontroli wewnętrznej przez Jednolitą Radę.
- ▶ SRB przeprowadziła ocenę ryzyka i podjęła decyzję w sprawie rejestru zagrożeń, w odniesieniu do którego opracowywane są obecnie plany działania.

5.5.4. Audyt wewnętrzny

Audyt wewnętrzny obejmuje obiektywne i uwzględniające ryzyko poświadczenia, porady i spostrzeżenia. Sprawozdania i zalecenia w wyniku audytu wewnętrznego stanowią dla SRB pomoc w osiąganiu celów przez przyjęcie systematycznego i zdyscyplinowanego podejścia do oceny i poprawy skuteczności procesów zarządzania ryzykiem, kontroli i ogólnego zarządzania.

Mandat funkcji audytu wewnętrznego SRB opiera się na przepisach rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, regulaminie finansowym SRB i jest dokładniej zdefiniowany w karcie audytu wewnętrznego, w której określono między innymi zasady niezależności i obiektywizmu, odpowiedzialności i władzy. Zgodnie z kartą sprawozdania z wyników audytu wewnętrznego składane są Jednolitej Radzie w ramach sesji wykonawczej. Dodatkowo co najmniej raz w roku zespół ds. audytu wewnętrznego składa przed Jednolitą Radą w ramach jej sesji wykonawczej i plenarnej sprawozdanie z działalności, ujmując główne wnioski z audytów i status wniosków z audytu.

W 2019 r. w ramach audytu wewnętrznego skupiono się na czterech audytach poświadczających:

- ▶ ukończono audyty w sprawie procesu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i w sprawie zarządzania projektem R4Crisis; oraz
- ▶ pod koniec roku audyty w sprawie procesu rekrutacji i w sprawie gotowości w obliczu kryzysu znajdowały się końcowym etapie sprawozdawczości.

W ramach audytu wewnętrznego prowadzone jest monitorowanie wdrażania zaleceń z audytów poświadczających za pośrednictwem audytów uzupełniających. W 2019 r. zespół ds. audytu wewnętrznego prowadził działania następcze względem wcześniejszych audytów w sprawie przetargów, audytów administracyjnych i w sprawie składek *ex ante* na fundusz, a także outsourcingu inwestycji funduszu.

W 2019 r. liczba personelu pełniącego funkcje w ramach audytu wewnętrznego wzrosła do trzech, a w 2020 r. spodziewany jest dalszy wzrost.

STATUS ZALECEŃ W RAMACH AUDYTU WEWNĘTRZNEGO

W 2019 r. zespół ds. audytu wewnętrznego wydał dziewięć zaleceń, w odniesieniu do których zarząd przygotował plany działania. Razem z zaleceniami z audytów z poprzednich lat łącznie 17 zaleceń, w tym osiem o wysokim prioryecie, stanowi przedmiot dalszych wewnętrznych dyskusji.

W zaleceniach o wysokim prioryecie określono potrzebę dalszych usprawnień w obszarze zarządzania, planowania i monitorowania, oraz zapewnienia jakości za pośrednictwem procesów.

W 2019 r. ukończono wdrażanie dziesięciu zaleceń.

5.5.5. Kontrola zewnętrzna

Każdego roku roczne sprawozdanie finansowe kontroluje niezależny audytor zewnętrzny. W 2019 r. audytor zewnętrzny wydał pozytywne sprawozdanie z kontroli wiarygodności rocznego sprawozdania finansowego SRB za 2018 r.

Ponadto w każdym roku budżetowym Europejski Trybunał Obrachunkowy przedstawia sprawozdanie dotyczące rocznego sprawozdania finansowego SRB, w którym zawarte jest poświadczenie wiarygodności rocznego sprawozdania finansowego oraz legalności i prawidłowości transakcji SRB leżących u podstaw tego sprawozdania.

W 2019 r. Europejski Trybunał Obrachunkowy opublikował sprawozdanie z kontroli rocznego sprawozdania finansowego SRB za rok obrachunkowy 2018 ⁽²⁰⁾. W swoich wnioskach zachęcał on SRB do wprowadzenia usprawnień w następujących obszarach:

- ▶ planowanie i wykonanie budżetu oraz zapewnienie lepszej sprawozdawczości w tym zakresie poprzez wprowadzenie zróżnicowanych środków budżetowych;
- ▶ ocena mająca na celu unikanie uzależnienia od konkretnego wykonawcy usług informatycznych, gdyż w przyszłości SRB nie będzie mogła w sposób konkurencyjny wybrać rozwiązań alternatywnych;
- ▶ wyraźne rozróżnienie w umowach z zakresu informatyki zamówień na usługi informatyczne od zamówień dotyczących pracowników tymczasowych;
- ▶ umowy z pracownikami tymczasowymi zawierające wszystkie wymagane przez prawo informacje.

W 2019 r. Europejski Trybunał Obrachunkowy opublikował również sprawozdanie specjalne w sprawie zobowiązań warunkowych ⁽²¹⁾ z 2018 r., w którym sformułował dwa zalecenia:

- ▶ przy ocenie prawdopodobieństwa wpływu środków ekonomicznych w wyniku postępowań sądowych Jednolita Rada powinna uwzględnić odpowiednią argumentację i uzasadnienie odnoszące się do poszczególnych spraw;
- ▶ jeśli nie sposób ocenić prawdopodobieństwa wpływu środków w związku z postępowaniami sądowymi dotyczącymi składek *ex ante*, nie można wówczas wykluczyć ewentualności takiego wpływu środków i w związku z tym Jednolita Rada powinna wykazać zobowiązanie warunkowe.

⁽²⁰⁾ Sprawozdanie roczne dotyczące agencji UE za rok budżetowy 2018 (<https://www.eca.europa.eu/pl/Pages/DocItem.aspx?did=51302>).

⁽²¹⁾ Sprawozdanie dotyczące wszelkich zobowiązań warunkowych wynikających z wykonywania przez Jednolitą Radę, Radę i Komisję zadań na mocy odpowiedniego rozporządzenia za rok budżetowy 2018 (<https://www.eca.europa.eu/pl/Pages/DocItem.aspx?did=52425>).

6. KOMISJA ODWOŁAWCZA

Zgodnie z art. 85 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB w 2015 r. ustanowiła komisję odwoławczą w celu rozpatrywania odwołań od niektórych decyzji wydanych przez SRB. Komisja rozpoczęła pełną działalność dnia 1 stycznia 2016 r. Zgodnie z art. 85 ust. 3 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji decyzje, które można zaskarżyć przed komisją odwoławczą, wiążą się z obszarami wyznaczania MREL, przeszkód w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, uproszczonych obowiązków dla niektórych instytucji, decyzji podejmowanych przez Jednolitą Radę w odpowiedzi na wnioski o udzielenie publicznego dostępu do dokumentów, a także ze składkami wpłacanymi przez instytucje na wydatki administracyjne Jednolitej Rady.

Komisja odwoławcza składa się z pięciu członków i dwóch zastępców, którzy są w pełni niezależni względem Jednolitej Rady. Dwóch zastępców wchodzących obecnie w zakres komisji SRB powołała w 2019 r. w następstwie publicznego zaproszenia do wyrażenia zainteresowania.

Komisję wspiera w jej działaniach sekretariat, który wykonuje również niezależne zadania jako urząd ds. ochrony danych SRB. Sekretariat zajmuje się różnymi kwestiami, od zarządzania sprawami, do wsparcia operacyjnego członków. Przez cały 2019 r. komisja w dalszym ciągu rozpatrywała odwołania od decyzji SRB odmawiających udzielenia dostępu do dokumentów związanych z procesem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji BPE z czerwca 2017 r. Znaczną liczbę tych odwołań komisja otrzymała pod koniec 2018 r. i rozpatrywała je w 2019 r., w ciągu roku zaś napływały kolejne odwołania.

W kwietniu 2019 r. w Brukseli odbyły się odpowiednio dwa wspólne wysłuchania stron. W następstwie tych wysłuchań komisja wydała swoje decyzje ⁽²²⁾ oddalające sprawy albo przekazujące zaskarżoną decyzję Jednolitej Radzie.

W świetle doświadczeń zebranych podczas ostatnich czterech lat i dokładając wciąż starań w celu usprawnienia procesu odwoławczego, komisja zdecydowała się na przegląd swojego regulaminu wewnętrznego. Proces ten rozpoczęła pod koniec 2019 r., mając na celu przyjęcie nowego regulaminu wewnętrznego w pierwszej połowie 2020 r.

⁽²²⁾ <https://srb.europa.eu/en/content/cases>

7. POŚWIADCZENIE WIARYGODNOŚCI

Ja, niżej podpisana, Elke König, przewodnicząca Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, w ramach moich uprawnień jako urzędnika zatwierdzającego:

Poświadczam, że informacje zawarte w niniejszym sprawozdaniu dają prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji⁽²³⁾.

Stwierdzam, że mam wystarczającą pewność, że zasoby przeznaczone na działania opisane w niniejszym sprawozdaniu zostały wykorzystane zgodnie z ich przeznaczeniem i zgodnie z zasadami należytego zarządzania finansami oraz że wprowadzone procedury kontroli dają niezbędne gwarancje co do legalności i prawidłowości operacji leżących u podstaw rozliczeń.

Potwierdzam, że nie mam wiedzy o niczym, co nie zostało tu przedstawione, a co mogłoby zaszkodzić interesom Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji.

U podstawy tej wystarczającej pewności leży mój własny osąd oraz informacje będące do mojej dyspozycji, takie jak wyniki weryfikacji samooceny i kontroli **ex post** przeprowadzonych w ciągu roku.

Bruksela, dnia 29 czerwca 2020 r.

Elke König

Przewodnicząca Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji

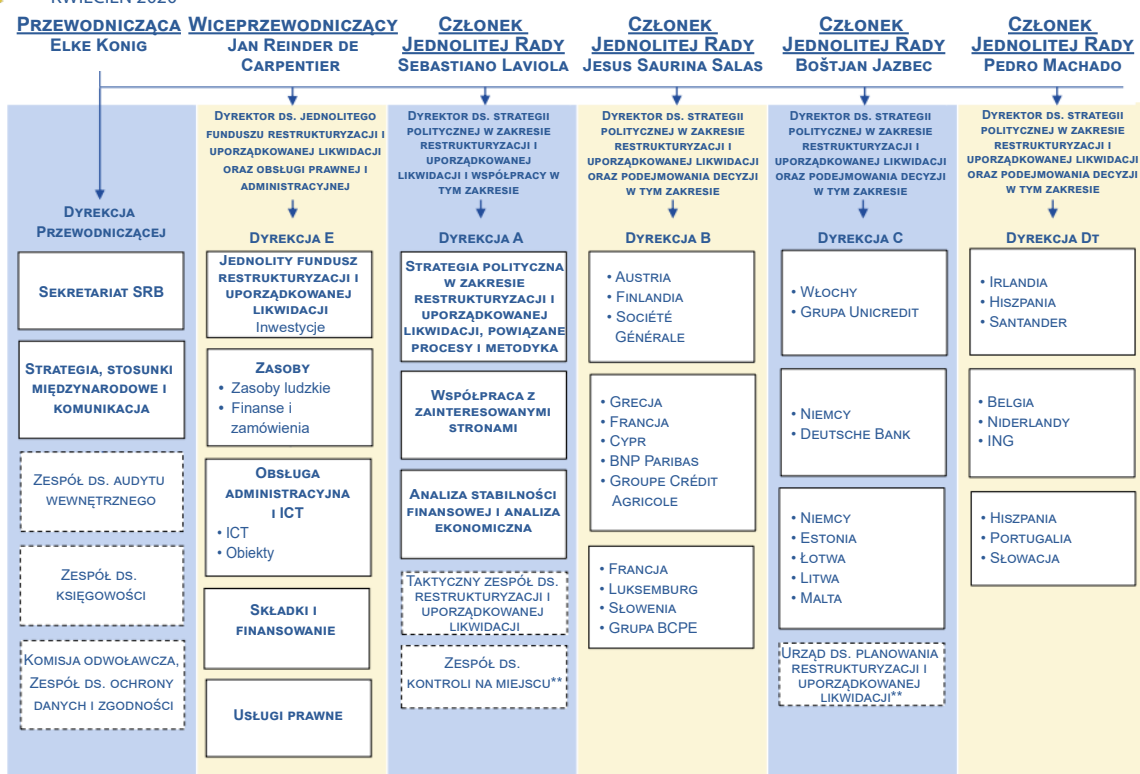
⁽²³⁾ Rzetelny obraz w tym kontekście oznacza wiarygodny, kompletny i prawidłowy stan rzeczy.

ZAŁĄCZNIKI

Załącznik 1: Struktura organizacyjna

STRUKTURA ORGANIZACYJNA JEDNOLITEJ RADY DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI*

KWIECIEŃ 2020



* Rozmieszczenie jednostek jest poddawane ponownemu rozpatrzeniu. ** Mają zostać ustanowione.

Załącznik 2: Sprawozdanie roczne na temat publicznego dostępu do dokumentów w 2019 r.

Niniejsze sprawozdanie roczne na temat dostępu do dokumentów zostało sporządzone zgodnie z art. 17 ust. 1 rozporządzenia (WE) nr 1049/2001 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 30 maja 2001 r. w sprawie publicznego dostępu do dokumentów Parlamentu Europejskiego, Rady i Komisji („**rozporządzenie w sprawie przejrzystości**”) ⁽²⁴⁾. Sprawozdanie obejmuje okres od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. i opiera się na danych statystycznych wyszczególnionych poniżej.

SRB podlega rozporządzeniu w sprawie przejrzystości podczas rozpatrywania wniosków o publiczny dostęp do dokumentów, które znajdują się w jej posiadaniu, zgodnie z art. 90 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 806/2014.

Praktyczne ustalenia dotyczące stosowania rozporządzenia w sprawie przejrzystości przez SRB zostały przyjęte w decyzji SRB z dnia 9 lutego 2017 r. w sprawie publicznego dostępu do dokumentów Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (SRB/ES/2017/01), przyjętej zgodnie z art. 90 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 ⁽²⁵⁾.

DOSTĘP DO DOKUMENTÓW SRB W 2019 R.

W 2019 r. SRB otrzymała 79 wniosków wstępnych i 17 wniosków potwierdzających dotyczących dokumentów SRB. Większość tych wniosków odnosiła się do decyzji SRB dotyczącej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular Español, S.A. Ponadto znaczna liczba wniosków dotyczyła tych samych dokumentów.

W większości przypadków SRB udzieliła częściowego dostępu do dokumentów, których dotyczył wniosek, uznając, że ujawnienie wszystkich informacji naruszyłoby interesy chronione na mocy art. 4 rozporządzenia w sprawie przejrzystości.

SRB oparła swoje decyzje dotyczące częściowego dostępu lub odmowy dostępu na następujących wyjątkach dotyczących ujawniania dokumentów przewidzianych w rozporządzeniu w sprawie przejrzystości:

- ▶ ochrona interesu publicznego w odniesieniu do finansowej, monetarnej czy ekonomicznej polityki UE lub państwa członkowskiego (art. 4 ust. 1 lit. a) tiret czwarte rozporządzenia w sprawie przejrzystości);
- ▶ ochrona interesów handlowych osoby fizycznej lub prawnej, w tym własności intelektualnej (art. 4 ust. 2 tiret pierwsze rozporządzenia w sprawie przejrzystości);
- ▶ ochrona prywatności i integralności osoby fizycznej (art. 4 ust. 1 lit. b) rozporządzenia w sprawie przejrzystości);
- ▶ ochrona celu kontroli, śledztwa czy audytu (art. 4 ust. 2 tiret trzecie rozporządzenia w sprawie przejrzystości); oraz
- ▶ ochrona procesu podejmowania decyzji (art. 4 ust. 3 rozporządzenia w sprawie przejrzystości).

Należy również zauważyć, że niektóre wnioski dotyczyły dokumentów, które nie istniały lub nie były w posiadaniu SRB. SRB poinformowała zatem odpowiednio wnioskodawców.

⁽²⁴⁾ Dz.U. L 145 z 31.5.2001, s. 43.

⁽²⁵⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014 z dnia 15 lipca 2014 r. ustanawiające jednolite zasady i jednolitą procedurę restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i niektórych firm inwestycyjnych w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1093/2010, Dz.U. L 225 z 30.7.2014, s. 1–90.

Załącznik 3: Wykonanie budżetu na 2019 r.

TYTUŁ I: WYDATKI NA PERSONEL

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota transakcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdysponowany (2)/(1)	Kwota transakcji przy użyciu środków na płatności (3)	Wartość wykonanych płatności (4)	% zapłaconych (4)/(3)	Przeniesione RAL (C8) (2)-(4)	Anulowane (1)-(2)
A-1100	Wynagrodzenia podstawowe	27 217 500	24 799 117,53	91,11%	27 217 500	24 799 117,53	91,11%	0	2 418 382,47
A-1101	Dodatki rodzinne	2 083 000	2 024 263,94	97,18%	2 083 000	2 024 263,94	97,18%	0	58 736,06
A-1102	Dodatki za rozłąkę i zamieszkanie w innym kraju	3 453 000	3 168 463,52	91,76%	3 453 000	3 168 463,52	91,76%	0	284 536,48
A-110	Suma:	32 753 500	29 991 844,99	91,57%	32 753 500	29 991 844,99	91,57%	0	2 761 655,01
A-1111	Oddelegowani eksperci krajowi	1 860 000,00	1 040 521,75	55,94%	1 860 000	1 040 521,75	55,94%	0	819 478,25
A-1112	Stażyscy	150 000,00	143 620,80	95,75%	150 000	143 620,80	95,75%	0	6 379,20
A-111	Suma:	2 010 000	1 184 142,55	58,91%	2 010 000	1 184 142,55	58,91%	0	825 857,45
A-1130	Ubezpieczenie zdrowotne	1 119 000	846 227,20	75,62%	1 119 000	846 227,20	75,62%	0	272 772,80
A-1131	Ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków i chorób zawodowych	107 000	95 086,26	88,87%	107 000	95 086,26	88,87%	0	11 913,74
A-1132	Ubezpieczenie od utraty pracy	324 000	291 046,28	89,83%	324 000	291 046,28	89,83%	0	32 953,72
A-1133	Ustanowienie lub utrzymanie uprawnień emerytalno-rentowych	5 119 000	4 563 024,52	89,14%	5 119 000	4 563 024,52	89,14%	0	555 975,48
A-113	Suma:	6 669 000	5 795 384,26	86,90%	6 669 000	5 795 384,26	86,90%	0	873 615,74
A-1140	Dodatki z tytułu narodzin dziecka i zasiłek pogrzebowy	2 000	1 388,17	69,41%	2 000	1 388,17	69,41%	0	611,83
A-1141	Koszty podróży z tytułu urlopu corocznego	426 000	386 824,49	90,80%	426 000	386 824,49	90,80%	0	39 175,51
A-1142	Praca w systemie zmianowym i pozostawanie w gotowości do pracy	36 000	34 724,55	96,46%	36 000	34 724,55	96,46%	0	1 275,45
A-1149	Inne dodatki	16 000	0	0%	16 000	0	0%	0	16 000
A-114	Suma:	480 000	422 937,21	88,11%	480 000	422 937,21	88,11%	0	57 062,79
A-1150	Godziny nadliczbowe	0	0	0%	0	0	0%	0	0
A-115	Suma:	0	0	0%	0	0	0%	0	0
A-1200	Wydatki związane z rekrutacją	312 000	175 157,93	56,14%	312 000	130 740,40	41,90%	44 417,53	136 842,07
A-1201	Dodatki na zagospodarowanie, na ponowne zagospodarowanie, dietyienne, wydatki związane z przeprowadzkami i koszty podróży	1 048 000	644 089,16	61,46%	1 048 000	644 089,16	61,46%	0	403 910,84
A-120	Suma:	1 360 000	819 247,09	60,24%	1 360 000	774 829,56	56,97%	44 417,53	540 752,91
A-1300	Koszty podróży i wyjazdów służbowych oraz nieprzewidziane wydatki	40 000	11 326,57	28,32%	40 000	10 326,57	25,82%	1 000	28 673,43
A-130	Suma:	40 000	11 326,57	28,32%	40 000	10 326,57	25,82%	1 000	28 673,43
A-1400	Restauracje i stołówki	25 000	6 497,47	25,99%	25 000	3 767,85	15,07%	2 729,62	18 502,53

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota transakcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdysponowany (2)/(1)	Kwota transakcji przy użyciu środków na płatności (3)	Wartość wykonanych płatności (4)	% zapłaconych (4)/(3)	Przeniesione RAL (C8) (2)-(4)	Anulowane (1)-(2)
A-140	Suma:	25 000	6497,47	25,99%	25 000	3 767,85	15,07%	2 729,62	18 502,53
A-1410	Służba medyczna	68 000	67 679	99,53%	68 000	32 200	47,35%	35 479	321
A-141	Suma:	68 000	67 679	99,53%	68 000	32 200	47,35%	35 479	321
A-1420	Kontakty pozasłużbowe między pracownikami	40 000	33 300,36	83,25%	40 000	14 084,46	35,21%	19 215,90	6 699,64
A-1421	Specjalne zasiłki dla osób niepełnosprawnych i pomoc w szczególnych przypadkach	0	0	0%	0	0	0%	0	0
A-1422	Ośrodki dla małych dzieci i nauka szkolna	757 500	757 500	100,00%	757 500	635 252,68	83,86%	122 247,32	0
A-142	Suma:	797 500	790 800,36	99,16%	797 500	649 337,14	81,42%	141 463,22	6 699,64
A-1500	Dalsze szkolenia i kursy językowe dla pracowników	840 000	488 425,13	58,15%	840 000	435 376,98	51,83%	53 048,15	351 574,87
A-150	Suma:	840 000	488 425,13	58,15%	840 000	435 376,98	51,83%	53 048,15	351 574,87
A-1600	Pomoc administracyjna udzielana przez instytucję wspólnotową	618 000	618 000	100,00%	618 000	517 662,36	83,76%	100 337,64	0
A-1601	Usługi pośrednictwa	1 306 000	1 032 458	79,05%	1 306 000	947 457,85	72,55%	85 000	273 542
A-160	Suma:	1 924 000	1 650 457,85	85,78%	1 924 000	1 465 120,21	76,15%	185 337,64	273 542,15
A-1700	Wydatki reprezentacyjne	15 000	1 000	6,67%	15 000	160	1,07%	840	14 000
A-170	Suma:	15 000	1 000	6,67%	15 000	160	1,07%	840	14 000
	OGÓŁEM TYTUŁ I	46 982 000	41 229 742,48	87,76%	46 982 000	40 765 427,32	86,77%	464 315,16	5 752 257,52

TYTUŁ II: WYDATKI ADMINISTRACYJNE

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota transakcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdysponowany (2)/(1)	Kwota transakcji przy użyciu środków na płatności (3)	Wartość wykonanych płatności (4)	% zapłaconych (4)/(3)	Przeniesione RAL (C8) (2)-(4)	Anulowane (1)-(-2)
A-2000	Koszty najmu	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82%	3 094 807	3 058 415,22	98,82%	0	36 391,41
A-200	Suma:	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82%	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82%	0	36 391,41
A-2010	Ubezpieczenie	10 000	10 000	100%	10 000	4 386,20	43,86%	5 613,80	0
A-201	Suma:	10 000	10 000	100%	10 000	4 386,20	43,86%	5 613,80	0
A-2020	Utrzymanie i konserwacja	787 299	787 298,79	100%	787 299	608 319,57	77,27%	178 979,22	0
A-202	Suma:	787 299	787 298,79	100%	787 299	608 319,57	77,27%	178 979,22	0
A-2030	Woda, gaz, energia elektryczna, ogrzewanie	200 000	143 550,77	71,78%	200 000	112 607,33	56,30%	30 943,44	56 449,23
A-203	Suma:	200 000	143 550,77	71,78%	200 000	112 607,33	56,30%	30 943,44	56 449,23
A-2040	Wyposażenie pomieszczeń	255 193	255 193,37	100%	255 193	58 527,60	22,93%	196 665,77	0
A-204	Suma:	255 193	255 193,37	100%	255 193	58 527,60	22,93%	196 665,77	0
A-2050	Ochrona i nadzór nad budynkiem	1 029 701	1 029 701,21	100%	1 029 701	882 214,62	85,68%	147 486,59	0
A-205	Suma:	1 029 701	1 029 701,21	100%	1 029 701	882 214,62	85,68%	147 486,59	0
A-2100	Infrastruktura ICT – sprzęt i oprogramowanie	2 682 100	2 211 978,09	82,47%	2 682 100	1 551 634	57,85%	660 344,09	470 121,91
A-2101	Utrzymanie infrastruktury ICT	846 000	727 778,13	86,03%	846 000	652 453,54	77,12%	75 324,59	118 221,87
A-2103	Analiza, programowanie, pomoc techniczna i inne usługi zewnętrzne na potrzeby zarządzania agencją	1 710 000	1 534 706,07	89,75%	1 710 000	543 572,52	31,79%	991 133,55	175 293,93
A-2104	Urządzenia telekomunikacyjne	1 294 000	1 001 732,19	77,41%	1 294 000	423 669,52	32,74%	578 062,67	292 267,81
A-210	Suma:	6 532 100	5 476 194,48	83,84%	6 532 100	3 171 329,58	48,55%	2 304 864,90	1 055 905,52
A-2200	Wyposażenie techniczne i instalacje	40 000	3 730,82	9%	40 000	2 730,82	6,83%	1 000	36 269
A-220	Suma:	40 000	3 730,82	9%	40 000	2 730,82	6,83%	1 000	36 269
A-2210	Meble	100 000	50 171,66	50,17%	100 000	38 155,20	38,16%	12 016,46	49 828,34
A-221	Suma:	100 000	50 171,66	50,17%	100 000	38 155,20	38,16%	12 016,46	49 828,34
A-2250	Wydatki na dokumentację i bibliotekę	1 285 600	521 294,25	40,55%	1 285 600	382 527,24	29,75%	138 767,01	764 305,75
A-225	Suma:	1 285 600	521 294,25	40,55%	1 285 600	382 527,24	29,75%	138 767,01	764 305,75
A-2300	Artykuły papiernicze i biurowe	70 000	43 885,14	62,69%	70 000	31 108,11	44,44%	12 777,03	26 114,86
A-230	Suma:	70 000	43 885,14	62,69%	70 000	31 108,11	44,44%	12 777,03	26 114,86
A-2 320	Opłaty bankowe i inne opłaty finansowe	5 000	2 000	40%	5 000	578,10	11,56%	1 422	3 000
A-232	Suma:	5 000	2 000	40%	5 000	578,10	11,56%	1 422	3 000
A-2 330	Koszty prawne	30 000	15 000	50%	30 000	6 702	22%	8 298	15 000
A-233	Suma:	30 000	15 000	50%	30 000	6 702	22%	8 298	15 000

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota transakcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdysponowany (2)/(1)	Kwota transakcji przy użyciu środków na płatności (3)	Wartość wykonanych płatności (4)	% zapłaconych (4)/(3)	Przeniesione RAL (C8) (2)-(4)	Anulowane (1)-(2)
A-2 350	Ubezpieczenia różne	5 000	810,09	16,20%	5 000	810,09	16,20%	0	4 189,91
A-2 351	Koszty administracyjne tłumaczeń pisemnych i ustnych	50 000	5 150	10,30%	50 000	5 150	10,30%	0	44 850
A-2 352	Wydatki związane z transportem i koszty przeprowadzki	62 300	48 186,19	77,35%	62 300	43 790,23	70,29%	4 396	14 113,81
A-2 353	Doradztwo biznesowe	300 000	109 562	36,52%	300 000	47 086	15,70%	62 476,40	190 438
A-2 354	Wydatki związane z organizacją walnych zgromadzeń	20 000	2 767,43	13,84%	20 000	1 941,60	9,71%	826	17 232,57
A-2 355	Publikacje	20 000	1 000	5%	20 000	75	0%	925	19 000
A-2 356	Inne wydatki administracyjne	20 000	1195	5,98%	20 000	1 058	5,29%	137	18 805
A-235	Suma:	477 300,00	168 670,71	35,34%	477 300	99 910,81	20,93%	68 759,90	308 629,29
A-2 400	Oplaty pocztowe i koszty doręczeń	60 000	39 234,40	65,39%	60 000	28 387,52	47,31%	10 846,88	20 765,60
A-240	Suma:	60 000	39 234,40	65,39%	60 000	28 387,52	47,31%	10 846,88	20 765,60
A-2410	Oplaty telekomunikacyjne	930 000	359 305,10	38,63%	930 000	100 335,19	10,79%	258 969,91	570 694,90
A-241	Suma:	930 000	359 305,10	38,63%	930 000	100 335,19	10,79%	258 969,91	570 694,90
	OGÓŁEM TYTUŁ II	14 907 000	11 963 645,92	80,26%	14 907 000	8 586 235,11	57,60%	3 377 410,81	2 943 354,08

TYTUŁ III: WYDATKI OPERACYJNE *KWOTY ZEROWE REPREZENTUJĄ ANULOWANE ŚRODKI NA PŁATNOŚCI RÓŻNYCH LINII BUDŻETOWYCH, KTÓRE NIE SĄ PRZENOSZONE.

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota transakcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdysonowany (2)/(1)	Kwota transakcji przy użyciu środków na płatności (3)	Wartość wykonanych płatności (4)	% zapłaconych (4)/(3)	Przeniesione RAL (C8) (2)-(4)*	Anulowane (1)-(2)
B3-100	Zarządzanie	160 000	108 000	67,50%	160 000	93 178,49	58,24%	14 821,51	52 000
B3-101	Działania wspierające fundusz	3 476 000	2 220 687,12	63,89%	3 476 000	1 631 642,05	46,94%	0	1 844 357,95
B3-102	Gotowość do przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	880 000	77 480	8,80%	880 000	0	0%	0	880 000
B3-103	Ramy dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	245 000	2 247	0,92%	245 000	2 247	0,92%	0	242 752,83
B-310	Suma:	4 761 000	2 408 414,29	50,59%	4 761 000	1 727 067,71	36,28%	14 821,51	3 019 110,78
B3-111	Komunikacja	1 843 000	1 755 958,13	95,28%	1 843 000	1 203 104,62	65,28%	0	639 895,38
B3-112	Podróże służbowe	1 338 000	916 678,91	68,51%	1 338 000	866 678,91	64,77%	50 000	421 321,09
B3-113	Koszty operacyjne ICT	3 350 084	3 295 460,55	98,37%	3 350 084	2 387 412,77	71,26%	0	962 671,26
B3-114	Sprzęt informatyczny i telekomunikacyjny	0	0	0%	0	0	0%	0	0
B3-115	Usługi informatyczne: tworzenie i wsparcie oprogramowania konsultacyjnego	3 379 916	3 379 915,97	100,00%	3 379 916	809 739,81	23,96%	0	2 570 176,16
B-311	Suma:	9 911 000	9 348 013,56	94,32%	9 911 000	5 266 936,11	53,14%	50 000	4 594 063,89
B3-200	Komisja odwoławcza	1 000 000	323 159,64	32,32%	1 000 000	243 159,64	24,32%	80 000	676 840,36
B3-201	Komunikacja podczas kryzysu	1 000 000	0	0%	1 000 000	0	0%	0	1 000 000
B3-202	Rezerwa na nieprzewidziane wydatki funduszu	3 000 000	0	0%	3 000 000	0	0%	0	3 000 000
B3-203	Usługi prawne i postępowania sądowe	22 000 000	9 001 714,21	40,92%	22 000 000	1 822 848,10	8,29%	0	20 177 151,90
B3-204	Usługi konsultacyjne i doradcze	15 000 000	5 794 826	38,63%	15 000 000	1 547 826	10,32%	0	13 452 174
B3-205	Awaryjny plan kryzysowy	325 000	3 295,80	1,01%	325 000	795,80	0,24%	2 500	321 704,20
B-320	Suma:	42 325 000	15 122 995,85	35,73%	42 325 000	3 614 629,74	8,54%	82 500,00	38 627 870,26
	OGÓŁEM TYTUŁ III	56 997 000	26 879 423,70	47,16%	56 997 000	10 608 633,56	18,61%	147 321,51	46 241 044,93

CAŁKOWITY BUDŻET SRB NA 2019 R. – CZĘŚĆ I

LB	Opis linii budżetowej	Kwota transakcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdysonowany (2)/(1)	Kwota transakcji przy użyciu środków na płatności (3)	Wartość wykonanych płatności (4)	% zapłaconych (4)/(3)	Przeniesione RAL (C8) (2)-(4)	KWOTA ANULOWANYCH (1)-(2)
	CAŁKOWITY BUDŻET SRB NA 2019 R. – CZĘŚĆ I	118 886 000	80 072 812,10	67,35%	118 886 000	59 960 295,99	50,44%	3 989 047,48	54 936 656,53

WYKONANIE BUDŻETU NA 2019 R. – CZĘŚĆ II – JEDNOLITY FUNDUSZ DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI
WYKONANIE BUDŻETU / ŹRÓDŁO FINANSOWANIA R0-DOCHÓD PRZEZNACZONY NA OKREŚLONY CEL-2019

Linie budżetowe	Budżet dostępny na dzień 01.01.2019	Ostateczne środki budżetowe (1)	Rozdysponowane przed 2019 r.	Rozdysponowane ogółem w 2019 r. (2)	% rozdysponowany na środek budżetowy (2)/(1)	Zapłacone ogółem (3)	% zapłacony na środek budżetowy (3)/(1)	PRZENIESIONE ROZDYSPONOWANE NA ŚRODEK BUDŻETOWY (1)-(2)	PRZENIESIONE ZAPŁACONE NA ŚRODEK BUDŻETOWY (1)-(3)
B4-000 Wykorzystanie Jednolitego Funduszu w ramach programów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		5		5	100%	4	80%	0	1
B4-010 Inwestycje	22 026 895 764,81	29 028 388 351,13	0	0	0%	0	0%	29 028 388 351,13	29 028 388 351,13
B4-011 Zwrot z inwestycji	39 147 231,61	228 979 451,73	14 791 673,47	83 792 698,81	36,59%	69 001 025,34	30,13%	145 186 752,92	159 978 426,39
B4-031 Opłaty i koszty bankowe	0	6 629,60	459,60	4 922,60	74,25%	4 028,10	60,76%	1 707	2 601,50
B4-032 Opłaty za zaangażowanie w umowy o finansowanie pomostowe									
CAŁKOWITY BUDŻET SRB – CZĘŚĆ II	22 066 042 996,42	29 257 374 437,46	14 792 133,07	83 797 626,41	0,29%	69 005 057,44	0,24%	29 173 576 811,05	29 188 369 380,02

NAGŁÓWEK TYTUŁ IX – WYNIK BUDŻETU ZA ROK N (ART. 18 ROZPORZĄDZENIA FINANSOWEGO SRB)

LB	Linie budżetowe	Środki na zobowiązania	Przyjęte zobowiązania	% rozdysponowany	Środki na płatności	Wykonane płatności	% zapłaconych	Przeniesione środki na zobowiązania	Przeniesione środki na płatności
B9-000	Bilansowanie z rezerwy	50 417 898,57	0	0%	50 417 898,57	0	0%	50 417 898,57	50 417 898,57

Załącznik 4: Plan zatrudnienia na 2019 r.

	2019		2018	
	TA wg planu	Faktycznie	TA wg planu	Faktycznie
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	3	0
AD12	6	4	9	4
AD11	10	4	8	2
AD10	12	11	16	12
AD9	60	21	35	13
AD8	70	52	67	42
AD7	56	47	50	32
AD6	65	74	60	91
AD5	30	70	30	53
Ogółem AD	315	283	278	249
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	4	0	3	0
AST6	7	0	3	0
AST5	10	2	8	0
AST4	16	15	13	11
AST3	14	24	17	26
AST2	6	2	2	1
AST1	2	1	2	4
Ogółem AST	59	44	48	42
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	2	0	2	0
AST/SC3	12	0	12	0
AST/SC2	7	4	3	2
AST/SC1	5	19	7	22
AST/SC ogółem	26	23	24	24
Suma całkowita	400	350	350	315
CA	0	0	0	0
SNE	35	22	35	19

Załącznik 5: Liczba pracowników według narodowości i płci

Liczba pracowników wg narodowości na koniec 2019 r.

Narodowość	2019		2018	
	Pracownicy	w %	Pracownicy	w %
AT	4	1,1%	5	1,6%
BE	40	11,4%	39	12,4%
BG	13	3,7%	11	3,5%
CY	3	0,9%	2	0,6%
CZ	3	0,9%	3	1,0%
DE	27	7,7%	23	7,3%
DK	1	0,3%	1	0,3%
EE	0	0,0%	0	0,0%
EL	32	9,1%	29	9,2%
ES	35	10,0%	33	10,5%
FI	3	0,9%	4	1,3%
FR	35	10,0%	32	10,2%
HR	6	1,7%	6	1,9%
HU	3	0,9%	4	1,3%
IE	6	1,7%	5	1,6%
IT	54	15,4%	43	13,7%
LT	3	0,9%	4	1,3%
LU	1	0,3%	0	0,0%
LV	3	0,9%	3	1,0%
MT	2	0,6%	2	0,6%
NL	7	2,0%	7	2,2%
PE	1	0,3%	0	5,1%
PL	17	4,9%	16	2,5%
PT	9	2,6%	8	7,3%
RO	24	6,9%	23	0,3%
SE	2	0,6%	1	0,6%
SI	4	1,1%	2	1,0%
SK	3	0,9%	3	1,9%
UK	9	2,6%	6	1,0%
Ogółem	350	100%	315	100%

Liczba pracowników wg płci

W 2019 r. SRB zatrudniała 158 kobiet i 192 mężczyzn jako pracowników tymczasowych na dzień 31 grudnia 2019 r.

Aspekt płci	2019	
	Liczba	w %
Mężczyźni	192	54,9%
Kobiety	158	45,1%

Udział kobiet i mężczyzn według grupy zaszeregowania

Kategoria/Płeć	%		Liczba		
	Kobiety	Mężczyźni	Kobiety	Mężczyźni	Ogółem
AD 12	0%	100%	0	4	4
AD 11	25%	75%	1	3	4
AD 10	18%	82%	2	9	11
AD 9	43%	57%	9	12	21
AD 8	38%	62%	20	32	52
AD 7	40%	60%	19	28	47
AD 6	49%	51%	36	38	74
AD 5	31%	69%	22	48	70
AST 5	100%	0%	2	0	2
AST 4	73%	27%	11	4	15
AST 3	54%	46%	13	11	24
AST 2	100%	0%	2	0	2
AST 1	100%	0%	1	0	1
AST-SC2	100%	0%	4	0	4
AST-SC1	84%	16%	16	3	19
Ogółem	45,1%	54,9%	158	192	350

Załącznik 6: Końcowe sprawozdanie finansowe za 2019 r.

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2018 R.

(EUR)

Opis	2019	2018	Zmienność
AKTYWA TRWAŁE	10 087 874 557,10	6 414 795 177,58	3 673 079 379,52
Wartości niematerialne i prawne	4 163 596,42	1 893 309,66	2 270 286,76
Rzeczowe aktywa trwałe	2 401 022,26	2 014 645,40	386 376,86
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (trwałe)	10 081 309 938,42	6 410 887 222,52	3 670 422 715,90
Zaliczkowanie długoterminowe	0,00	0,00	0,00
Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
AKTYWA OBROTOWE	22 838 681 282,01	18 588 621 194,24	4 250 060 087,77
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (obrotowe)	1 051 468 273,79	937 368 284,82	114 099 988,97
Zaliczkowanie krótkoterminowe	35 000,00	6 704,50	28 295,50
Należności krótkoterminowe	15 534 534,64	15 996 771,82	-462 237,18
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	21 771 643 473,58	17 635 249 433,10	4 136 394 040,48
AKTYWA OGÓŁEM	32 926 555 839,11	25 003 416 371,82	7 923 139 467,29
AKTYWA NETTO	29 191 715 238,95	22 072 693 630,29	7 119 021 608,66
Zgromadzone rezerwy	22 052 522 355,46	15 348 724 427,05	6 703 797 928,41
Wynik ekonomiczny za rok (fundusz)	6 990 255 990,56	6 703 797 928,41	286 458 062,15
Wynik ekonomiczny za rok (administracja)	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wyceny według wartości godziwej	148 936 892,93	20 171 274,83	128 765 618,10
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	3 721 548 253,96	2 913 706 454,02	807 841 799,94
Rezerwy na ryzyko i obciążenia	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania długoterminowe z tytułu specjalnej działalności SRB (nieodwołalne zobowiązania płatnicze)	3 608 670 158,27	2 819 882 321,00	788 787 837,27
Inne zobowiązania długoterminowe	112 878 095,69	93 824 133,02	19 053 962,67
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
Rezerwy na ryzyko i obciążenia (krótkoterminowe)	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	32 926 555 839,11	25 003 416 371,82	7 923 139 467,29

SPRAWOZDANIE Z FINANSOWYCH WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI ZA 2018 R.

(EUR)

Opis	2019	2018	Zmienność
PRZYCHODY OPERACYJNE	7 099 366 716,32	6 019 807 052,62	1 079 559 663,70
Dochody o charakterze podatków i opłat pochodzące ze składek na fundusz	7 030 648 096,64	6 753 926 199,99	276 721 896,65
Pozostałe dochody o charakterze podatków i opłat pochodzące ze składek administracyjnych	68 688 453,10	59 789 574,53	8 898 878,57
Pozostałe pozapodatkowe przychody operacyjne	535,08	5 539,82	-5004,74
Inne przychody administracyjne	29 631,50	27 207,73	2 423,77
KOSZTY OPERACYJNE	-68 655 674,41	-53 788 735,44	-14 866 938,97
Koszty administracyjne	-60 382 717,36	-50 816 237,98	-9 566 479,38
Wszystkie koszty personelu	-39 078 227,70	-33 137 124,94	-5 941 102,76
Koszty związane z aktywami trwałymi	-2 642 309,19	-2 144 990,89	-497 318,30
Pozostałe koszty administracyjne	-18 662 180,47	-15 534 122,15	-3 128 058,32
Koszty operacyjne	-8 272 957,05	-8 931 052,08	658 095,03
NADWYŻKA / (DEFICYT) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	7 030 711 041,91	5 966 018 317,18	1 064 692 724,73
Przychody finansowe	32 167 521,43	12 796 298,77	19 371 222,66
Koszty finansowe	-72 622 572,78	-62 999 602,37	-9 622 970,41
NADWYŻKA / (DEFICYT) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ	6 990 255 990,56	5 915 815 013,58	1 074 440 976,98
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
NADWYŻKA / (DEFICYT) Z POZYCJI NADZWYCZAJNYCH	0,00	0,00	0,00
WYNIK EKONOMICZNY ZA ROK	6 990 255 990,56	5 915 815 013,58	1 074 440 976,98

Załącznik 7: Postępowania o udzielenie zamówienia rozpoczęte w 2019 r.

Rodzaje postępowań o udzielenie zamówienia rozpoczęte w 2019 r.	Nie
Otwarte	2
Poufne	0
Procedury negocjacyjne dotyczące zamówień o niskiej i średniej wartości (1000 > 14 999)	24
Procedury negocjacyjne dotyczące zamówień o niskiej i średniej wartości (15 000 > 144 000)	4
Specjalne postępowanie negocjacyjne na mocy art. 11	24
Ponowne otwarcie procedur na mocy umów ramowych SRBOP12015 części 1 oraz SRBOP52017 i SRBOP22018	8

SZCZEGÓŁOWA PREZENTACJA POSTĘPOWAŃ O UDZIELENIE ZAMÓWIENIA Z 2019 R.

PROCEDURY OTWARTE

NUMER ZAMÓWIENIA	PRZEDMIOT	STATUS
SRB/OP/1/2019	WYBÓR BANKÓW DO CELÓW EGZEKUCJI PŁATNOŚCI W EUR GŁÓWNIE W OBSZARZE SEPA	Anulowane
SRB/OP/2/2019	UDZIELANIE PORAD W ZAKRESIE ANALIZY SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I RACHUNKOWOŚCI	Ocena w toku

PROCEDURY NEGOCJACYJNE DOTYCZĄCE ZAMÓWIEŃ O NISKIEJ I ŚREDNIEJ WARTOŚCI

	NUMER ZAMÓWIENIA	PRZEDMIOT	STATUS	PRYZYGNANY PUŁAP (EUR)
15 000 > 144 000 EUR	SRB/NEG/6/2019	PRYZNANIE DOSTĘPU DO DANYCH NA TEMAT SWAP RYZYKA KREDYTOWEGO	UDZIELONE	100 000 EUR
	SRB/NEG/30/2019	BADANIA NA TEMAT UŻYTECZNOŚCI SIECI NA POTRZEBY INTRANETU SRB I PUBLICZNE	UDZIELONE	93 020 EUR
	SRB/NEG/50/2019	OCENA RYZYKA W ZAKRESIE BEZPIECZEŃSTWA I HIGIENY PRACY	WSZCZĘTE	nie dotyczy
	SRB/NEG/63/2019	ŚWIADCZENIE USŁUG PRAWNYCH	WSZCZĘTE	nie dotyczy

SPECJALNE PROCEDURY NEGOCJACYJNE

	NUMER ZAMÓWIENIA	UZASADNIENIE	PRZEDMIOT	STATUS	UDZIELONA KWOTA
Art. 11a t. a) – f), g), h), i)	SRB/NEG/5/2019	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	58 000 EUR
	SRB/NEG/7/2019	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	38 000 EUR
	SRB/NEG/9/2019	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	22 000 EUR
	SRB/NEG/10/2019	Art. 11 ust. 1 lit. b)	Financial Times	Udzielone	48 170 EUR
	SRB/NEG/11/2019	Art. 11 ust. 1 lit. i)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych	Udzielone	1 000 000 EUR
	SRB/NEG/12/2019	Art. 11 ust. 1 lit. b)	Subskrypcja internetowa wydawnictwa Beck	Udzielone	49 050 EUR
	SRB/NEG/13/2019	Art. 11 ust. 1 lit. i)	Udzielanie porad w zakresie analizy sprawozdań finansowych i rachunkowości	Udzielone	550 000 EUR
	SRB/NEG/14/2019	Art. 11 ust. 1 lit. i)	Udzielanie porad finansowych	Udzielone	2 745 000 EUR
	SRB/NEG/15/2019	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	250 000 EUR
	SRB/NEG/23/2019	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	100 000 EUR
	SRB/NEG/24/2019	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	72 000 EUR
	SRB/NEG/25/2019	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	119 000 EUR
	SRB/NEG/27/2019	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	73 000 EUR
	SRB/NEG/28/2019	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	200 000 EUR
	SRB/NEG/29/2019	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	98 000 EUR
	SRB/NEG/31/2019	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	100 000 EUR
	SRB/NEG/32/2019	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	145 000 EUR
	SRB/NEG/33/2019	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	48 000 EUR
	SRB/NEG/34/2019	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	100 000 EUR
	SRB/NEG/43/2019	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	150 000 EUR
	SRB/NEG/45/2019	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	240 000 EUR
	SRB/NEG/55/2019	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	145 000 EUR
	SRB/NEG/61/2019	Art. 11 ust. 1 lit. c)	Świadczenie usług bankowych	Udzielone	nie dotyczy
	SRB/NEG/62/2019	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	100 000 EUR

PONOWNE OTWARCIE KONKURSU ZWIĄZANEGO Z RESTRUKTURYZACJĄ I UPORZĄDKOWANĄ LIKWIDACJĄ

NUMER ZAMÓWIENIA	PRZEDMIOT	STATUS	UDZIELONA KWOTA
SRB/OP/1/2015 CZĘŚĆ 1	UDZIELANIE PORAD W ZAKRESIE ANALIZY SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I RACHUNKOWOŚCI – SC 8	UDZIELONE	660 000 EUR
SRB/OP/1/2015 CZĘŚĆ 1	UDZIELANIE PORAD W ZAKRESIE ANALIZY SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I RACHUNKOWOŚCI – SC 9	UDZIELONE	330 000 EUR
SRB/OP/2/2018	UDZIELENIE PORAD I WSPARCIA PRZY DOKONYWANIU WYCENY EKONOMICZNEJ I FINANSOWEJ – SC 1	UDZIELONE	1 750 000 EUR
SRB/OP/5/2017	UDZIELANIE PORAD PRAWNYCH – SC 5	UDZIELONE	500 000 EUR
SRB/OP/5/2017	UDZIELANIE PORAD PRAWNYCH – SC 6	UDZIELONE	75 000 EUR
SRB/OP/5/2017	UDZIELANIE PORAD PRAWNYCH – SC 7	UDZIELONE	120 000 EUR

Załącznik 8: Streszczenie dotyczące kluczowych wskaźników skuteczności działania (KPI) z programu prac SRB na 2019 r.

Liczba	Kluczowe wskaźniki skuteczności działania SRB na 2019 r.	Wartość docelowa	Wartość	Uwagi
ZWIĘKSZANIE MOŻLIWOŚCI PRZEPROWADZENIA SKUTECZNEJ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI WZGLĘDEM WSZYSTKICH BANKÓW				
1	Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla grup bankowych wchodzących w bezpośredni zakres kompetencji SRB podlegających kolegiom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uległy zasadniczej poprawie, m.in. określono wiążące cele MREL w ujęciu skonsolidowanym i na poziomie kluczowych podmiotów.	100%	100%	SRB dokonała zasadniczej poprawy planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji grup bankowych z kolegiom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, m.in. określiła cele MREL w ujęciu skonsolidowanym i na poziomie kluczowych podmiotów.
2	Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla grup bankowych wchodzących w bezpośredni zakres kompetencji SRB niepodlegających kolegiom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uległy zasadniczej poprawie, m.in. określono wiążące cele MREL na poziomie skonsolidowanym i na poziomie kluczowych podmiotów.	90%	90%	SRB dokonała zasadniczej poprawy planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji grup bankowych bez kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, m.in. określiła cele MREL w ujęciu skonsolidowanym i na poziomie kluczowych podmiotów.
3	Oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji grup bankowych podlegających bezpośredniej kompetencji SRB uległy zasadniczej poprawie dzięki dialogowi z grupami bankowymi dotyczącemu środków służących usunięciu przeszkód.	100%	100%	Roczne priorytety robocze w odniesieniu do zwiększania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przekazano wszystkim bankom na piśmie, a programy wdrażania banków podlegają monitorowaniu przez wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które pozostają w stałym dialogu z bankami.
4	Ocena projektów decyzji w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przedłożonych przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczących mniej istotnych instytucji kredytowych podlegających ich bezpośredniej kompetencji.	100%	100%	Odpowiedzialna jednostka dokonała oceny wszystkich projektów decyzji w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przedłożonych przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczących mniej istotnych instytucji kredytowych podlegających ich bezpośredniej kompetencji.
USTANOWIENIE SOLIDNYCH RAM RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI				
5	Ukończenie ram polityki w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do grup bankowych podlegających bezpośredniej kompetencji SRB oraz aktualizacja i publikacja podręcznika planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.	100%	100%	Zrealizowano wszystkie działania w zakresie polityki, którym nadano priorytet na 2019 r., poprzez przyjęcie podręcznika planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i opracowanie dokumentu SRB <i>Expectations for Banks</i> .
6	Przystąpienie do umów o współpracy dotyczących globalnych banków o znaczeniu systemowym spoza UE mających również swoją siedzibę w unii bankowej oraz zawarcie dwustronnych protokołów ustaleń z nieuczestniczącymi państwami członkowskimi.	100%	W trakcie realizacji	Przystąpienie do umów o współpracy dotyczących globalnych banków o znaczeniu systemowym spoza UE. W 2019 r. SRB rozpoczęła proces negocjacji z niektórymi organami państw trzecich. Oczekuje się, że negocjacje będą dalej postępować w 2020 r. Ustalenia z nieuczestniczącymi państwami członkowskimi: SRB kontynuowała negocjacje w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego EBC dotyczące projektu szablonu takich protokołów ustaleń. Po osiągnięciu porozumienia szablon protokołu ustaleń w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego EBC zostanie przedłożony organom nadzorczym i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nieuczestniczących państw członkowskich.
7	Aktywne uczestnictwo w odpowiednich europejskich i międzynarodowych forach (w szczególności EUNB i Radzie Stabilności Finansowej) celem wzbogacenia pracy w zakresie polityki SRB i dzielenia się stanowiskami dotyczącymi polityki SRB.	Uczestnictwo na poziomie 90%	100%	Przedstawiciele SRB uczestniczyli w 100% posiedzeń EUNB, w których ma on swoje przedstawicielstwo (sześć posiedzeń Rady Organów Nadzoru i pięć posiedzeń Komitetu ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, a także wszystkich stosownych podgrup). W odniesieniu do pracy w ramach Rady Stabilności Finansowej SRB uczestniczyła we wszystkich dwóch spotkaniach i dwóch audiokonferencjach grupy sterującej ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i stosownych podgrup, wnosząc do nich aktywny wkład.
8	Liczba szkoleń związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją oferowanych personelowi SRB.	15	24	W 2019 r. SRB przeprowadziła 24 całonocne (lub dłuższe) wydarzenia. Dodatkowo odbył się szereg krótszych warsztatów, sesji informacyjnych dotyczących tematów związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją.

Liczba	Kluczowe wskaźniki skuteczności działania SRB na 2019 r.	Wartość docelowa	Wartość	Uwagi
PROWADZENIE SKUTECZNEGO ZARZĄDZANIA KRYZYSOWEGO				
9	Kierowanie koordynacją w celu zakończenia prac nad krajowymi podręcznikami na temat zarządzania kryzysowego.	100%	W trakcie realizacji	SRB w dalszym ciągu koordynowała prace krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji służące ukończeniu i aktualizacji krajowych podręczników na temat zarządzania kryzysowego i we wrześniu 2019 r. zorganizowała jedno spotkanie specjalnej sieci ekspertów.
10	Pełen próbny alarm dla stosownego personelu SRB i krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w unii bankowej lub krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w nieuczestniczących państwach członkowskich mający na celu sprawdzenie rezultatów projektu gotowości na sytuację kryzysowe.	Jeden alarm	Jeden alarm	SRB przeprowadziła w grudniu 2019 r. pełen próbny alarm przy aktywnym uczestnictwie czterech krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z unii bankowej i innych zewnętrznych zainteresowanych stron (np. EBC, Komisji Europejskiej, EUNB). Celem próbnego alarmu było sprawdzenie procedur i komunikacji w sytuacji kryzysowej.
PRACE NAD FUNKCJONOWANIEM JEDNOLITEGO FUNDUSZU RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI				
11	Wdrożenie planu inwestycyjnego na 2019 r. i przygotowanie planu na 2020 r.	Do trzeciego kwartału	Do trzeciego kwartału	SRB kontynuowała w 2019 r. inwestycje w papiery wartościowe i wdrożyła plan inwestycyjny na 2019 r. w kilku transzach. Równocześnie terminowo, przed trzecim kwartałem 2019 r., przygotowała plan inwestycyjny na 2020 r.
12	Dalsze zwiększanie gotowości na możliwą sytuację finansowania <i>ex post</i> .	Do czwartego kwartału	Do czwartego kwartału	Kluczowe elementy skutecznego funkcjonowania wspólnego mechanizmu obronnego omówiono z państwami członkowskimi i w ramach ESM. SRB współpracowała również z agencjami ratingowymi, badając wykonalność zewnętrznej oceny kredytowej w odniesieniu do możliwych sytuacji finansowania <i>ex post</i> .
WPROWADZENIE ZOPTYMALIZOWANEJ I EFEKTYWNEJ ORGANIZACJI				
13	Wdrożenie programu dotyczącego ICT zgodnie z komitetem sterującym ds. ICT.	100%	100%	Komitet sterujący ds. ICT uzgodnił i przyjął program dotyczący ICT, który w pełni wdrożono odpowiednio w 2019 r.
14	Dostępność budynku i obiektów	98,2%	100%	W 2019 r. budynek i obiekty SRB nie uległy wyłączeniu.
15	Terminowe rozpatrywanie wszystkich wniosków w sprawie zgodności i wniosków o udzielenie porady prawnej.	90%	91,9%	Odpowiednie zespoły zapewniły wytyczne i doradztwo w terminie dwóch tygodni w przypadku 97,4% wniosków w sprawie zgodności i 86,4% wniosków o udzielenie porady prawnej.
16	Terminowe opłacanie faktur	95%	99,25%	W art. 73 regulaminu finansowego SRB ustanowiono terminy płatności na 30/60/90 dni (kalendarzowych), w zależności od stopnia złożoności umowy. Okres ten rozpoczyna się z dniem otrzymania faktury przez SRB i kończy się z dniem, w którym konto SRB zostaje obciążone. Wszelkie niezbędne kroki do celów zatwierdzenia i płatności faktury należy zakończyć w tym okresie.
17	Uruchomienie procedur rekrutacyjnych w celu realizacji planu zatrudnienia na 2019 r. zakładającego liczbę 400 pracowników na stanowiskach statutowych.	100%	98%	Zakończone lub trwające procesy rekrutacyjne pokryły 98% planu zatrudnienia na 2019 r. Dwa procesy rekrutacyjne stanowiące pozostałe 2% uruchomiono na początku 2020 r.

Załącznik 9: Uczestnicy sesji plenarnej

UCZESTNICY SESJI PLENARNEJ W DNIU 31 GRUDNIA 2019 R.

ROLA	IMIĘ I NAZWISKO	ORGAN
Przewodnicząca	Elke KÖNIG	SRB
Wiceprzewodniczący	Timo LÖYTTYNIEMI	SRB
Członek Jednolitej Rady zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Członek Jednolitej Rady zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy	Antonio CARRASCOSA	SRB
Członek Jednolitej Rady zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy	Boštjan JAZBEC	SRB
Członek Jednolitej Rady zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy	Dominique LABOUREIX	SRB
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Romain STROCK	Luksemburg – Komisja Nadzoru Sektora Finansowego (Commission de Surveillance du Secteur Financier)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nicole STOLK-LUYTEN	Holandia – Bank Centralny Holandii (De Nederlandsche Bank)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Dana MEAGER	Słowacja – słowacka Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Aldo GIORDANO	Malta – maltański Urząd ds. Nadzoru Finansowego
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Riin HEINASTE	Estonia – estoński Urząd ds. Nadzoru Finansowego oraz Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Finantsinspeksioon)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Klaus KUMPFMÜLLER	Austria – austriacki Urząd ds. Nadzoru Rynku Finansowego
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Tuija TAOS	Finlandia – fiński Organ ds. Stabilności Finansowej
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Thorsten PÖTZSCH	Niemcy – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugalia – portugalski bank centralny (Banco de Portugal)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Marko BOSNJAK	Słowenia – słoweński bank centralny (Banka Slovenije)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Frédéric VISNOVSKY	Francja – francuski organ nadzoru nad rynkiem bankowym i działalnością ubezpieczeniową (Autorité de contrôle prudentiel et de résolution)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Jaime PONCE HUERTA	Hiszpania – hiszpański Organ Wykonawczy ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Steven VANACKERE	Belgia – Narodowy Bank Belgii
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Michalis STYLIANOU	Cypr – Centralny Bank Cypru
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Vasileios MADOUROS	Irlandia – Centralny Bank Irlandii
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Tomas GARBARAVIČIUS	Litwa – Bank Litwy
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Maria MAVRIDOU	Grecja – Bank of Greece
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Enzo SERATA	Włochy – Banca d'Italia – dział ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Jelena LEBEDEVA	Łotwa – Komisja Rynków Finansowych i Kapitałowych
Obserwator zgodnie z art. 3 ust. 2 regulaminu wewnętrznego sesji plenarnej	Jesus SAURINA	Hiszpania – Banco de España (hiszpański organ ds. zapobiegania oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji)
Obserwator	Kerstin AF JOCHNICK	Europejski Bank Centralny
Obserwator	Olivier GUERSENT	Komisja Europejska – Dyrekcja Generalna ds. Stabilności Finansowej, Usług Finansowych i Unii Rynków Kapitałowych
Obserwator	Francesco MAURO	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego

Załącznik 10: Glosariusz

Kolegia ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Ustanowione zgodnie z art. 88 dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków w celu koordynacji prac między grupowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji a krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nieuczestniczących państw członkowskich.
Wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Ustanowione zgodnie z art. 83 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, aby lepiej koordynować sporządzanie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zapewnić sprawną wymianę danych między krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stworzono dla wszystkich grup bankowych, w skład których wchodzi podmioty prawne zarejestrowane w co najmniej dwóch państwach unii bankowej.
Proces oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Proces przeprowadzany corocznie w odniesieniu do wszystkich banków o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym, który ma na celu promowanie właściwej i spójnej sprawozdawczości w zakresie możliwości przeprowadzania skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na szczeblu globalnym, a także określenie działań, które należy podjąć, aby rozwiązać istotne powtarzające się problemy dotyczące możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Proces oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przeprowadza się w grupach ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych.
Minimalny wymóg funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)	Minimalny wymóg funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, który organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ma określić w celu zapewnienia skutecznego stosowania instrumentu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym instrumentu umorzenia lub konwersji długu, tj. odpis obniżający wartość lub zamiana długu na kapitał własny.
Zasada nie pogarszania sytuacji wierzycieli	Zasada zdefiniowana w art. 34 ust. 1 lit. g) dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, zgodnie z którą wymaga się, aby żaden z wierzycieli nie poniósł strat większych niż te, które poniósłby w ramach standardowego postępowania upadłościowego. Podobnie w art. 34 ust. 1 lit. i) dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków zamieszczono wymóg, aby działania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji były podejmowane zgodnie z zabezpieczeniami określonymi w tej dyrektywie (a jednym z zabezpieczeń jest „zasada nie pogarszania sytuacji wierzycieli”).
Wspólny mechanizm obronny	Mechanizm, który zostanie opracowany w okresie przejściowym jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i który umożliwi i ułatwi temu funduszowi zaciąganie pożyczek w sytuacjach, w których SRF nie otrzymuje wystarczającego finansowania z sektora bankowego. Skorzystanie z tego systemu byłoby możliwe tylko w ostateczności i w pełnej zgodzie z zasadami pomocy państwa. Ostatecznie sektor bankowy będzie zobowiązany do spłaty poprzez wprowadzenie opłat we wszystkich uczestniczących państwach członkowskich, w tym również składek <i>ex post</i> .
Pakiet bankowy	Kompleksowy pakiet reform przyjętych przez Komisję Europejską w listopadzie 2016 r., który miał na celu transpozycję różnych elementów międzynarodowych ram regulacyjnych takich jak TLAC do europejskiego kontekstu prawodawczego poprzez wniesienie zmian do dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz rozporządzenia i czwartej dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych. Współprawodawcy osiągnęli ostateczne porozumienie w sprawie pakietu bankowego na początku 2019 r.

Jako skontaktować się z UE

Osobiście

W całej Unii Europejskiej istnieje kilkaset Punktów Informacji Europejskiej Europe Direct. Adres najbliższego punktu można znaleźć na stronie internetowej:

https://europa.eu/european-union/contact_pl

Telefonicznie lub drogą mailową

Europe Direct to serwis informacyjny, który udziela odpowiedzi na wszelkie pytania dotyczące Unii Europejskiej. Można się z nim skontaktować:

- dzwoniąc pod bezpłatny numer telefonu: 00 800 6 7 8 9 10 11 (niektórzy operatorzy mogą naliczać opłaty za połączenie),
- dzwoniąc pod standardowy numer telefonu: +32 22999696 lub
- za pośrednictwem poczty elektronicznej:

https://europa.eu/european-union/contact_pl

Wyszukiwanie informacji o UE

Online

Informacje o Unii Europejskiej są dostępne we wszystkich językach urzędowych UE na stronie internetowej: https://europa.eu/european-union/index_pl

Publikacje UE

Bezpłatne i odpłatne publikacje UE można pobrać lub zamówić w serwisie: <https://op.europa.eu/pl/web/general-publications/publications>. Większą liczbę egzemplarzy bezpłatnych publikacji można otrzymać, kontaktując się z serwisem Europe Direct lub lokalnym punktem informacyjnym (zob. https://europa.eu/european-union/contact_pl).

Prawo Unii i powiązane dokumenty

Informacje prawne dotyczące UE, w tym wszystkie unijne akty prawne od 1952 r. są dostępne we wszystkich językach urzędowych UE w portalu EUR-Lex: <http://eur-lex.europa.eu>

Portal otwartych danych UE

Unijny portal otwartych danych UE (<https://data.europa.eu/euodp/pl/home?>) umożliwia dostęp do zbiorów danych pochodzących z instytucji i innych organów UE. Dane można pobierać i wykorzystywać bezpłatnie, zarówno do celów komercyjnych, jak i niekomercyjnych.

**JEDNOLITA RADA DS. RESTRUKTURYZACJI I
UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI**

Treurenberg 22, 1049 Brussels – Belgia
<https://srb.europa.eu>



Urząd Publikacji
Unii Europejskiej