ISSN 2467-3366

SPRAWOZDANIE ROCZNE

Single
Resolution Board

Autorzy zdjęć:
Okładka: iStock.com/sanjeri
Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji: s. 4, 22, 31, 45, 60 i 63;
iStock.com/skegbydave: s. 46, 48; iStock.com/DragonImages: s. 57; iStock.com/MarianVejcik: s. 68

Print	ISBN 978-92-95206-74-8		doi:10.2877/83410	FP-AA-17-001-PL-C
PDF	ISBN 978-92-95211-07-0	ISSN 2467-3366	doi:10.2877/59255	FP-AA-17-001-PL-N

Luksemburg: Urząd Publikacji Unii Europejskiej, 2017

© Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, 2017

Powielanie materiałów dozwolone pod warunkiem podania źródła.

Wykorzystywanie lub powielanie zdjęć lub innych materiałów, co do których Jednolitej Radzie ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji nie przysługują prawa autorskie, wymaga bezpośredniej zgody właściciela praw autorskich.

JEDNOLITA RADA DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

SPRAWOZDANIE ROCZNE ZA 2016 R.

SPIS TREŚCI

1. PRZEDMOWA 4

2. SKRÓTY 8

3. WPROWADZENIE 10

4. STRESZCZENIE 12

5. GOTOWOŚĆ DO PRZEPROWADZENIA RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI 14

5.1. Instrumenty i polityki restrukturyzacji i planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji 21

5.1.1. Podręcznik planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji 22

5.1.2. Podręcznik zarządzania w sytuacji kryzysowej 22

5.1.3. Szablon danych dotyczących zobowiązań 23

5.1.4. Analiza porównawcza planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji 25

5.1.5. Minimalny wymóg funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych: podejście przyjęte w 2016 r. i kolejne etapy 26

5.2. Przygotowanie działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji 31

6. RAMY DOTYCZĄCE RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI 33

6.1. Współpraca z organami krajowymi 33

6.2. Nadzór nad mniej istotnymi instytucjami 33

6.3. Współpraca z pozostałymi zainteresowanymi stronami 34

7. KOORDYNACJA POLITYKI I STOSUNKI MIĘDZYNARODOWE 40

7.1. Koordynacja współpracy instytucjonalnej i stosunków instytucjonalnych 40

7.2. Działania regulacyjne 45

8. KOMUNIKACJA 47

9. JEDNOLITY FUNDUSZ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI 50

9.1. Mechanizm przekazywania składek na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji 51

9.2. Inwestycje jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji 52

9.3. Alternatywne sposoby finansowania jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji 55

10. ZARZĄDZANIE ZASOBAMI 56

10.1. Zarządzanie budżetowe i finansowe 56

10.2. Końcowe sprawozdanie finansowe za 2016 r. 58

10.3. Zasoby ludzkie 59

10.4. Udzielanie zamówień 61

10.5. Technologia informacyjno-komunikacyjna 61

10.6. Obiekty 63

11. ZARZĄDZANIE 64

11.1. Postępowania 64

11.2. Sekretariat 65

11.3. Zgodność z prawem 66

11.4. Audyt wewnętrzny 66

11.5. Kontrola zewnętrzna 67

12. KOMISJA ODWOŁAWCZA 68

13. SPRAWOZDANIE EUROPEJSKIEGO TRYBUNAŁU OBRACHUNKOWEGO ZA 2015 R. 69

14. POŚWIADCZENIE WIARYGODNOŚCI 70

15. ZAŁĄCZNIKI 71

15.1. Struktura organizacyjna 71

15.2. Wykonanie budżetu na 2016 r. 72

15.3. Plan zatrudnienia na 2016 r. 78

15.4. Liczba pracowników wg narodowości 79

15.5. Końcowe sprawozdanie finansowe za 2016 r. 80

15.6. Postępowania o udzielenie zamówienia rozpoczęte w 2016 r. 82

15.7. Streszczenie dotyczące kluczowych wskaźników skuteczności działania (KPI) z programu prac SRB na 2016 r. 83

15.8. Uczestnicy sesji plenarnej w 2016 r. 87

15.9. Glosariusz 89

1. PRZEDMOWA

Z zadowoleniem przedstawiam Państwu roczne sprawozdanie SRB za 2016 r., który był drugim rokiem naszej działalności jako niezależnej Agencji Unii Europejskiej (UE) oraz pierwszym rokiem po przyznaniu nam pełnych uprawnień w zakresie prowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z europejskimi ramami regulacyjnymi. W związku z naszą misją, którą jest zapewnienie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków znajdujących się w trudnej sytuacji przy minimalnych skutkach dla gospodarki realnej i finansów publicznych, mogę z całą pewnością powiedzieć, że stopniowo urzeczywistnia się ona w ramach unii bankowej.

SRB, współpracująca ściśle z jej krajowymi partnerami, krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, jest odpowiedzialna za osiągnięcie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji istotnych banków. Ta współpraca weszła w życie w 2016 r. SRB i krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uzupełniają się wzajemnie pod względem wiedzy eksperckiej i zasobów, a ścisła współpraca i wymiana informacji w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stanowiły elementy niezbędne do uzyskana solidnych ram dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W ciągu ostatnich dwóch lat podjęto istotne kroki w dążeniu do unii bankowej pod względem planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, przygotowywania się do kryzysu i podejmowania działań w sytuacjach, gdy jest to konieczne. SRB kontynuowała również gromadzenie swoich zasobów finansowych, wzmocniła swoje ramy polityki i koordynacji i skonsolidowała swoją organizację poprzez inwestycje w nową infrastrukturę i technologie informacyjno-komunikacyjne.

W związku z postępami dokonanymi w 2016 r. chciałabym przypomnieć, że w obszarze kompetencji SRB znajdowało się 141 banków, z których żaden nie został poddany w 2016 r. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W czerwcu 2017 r. musiała jednak zostać podjęta pierwsza decyzja o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w związku ze sprzedażą banku Banco Popular Español S.A. bankowi Banco Santander S.A. na mocy uprawnienia w zakresie prowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB. Decyzję wdrożył hiszpański krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji FROB (hiszpański Organ Wykonawczy ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji). Sprawa ta pokazała działanie obowiązujących ram dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które pozwalają na zachowanie pieniędzy podatników i zapobiegają niekorzystnemu wpływowi na stabilność rynku finansowego.

SRB uważa jednak, że jej mandat polega przede wszystkim na zapobieganiu i przewidywaniu. Mówiąc konkretniej, SRB zakończyła wspólnie z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pierwszy i drugi cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (IRT), obejmujący większość grup bankowych, poprzez przyjęcie planów dla tych podmiotów w 2016 r. Zadowalające postępy w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie oznaczają jednak, że spełniliśmy już naszą misję. Planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest procesem wieloletnim. Należy jeszcze opracować szereg planów, a istniejące plany należy udoskonalać i aktualizować tak, by uwzględniały one zmiany zachodzące w bankach i na rynkach. Opracowywanie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest zadaniem nieprzerwanym; musimy więc skupić się na poprawianiu i realizacji planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczących dalszych działań.

Planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wymaga również ustanowienia minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL), jako że jest on narzędziem kluczowym dla osiągnięcia możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2016 r. SRB przyjęła wstępne założenie i obliczyła dla celów informacyjnych poziomy minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dla dużych grup bankowych, umożliwiając bankom przygotowanie się na przyszłe cele wiążące i dostosowanie, o ile jest to konieczne, ich struktur finansowania.

Obliczenie minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz inne zadania związane z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją w znacznej mierze zależą od dostępności dokładnych danych przekazywanych przez banki. W ciągu 2016 r. SRB określała swoje zapotrzebowanie w zakresie kluczowych danych. W przypadku danych, które nie były jeszcze gromadzone przez inne organy – zwłaszcza przez EBC – SRB wprowadziła nowe procedury zgłaszania danych przez banki i rozpoczęła działanie gromadzenia danych. Z wdrożonych doświadczeń i wniosków z pierwszego cyklu gromadzenia danych wynika, że większość banków musi znacznie poprawić dostępność i jakość zgłaszanych danych, jak również zwiększyć tempo przekazywania informacji. Rzetelne i terminowo przekazywane dane są ważne nie tylko w celu określenia minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, ale odgrywają również ważną rolę w ocenie wykonalności narzędzi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podczas kryzysu. Nasze ostatnie doświadczenia w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podkreśliły wagę planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz konieczność dostępu do odpowiednich danych w bardzo krótkim terminie w przypadku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Od 2016 r. SRB jest również odpowiedzialna za obliczanie i pobieranie składek *ex ante* na jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, przy silnym wsparciu i w ścisłej współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Kwota zdeponowana w jednolitym funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wynosiła na koniec 2016 r. 10,78 mld EUR. W 2016 r. SRB podpisała również umowy pożyczki z 16 z 19 uczestniczących państw członkowskich w celu pokrycia – wyłącznie w ostateczności – jakichkolwiek braków finansowych w przypadku korzystania z funduszu podczas jego fazy początkowego rozwoju. Pozostałe umowy pożyczki podpisano na początku 2017 r.

Dla SRB prowadzenie ciągłego dialogu nie tylko z bankami, ale również z innymi organami i instytucjami oraz ze społeczeństwem było zawsze priorytetem mającym zapewnić najwyższą przejrzystość. W 2016 r. odbyła się nasza pierwsza publiczna konferencja, zorganizowaliśmy również trzy posiedzenia dialogu sektorowego, a członkowie Rady wygłosili przemówienia i uczestniczyli w wydarzeniach publicznych w całej Europie i poza nią.

Równolegle do wykonanej przez nas w ciągu roku pracy operacyjnej w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB uważnie śledziła i wnosiła swój wkład w bieżący rozwój regulacji na poziomie europejskim i międzynarodowym. Współpracowaliśmy ściśle z Europejskim Urzędem Nadzoru Bankowego (EUNB), któremu nasi eksperci udzielali wsparcia w zakresie opracowywania polityki dotyczącej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz standardów na poziomie technicznym. Na szczeblu Rady Stabilności Finansowej SRB zaangażowała się w koordynację międzynarodową i w proces dalszego rozwijania i realizowania globalnych standardów w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Na szczeblu europejskim przyczyniliśmy się również do dyskusji nad wdrożeniem międzynarodowego standardu całkowitej zdolności do pokrycia strat do prawodawstwa unijne. Odnośnie do bieżących wniosków ustawodawczych mających na celu zmianę ram regulacyjnych SRB udostępniło swoją wiedzę ekspercką instytucjom europejskim, skupiając się szczególnie na zapewnieniu solidnych ram o wystarczającej elastyczności dla organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz na aspektach związanych z proporcjonalnością.

Do zrobienia pozostało jeszcze wiele: w dalszym ciągu istnieje realna potrzeba ujednolicenia praw krajowych, aby wzmocnić gotowość do przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Mając na względzie prawo dotyczące niewypłacalności, kluczowe jest wyjaśnienie hierarchii wierzycieli w celu skutecznego stosowania instrumentu umorzenia lub konwersji długu, kluczowa jest również przejrzystość w zakresie kwalifikowalności minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. SRB jest również gotowa udzielać swojego wsparcia w zakresie dalszych prac na rzecz stworzenia europejskiego systemu gwarantowania depozytów oraz skutecznych zasad postępowania w przypadku stwierdzenia niewypłacalności we wszystkich państwach członkowskich. Oba te systemy uzupełniłyby europejski system restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz przyczyniłyby się do dalszego zwiększenia stabilności finansowej.

W przyszłości będziemy w dalszym ciągu realizować plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, opracowywać minimalne wymogi funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych na poziomie podmiotów dla wszystkich dużych grup bankowych oraz zapewniać jakość i lokalizację minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych w grupie. Pogłębimy również naszą pracę analityczną w zakresie preferowanych strategii i instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, funkcji krytycznych i istotnych przeszkód dla restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Aby skutecznie realizować plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, banki muszą również zwiększyć wysiłki, w szczególności w zakresie infrastruktury IT oraz kompleksowej natychmiastowej dostępności danych. Poza wsparciem SRB i zwiększeniem możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji umożliwi to również zarządom banków poprawienie ich wydajność w perspektywie wieloletniej.

Z naszych analiz wynika ponadto, że musimy zająć się kwestią płynności w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w podwójnym wymiarze. Z jednej strony banki muszą przygotować się i określić realistyczne plany finansowania. Z naszej strony musimy przyjrzeć się obciążeniu aktywów i określić dostępne prywatne i publiczne źródła finansowania, w tym określić zdolności i ograniczenia jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Uwzględnić należy również odpowiednie włączenie krajowych banków centralnych i Europejskiego Banku Centralnego.

Kolejnym priorytetem jest rozwój naszej funkcji nadzorczej względem mniej istotnych instytucji. Kluczową rolę w jego realizacji będą odgrywać krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji posiadają wiedzę na temat szczególnych cech charakterystycznych i szczególnie dobrze znają lokalne środowisko mniejszych banków oraz, zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, są one bezpośrednio odpowiedzialne za planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wielu mniej istotnych instytucji. Wierzę głęboko w to, że nasza współpraca z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w tym obszarze będzie równie owocna, jak w innych obszarach. Spójność i proporcjonalność to kluczowe zasady, które należy stosować w tym obszarze w całej unii bankowej.

Jeżeli chodzi o jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, będziemy nadal doskonalić mechanizm zbierania składek, wdrożymy politykę inwestycyjną i będziemy kontynuować pracę nad możliwościami finansowania. Pod tym względem SRB będzie w dalszym ciągu wnosiło swój wkład w rozwój wspólnego mechanizmu obronnego z instytucjami unijnymi. W 2017 r., w następstwie wprowadzenia koniecznych zmian w prawie, wdraża się również ostateczny system składek administracyjnych płaconych SRB przez banki.

Podsumowując, pomimo wielu wyzwań rok 2016 był rokiem udanym. Ostatnie 18 miesięcy minęło pod znakiem silnego rozwoju naszych zdolności oraz pierwszej sprawy dotyczącej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji prowadzonej w ramach nowego systemu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji UE. Postępy nie byłyby możliwe bez ścisłej współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wytężonej pracy i zaangażowania pracowników i członków SRB. Tym samym chciałabym zakończyć i podziękować im za ich wkład w dążenie do osiągnięcia naszego wspólnego celu. Jestem pewna, że ramy dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ustanowione w reakcji na kryzys finansowy doprowadzą do osiągnięcia celów unii bankowej oraz że wspólnie będziemy w stanie wypełnić misję SRB.

Elke König
Przewodnicząca Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji

2. SKRÓTY

BCBS Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego

BoE Bank Anglii

BRRD dyrektywa w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków

BU unia bankowa

CBCM transgraniczna grupa ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych

CBR wymóg połączonego bufora

CCP kontrahent centralny

CMG grupa ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych

CoAg umowa o współpracy

COFRA ramy współpracy

DG COMP Dyrekcja Generalna ds. Konkurencji

DG FISMA Dyrekcja Generalna ds. Stabilności Finansowej, Usług Finansowych i Unii Rynków Kapitałowych

DGS system gwarancji depozytów

DR rozporządzenie delegowane

EBC Europejski Bank Centralny

ECA Europejski Trybunał Obrachunkowy

ECON Komisja Gospodarcza i Monetarna PE

EDIS europejski system gwarantowania depozytów

EFC Komitet Ekonomiczno-Finansowy

EIOPA Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych

EMS Europejski Mechanizm Stabilności

ERRS Europejska Rada ds. Ryzyka Systemowego

ESMA Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych

EUNB Europejski Urząd Nadzoru Bankowego

FDIC Federalna Korporacja Ubezpieczenia Depozytów

FinSAC Centrum Doradztwa ds. Sektora Finansowego

FMI infrastruktura rynku finansowego, np. kontrahent centralny

fmiCBCM transgraniczna grupa ds. zarządzania infrastrukturami rynku finansowego w sytuacjach kryzysowych

FSB Rada Stabilności Finansowej

G-SIB bank o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym

GLRA grupowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

HR zasoby ludzkie

ICS wewnętrzne standardy kontroli

ICT technologia informacyjno-komunikacyjna

IGA umowa międzyrządowa

IPC nieodwołalne zobowiązanie płatnicze

IRT wewnętrzny zespół ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

IT technologia informacyjna

JST	wspólne zespoły nadzorcze
KA	kluczowe atrybuty skutecznych systemów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji finansowych
KE	Komisja Europejska
KPI	kluczowy wskaźnik skuteczności działania
LAA	kwota absorpcji strat
LDT	szablon danych dotyczących zobowiązań
LFA	umowa pożyczki
LSI	mniej istotna instytucja
MCC	poziom zaufania do rynku
MFW	Międzynarodowy Fundusz Walutowy
MoU	protokół ustaleń
MPE	wielokrotny punkt kontaktowy
MREL	minimalny wymóg funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych
MS	państwo członkowskie
NCA	właściwy organ krajowy
NRA	krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
PE	Parlament Europejski
Rada ECOFIN	Rada do Spraw Gospodarczych i Finansowych
RAP	proces oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
RC	kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
RCA	kwota dokapitalizowania
ReSG	grupa sterująca ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
SPE	pojedynczy punkt kontaktowy
SPV	spółka celowa
SRB	Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji
SREP	proces przeglądu i oceny nadzorczej
SRF	jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
SRM	jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
SRMR	rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
SSM	Jednolity Mechanizm Nadzorczy
TA	pracownik zatrudniony na czas określony
TFCA	grupa zadaniowa ds. skoordynowanego działania
TLAC	całkowita zdolność do pokrycia strat
TREA	łączna kwota ekspozycji na ryzyko
TRP	przejściowy plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
UE	Unia *Europejska*
XBRL	ang. Extensible Business Reporting Language, rozszerzalny język sprawozdawczości gospodarczej

3. WPROWADZENIE

Zgodnie z art. 50 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji niniejszy dokument stanowi sprawozdanie roczne SRB za 2016 r., w którym opisano działania i wyniki działalności SRB w 2016 r. Praca, którą wykonano w zeszłym roku, ma na celu osiągnięcie i wdrożenie wizji, misji i mandatu SRB.

A) WIZJA JEDNOLITEJ RADY DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

SRB dąży do tego, aby stać się organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji cieszącym się zaufaniem i szacunkiem, mającym duży potencjał w zakresie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, co umożliwia mu zapobieganie konieczności ratowania banków w przyszłości. Celem SRB jest bycie ośrodkiem wiedzy eksperckiej w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków.

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, Europejskim Bankiem Centralnym, Europejskim Urzędem Nadzoru Bankowego i właściwymi organami krajowymi. Jego 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 aktywna: zamiast czekać na przypadki restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, którymi mógłby 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 będzie przygotowywać plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach działania perspektywicznego. Jeżeli bank znajdujący się w obszarze 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 przemysł jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ustanowiony w celu zapewniania dodatkowego finansowania na potrzeby zapewnienia skutecznej realizacji programów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w niektórych 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 lub SRMR), która rozpoczęła swoją działalność jako niezależna agencja Unii Europejskiej (UE) w dniu 1 stycznia

2015 r. Pełne uprawnienia w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz podejmowania wszystkich decyzji dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uzyskała ona w dniu 1 stycznia 2016 r.

W swojej pracy SRB odpowiada przed zainteresowanymi stronami:

D) ODPOWIEDZIALNOŚĆ

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

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 Europejskiemu, parlamentom krajowym uczestniczących państw członkowskich, Radzie, Komisji Europejskiej i Europejskiemu Trybunałowi Obrachunkowemu.

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

Jeżeli chodzi o wdrażanie rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, SRB odpowiada przez przedstawicielami obywateli Unii zasiadającymi w Parlamencie Europejskim poprzez regularne wysłuchania publiczne i wymiany poglądów *ad hoc* z przewodniczącym na posiedzeniach Komisji Gospodarczej i Monetarnej Parlamentu Europejskiego. 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 Europejski 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.

Jeżeli chodzi o Parlament Europejski, w 2016 r. przewodnicząca uczestniczyła w szeregu wysłuchań publicznych przed Komisją Gospodarczą i Monetarną, z których ostatnie miało miejsce w dniu 5 grudnia 2016 r., kiedy to przewodnicząca przedstawiła program prac SRB na 2017 r.

Mając na celu informowanie społeczeństwa i komunikowanie z nim na temat jej prac, zadań i mandatu, SRB aktywnie docierała do zainteresowanych stron i społeczeństwa poprzez publikowanie specjalnych informacji na jej stronie, prowadzenie dialogów sektorowych i zorganizowanie pierwszej konferencji SRB. Przewodnicząca i inni członkowie Rady odwiedzili również poszczególne państwa, aby rozwinąć i wzmocnić współpracę z odpowiednimi organami lokalnymi.

4. STRESZCZENIE

Rok 2016 był ważnym etapem dla SRB. Był to drugi rok działalności SRB i pierwszy rok, w którym organizacja uzyskała pełne uprawnienia w zakresie prowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB poczyniła znaczne postępy w zakresie wdrażania jej mandatu poprzez przyjmowanie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, rozwijanie jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i wzmacnianie współpracy międzynarodowej i regulacyjnej. W związku z tym SRB skupiła się na następujących głównych obszarach operacyjnych:

(i) zapewnieniu gotowości do przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;

(ii) ustanowieniu jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i zarządzanie nim;

(iii) wspieraniu i poszerzaniu współpracy; oraz

(iv) konsolidacji budowania zdolności (zasoby ludzkie, finanse i zamówienia, technologia informacyjno-komunikacyjna i obiekty).

Osiągnięto główne cele określone w priorytetach działań SRB na 2016 r., a główne osiągnięcia SRB były następujące:

- SRB uzyskała pełne uprawnienia w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, obejmując zakresem swojej kompetencji 141 banków. Wspólnie z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2016 r. SRB opracowała i przyjęła 92 plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB zwiększyła swoją zdolność do szybkiego i zdecydowanego działania dzięki (i) ustanowieniu 76 wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, (ii) ustanowieniu 26 kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz (iii) dołączeniu do ośmiu grup ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych. SRB zgromadziła po raz pierwszy, przy wsparciu krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, dane istotne dla planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przekazane przez wszystkie duże grupy bankowe znajdujące się w jego obszarze kompetencji, wykorzystując do tego szablon danych dotyczących zobowiązań; umożliwia to uzyskiwanie danych bardziej szczegółowych dotyczących zobowiązań, a w szczególności ułatwia określanie minimalnych wymogów funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz stosowanie instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji takich, jak instrument umorzenia lub konwersji długu.

- Innym ważnym etapem w 2016 r. było ostateczne przyjęcie ram współpracy między SRB a krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także przyjęcie umów wewnętrznych umożliwiających realizację pewnych postanowień zawartych w ramach współpracy. Ponadto w 2016 r. ustanowiono komitet ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, komitety funduszu i Komitet do Spraw Administracyjnych i Budżetowych, będące głównymi platformami opracowywania metod i wspólnego podejścia w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, jak również służące do wymiany doświadczeń z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

- Z obliczeń SRB wynika, że jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji otrzymał w 2016 r. 6,4 mld EUR w składkach *ex ante*. Po 2016 r. SRB będzie w dalszym ciągu zajmowała się obliczaniem składek *ex ante*. Ponadto Jednolita Rada przyjęła pierwszą strategię inwestycyjną oraz model outsourcingu dla działalności inwestycyjnej. SRB podpisała również umowy pożyczki z 16 spośród 19 uczestniczących państw członkowskich.

- SRB wzięła udział w pracach wszystkich grup restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Rady Stabilności Finansowej i dokonała oceny ośmiu banków o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym poprzez proces oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB podzieliła się również swoją wiedzą ekspercką podczas dyskusji regulacyjnych dotyczących: (i) transpozycji umowy o całkowitej zdolności do pokrycia strat do przepisów UE, (ii) restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji infrastruktury rynku finansowego, (iii) europejskiego systemu gwarantowania depozytów oraz (iv) wspólnego mechanizmu obronnego.

5. GOTOWOŚĆ DO PRZEPROWADZENIA RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Chociaż SRB działa jako niezależna agencja UE od dnia 1 stycznia 2015 r., Jednolita Rada posiada pełen zakres uprawnień w zakresie prowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dopiero od dnia 1 stycznia 2016 r. Zwiększanie gotowości do przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz opracowywanie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stanowiły zatem kluczowe priorytety dla SRB w 2016 r.

Planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest procesem, a nie wynikiem. Wiele prac przeprowadzonych w 2016 r. opierało się zatem na podstawach ustanowionych przez SRB i krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2015 r., zaś wyniki następnych cykli planowania będą ulegać ciągłej poprawie.

PLANOWANIE RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI JEST PROCESEM ZARÓWNO ITERACYJNYM, JAK I INTERAKTYWNYM.

W dniu 31 grudnia 2016 r. w zakres kompetencji SRB wchodziło łącznie 141 banków, w tym 126 grup bankowych i 15 innych grup transgranicznych. Biorąc za punkt wyjścia 36 przejściowych

Rysunek 1: Proces planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

RAMKA 1: CZYM JEST PLAN RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI?

Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przygotowują na podjęcie działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji grup bankowych. Plany te wchodzą w zakres kompetencji SRB, która przygotowuje je we współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, i zawierają opis strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, która mogłaby zostać wdrożona w celu przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji grupy bankowej, gdyby zaszła taka konieczność.

Plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zawiera opis grupy bankowej (struktura grupy, jej funkcje krytyczne, główne linie biznesowe i najważniejsze podmioty), preferowaną strategię restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (zwłaszcza punkt kontaktowy i preferowane instrumenty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, jeżeli grupy nie można objąć zwykłym postępowaniem upadłościowym), przeszkody dla strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, mający je usunąć plan wdrożenia oraz poziom docelowy minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych.

W 2016 r. w planach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie uwzględniano poziomu docelowego minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych[1]. Niektórym grupom bankowym wchodzącym w zakres kompetencji SRB, dla których ustanowiono plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, przekazano jednak informacyjny poziom docelowy.

Biorąc pod uwagę różnice w poziomach gotowości banków, SRB opracowała podejście dostosowane do potrzeb dla planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z 2016 r., które różnią się pod względem ich szczegółowości. Poziom szczegółowości informacji przekazanych w planach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z 2016 r. oparto na wielu czynnikach, w tym: (i) uprzedniej obecności przejściowego planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2015 r., (ii) kryterium rozmiaru, (iii) czynniku „ryzykowności" oraz (iv) specyfice każdej grupy bankowej, zwłaszcza pod względem gotowości do przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

W 2016 r. współistniały dwa typy planów: przejściowe plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz ich bardziej kompleksowa wersja, którą nazwano planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji „fazy 2". SRB zadecydowało o minimalnej zawartości tych planów, zaś szczegółowe wyjaśnienia można znaleźć w tzw. podręczniku planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji[2], w którym opisano wszystkie elementy, które muszą zostać uwzględnione w pełnowartościowych planach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

[1] Podejście SRB do minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych przestawiono w sekcji 5.2.5.

[2] Więcej informacji można znaleźć na stronie SRB, zwłaszcza na stronie zatytułowanej „Introduction to Resolution Planning" („Wprowadzenie do planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji"): https://srb.europa.eu/en/node/163

planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji istniejących w grudniu 2015 r., we współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB opracowała i przyjęła w 2016 r. łącznie 92 plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z 2016 r. pozwolił SRB lepiej zrozumieć funkcjonowanie grup bankowych i lepiej realizować strategie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W porównaniu z poprzednim rokiem dokonano ważnych postępów, co umożliwiło SRB wywiązanie się ze swojego mandatu w zakresie przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz łagodzenia wpływu upadłości banków na gospodarkę i na społeczeństwo.

Planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji to proces złożony i wieloetapowy. Banki to podmioty dynamiczne, które stale dostosowują się do zmiennego środowiska gospodarczego i regulacyjnego. W związku z tym plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji muszą podlegać regularnym przeglądom i, o ile to konieczne, zmianom, tak by uwzględniać w nich te istotne zmiany, które mogą mieć wpływ na strategie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub na ocenę potencjalnych przeszkód dla skutecznego wdrożenia określonej preferowanej strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Rysunek 2: Cztery główne etapy planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

BARDZO AMBITNY PLAN PRAC NA 2016 R.

W 2016 r. SRB zobowiązała się do opracowania planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla 90% dużych grup bankowych wchodzących w zakres jej kompetencji. Osiągnięcie tego celu okazało się niełatwe, biorąc pod uwagę, że 2016 r. był dopiero drugim rokiem działalności SRB i że zdolność tej organizacji nie została jeszcze zbudowana. W ciągu roku stopniowo zwiększano zasoby ludzkie odpowiedzialne za planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zarówno w SRB, jak i w krajowych organach ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Ze względu na to, że proces planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest procesem nowym i złożonym, SRB, wspólnie z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, musiały zracjonalizować i uprościć proces opracowywania planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, uwzględniając również specyficzną sytuację każdego banku względem gotowości do restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W związku z tym w 2016 r. zrealizowano wiele działań, w tym:

- zorganizowano gromadzenie danych: formularze, które banki musiały wypełniać, obejmowały: (i) szablon danych dotyczących zobowiązań (LDT) oraz (ii) formularze Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego; miało to na celu zgromadzenie, na potrzeby restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wszystkich istotnych informacji, które nie zostały jeszcze udostępnione przez inne źródła nadzorcze;

- ustanowiono fora poświęcone wymianie informacji i dyskusjom na tematy związane z bankami w kontekście planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz kolegia ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;

- stworzono warsztaty, organizowane w obecności przedstawicieli banku, mające na celu zapewnienie odpowiedniego poziomu dialogu, współpracy i wymiany informacji między bankami a organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2016 R.

We współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2016 r. SRB opracowała i przyjęła na sesji wykonawczej łącznie 92 plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (w porównaniu z 36 planami w 2015 r.), spośród których:

- 59 było planami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji „fazy 2" (w porównaniu z ich brakiem w 2015 r.);
- 33 z nich było przejściowymi planami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (w porównaniu z 36 planami w 2015 r.).

Rysunek 3: Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji – przegląd postępów w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków w unii bankowej wchodzących w zakres kompetencji SRB w 2016 r.

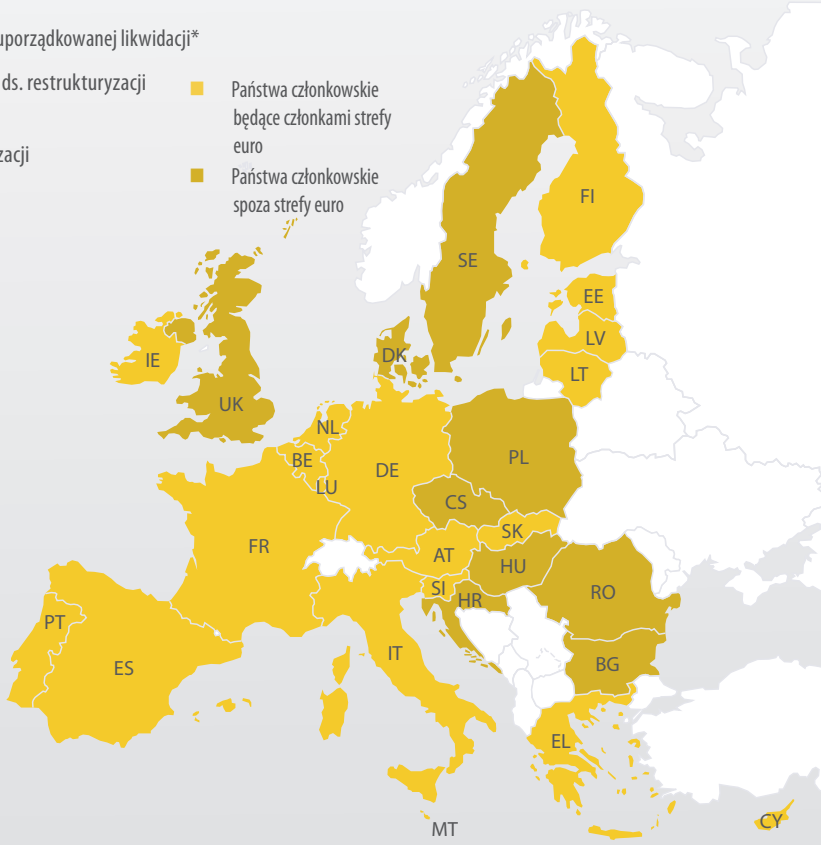
141 – liczba banków wchodzących w zakres kompetencji SRB oraz 130 grup bankowych

98 – liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji*

76 – liczba wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

26 – liczba kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

BELGIA	8
NIEMCY	24
ESTONIA	2
IRLANDIA	5
GRECJA	4
HISZPANIA	14
FRANCJA	14
WŁOCHY	16
CYPR	5
ŁOTWA	4
LITWA	3
LUKSEMBURG	6
MALTA	3
HOLANDIA	8
AUSTRIA	10
PORTUGALIA	5
SŁOWENIA	3
SŁOWACJA	3
FINLANDIA	4



* W tym 92 przejściowe plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i plany fazy 2 oraz 6 planów przyjmujących

KLUCZOWA BYŁA KOORDYNACJA MIĘDZY ORGANAMI

Planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest procesem, w który swój wkład wnosi wielu uczestników. Liczba stron wnoszących wkład różni się znacznie w zależności od zasięgu geograficznego każdej grupy bankowej. W planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji główny wkład wnoszą oczywiście SRB i krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W fazie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2016 r. wzięli jednak udział również inni uczestnicy, jak Jednolity Mechanizm Nadzorczy, krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nieuczestniczących państw członkowskich oraz Komisja Europejska, w roli obserwatora w Jednolitej Radzie SRB, z którymi prowadzono odpowiednie konsultacje.

Koordynacja między różnymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji miała ogromne znaczenie dla planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2016 r. ustanowiono dwa fora, odpowiadające dwóm różnym potrzebom związanym z procesem planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji:

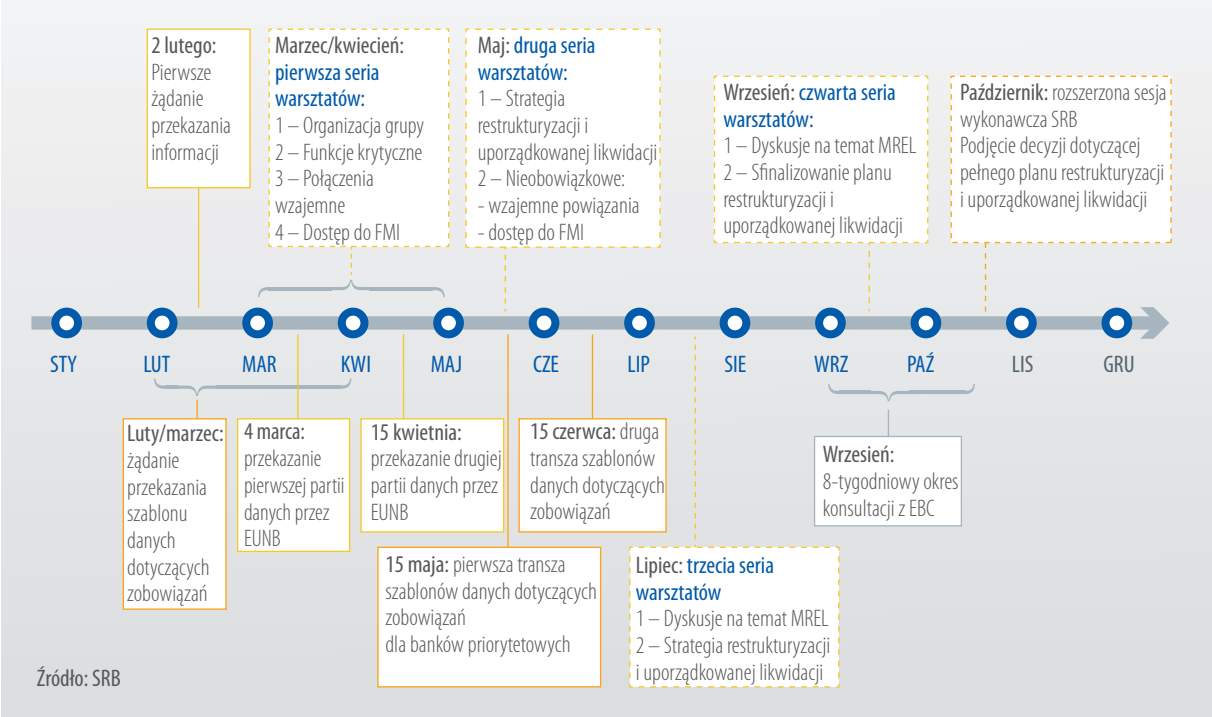
- wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji; oraz
- kolegia ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Aby lepiej koordynować opracowywanie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zapewnić sprawną wymianę danych między krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, stworzono wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji obejmujące wszystkie banki wchodzące w zakres kompetencji SRB. W 2016 r. oficjalnie uruchomiono 76 wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które wniosły swój wkład w planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Kolegia ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ustanowiono w celu koordynacji prac między grupowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji a krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nieuczestniczących państw członkowskich. W 2016 r. ustanowiono łącznie 26 kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mających na celu podejmowane wspólnych decyzji dotyczących grup osadzonych w strefie euro oraz posiadających co najmniej jedną jednostkę osadzoną w UE w państwie spoza strefy euro.

Ponadto osiem grup ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych, które ustanowiono uprzednio dla banków o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym, stanowiło fora poświęcone dyskusjom nad planami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym prowadzonym z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji państw członkowskich UE lub państw niebędących członkami UE (państw trzecich).

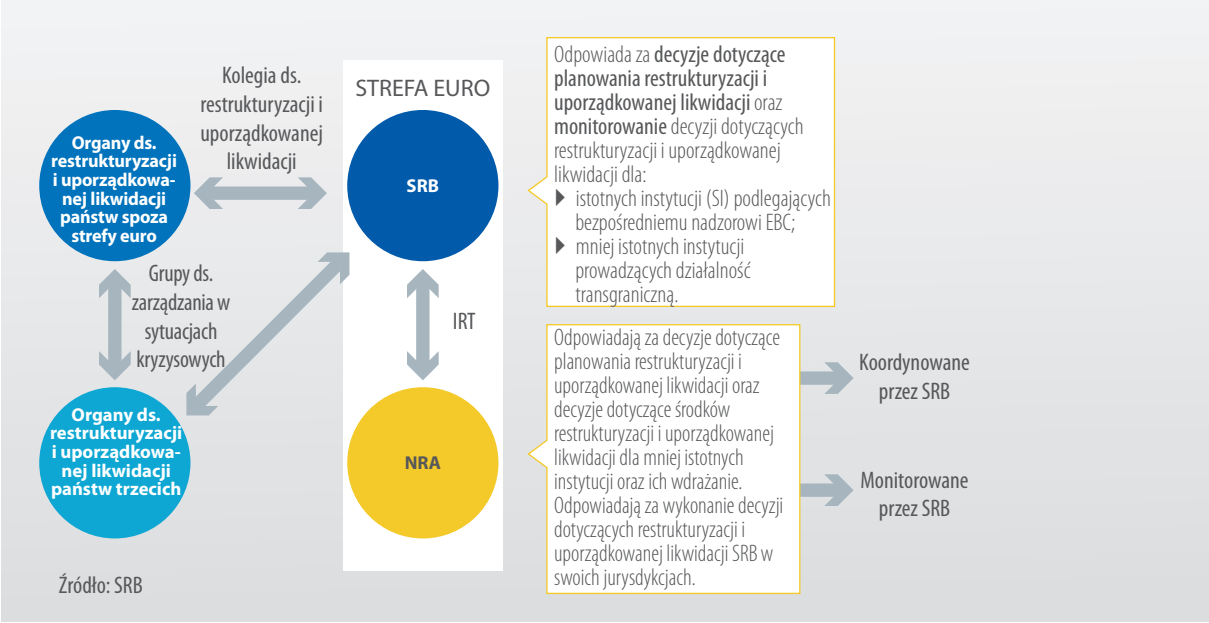
Schemat 4: Przedstawienie osi czasu planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, dla którego nie ustanowiono kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji



GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2016 R.

- Ustanowiono łącznie 76 wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- Ustanowiono łącznie 26 kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- Zorganizowano osiem grup ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych.

Rysunek 5: Ramy koordynacji między organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji



KONIECZNOŚĆ USTANOWIENIA ODPOWIEDNIEGO POZIOMU DIALOGU Z BANKAMI

W ścisłej współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB zorganizowała warsztaty tematyczne z bankami wyłącznie w celu opracowywania planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2016 r. Format i tematy dyskutowane podczas warsztatów opracowano z uwzględnieniem szczególnych potrzeb tak, by uwzględnić tematy szczególnie istotne dla każdej grupy bankowej. Uwzględniając każdą grupę bankową, dla której opracowano plan fazy 2, w 2016 r. przeprowadzono 236 warsztaty.

Warsztaty te były bardzo przydatne, aby (i) wyjaśnić charakter prac związanych z planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wkładu, jakiego oczekuje się od banków, (ii) dokonać wymiany informacji, (iii) zapewnić odpowiedni poziom dialogu z przedstawicielami banków.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2016 R.

- Zorganizowano łącznie 236 warsztaty.
- Podczas 104 warsztatów przedyskutowano cele informacyjne minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych.
- Przeprowadzono średnio 2,65 warsztatów na bank (biorąc pod uwagę banki, w których przeprowadzono warsztaty).
- Przeprowadzono średnio cztery warsztaty dla każdego banku o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym.

DALSZE DZIAŁANIA

Planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest procesem zarówno iteracyjnym, jak i interaktywnym, który zostanie wzbogacony o koordynację z bankami, organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz innymi zaangażowanymi zainteresowanymi stronami.

Obecnie istnieje już większość planów – w najbliższych latach należy je udoskonalić, uzupełnić i dostroić do szczególnych potrzeb. W tym celu na początku 2017 r. ustanowiono priorytety działań w celu ciągłego podnoszenia jakości i zwiększania szczegółowości planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W związku z tym do banków, dla których opracowano w 2016 r. plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji fazy 2, przesłano pisma, w których zawarto podsumowanie planów i opis kluczowych priorytetów działań na 2017 r.

Tabela 1: Główne cele SRB na 2017 r. z podziałem na obszary operacyjne

Obszar operacyjny	Nowe cele	Powtarzające się cele
GOTOWOŚĆ DO PRZEPROWADZENIA RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI	• Należy poczynić dalsze postępy w zakresie finalizacji planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla dużych grup bankowych, w tym określania funkcji krytycznych, istotnych przeszkód dla restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz kwestii związanych z płynnością restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. • Należy opracować minimalny wymóg funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych na poziomie podmiotu materialnego dla dużych grup bankowych, jak również położyć nacisk na jakość i lokalizację minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych w grupach bankowych. • Należy dokonać analizy porównawczej planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu dostosowania jakości i szczegółowości istniejących planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Należy dalej rozszerzać wewnętrzną dokumentację dotyczącą kroków proceduralnych w celu realizacji działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. • Należy opracować narzędzie pytań i odpowiedzi dla jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, obejmujące działania związane z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją w ramach platformy ICT jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.	• Należy opracować przejściowe plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla niemal wszystkich pozostałych banków wchodzących w zakres kompetencji SRB. • Należy zaktualizować podręcznik planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz podręcznik zarządzania w sytuacji kryzysowej wykorzystując nowe doświadczenia. • Należy przeprowadzić próbne alarmy. • Należy kontynuować wzmacnianie pracy zespołowej w wewnętrznych zespołach ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz między wewnętrznymi zespołami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i wspólnymi zespołami nadzorczymi.

Źródło: Fragment programu prac SRB na 2017 r.

5.1. Instrumenty i polityki restrukturyzacji i planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Wspólnie z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB opracowała szereg instrumentów, w tym procedury i szablony obejmujące kluczowe aspekty planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Po uruchomieniu programu pilotażowego obejmującego 10 banków i otrzymanymi informacji zwrotnych SRB – wspólnie z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – opracowała szablon mający na celu pokierowanie banków przez różne etapy oceny własnej funkcji krytycznych. W odniesieniu do płynności podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB prowadziła współpracę z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz obserwatorami mającą na celu wzbogacenie istniejącego szablonu płynności EBC. Dodatkowe informacje powinny dać organom lepsze możliwości monitorowania poziomu płynności banku oraz jego możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Wspólnie z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB opracowała nowy szablon, w który włączyła szablon zawarty w Załączniku VIII do rozporządzenia wykonawczego Komisji 2016/1066, aby gromadzić dodatkowe informacje na temat uczestnictwa banku w infrastrukturach rynku finansowego. Zgromadzone dodatkowe dane powinny usprawnić ocenę warunków utrzymania dostępu do infrastruktur rynku finansowego podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz ocenę potencjalnego wpływu utraty dostępu.

SRB poczyniła również dalsze postępy w opracowywaniu polityki obliczania minimalnych wymogów funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz przekazała bankom cele informacyjne. Wykonała ona również dalsze prace w zakresie ciągłości działania operacyjnego instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na potrzeby planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które będą dalej opracowywane w 2017 r. Prace te przeprowadzono we współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz w na łamach odpowiednich komitetów. W 2018 r. polityki te zostaną włączone do podręcznika planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, który zostanie poddany odpowiedniemu przeglądowi i aktualizacji.

5.1.1. Podręcznik planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

W 2016 r. SRB zaktualizowała podręcznik planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Wersję ogólnodostepną, zatytułowaną „Introduction to Resolution Planning" („Wprowadzenie do planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji"), opublikowano na stronie SRB[1]. W dokumencie tym zawarto opis banków wchodzących w zakres kompetencji jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i SRB oraz opis zadań SRB. Zawiera on również istotne informacje dotyczące planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym kwestii wchodzących w zakres polityki, takich jak strategiczna analiza działalności gospodarczej, preferowana strategia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ciągłość finansowa i operacyjna w czasie trwania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, plany dotyczące informacji i komunikacji, ocena możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz opinia banku.

5.1.2. Podręcznik zarządzania w sytuacji kryzysowej

Proces restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji obejmuje znaczną liczbę wyzwań natury prawnej, operacyjnej i organizacyjnej. Głównym celem podręcznika zarządzania w sytuacji kryzysowej jest określenie tych wyzwań oraz zapewnienie wytycznych operacyjnych dotyczących sposobu ich przezwyciężania, przy uwzględnieniu czynników mających

[1] http://srb.europa.eu/en/node/163

podstawowe znaczenie dla określenia właściwego sposobu działania w konkretnym scenariuszu oraz najlepszych praktyk wśród jurysdykcji. Na początku 2016 r. podczas sesji plenarnej SRB przedstawiono zaktualizowany podręcznik zarządzania w sytuacji kryzysowej.

Jeżeli chodzi o plany na przyszłość, w 2017 r. SRB skupi się na sfinalizowaniu podręcznika zarządzania w sytuacji kryzysowej i na opracowaniu indywidualnych polityk, które uzupełniają i pogłębiają jego treść w różnych obszarach, takich jak wdrażanie instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i aspekty proceduralne. Podręcznik należy postrzegać jako dynamiczny dokument podlegający ciągłym aktualizacjom w związku z ciągłym rozwojem wiedzy eksperckiej i gromadzeniem doświadczeń.

5.1.3. Szablon danych dotyczących zobowiązań

W 2016 r. SRB po raz pierwszy zgromadziła dane od wszystkich dużych grup bankowych wchodzących w zakres jej kompetencji w celu dokonania postępów w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i ułatwienia podjęcia decyzji dotyczących programów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wdrożenia środków restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w sytuacji kryzysowej, tak by umożliwić przeprowadzenie lepszej analizy struktury zobowiązań banków. Dane te, w stosunku do części których zwrócono się o wysoki poziom szczegółowości, przedstawiono w postaci standardowego szablonu danych dotyczących zobowiązań, opracowanego w 2015 r. w ramach współpracy SRB, krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, Europejskiego Banku Centralnego i EUNB.

SRB musiała uzyskać wyraźny obraz zewnętrznych i wewnętrznych struktur finansowania wszystkich podmiotów prawnych, które mogą okazać się znaczące dla planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. wszystkich podmiotów grup bankowych prowadzących działalność w UE, które przyjmują depozyty, emitują papiery wartościowe lub prowadzą handel instrumentami pochodnymi.

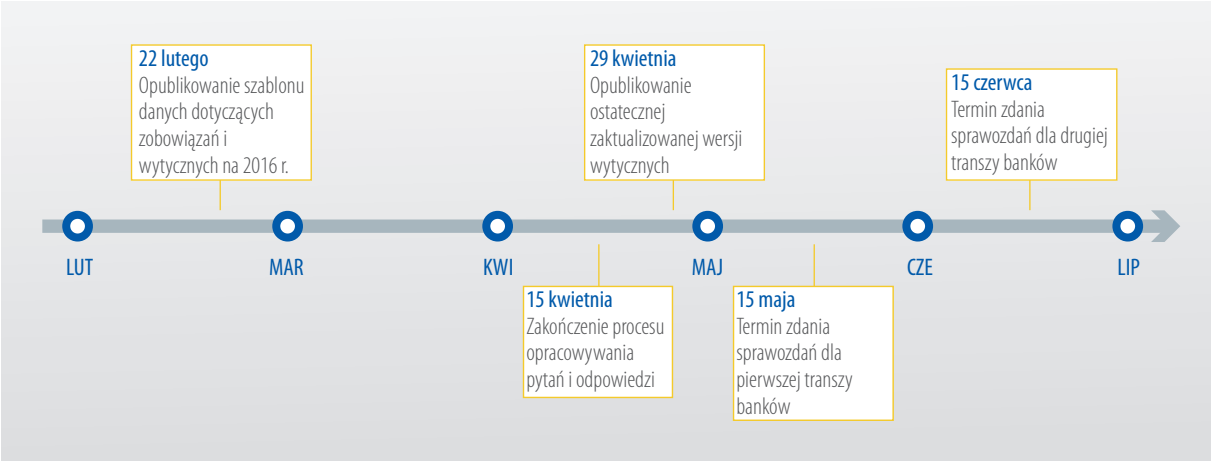
Zgromadzone dane wykorzystano do opracowania planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a w szczególności do oceny zdolności banków do pokrycia strat, jak również do analizy danych z perspektywy polityki horyzontalnej.

Szczegółowe dane dotyczące zobowiązań były konieczne nie tylko w związku ze stosowaniem instrumentu umorzenia lub konwersji długu, ale również w celu umożliwienia oddzielenia zobowiązań wynikających z funkcji krytycznych, w przypadku których preferowana strategia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji opiera się na sprzedaży działalności gospodarczej lub instrumencie banku pomostowego.

W sytuacji kryzysowej banki muszą być w stanie zgłaszać dane dotyczące zobowiązań na zasadzie *ad hoc* i w standardowym formacie. Aby ograniczyć do minimum błędy i zwiększyć wydajność, organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji muszą być w stanie gromadzić, składować, przetwarzać i analizować otrzymane dane w sposób w pełni zautomatyzowany.

Podsumowując, SRB, za pośrednictwem krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji państw członkowskich unii bankowej, zgromadziła dane przekazane przez 143 grupy bankowe w formacie plików Excel. Biorąc pod uwagę sprawozdawczość na poziomie indywidualnym i skonsolidowanym obejmującą wszystkie zróżnicowane podmioty, zgromadzono łącznie 1500 plików w formacie Excel. Na poniższej osi czasu przedstawiono najważniejsze etapy procesu opracowywania szablonu danych dotyczących zobowiązań w 2016 r.

Rysunek 6: Oś czasu procesu opracowywania szablonu danych dotyczących zobowiązań:



SRB uznała wyzwanie administracyjne dla banków związane z wprowadzeniem szablonów danych dotyczących zobowiązań, dlatego też w stosunku do gromadzenia danych przyjęto podejście stopniowe. Dane obowiązkowe utrzymano na minimalnym wymaganym zgodnie z dyrektywą w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków poziomie, zaś przekazywanie danych nieobowiązkowych odbywało się tylko na zasadzie priorytetu lub dołożenia wszelkich starań.

Od rozpoczęcia procesu gromadzenia danych w 2016 r. SRB uważała, że w ramach istniejących wymogów w zakresie regulacji lub sprawozdawczości finansowej banki nie przekazują bardziej szczegółowych informacji dotyczących zobowiązań, że będą one musiały ręcznie określać źródła danych oraz że terminy są stosunkowo krótkie. Aby dostarczyć bankom wskazówki, SRB opracowała wytyczne, oznaczyła poziom priorytetu wymaganych danych poprzez użycie we wzorze kodowania kolorystycznego oraz przeprowadziła intensywny proces opracowywania pytań i odpowiedzi.

Po ogłoszeniu procesu gromadzenia danych poprzez szablon danych dotyczących zobowiązań w 2016 r. SRB podkreśliła, że szablon nie osiągnął jeszcze swojej ostatecznej formy oraz że banki powinny być gotowe na wprowadzanie w nim pewnych zmian w najbliższych latach. W związku ze zgromadzeniem i analizą danych zawartych w szablonach danych dotyczących zobowiązań w 2016 r. SRB stwierdziła, że (i) ekspozycje międzygrupowe powinny być bardziej przejrzyste, (ii) złożenie pojedynczego skonsolidowanego sprawozdania od każdego unijnego podmiotu dominującego było niewystarczające, oraz (iii) możliwe jest zmniejszenie liczby podmiotów składających sprawozdania.

Korzystając z nabytego doświadczenia SRB wprowadziła pewne zmiany w szablonie danych dotyczących zobowiązań w 2017 r., zarówno pod względem treści, jak i zakresu podmiotów prawnych. Zmiany te miały na celu zmniejszenie, tam gdzie było to możliwe, obciążenia banków sprawozdawczością, dostosowując przy tym żądania informacji do potrzeb strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (pojedynczy punkt kontaktowy lub wielokrotne punkty kontaktowe).

Ponadto w 2016 r. SRB zakończyła szereg etapów prowadzących do dodania informacji do szablonu na 2017 r. oraz ustanowienia półautomatycznego procesu gromadzenia danych. Szablon przyczyni się do zwiększenia liczby zgłoszonych punktów danych dotyczących zarówno streszczenia, jak i tabel szczegółowych danych.

Ponadto udoskonalono zasady, które należy stosować w celu określenia podmiotów wchodzących w zakres sprawozdawczości w okresie gromadzenia danych w 2017 r. Po pierwsze należy określić podmioty objęte zakresem dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków oraz rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Po drugie należy określić podmioty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w stosunku do których oczekuje się zastosowania środków restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z preferowaną strategią restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Na koniec należy określić odpowiednie spółki zależne wchodzące w skład grupy będącej przedmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. podmioty sprawujące funkcje krytyczne lub odpowiadające za ponad 5% aktywów ważonych ryzykiem (RWA), ekspozycji lewarowanej lub łącznych przychodów operacyjnych grupy (będącej przedmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji). Wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zachowają jednak elastyczność w dostosowywaniu zakresu sprawozdawczości, np. w przypadku gdy nie określono podmiotów sprawujących funkcje krytyczne lub nie podjęto jeszcze decyzji dotyczącej preferowanej strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

DALSZE DZIAŁANIA

W grudniu 2016 r. podczas sesji plenarnej SRB zatwierdziła szablon danych dotyczących zobowiązań (sprawozdanie w zakresie danych dotyczących zobowiązań) oraz powiązane z nim wytyczne (wytyczne dotyczące szablonu danych dotyczących zobowiązań), co dało bankom dużo czasu na rozpoczęcie przygotowań do zaplanowanej na maj sesji gromadzenia danych w 2017 r. W celu automatyzacji gromadzenia danych, ich składowania i późniejszej analizy SRB uruchomiła projekt z wykorzystaniem aplikacji wykorzystującej technologię XBRL (ang. Extensible Business Reporting Language) oraz pod koniec marca 2017 r. opublikowała ostateczną taksonomię XBRL w 2016 r., w tym zasady zatwierdzania. Proces gromadzenia danych z szablonów danych dotyczących zobowiązań w 2016 r. w znacznej mierze zakończył się powodzeniem i SRB oczekuje, że proces gromadzenia danych z szablonów danych dotyczących zobowiązań w 2017 r. zostanie jeszcze bardziej udoskonalony i również zakończy się powodzeniem.

5.1.4. Analiza porównawcza planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

W 2016 r. SRB dokonała przekrojowej analizy najważniejszych rozdziałów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Podczas tego działania skoncentrowano się na takich tematach, jak: funkcje krytyczne, preferowana strategia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, płynność, dostęp do infrastruktur rynku finansowego, ocena możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz aspekty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Mimo że plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z 2016 r. są bardziej kompleksowe i posiadają lepszą strukturę niż plany z 2015 r., w dalszym ciągu należy je wzbogacać w oparciu o (nowe) wspólne metody jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ustanowiono zatem szereg grup zadaniowych i sieci mających na celu udoskonalenie horyzontalnej polityki, standardów i metod restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zawartych w podręczniku planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2017 r. SRB opracuje metodykę analizy porównawczej i zastosuje ją w przypadku próbnej grupy banków.

5.1.5. Minimalny wymóg funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych: podejście przyjęte w 2016 r. i kolejne etapy

W dyrektywie w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków ustanowiono wymóg, by wszystkie banki spełniały minimalny wymóg funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, tak by były one w stanie pokrywać straty i oraz odzyskać pozycję kapitałową w sytuacji restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, umożliwiając bankom ciągłe sprawowanie ich krytycznych funkcji gospodarczych w czasie trwania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz po jej zakończeniu.

SRB jest zaangażowana we wdrażanie minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych w całej unii bankowej zgodnie z odpowiednim prawodawstwem. Zgodnie z art. 12 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB musi określić minimalny wymóg funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dla podmiotów i grup znajdujących się pod bezpośrednim nadzorem EBC, a także dla innych grup transgranicznych w unii bankowej. Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji unii bankowej są odpowiedzialne za ustalanie minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dla mniej istotnych instytucji zgodnie z przekazanymi przez SRB wytycznymi.

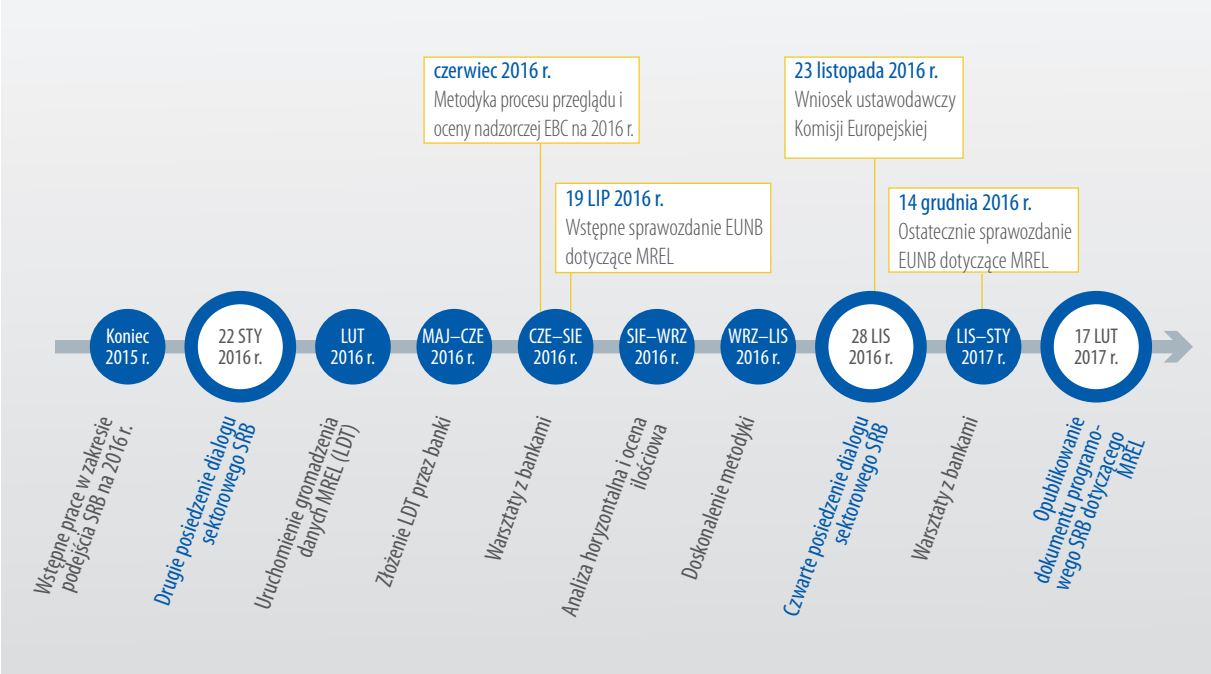
Opracowywanie wspólnej metodyki stanowi duże wyzwanie, biorąc pod uwagę szeroką różnorodność grup bankowych w uczestniczących państwach członkowskich oraz zmieniające się środowisko regulacyjne minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. Obowiązujące przepisy wyjaśniono bowiem dopiero w maju 2016 r., kiedy to Komisja Europejska przyjęła swoje rozporządzenie delegowane. Opublikowany niedawno wniosek ustawodawczy Komisji Europejskiej w sprawie reformy bankowej może podobnie zmienić przyszłe ramy poprzez wprowadzenie zmian w dyrektywie w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków oraz poprzez wpływ na obliczenia minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. To zmieniające się otoczenie regulacyjne nie powinno jednak przeszkodzić w opracowaniu i rozpoczęciu wdrażania przez SRB skutecznych mechanizmów pokrycia strat.

SRB przyjęła zatem wstępne podejście dotyczące minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych w 2016 r. SRB zauważyła uprzednio, że w unii bankowej w 2016 r. nie pojawi się ostateczna metodyka minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. W związku z tym SRB podjęła decyzję o obliczeniu jedynie informacyjnych skonsolidowanych poziomów minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych na 2016 r., które są niewiążące, nieegzekwowalne i niekwestionowalne, a mają na celu pomóc bankom w stosowanych przypadkach przygotować się do realizacji przyszłych celów i stopniowo dostosować swoje struktury i plany finansowania.

SRB rozpoczęła współpracę z przemysłem w pierwszej połowie 2016 r. Na posiedzeniu dialogu sektorowego[2], które odbyło się w styczniu 2016 r., SRB przedstawiła główne etapy i podstawowe zasady swojego podejścia i poinformowała o swoim zamiarze rozpoczęcia działania gromadzenia szczegółowych danych dotyczących zobowiązań (zob. sekcja 5.2.3 dotycząca szablonu danych dotyczących zobowiązań). Po przetworzeniu danych i przeprowadzeniu horyzontalnych kontroli jakości i spójności oraz po włączeniu nowych wstępnych danych zgromadzonych w wyniku procesu przeglądu i oceny nadzorczej EBC we wrześniu 2016 r. SRB dostosowała swoje pierwotne podejście. SRB i krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przeprowadziły warsztaty pomocnicze, aby szczegółowo wytłumaczyć bankom metodykę i otrzymać od nich

[2] http://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2nd_industry_dialoge_12-1-2016_-_mrel.pdf

Rysunek 7: Opracowywanie minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych w 2016 r. – przegląd na osi czasu



informacje zwrotne. SRB poinformowała o swoim ostatecznym podejściu do minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych na 2016 r. na innym posiedzeniu dialogu sektorowego[3] w dniu 28 listopada 2016 r.

DOCELOWY POZIOM I LOKALIZACJA

SRB określiła informacyjne poziomy docelowe minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji Europejskiej 2016/1450 opublikowanym w dniu 23 maja 2016 r., obliczając je jako sumę następujących składników:

1. kwoty absorpcji strat, która odpowiada wyższej z następujących wartości:
   a. zagregowany minimalny wymóg kapitałowy banku (Filar I), wymóg Filaru II oraz wymóg połączonego bufora (CBR) przy maksymalnym obciążeniu; lub
   b. kwota wymagana do osiągnięcia dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I;
2. kwota dokapitalizowania (RCA), która odpowiada wyższej z następujących wartości:
   a. minimalny wymóg kapitałowy banku (Filar I) oraz wymóg Filaru II; lub
   b. kwota wymagana do osiągnięcia dolnej granicy określonej w regulacjach Bazylea I.

[3] https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20161128_slides_industry_dialogue_mrel.pdf

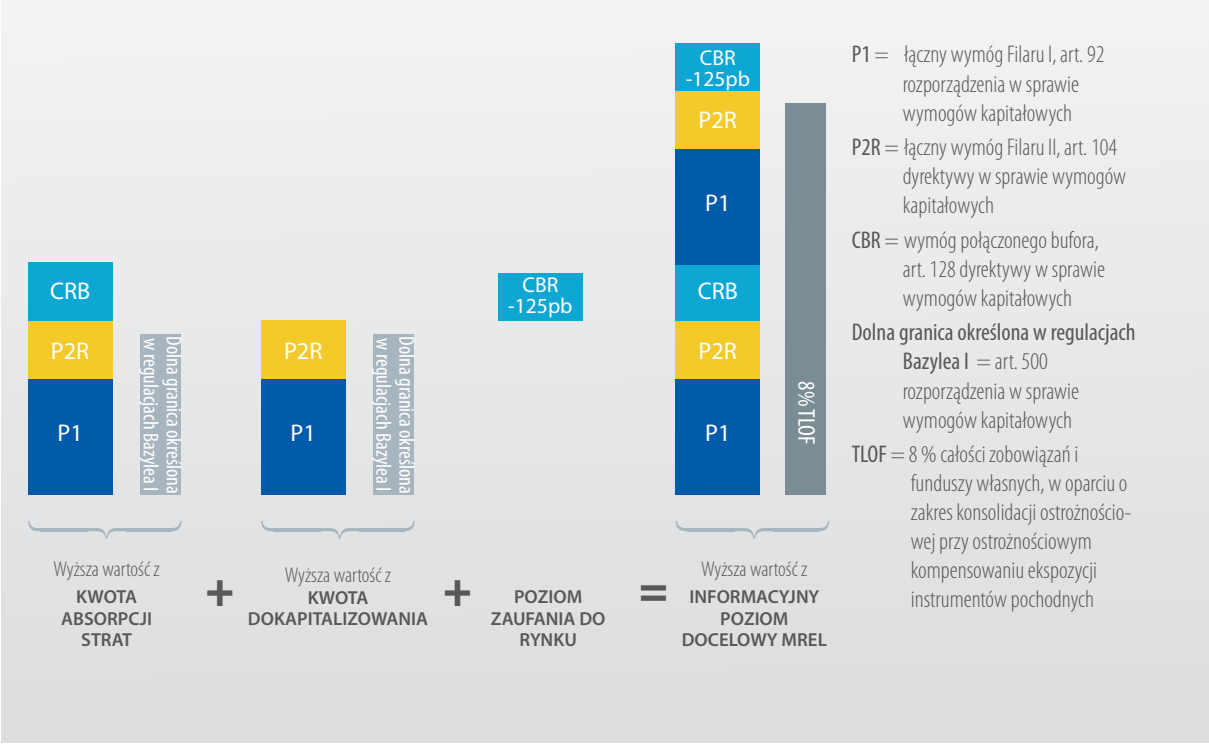
Te elementy składowe uzupełnia wskaźnik poziomu zaufania do rynku (MCC) ustalony w 2016 r. na poziomie wymogu połączonego bufora przy maksymalnym obciążeniu pomniejszonego o 125 punktów bazowych.

Ostatecznie wskaźnika dźwigni nie uwzględniono w oczekiwaniu na wprowadzenie ostatecznego wiążącego wymogu do prawa Unii.

Poza równaniem określonym w rozporządzeniu delegowanym SRB wzięła pod uwagę punkt odniesienia wynoszący 8%. SRB uznała, że minimalny wymóg funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych należy ustalić na poziomie wystarczająco ostrożnym, by w razie potrzeby zachować dostęp unii bankowej do mechanizmów finansowania, np. w ramach jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.SRB uznała, że dla wszystkich dużych grup bankowych w unii bankowej minimalny wymóg funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych należy ustalić na poziomie co najmniej 8 % całości zobowiązań i funduszy własnych.

W informacyjnych poziomach docelowych minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych na 2016 r. nie uwzględniono żadnych potencjalnych uznaniowych korekt zwiększających lub zmniejszających dokonywanych w oparciu o specyficzną sytuację poszczególnych grup bankowych i stosowanych wyłącznie na poziomie skonsolidowanym grupy. Ponadto stosowana w przypadku wskaźnika poziomu zaufania do rynku ulga wynosząca 125 punktów bazowych niekoniecznie odzwierciedla jakiekolwiek decyzje dotyczące poziomu zaufania do rynku.

Figure 8: SRB MREL approach for 2016



RAMKA 2: DOSTOSOWYWANIE INFORMACYJNEGO POZIOMU DOCELOWEGO MINIMALNEGO WYMOGU FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWANYCH

Kwota absorpcji strat: aby określić informacyjny poziom docelowy minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych na 2016 r., SRB skorzystała ze standardowej kwoty na pokrycie strat z wymogiem połączonego bufora przy pełnym obciążeniu zgodnie z art. 1 ust. 4 rozporządzenia delegowanego, nie dokonując żadnych zmian w związku z nową metodyką procesu przeglądu i oceny nadzorczej, zgodnie z którą w scenariuszu warunków skrajnych straty wyklucza się z wymogu Filaru II, a zatrzymuje się, jako Filar II, wszystkie ryzyka, których nie obejmuje Filar I. O ustanowieniu wyższej kwoty absorpcji strat ze względu na przeszkody dla możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji można zadecydować później, po określeniu tych przeszkód.

Kwota dokapitalizowania: SRB zadecydowała o ustanowieniu standardowych poziomów kwoty dokapitalizowanej, pomijając dostosowane do potrzeb zmiany określone w rozporządzeniu delegowanym.

Poziom zaufania do rynku: SRB zadecydowała o określeniu tymczasowego poziomu docelowego dla wskaźnika poziomu zaufania do rynku na 2016 r. Wskaźnik poziomu zaufania do rynku odpowiada kwocie koniecznej do zapewnienia, by uczestnicy rynku mieli zaufanie do banku poddanego restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2016 r. SRB ustanowiła wskaźnik poziomu zaufania do rynku na poziomie odpowiadającym wymogowi połączonego bufora pomniejszonego o 125 punktów bazowych, biorąc pod uwagę podejście przyjęte przez inne organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w UE. W 2016 r. nie dokonano żadnych innych zmian wskaźnika poziomu zaufania do rynku.

JAKOŚĆ I WPROWADZANIE

W 2016 r. SRB przyjęła ostrożne podejście do kwalifikowalności, zaczynając od wykluczenia strukturyzowanych papierów wartościowych i podkreślając konieczność dokonania dalszej oceny zobowiązań wyemitowanych przez spółki celowe oraz zobowiązań regulowanych prawem krajowym państwa trzeciego.

Z drugiej strony SRB uznała nieubezpieczone i nieuprzywilejowane lokaty terminowe o terminie wymagalności wynoszącym co najmniej jeden rok jako potencjalnie kwalifikowalne, o ile banki będą w stanie w pełni wykazać brak instrumentów spłaty przed terminem. Oczekuje się jednak dalszej analizy zobowiązań w oparciu o wytyczne przekazane przez EUNB. Ponadto założenia przyjęte w 2016 r. niekoniecznie odzwierciedlają jakiekolwiek decyzje wprowadzane w zakresie kwalifikowalności zobowiązań.

Inne zobowiązania będące w posiadaniu inwestorów detalicznych zostały uznane za kwalifikowalne względem minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, o ile spełniały one kryteria kwalifikowalności określone w dyrektywie w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków.

RAMKA 3: SZACUNKOWY WPŁYW NA UNIĘ BANKOWĄ W OPARCIU O PRÓBĘ SRB

W oparciu o informacje przekazane w szablonach danych dotyczących zobowiązań SRB przeprowadziła analizę horyzontalną w odniesieniu do wszystkich dużych banków, dla których SRB opracowała plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (poza strategiami wielokrotnego punktu kontaktowego).

Informacyjne poziomy docelowe: średnio 27% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Niedobory[1]: 112 mld EUR, co odpowiada średnio 7% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (dla banków z niedoborami).

[1] Niedobór oszacowany na podstawie stosowania podejścia SRB na 2016 r., bez uszczerbku dla dalszej analizy prowadzonej przez wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na zasadzie indywidualnej. W związku z tym szacunkowa wartość niedoboru może się zmieniać w oparciu o dodatkowe kontrole jakości i dalsze zmiany polityki na poziomie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2017.

DALSZE DZIAŁANIA

W 2017 r. SRB opracuje swoją politykę w zakresie minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych tak, by stworzyć spójne ramy stosowane dla wszystkich grup bankowych w unii bankowej. Ostateczna metodyka minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych SRB obejmie wiele aspektów, z uwzględnieniem zmian w ramach regulacyjnych UE. SRB oprze swoje deklaracje polityczne na istniejącym prawodawstwie i będzie uważnie śledzić wyniki negocjacji dotyczących pakietu legislacyjnego KE.

W ramach pierwszego etapu w 2017 r. SRB zamierza ustalić wiążące poziomy docelowe minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych na poziomie skonsolidowanym (lub na odpowiednich poziomach subskonsolidowanych zgodnie ze strategią restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) dla dużych grup bankowych wchodzących w zakres jej kompetencji, po czym do końca 2017 r. lub na początku 2018 r. ustali wiążące poziomy docelowe minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych na poziomie indywidualnym dla podmiotów prawnych objętych dyrektywą w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków.

SRB określi odpowiednie okresy przejściowe konieczne do zapewnienia wiarygodności ram dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, dając instytucjom czas na zbudowanie koniecznej zdolności absorpcji strat. SRB nie zamierza publikować swoich indywidualnych decyzji dotyczących poziomów docelowych minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych podczas okresu przejściowego. Zamiast tego może ona zażądać od banków ujawnienia informacji na temat składu ich instrumentów kwalifikujących się do objęcia minimalnym wymogiem funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych.

5.2. Przygotowanie działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

W 2016 r. SRB i krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji prowadziły intensywne prace na rzecz opracowania planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i ustalenia informacyjnych poziomów docelowych minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. Poza tymi środkami zapobiegawczymi i przygotowującymi SRB przygotowała się również na możliwe działania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które należałoby wdrożyć natychmiastowo w przypadku uznania, że któryś z banków spełnia kryteria restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Pod tym względem uruchomiono szereg niżej wymienionych obszarów prac.

Po pierwsze SRB podpisała umowy w ramach postępowań o udzielenie zamówienia, aby zapewnić wdrożenie umów ramowych dających dostęp do ograniczonej liczby firm zewnętrznych w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej. Wśród nich znajdują się doradcy gospodarczy i finansowi, którzy służyliby radą w dziedzinie księgowości i wyceny oraz dokonywaliby wymaganej niezależnej wyceny (zarówno w zakresie rachunkowości, jak i wycen ekonomicznych), jak również doradcy prawni służący SRB radą w zakresie spraw prawnych. Ten potencjalny dostęp do doradztwa zewnętrznego połączono ze znacznym zwiększeniem zasobów własnych SRB (np. zasobów ludzkich, technologii informacyjno-komunikacyjnych, zasobów materialnych), które opisano w rozdziale 10.

W zakresie polityki SRB dokonała postępów w pracy nad politykami zarządzania kryzysowego i powiązanych dokumentów i szablonów wewnętrznych, w których szczegółowo określa się warunki prowadzenia oceny interesu publicznego, określając i wdrażając najbardziej odpowiednie instrumenty i uprawnienia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, oraz interakcje z zainteresowanymi stronami. Opracowano np. szablony SRB dla programów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W przypadku faktycznego uruchomienia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji szablony te wypełnia się w zależności od szczególnej sytuacji banku, który spełnia warunki restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Aby sprawdzić interakcje między różnymi organami UE odpowiedzialnymi za restrukturyzację i uporządkowaną likwidację banku, w dniu 18 stycznia 2016 r. SRB zorganizowała swoją pierwszą symulację sytuacji kryzysowej („próbny alarm") w oparciu o scenariusz upadłości banku. Ćwiczenie to skupiało się na procedurach i procesach regulujących interakcje między SRB, KE (Dyrekcją Generalną ds. Stabilności Finansowej, Usług Finansowych i Unii Rynków Kapitałowych (DG FISMA) i Dyrekcją Generalną ds. Konkurencji (DG COMP)) oraz Radą.

Celem ćwiczenia było wykrycie potencjalnych obszarów, które należy poprawić, zwłaszcza względem funkcjonowania i wdrażania procedur i procesów istotnych dla przygotowania i podejmowania decyzji dotyczących programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ćwiczenie to umożliwiło również sprawdzenie interakcji między SRB, KE i Radą w sytuacji kryzysowej oraz określić wydajność infrastruktur technologii informacyjnej koniecznej do wsparcia decyzji o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz centralizacji wymiany danych między organami UE.

Próbny alarm dał również zespołom SRB, Komisji Europejskiej i Rady istotną możliwość sprawdzenia komunikacji z zewnętrznymi zainteresowanymi stronami, zwłaszcza z prasą.

Ponadto w dniu 10 października 2016 r. SRB, wspólnie ze organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Zjednoczonego Królestwa i Stanów Zjednoczonych Ameryki, przeprowadziła Waszyngtonie transgraniczne ćwiczenie najwyższego szczebla mające na celu wzmocnienie globalnej współpracy. Gospodarzem ćwiczenia była amerykańska Federalna Korporacja Ubezpieczenia Depozytów (FDIC). Pozostałymi uczestnikami ćwiczenia ze Stanów Zjednoczonych byli urzędnicy wyższego szczebla Departamentu Skarbu, Rady Gubernatorów Systemu Rezerwy Federalnej, Urzędu Kontrolera Waluty, Komisji Papierów Wartościowych i Giełd, Komisji Handlu Towarowymi Kontraktami Terminowymi Typu *Future* oraz Banku Rezerwy Federalnej w Nowym Jorku. Wśród europejskich uczestników znajdowali się urzędnicy wyższego szczebla Ministerstwa Skarbu Zjednoczonego Królestwa, Banku Anglii (BoE), Urzędu ds. Regulacji Ostrożnościowej Zjednoczonego Królestwa, SRB, KE i EBC.

Podstawowym celem tego ćwiczenia było wsparcie i zwiększenie wśród urzędników wyższego szczebla wspólnego zrozumienia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji transgranicznej. Ćwiczenie to miało w szczególności na celu zwiększenie zrozumienia, komunikacji i współpracy między Stanami Zjednoczonymi, unią bankową a władzami Zjednoczonego Królestwa w przypadku upadłości i restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banku o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym.

Ćwiczenie to miało duże znaczenie dla ukierunkowanego określenia otwartych kwestii o kluczowym znaczeniu dla przyszłej pracy ukierunkowanej na wiarygodną i wykonalną współpracę między jurysdykcjami w przypadku upadłości lub zagrożenia upadłością banku o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym.

W 2017 r. SRB będzie w dalszym ciągu zwiększać swoją gotowość do ewentualnego podjęcia działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W związku z tym SRB dokona oceny skuteczności jej bieżących procesów, procedur i szablonów. W obszarach, w których będzie to konieczne, SRB udoskonali swoje procesy, procedury i szablony poprzez wdrożenie konkretnych rozwiązań. W przyszłości SRB będzie dalej przeprowadzać próbne alarmy w celu sprawdzania jej gotowości na kryzys.

6. RAMY DOTYCZĄCE RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

6.1. Współpraca z organami krajowymi

SRB ściśle współpracuje z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2016 r. wspólnie z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB opracowała formalne instrumenty współpracy, w tym ustanowiła wszystkie wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków wchodzących w zakres kompetencji SRB, sfinalizowała ramy współpracy i przyjęła umowy wewnętrzne umożliwiające realizację ram współpracy. Ponadto ustanowiony w 2016 r. komitet ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stał się główną platformą umożliwiającą wymianę doświadczeń z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w zakresie działań związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją oraz umożliwiająca wspólne opracowywanie polityk horyzontalnych, aby zapewnić spójność i wysokie standardy jakości działań związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2017 r. i w latach późniejszych komitet ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będzie kontynuował swoją pracę i przekazywał jej wyniki zgodnie z jego mandatem.

Wspólnie z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB zorganizowała specjalne programy i działania szkoleniowe mające na celu poszerzenie niezbędnej wiedzy eksperckiej personelu. Działania szkoleniowe skupiły się na (i) szkoleniu wprowadzającym dla nowych członków personelu SRB i krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz (ii) szczególnych kwestiach prawnych i finansowych związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją banku. EUNB współorganizuje szereg działań szkoleniowych (szkolenia wprowadzające, szkolenia z wyceny).

W 2016 r. przewodnicząca udała się również do wielu państw członkowskich w celu przedstawienia działalności SRB i promowania współpracy. Przewodnicząca odwiedziła Francję, Irlandię, Włochy, Litwę, Maltę, Niderlandy, Słowację, Słowenię i Hiszpanię. Na 2017 r. zaplanowano dalsze wizyty.

6.2. Nadzór nad mniej istotnymi instytucjami

W 2016 r. SRB zaczęła wdrażać swój mandat w zakresie nadzoru nad mniej istotnymi instytucjami wchodzącymi bezpośrednio w zakres kompetencji krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu

restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mandat nadzoru SRB obejmuje ocenę projektów środków restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji zgłaszanych SRB przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Biorąc pod uwagę dużą liczbę mniej istotnych instytucji działających w unii bankowej (około 3200), funkcja ta będzie odpowiadać za znaczą część prac SRB w najbliższych latach.

Aspekty operacyjne nadzoru nad mniej istotnymi instytucjami uwzględniono w postanowieniach ram współpracy oraz w związanych z nią umowach wewnętrznych. We wrześniu 2016 r. SRB przyjęła również szczegółową procedurę wewnętrzną w zakresie sposobu wewnętrznej realizacji jej funkcji nadzoru w SRB.

W 2016 r. SRB zaczęła otrzymywać projekty środków restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (głównie projekty planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji). Do końca 2016 r. sesja wykonawcza Jednolita Rady podjęła cztery decyzje dotyczące wydawania lub niewydawania opinii dotyczących projektów środków restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji opracowanych przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 31 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

6.3. Współpraca z pozostałymi zainteresowanymi stronami

W 2016 r. SRB w dalszym ciągu poszerzała swoją współpracę z istotnymi zainteresowanymi stronami, takimi jak instytucje unijne i inne organy każdego szczebla nieuczestniczących państw członkowskich i państw trzecich. Ciągłe uczestnictwo w forach międzynarodowych okazało się bardzo przydatne dla SRB w wykonywaniu jej prac.

(I) INSTYTUCJE UNII EUROPEJSKIEJ

PARLAMENT EUROPEJSKI

Parlament Europejski

Zgodnie z odpowiedzialnością SRB wobec instytucji unijnych w 2016 r. Przewodnicząca SRB wielokrotnie stawiła się przed Parlamentem Europejskim. W szczególności w dniu 13 lipca na wysłuchaniu publicznym Komisji Gospodarczej i Monetarnej przewodnicząca przestawiła roczne sprawozdanie z działalności za 2015 r.[4].

Na żądanie przewodnicząca uczestniczyła również w innych wysłuchaniach publicznych i w wymianach poglądów na konkretne tematy, a w dniu 5 grudnia 2016 r. – podczas wysłuchania publicznego Komisji Gospodarczej i Monetarnej – przedstawiła program prac SRB na 2017 r.[5].

W ciągu roku SRB w sposób ciągły dokonywała wymiany informacji z sekretariatem Komisji Gospodarczej i Monetarnej na wszystkie tematy istotne dla jej pracy i starała się udzielać terminowych i kompleksowych odpowiedzi na pytania Parlamentu. SRB uważnie śledzi wysłuchania Komisja Gospodarczej i Monetarnej oraz procesy legislacyjne powiązane z jej mandatem.

[4] http://www.europarl.europa.eu/news/pl/press-room/20160706IPR35850/committee-on-economic-and-monetary-affairs-meeting--13-07-2016-pm

[5] http://www.europarl.europa.eu/ep-live/pl/committees/video?event=20161205-1515-COMMITTEE-ECON

RADA UNII EUROPEJSKIEJ

Rada Unii Europejskiej

SRB utrzymała i wzmocniła swój otwarty dialog z Radą, chcąc przyczynić się do skutecznego kształtowania polityki. Przewodnicząca SRB uczestniczyła w szczególności na istotnych spotkaniach nieformalnej Rady do spraw Gospodarczych i Finansowych Rady, jak również w spotkaniach Eurogrupy. SRB była zaangażowana w prace grup roboczych Eurogrupy, jak również w prace Komitetu Ekonomiczno-Finansowego, pracując nad kwestiami obejmującymi projekt KE w sprawie redukcji ryzyka, bieżące prace nad umowami pożyczki i umowami międzyrządowymi, jak również prace w ramach grupy roboczej *ad hoc* ds. europejskiego systemu gwarantowania depozytów. SRB zapewniła również wsparcie techniczne podczas rozmów prowadzonych w ramach grupy zadaniowej ds. skoordynowanego działania na temat wspólnego mechanizmu obronnego jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

SRB zapewniła także wdrożenie i funkcjonowanie infrastruktury na poziomie umożliwiającym komunikację między SRB a Radą podczas podejmowania decyzji o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zgodnie z wymogami rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

EUROPEJSKI BANK CENTRALNY

EUROPEJSKI BANK CENTRALNY
EUROSYSTEM

Oprócz budowy organizacyjnej struktury współpracy z EBC w roli organu nadzoru w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego rok 2016 upłynął pod znakiem wzmacniania codziennego przepływu pracy z EBC, w szczególności w zakresie terminowej wymiany informacji. W lutym 2016 r. odbyło się posiedzenie wysokiego szczebla EBC i SRB, podczas którego omawiano tematy polityczne, takie jak minimalny wymóg funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, i całkowita zdolność do pokrycia strat i europejski system gwarantowania depozytów. Na szczeblu średniego stopnia kierowniczego organizowano kwartalne posiedzenia lub wideokonferencje w celu omówienia tematów operacyjnych powstałych w związku ze współpracą między SRB a EBC. Jednostki horyzontalne SRB i EBC pozostają w regularnym kontakcie na szczeblu technicznym. Za każdym razem, gdy SRB otrzymała zaproszenie, brała również udział w posiedzeniach Rady ds. Nadzoru EBC w celu omówienia zagadnień związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją lub spraw indywidualnych (dotyczących potencjalnej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub przyszłych działań w zakresie wczesnej interwencji).

Sam EBC posiada status „obserwatora" w sesjach wykonawczych i plenarnych SRB, co ułatwia terminową i ścisłą współpracę. Ponadto przedstawiciele EBC biorą udział w komitecie ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jako obserwatorzy, a także są zaangażowani w kilka obszarów prac technicznych związanych z opracowywaniem polityki w zakresie kwestii horyzontalnych.

KOMISJA EUROPEJSKA

W 2016 r. SRB kontynuowała wymianę poglądów na temat polityki i spraw proceduralnych z odpowiednimi dyrekcjami KE, w szczególności z Dyrekcją Generalną ds. Konkurencji i Dyrekcją Generalną ds. Stabilności Finansowej, Usług Finansowych i Unii Rynków Kapitałowych na różnych szczeblach. Podczas wewnętrznych rozmów KE na temat sporządzenia wniosku w sprawie wprowadzenia zmian do dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków oraz do rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – który złożono przed końcem 2016 r. – SRB, na prośbę KE, przyczyniła się do sporządzenia tego wniosku poprzez sugestie, wiedzę fachową i doświadczenie, pomagając zidentyfikować obszary prawodawstwa poziomu I, które wymagają zmian. KE posiada status „obserwatora" w sesjach wykonawczych i plenarnych oraz w posiedzeniach komitetu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB, co ułatwia ścisłą współpracę.

(II) EUNB I POZOSTAŁE ORGANY UE

EUROPEAN BANKING AUTHORITY

W 2016 r. SRB zacieśniła swoją współpracę z EUNB i wzmocniła wzajemne wsparcie dla EUNB, w szczególności w zakresie działań EUNB w kontekście jednolitego zbioru przepisów i zapewnienia szkolenia w zakresie kwestii związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją. SRB wniosła znaczny wkład w opracowanie szeregu norm technicznych, wytycznych i sprawozdań opublikowanych przez EUNB w 2016 r., w tym do opracowania sprawozdania na temat odpowiedniego poziomu docelowego mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na podstawie dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków oraz sprawozdania na temat wdrożenia i konstrukcji minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. SRB była również zaangażowany w prace dedykowane, które będą kontynuowane w 2017 r., np. prace nad kryteriami uproszczonych obowiązków, identyfikacją europejskich kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i innych produktów regulacyjnych, które zajmują się planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i zarządzaniem kryzysowym, takich jak regulacyjny standard techniczny w zakresie wyceny. Zatrudniony w pełnym wymiarze czasu członek SRB przewodniczył komitetowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz uczestniczył w posiedzeniu Rady Organów Nadzoru w charakterze obserwatora. Ta czynna rola w pracach technicznych i komitetach EUNB jest istotna ze względu na wspieranie współpracy oraz zapewnienie odpowiedniej harmonizacji przepisów i praktyk odnośnych do organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na obszarze unii bankowej i poza nią. SRB prowadziła również działania w zakresie zgodności z wymogami sprawozdawczości i zgłaszania EUNB.

Podobnie sam EUNB posiada status „obserwatora" w sesjach wykonawczych i plenarnych SRB. Oprócz wkładu o charakterze technicznym do kilku obszarów prac prowadzonych przez SRB przedstawiciele EUNB co miesiąc biorą również udział w posiedzeniach komitetu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w charakterze obserwatorów, a także uczestniczą w szeregu prac technicznych w różnych obszarach związanych z opracowywaniem polityki w zakresie kwestii horyzontalnych.

W 2015 r. SRB wzmocniła również swoją współpracę z innymi unijnymi agencjami nadzoru, a mianowicie z Europejskim Urzędem Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) oraz z Europejskim Urzędem Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA), jak również z Europejską Radą ds. Ryzyka Systemowego (ERRS) i Europejskim Mechanizmem Stabilności (EMS).

WSPÓŁPRACA Z INNYMI ORGANAMI NA PODSTAWIE ROZPORZĄDZENIA W SPRAWIE JEDNOLITEGO MECHANIZMU RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI ORAZ DYREKTYWY W SPRAWIE NAPRAWY ORAZ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI BANKÓW (PROTOKOŁY USTALEŃ, UMOWY O WSPÓŁPRACY I KOLEGIA DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI)

Wiele grup należących do kompetencji SRB w dużej mierze funkcjonuje w więcej niż jednym państwie, zarówno w Europie, jak również w skali światowej. Dyrektywa w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków i rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nakładają zatem na SRB obowiązek podpisania trzech rodzajów porozumień w celu ułatwienia wymiany informacji i współpracy na rzecz planowania i przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na poziomie transgranicznym:

- protokołów ustaleń z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji każdego nieuczestniczącego państwa członkowskiego, które jest państwem pochodzenia co najmniej jednego globalnego banku o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym (tj. Zjednoczone Królestwo i Szwecja)[6];
- protokołów ustaleń z EBC, krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i właściwymi organami krajowymi każdego nieuczestniczącego państwa członkowskiego[7];
- zależnych od specyfiki instytucji, niewiążących umów o współpracy[8] z organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i organami nadzorczymi państw trzecich, zgodnie z ramowymi porozumieniami o współpracy EUNB[9].

Jeżeli chodzi o porozumienie się co do protokołów ustaleń z organami spoza UE, ani dyrektywa w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, ani rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie nakładają obowiązku zawarcia takiej umowy, choć jest to wskazane w interesie skutecznych ram współpracy w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Obowiązkowe jest jednak podjęcie szczególnych starań na rzecz protokołów powiązań i umów o współpracy zawieranych z organami spoza UE ze względu na konieczność przeprowadzenia oceny równoważności państw trzecich pod względem wymogów ochrony danych i poufności (zob. poniżej).

(III) WSPÓŁPRACA Z ORGANAMI UE SPOZA UNII BANKOWEJ

W 2016 r. wysiłki na rzecz współpracy podejmowane przez SRB koncentrowały się na organach ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji tych nieuczestniczących państw członkowskich, z którymi unia bankowa prowadzi najistotniejszą transgraniczną działalność bankową. Jeżeli

[6] Art. 32 ust. 2 akapit drugi rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

[7] Art. 32 ust. 1 akapit pierwszy rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

[8] Te niewiążące prawnie dokumenty ustanawiają funkcjonowanie grup ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych.

[9] Art. 32 ust. 1 i 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, art. 97 ust. 2 dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków.

chodzi o banki o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym, zgodnie z art. 32 ust. 2 akapit drugi rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w grudniu 2016 r. podpisano protokół ustaleń z SNDO (szwedzkim organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji).

W 2016 r. SRB w dalszym ciągu angażowała się w wartościowe dyskusje z Bankiem Anglii dotyczące obszarów wspólnego zainteresowania zarówno na szczeblu technicznym, jak i na szczeblu zarządu. Bank Anglii jest ważną zainteresowaną stroną dla SRB, tak samo jak SRB jest ważna dla Banku Anglii. Wspomniane obszary dyskusji obejmowały planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, rozwój współpracy i polityki.

Jeżeli chodzi o protokoły ustaleń pomiędzy SRB, EBC oraz odpowiednimi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i właściwymi organami każdego nieuczestniczącego państwa członkowskiego zgodnie z art. 32 ust. 2 akapit pierwszy rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, pod koniec 2016 r. strony uczestniczące w negocjacjach i SRB przekazały projekt protokołu ustaleń organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i właściwym organom dziewięciu nieuczestniczących państw członkowskich. Wszystkie negocjacje są przeprowadzane w ścisłej współpracy z EBC.

Istotną platformę transgranicznej współpracy stanowią również kolegia ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, jak przewidziano w dyrektywie w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. Zgodnie z art. 88 dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków SRB musi również ustanawiać kolegia ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla grup ustanowionych w państwach członkowskich spoza unii bankowej (art. 88 dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków) oraz tam, gdzie SRB pełni rolę grupowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

SRB ustanowiła kolegia ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla niemal wszystkich banków wchodzących w zakres jej kompetencji oraz zainicjowała wspólne podejmowanie decyzji w sprawie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2016 r. pogłębiono dwustronną współpracę z organami niektórych państw członkowskich spoza unii bankowej (np. z Bankiem Anglii oraz szwedzkimi i duńskimi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) i SRB będzie dążyć do tego, by w 2017 r. pogłębić współpracę z innymi europejskimi organami spoza unii bankowej.

(IV) ORGANY SPOZA UE

Zgodnie z dyrektywą w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków i rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wymiana informacji z organami państw trzecich podlega równoważności wymogów i standardów tajemnicy służbowej państw trzecich z wymogami i standardami tajemnicy służbowej UE. Analogicznie ma to również zastosowanie do umów o współpracy, protokołów ustaleń, grup ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych i kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

W ramach prawnych UE w zakresie ochrony danych osobowych nie dopuszczono możliwości regularnego współdzielenia danych osobowych z organami państw trzecich przez SRB, chyba że KE przyjęła decyzję w sprawie adekwatności ochrony danych osobowych w odpowiednim państwie trzecim lub SRB zawarła umowę z organem państwa trzeciego.

PROTOKOŁY USTALEŃ Z ORGANAMI PAŃSTW TRZECICH

W 2016 r. SRB rozpoczęła negocjacje w sprawie dwustronnych protokołów porozumień z FDIC (Stany Zjednoczone), FINMA (szwajcarski Urząd Nadzoru Rynku Finansowego), CDIC (kanadyjska Korporacja Ubezpieczenia Depozytów) i Centralnym Bankiem Brazylii (Banco Central do Brazil). W tym procesie SRB musiała ocenić, czy systemy poufności i ochrony danych osobowych tych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji spoza UE są równoważne z prawem Unii, czy też nie. Oczekuje się, że protokoły ustaleń zostaną przyjęte w 2017 r.

UMOWY O WSPÓŁPRACY Z ORGANAMI PAŃSTW TRZECICH

W odniesieniu do umów o współpracy zwieranych z poszczególnymi bankami w przypadku grup, których organem macierzystym jest SRB, oczekuje się, że w następstwie przeprowadzonych w 2016 r. negocjacji w 2017 r. zostaną podpisane wielostronne umowy o współpracy.

W przypadku umów o współpracy, w ramach których SRB jest organem przyjmującym, należy wprowadzić następujące rozróżnienia:

- umowy o współpracy, które można podpisać zaraz po zakończeniu oceny równoważności dotyczącej standardów poufności odpowiedniego państwa trzeciego;
- umowy o współpracy podpisane przed 2016 r., do których SRB musi dołączyć.

Dla tego rodzaju umów o współpracy w 2016 r. rozpoczęto oceny równoważności państw trzecich i oczekuje się, że umowy zostaną przyjęte w 2017 r.

(V) MIĘDZYNARODOWE FORA I ORGANY

Oprócz swojej współpracy z instytucjami i organami UE oraz organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i organami nadzorczymi wewnątrz Unii i poza nią, SRB udzielała się również na ważnych międzynarodowych forach i wśród ważnych międzynarodowych organów. Więcej informacji znajduje się w rozdziale 7, „Koordynacja polityki i stosunki międzynarodowe".

7. KOORDYNACJA POLITYKI I STOSUNKI MIĘDZYNARODOWE

Wzajemne powiązania rynków wymagają współpracy, polityki i wytycznych na skalę globalną. Rada Stabilności Finansowej i inne organizacje międzyrządowe odgrywają istotną rolę w promowaniu ujednolicenia 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 wyostrzyła swój profil, a jej rosnąca wiedza fachowa wniosła wkład do pracy tego rodzaju organizacji międzyrządowych.

Zaangażowanie SRB na scenie międzynarodowej w 2016 r. okazało się być bardzo pomocne dla jego głównej pracy operacyjnej i rozwoju; SRB dąży do dzielenia się swoją wiedzą fachową z partnerami międzynarodowymi w celu czerpania wzajemnych korzyści. W przyszłości SRB będzie zatem dążyć do międzynarodowej wymiany doświadczeń i know-how.

7.1. Koordynacja współpracy instytucjonalnej i stosunków instytucjonalnych

(I) RADA STABILNOŚCI FINANSOWEJ

SRB uczestniczyła w pracach wszystkich grup roboczych Rady Stabilności Finansowej, które skupiały się na zagadnieniach związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją. Na rysunku 7 przedstawiono przegląd głównych komitetów Rady Stabilności Finansowej, które mają związek z działalnością SRB.

Grupę sterującą ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, której przewodniczy przewodnicząca SRB, ustanowiono na początku 2011 r.; grupa stanowi kompleksowy komitet, który odnosi się do spraw związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją wewnątrz Rady Stabilności Finansowej. Grupa przedkłada sprawozdania Komitetowi Sterującemu Rady Stabilności Finansowej oraz dzieli się na kilka podgrup i obszarów prac.

Oprócz grupy sterującej ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2016 r. SRB uczestniczyła w pracach realizowanych w ramach wszystkich istotnych grup i obszarach prac Rady Stabilności Finansowej związane z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją:

1. Transgraniczna grupa bankowa ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych: grupa ta ma na celu wspieranie wdrażania wymogów dotyczących planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2016 r. grupa ta dzieliła się na następujące obszary prac:

- obszar prac w zakresie finansowania w dziedzinie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
- obszar prac w zakresie ciągłości dostępu do infrastruktur rynku finansowego;
- obszar prac w zakresie wykonania umorzenia lub konwersji długu, któremu współprzewodniczy członek SRB;
- obszar prac w zakresie wewnętrznej całkowitej zdolności do pokrycia strat;
- obszar prac w zakresie ciągłości operacyjnej.

2. Grupa ekspertów prawnych: grupa ta w szczególności ułatwia lepsze zrozumienie wyzwań i procedur prawnych prowadzących do transgranicznych działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

3. Transgraniczna grupa ds. zarządzania infrastrukturami rynku finansowego w sytuacjach kryzysowych.

4. Wspólna grupa badawcza ds. współzależności między kontrahentami centralnymi.

DZIAŁANIA SZCZEGÓLNIE ISTOTNE W 2016 R.

W odniesieniu do ram dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków Rady Stabilności Finansowej SRB wsparła Radę Stabilności Finansowej w jej staraniach w kierunku nadania większej funkcjonalności swoim kluczowym elementom, w szczególności wewnętrznej całkowitej zdolności do pokrycia strat[10] i – bardziej ogólnie – udzieliła wsparcia w odniesieniu do sposobu, w jaki należy wdrożyć wniosek określony w podstawowych ustaleniach całkowitej zdolności do pokrycia strat. Innymi priorytetami w ciągu roku były dostęp do infrastruktury rynku finansowego[11], finansowanie w dziedzinie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji[12], ciągłość operacyjna[13] i wykonanie umorzenia lub konwersji długu.

PROCES OCENY MOŻLIWOŚCI PRZEPROWADZENIA SKUTECZNEJ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

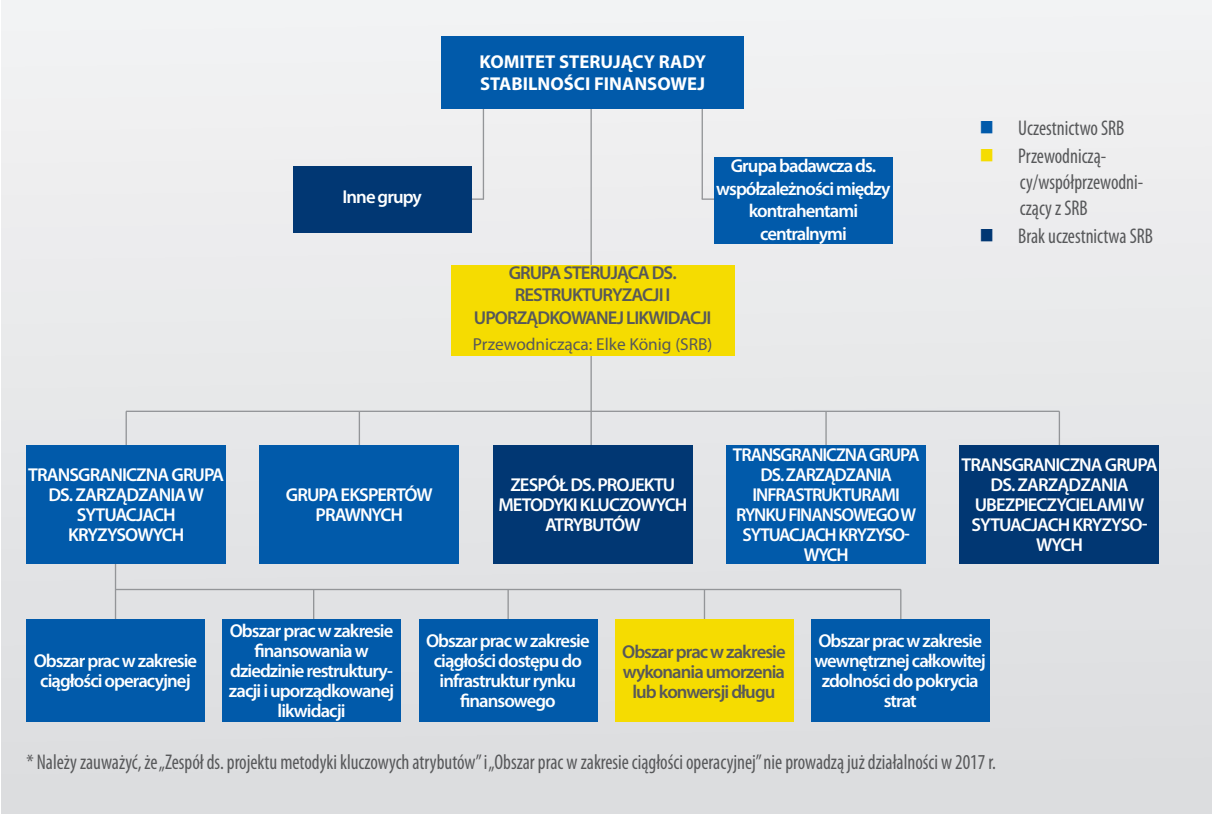
[10] Zob. „Consultation on Guiding Principles on the Internal Total Loss-Absorbing Capacity of G-SIBs" („Konsultacje w sprawie zasad przewodnich dotyczących wewnętrznej całkowitej zdolności do pokrycia strat banków o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym") (http://www.fsb.org/2016/12/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac/).

[11] Zob. „Consultation on Guidance on Continuity of Access to FMIs for a Firm in Resolution" („Konsultacje w sprawie wytycznych dotyczących ciągłości dostępu do infrastruktury rynku finansowego dla firmy w kontekście restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji") (http://www.fsb.org/2016/12/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution/).

[12] Zob. „Guiding Principles on the Temporary Funding Needed to Support the Orderly Resolution of a Global Systemically Important Bank (G-SIB)" („Wytyczne dotyczące tymczasowego finansowania potrzebnego do wsparcia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banku o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym") (http://www.fsb.org/2016/08/guiding-principles-on-the-temporary-funding--needed-to-support-the-orderly-resolution-of-a-global-systemically-important-bank-g-sib/).

[13] Zob. „Guidance on Arrangements to Support Operational Continuity in Resolution" („Wytyczne dotyczące ustaleń w zakresie wsparcia ciągłości działania operacyjnego w kontekście restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji") (http://www.fsb.org/2016/08/guidance--on-arrangements-to-support-operational-continuity-in-resolution/).

Rysunek 9: Komitety, grupy i obszary prac Rady Stabilności Finansowej w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji



Zgodnie z kluczowymi atrybutami skutecznych systemów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji finansowych Rady Stabilności Finansowej („kluczowe atrybuty") zatwierdzonymi przez szefów państw i rządów grupy G-20 w listopadzie 2011 r. Rada Stabilności Finansowej w swoim sprawozdaniu dla grupy G-20 z września 2013 r. zobowiązała się do oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji każdego banku o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym[14].

Proces oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Rady Stabilności Finansowej, zgodnie z kluczowym atrybutem nr 10, ma na celu ocenę wykonalności strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla każdego banku o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym zidentyfikowanego przez Radę Stabilności Finansowej w świetle prawdopodobnego wpływu upadku firmy na system finansowy i gospodarkę w ujęciu ogólnym. Proces oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji promuje również spójną sprawozdawczość w zakresie oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji poszczególnych banków o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym, jak również promowanie skoordynowanych działań mających na celu usunięcie wszelkich pozostałych problemów.

[14] Zob. „Progress and Next Steps Towards Ending 'Too-Big-To-Fail' (TBTF)" („Postępy i kolejne kroki w kierunku zażegnania podejścia »zbyt duży, by upaść«") (http://www.fsb.org/wpcontent/uploads/r_130902.pdf) z dnia 2 września 2013 r.

Każdego roku Rada Stabilności Finansowej przedstawia grupie G-20 sprawozdanie na temat postępów w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zawierające informacje zwrotne dotyczące wyników procesu oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Pierwszy raz działanie przeprowadzono w pełni dla wszystkich banków o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym w 2015 r., kiedy SRB nie posiadała jeszcze pełnych uprawnień.

Podczas drugiego procesu oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2016 r. SRB odegrała ważniejszą rolę. SRB była odpowiedzialna za przeprowadzenie procesu oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do ośmiu europejskich banków o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym[15]. Wyniki następnie wykorzystano w sprawozdaniu z postępu prac Rady Stabilności Finansowej z 2016 r. opublikowanym w sierpniu 2016 r. na forum posiedzenia grupy G-20 w Chinach[16]. W sprawozdaniu z postępu prac wykazano, że odnotowano znaczące postępy w zakresie prac nad planami naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także zwrócono uwagę na obszary wymagające podjęcia dalszych prac, które poddano ocenie w kontekście procesu oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z 2016 r.: obszary całkowitej zdolności do pokrycia strat, ciągłości operacyjnej, przestrzegania protokołu w sprawie wstrzymania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (Resolution Stay Protocol) Międzynarodowego Stowarzyszenia Dealerów Swapowych, finansowania w dziedzinie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, systemów informacyjnych służących do oceny i zarządzania.

SRB wniosła również wkład w opracowanie wytycznych dotyczących systemu naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji opracowanych przez Radę Stabilności Finansowej dla kontrahentów centralnych. W następstwie konsultacji społecznych w sprawie dokumentu otwierającego debatę[17] latem 2017 r. wydane zostaną wytyczne w sprawie planu, strategii i instrumentów w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W tym kontekście SRB uczestniczyła w pracach wspólnej grupy badawczej ds. współzależności między kontrahentami centralnymi. Praca tej grupy badawczej jest szczególnie istotna dla dalszych działań SRB, biorąc pod uwagę fakt, że wiele banków wchodzących bezpośrednio w zakres kompetencji SRB to uczestnicy rozliczający dużych kontrahentów centralnych, którzy to uczestnicy byliby narażeni na długofalowe ryzyko roszczeń. W odwrotnej sytuacji, jeżeli uczestnik rozliczający upadłby lub byłby zagrożony upadłością, miałoby to bezpośredni wpływ na kontrahentów centralnych, w szczególności jeżeli uczestnik jest uczestnikiem szczególnie istotnym.

[15] Deutsche Bank, Santander, BNP Paribas, Crédit Agricole, Société Générale, Unicredit, ING i BPCE.

[16] Zob. sprawozdanie Rady Stabilności Finansowej z 2016 r.: „Resilience through resolvability – moving from policy design to implementation" („Odporność dzięki możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – przejście od opracowania polityki do jej wdrożenia") (http://www.fsb.org/wp-content/uploads/Resilience-through-resolvability-%E2%80%93-moving-from-policy-design-to-implementation.pdf).

[17] Zob. „Essential Aspects of CCP Resolution Planning" („Istotne aspekty planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych") oraz „Progress Report on the CCP Workplan" („Sprawozdanie z postępu prac nad planem pracy kontrahentów centralnych") (http://www.fsb.org/2016/08/fsb-publishes-discussion-note-on-essential-aspects-of-ccp-resolution-planning-and-progress-report-on-ccp-workplan/).

(II) DORADZTWO DLA ORGANIZACJI I ORGANÓW MIĘDZYRZĄDOWYCH W ZAKRESIE EUROPEJSKICH RAM DOTYCZĄCYCH RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Na wniosek SRB ciągle zajmuje się udzielaniem porad Bankowi Światowemu, Międzynarodowemu Funduszowi Walutowemu (MFW) i Organizacji Narodów Zjednoczonych w odniesieniu do przystąpienia państw i innych rządów wykazujących zainteresowanie unijnymi ramami dotyczącymi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

W następstwie ścisłej współpracy w 2015 r. SRB w 2016 r. nadal świadczyła Bankowi Światowemu usługi z zakresu doradztwa technicznego, szczególnie w odniesieniu do prac Centrum Doradztwa ds. Sektora Finansowego – jednostki technicznej będącej częścią praktyki finansowej i rynków globalnych Banku Światowego, której celem jest świadczenie usług z zakresu doradztwa politycznego i technicznego oraz usług analitycznych państwom będącym klientami we wschodzącym regionie Europy i Azji Środkowej. Wsparcie SRB na rzecz Banku Światowego / Centrum Doradztwa ds. Sektora Finansowego stanowiły w szczególności usługi doradcze i analityczne związane z naprawą oraz restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją banków, a także ramy stabilności finansowej, zapobiegania kryzysom oraz ramy makroostrożnościowe SRB. SRB za sprawą swojej wiedzy fachowej przyczynił się również do opracowania publikacji Grupy Banku Światowego z listopada 2016 r. zatytułowanej „Understanding Bank Recovery and Resolution in the EU: A Guidebook to the BRRD" („Zrozumienie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków w UE: Przewodnik po dyrektywie w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków")[18]. Co więcej, SRB uczestniczyła w wymianie poglądów na temat systemów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w gospodarkach wschodzących.

(III) PROGRAM OCENY SEKTORA FINANSOWEGO OPRACOWANY PRZEZ MIĘDZYNARODOWY FUNDUSZ WALUTOWY

W 2016 r. SRB nadal systematycznie zwiększała swój udział w programie oceny sektora finansowego (FSAP) MFW w różnych państwach unii bankowej. W 2016 r. SRB uczestniczyła w działaniach przeprowadzanych w ramach FSAP w Irlandii, Niemczech, Niderlandach, Finlandii i Luksemburgu. Ze względu na fakt, że podczas tych działań MFW dokonywał również oceny systemów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na szczeblach krajowym i unijnym, udział SRB miał szczególne znaczenie dla wyjaśnienia różnych elementów polityki jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także do celu wyjaśnienia postępów osiągniętych w odniesieniu do planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla znaczących instytucji. Doświadczenie uzyskane podczas tych działań ułatwi współpracę z MFW podczas wprowadzania FSAP w strefie euro, co przewiduje się na 2017 r.

(IV) WSPÓŁPRACA Z PAŃSTWAMI TRZECIMI

W 2016 r. – pełniąc funkcję organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – SRB była w szczególności zaangażowana w dialog z Centralnym Bankiem Brazylii (Banco Central do Brazil) dotyczący funkcjonowania systemu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w UE. Jest to część rozszerzającego się dialogu, który SRB nawiązuje ze wszystkimi jurysdykcjami grupy G-20 wewnątrz Europy i poza jej granicami. Tego rodzaju zaangażowanie może również obejmować wymiany personelu, jak przewidziano to w przypadku Centralnego Banku Brazylii.

[18] http://pubdocs.worldbank.org/en/609571482207234996/FinSAC-BRRD-Guidebook.pdf

7.2. Działania regulacyjne

W 2016 r. SRB prowadziła nieustający dialog z KE i współprawodawcami (PE i Radą), omawiając wszystkie istotne sprawy związane z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją. Sprawy te obejmowały identyfikację wszelkich możliwych do udoskonalenia obszarów w istniejącym prawodawstwie (np. w dyrektywie w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków i rozporządzeniu w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji).

(I) TRANSPOZYCJA UMOWY O CAŁKOWITEJ ZDOLNOŚCI DO POKRYCIA STRAT DO PRAWA UE W RAMACH PAKIETU ZMNIEJSZENIA RYZYKA

W 2016 r. SRB przekazała KE swoją wiedzę fachową oraz swoje stanowiska w sprawie możliwych sposobów transponowania międzynarodowej umowy o całkowitej zdolności do pokrycia strat do prawa UE i zapewnienia jej harmonizacji z prawodawstwem dotyczącym minimalnych wymogów funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych.

Pod koniec 2016 r. KE złożyła wniosek ustawodawczy w ramach pakietu zmniejszenia ryzyka, a SRB zaangażowała się w dialog z KE i Radą w celu przedstawienia uwag natury technicznej. SRB przedstawiła Radzie szereg istotnych zagadnień dotyczących polityki, w tym ogólny projekt wniosku, a także przedstawiła bardziej szczegółowe uwagi w kwestiach takich jak rewizje art. 55 dotyczącego umownego uznania umorzenia lub konwersji długu. SRB w dalszym ciągu będzie przeprowadzać analizę wniosku pod względem sposobu, w jaki może on wpłynąć na przyszłe prace SRB w zakresie udoskonalenia możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w unii bankowej i w dalszym ciągu będzie wnosić wkład w rozmowy w zakresie kwestii technicznych za każdym razem, gdy zostanie zaproszony.

(II) RESTRUKTURYZACJA I UPORZĄDKOWANA LIKWIDACJA INFRASTRUKTURY RYNKU FINANSOWEGO

Chociaż infrastruktura finansowa odgrywa coraz istotniejszą rolę na rynkach europejskich, w UE nie wdrożono jeszcze systemu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w stosunku do tych podmiotów. SRB prowadzi działania na poziomie unijnym i międzynarodowym, aby wspierać prawodawstwo w tym obszarze. SRB ustanowiła i promowała swój kurs polityki na odpowiednich forach międzynarodowych, w szczególności na forum Rady Stabilności Finansowej, a także

dzieliła się swoją wiedzą z i organami unijnymi i międzynarodowymi. Praca nad ramami dotyczącymi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych oraz ich ustanowienie są ważne dla SRB, biorąc pod uwagę fakt, że wiele banków wchodzących w zakres kompetencji SRB to uczestnicy rozliczający kontrahentów centralnych.

(III) EUROPEJSKI SYSTEM GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW

Ubezpieczenie depozytów w Europie obecnie opiera się na zharmonizowanych przepisach obowiązujących w 28 państwach członkowskich na mocy dyrektywy w sprawie systemów gwarancji depozytów oraz na wdrażających je przepisach krajowych. W przeciwieństwie do pierwszych dwóch filarów unii bankowej trzeci filar nie opiera się jeszcze na systemie scentralizowanym, lecz jego podstawę stanowi tradycyjne pojęcie harmonizacji przepisów w celu zapewnienia wspólnego zakresu i poziomu ubezpieczenia depozytów (aż do 100 000 EUR na osobę na bank).

W listopadzie 2015 r. KE przyjęła wniosek ustawodawczy w sprawie „europejskiego systemu gwarantowania depozytów", który był przedmiotem dyskusji na forum PE i KE w 2016 r.

Europejski system gwarantowania depozytów zapewniałby scentralizowany system gwarantowania depozytów w państwach członkowskich należących do strefy euro. System byłby obowiązkowy dla wszystkich państw członkowskich należących do strefy euro oraz – zgodnie z Jednolitym Mechanizmem Nadzorczym i jednolitym mechanizmem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – otwarty również dla państw członkowskich spoza strefy euro.

W 2016 r. SRB wniosła wkład w debaty natury technicznej w tym zakresie i w dalszym ciągu będzie wspierać Radę, PE i KE na poziomie technicznym, aby nadal pracować nad wnioskiem w sprawie europejskiego systemu gwarantowania depozytów.

Ze względu na fakt, że europejski system gwarantowania depozytów jest ściśle związany z unijnymi wysiłkami na rzecz ujednolicenia krajowych zasad postępowania w przypadku stwierdzenia niewypłacalności – ponieważ dotyczą one banków – oraz mając na względzie wnioski Rady z czerwca 2016 r. SRB w dalszym ciągu udzielała również wsparcia technicznego Radzie i KE w związku z ich pracami nad hierarchią wierzytelności i moratorium.

8. KOMUNIKACJA

Jednostka ds. komunikacji służy wspieraniu głównych funkcji operacyjnych SRB poprzez dążenie do osiągnięcia następujących głównych celów:

- uzyskanie solidnej reputacji SRB jako organu zaufanego;
- osiągnięcie dobrego poziomu współpracy wewnątrz UE i poza jej granicami;
- osiągnięcie większej widoczności;
- rozpowszechnienie poglądów i polityki SRB;
- budowanie jasnego zrozumienia zagadnień związanych z SRB.

Wyniki osiągnięte przez jednostkę ds. komunikacji w sposób bezpośredni i pozytywny przyczyniają się do osiągnięcia głównych celów SRB określonych w deklaracji misji agencji. Jednostka ds. komunikacji chroni i umacnia reputację SRB, a także buduje publiczne zrozumienie szczególnych właściwości, wartości i znaczenia pracy SRB.

W 2016 r. SRB w dalszym ciągu rozwijała swoją funkcję komunikacji, uwzględniając trzy główne cele:

1. wyposażenie organizacji w odpowiednie narzędzia służące stabilnej komunikacji i kontaktom zewnętrznym oraz dotarcie do różnych zainteresowanych stron w celu uzyskania większej widoczności SRB wśród różnych państw członkowskich i poza UE;
2. gotowość do podjęcia jasnego i przejrzystego ciągu działań w przypadku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub kryzysu;
3. umocnienie wewnętrznej komunikacji i wymiany informacji.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2016 R.

STRATEGIA KOMUNIKACJI ZEWNĘTRZNEJ

W 2016 r. SRB dokonała przeglądu pierwszej wersji swojej strategii komunikacji zgodnie ze swoimi celami strategicznymi. Skoncentrowała się na następujących aspektach:

- współpraca z przemysłem: w 2016 r. nawiązano trzy dialogi sektorowe, które skupiły istotne zainteresowane strony, przedstawicieli Europejskiej Federacji Bankowej i krajowych federacji bankowych z unii bankowej, krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz przedstawicieli KE, EBC i EUNB;
- stosunki z mediami: pierwsze śniadanie prasowe i konferencja prasowa SRB odbyły się w styczniu 2016 r. i obecnych na nich było kilku przedstawicieli mediów. Przewodnicząca i wiceprzewodniczący SRB wygłosili mowy, w których skoncentrowali się na osiągnięciach SRB w 2015 r., programie prac SRB na 2016 r. oraz priorytetach jednolitego funduszu restrukturyzacji

i uporządkowanej likwidacji. Wydarzenie to przyczyniło się do zbudowania silnych i zaufanych stosunków z mediami, a także do postrzegania SRB jako wiarygodnego źródła informacji dla mediów. Kolejne briefingi prasowe sprzyjały publicznej widoczności SRB;

- pierwsza konferencja SRB: na pierwszej konferencji SRB zatytułowanej „Charting the course: making bank resolution work" („Wyznaczanie celu: umożliwienie funkcjonowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków"), która odbyła się w kwietniu 2016 r. w Brukseli, zebrało się ponad 400 uczestników. Podczas tej konferencji miały miejsce przemówienia inauguracyjne i przemówienia programowe wygłoszone przez Jonathana Hilla, komisarza ds. stabilności finansowej, usług finansowych i unii rynków kapitałowych Komisji Europejskiej; Roberta Gualtieri, przewodniczącego Komisji Gospodarczej i Monetarnej Parlamentu Europejskiego; Roberta Ophèle, zastępcę gubernatora Banque de France; Martina J. Gruenberga, przewodniczącego Federalnej Korporacji Ubezpieczenia Depozytów USA; oraz Jona Cunliffe'a, zastępcę gubernatora Banku Anglii. Podczas wydarzenia odbyły się również dyskusje panelowe z przedstawicielami przemysłu, organów regulacyjnych i organów nadzorczych, które skupiały się na pomyślnym planowaniu w czasach kryzysu, a także odnosiły się do możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, środków finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz przeszkód na drodze restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Konferencja zwiększyła widoczność SRB, ustanawiając SRB jako organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji unii bankowej oraz punkt odniesienia w kwestiach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w Europie;

- wydarzenia i konferencje zewnętrzne: tego rodzaju wydarzenia zewnętrzne przyczyniają się do budowania obecności zewnętrznej i widoczności SRB w różnych państwach członkowskich i poza UE, jednocześnie rozpowszechniając powiązane zagadnienia i zasadnicze przekazy przedstawiane przez członków i kierowników działów SRB;

- strona internetowa: strona internetowa SRB jest dobrze zaprojektowana, prosta w użyciu i zawiera przydatne łącza do innych zasobów. Stronę opracowano jako część „ekosystemu" jednostki ds. komunikacji, przy czym stronę rozwinięto, aby stanowiła połączenie polityki, mediów społecznościowych, blogów, wystąpień, komunikatów prasowych SRB itp., odzwierciedlając bieżące prace organizacji;

- publikacje: publikacje SRB obejmują sprawozdanie roczne SRB za 2015 r., program prac SRB na 2016 r. oraz wprowadzenie do planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Wszystkie publikacje przyczyniają się do przekazania zasadniczej wiadomości SRB i zwiększania widoczności Agencji;
- media społecznościowe: SRB korzysta z mediów społecznościowych w celu rozpowszechniania polityki, blogów i komunikatów prasowych opublikowanych online. Konferencję SRB „#SRB2016" promowano na ścianie Twittera, a sama konferencja zwiększyła liczbę osób obserwujących SRB na Twitterze. Konto SRB na portalu LinkedIn pomaga poszerzać wiedzę na temat opublikowanych ogłoszeń o naborze.

SYTUACJE KRYZYSOWE

W celu zapewnienia prawidłowej komunikacji międzyinstytucjonalnej SRB opierała się na najlepszych praktykach stosowanych w 2015 r. oraz wykorzystała skutecznie określone politykę i instrumenty. Udoskonalono protokół komunikacji w sytuacji kryzysowej, który ma zostać aktywowany w wyjątkowych okolicznościach lub podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przez SRB, KE i EBC. Te protokoły komunikacji można w dalszym stopniu usprawnić poprzez realizację symulacji kryzysu („próbny alarm").

KOMUNIKACJA WEWNĘTRZNA

Jednostka ds. komunikacji, wraz z innymi odpowiednimi sektorami SRB (takimi jak jednostka ds. zasobów ludzkich), wniosła wkład w inicjatywy udoskonalenia wewnętrznej komunikacji SRB, nie tylko w celu zapewnienia skutecznego przekazywania wiadomości, zapewniając tym płynne funkcjonowanie Agencji, ale również w celu rozwoju kultury organizacyjnej promującej zaangażowanie personelu oraz budującej zdrowe środowisko pracy, co doprowadzi do poprawy osiągów organizacji.

W 2016 r. usprawniono kilka instrumentów i działań:

- monitorowanie mediów – codzienne monitorowanie informacji finansowych współdzielonych z pracownikami SRB;
- wewnętrzne biuletyny – wydawane comiesięcznie dla wszystkich pracowników, zawierają najnowsze informacje i opisują postępy poczynione w różnych sektorach SRB;
- intranet – uruchomienie platformy SharePoint w celu ułatwienia wymiany informacji wewnątrz SRB; badane są też inne opcje (w toku);
- zagadnienia z zakresu zasobów ludzkich – koordynacja z innymi wewnętrznymi zespołami SRB w celu rozpowszechniania kultury i wartości SRB.

9. JEDNOLITY FUNDUSZ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

RAMKA 4: CZYM JEST JEDNOLITY FUNDUSZ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI?

Jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ustanowiono w celu zapewnienia efektywnego zastosowania instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i efektywnego wykorzystania uprawnień w zakresie prowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyznanych SRB na mocy rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W ramach programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji można wykorzystać w zasadzie po przydzieleniu 8% minimalnej składki, w szczególności do:

- gwarancji aktywów lub zobowiązań instytucji objętych restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją;
- udzielania pożyczek instytucjom objętym restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją lub nabywania aktywów instytucji objętych restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją;
- wnoszenia wkładów do instytucji pomostowej i podmiotu zarządzającego aktywami;
- wnoszenia wkładów do instytucji objętych restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją zamiast odpisu obniżającego wartość lub konwersji zobowiązań niektórych wierzycieli w określonych warunkach;
- wypłaty odszkodowań akcjonariuszom lub wierzycielom, którzy ponieśli straty większe niż ponieśliby na skutek zwykłego postępowania upadłościowego.

Jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji składa się ze składek wniesionych przez instytucje kredytowe i niektóre firmy inwestycyjne w 19 uczestniczących państwach członkowskich wewnątrz unii bankowej.

9.1. Mechanizm przekazywania składek na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Zgodnie z art. 69 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, przed końcem początkowego ośmioletniego okresu od dnia 1 stycznia 2016 r. dostępne środki finansowe funduszu muszą osiągnąć co najmniej 1% kwoty depozytów gwarantowanych wszystkich instytucji kredytowych, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności we wszystkich uczestniczących państwach członkowskich.

Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pobierają od podmiotów objętych zakresem stosowania rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji składki, o których mowa w art. 69, 70 i 71 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i przekazują je do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z umową międzyrządową o przekazywaniu i stopniowym uwspólnianiu składek na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Na rysunkach 8 i 9 poniżej przedstawiono metodykę obliczania składek *ex ante* w 2016 r., a także ramy czasowe ich zbierania.

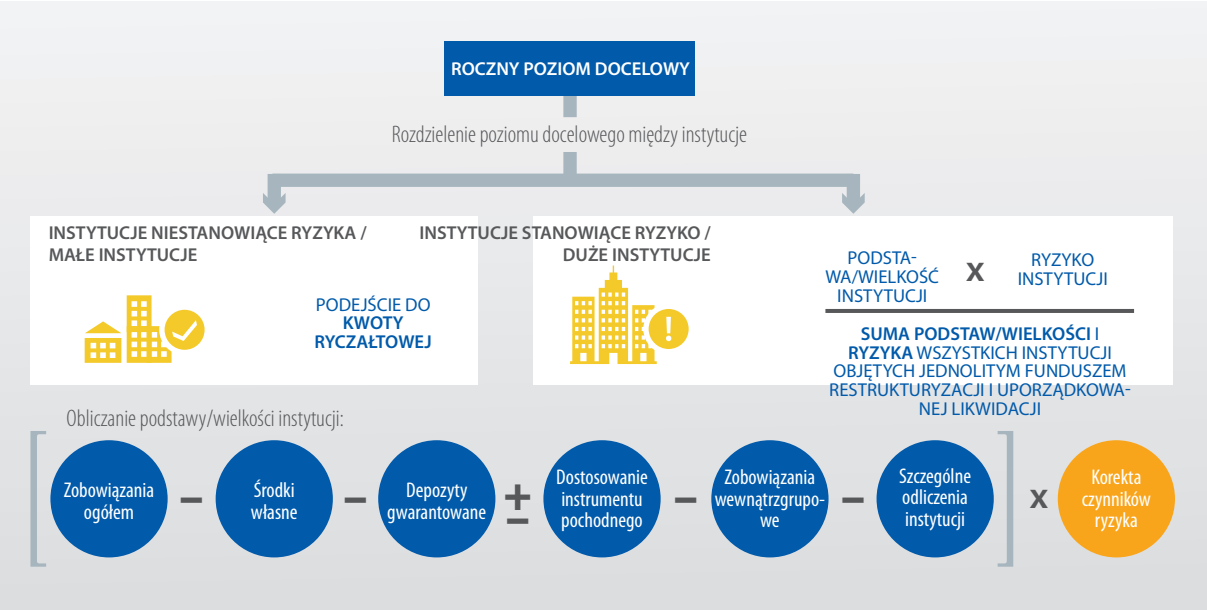
GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2016 R.

- **Składki *ex ante* za 2015 r.:** w styczniu 2016 r. krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przekazały do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji 4,3 mld EUR składek *ex ante* za 2015 r. (w tym nieodwołalne zobowiązanie płatnicze) obliczonych przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z dyrektywą w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków.

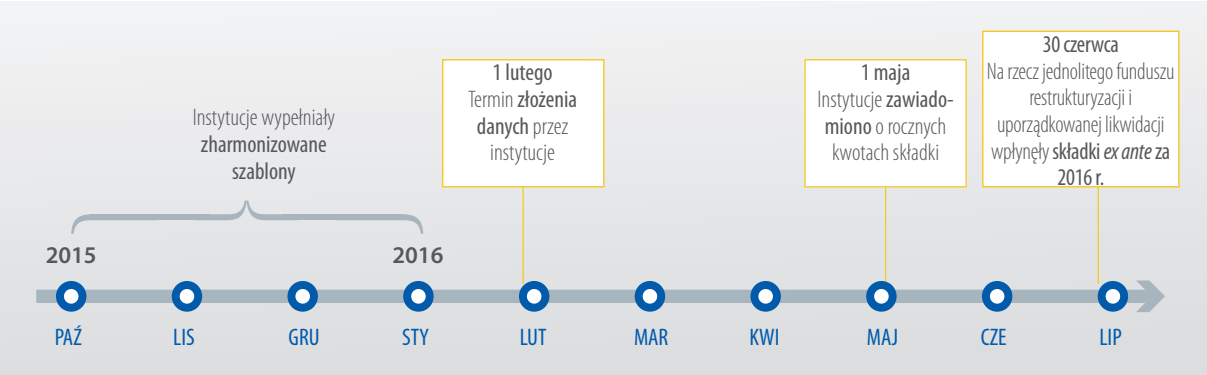
- **Składki *ex ante* za 2016 r.:** w czerwcu 2016 r. krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przekazały do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji 6,4 mld EUR składek *ex ante* za 2016 r. (w tym nieodwołalne zobowiązanie płatnicze) obliczonych przez SRB na podstawie rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Od 2016 r. SRB jest odpowiedzialny za obliczanie składek *ex ante*. W tym celu SRB stosuje metodykę określoną w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/63 oraz w rozporządzeniu wykonawczym Rady (UE) 2015/81, co gwarantuje równe szanse uczestniczącym państwom członkowskim.

- SRB opracowała **rozwiązanie informatyczne** na potrzeby dalszej automatyzacji zbierania danych koniecznych do obliczenia składek *ex ante* na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. System, który jest już gotowy do cyklu zbierania składek *ex ante* w 2017 r., opracowano przede wszystkim w celu ułatwienia przekazywania danych między SRB a krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które pozostają punktami kontaktowymi instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych w swojej jurysdykcji.

Rysunek 10: Składki ex ante za 2016 r. – metodyka obliczania



Rysunek 11: Składki ex ante za 2016 r. – przegląd ram czasowych



9.2. Inwestycje jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Zgodnie z art. 75 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB odpowiada za inwestowanie zebranych składek *ex ante*. Środki zgromadzone w jednolitym funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pod koniec 2016 r. wynosiły 10,78 mld EUR – 9,4 mld EUR w gotówce i 1,3 mld EUR w nieodwołalnych zobowiązaniach płatniczych. Środki te są zdeponowane na rachunkach pieniężnych w pięciu bankach centralnych Eurosystemu, zgodnie z wewnętrzną strategią inwestycyjną przyjętą przez Jednolitą Radę podczas jej sesji plenarnej w listopadzie 2015 r.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2016 R.

- Przyjęcie strategii inwestycyjnej: podczas sesji plenarnej w dniu 15 września 2016 r. Jednolita Rada przyjęła pierwszą strategię inwestycyjną. Podstawę prawną strategii inwestycyjnej stanowi rozporządzenie delegowane (UE) 2016/451, które weszło w życie w kwietniu 2016 r. W strategii inwestycyjnej opisano, w jaki sposób SRB ma zamiar osiągnąć swoje cele. Celem inwestycji jest zaspokojenie potrzeb płynności i ochrona wartości środków zgromadzonych w jednolitym funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W okolicznościach rynkowych, kiedy stopa oprocentowania postrzeganych inwestycji bezpiecznych i płynnych jest ujemna, jednoczesne zaspokojenie potrzeb płynności i ochrona wartości jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mogą być niemożliwe do zrealizowania w ramach ograniczeń określonych w rozporządzeniu delegowanym i w ramach apetytu na ryzyko SRB. Jeżeli zaspokojenie potrzeb płynności mieszczących się w ramach apetytu na ryzyko SRB przy jednoczesnej ochronie wartości nominalnej jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie jest możliwe, priorytet zostanie przyznany zaspokojeniu potrzeb płynności.

- Ramy zarządzania ryzykiem i ramy zarządzania uzupełniają strategię inwestycyjną. Ramy zarządzania ryzykiem przedstawiają zintegrowany przegląd wszystkich rodzajów ryzyka wynikającego z działalności inwestycyjnej, a także sposoby pomiaru tego ryzyka i zarządzania nim. Ramy zarządzania przedstawiają przegląd ról i obowiązków Jednolitej Rady podczas jej sesji plenarnej i sesji wykonawczej. Strategia inwestycyjna zostanie włączona do planu inwestycyjnego.

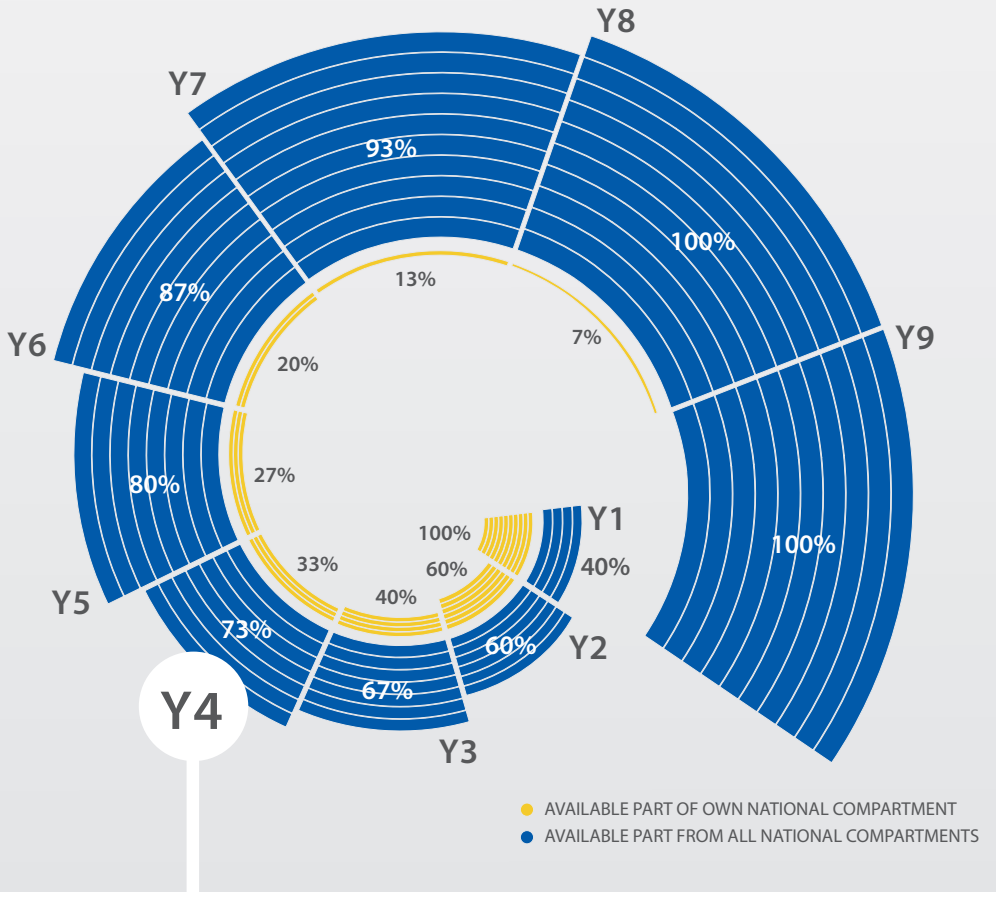
- Przyjęcie modelu outsourcingowego: podczas swojej sesji wykonawczej Jednolita Rada podjęła decyzję o outsourcingu działalności zarządzania inwestycjami – dzielących się na zarządzanie portfelem i usługi powiernicze – w największym możliwym zakresie. W dniu 27 października 2016 r. Jednolita Rada podczas swojej sesji wykonawczej zatwierdziła model outsourcingu opierający się na wielu zarządzających portfelem i jednym powierniku. Zawieranie umów z zarządzającymi portfelem będzie następowało sekwencyjnie; najpierw umowa zostanie zawarta z jednym zarządzającym portfelem, natomiast z innymi – w późniejszym terminie. Zadania inwestycyjne mogą podlegać outsourcingowi jedynie do podmiotów prawa publicznego, banków Europejskiego Systemu Banków Centralnych (ESBC), instytucji międzynarodowych ustanowionych na mocy międzynarodowego prawa publicznego lub do instytucji funkcjonujących w oparciu o prawo Unii. Do końca listopada 2016 r. SRB zwróciła się do 22 wybranych instytucji w celu oceny ich umiejętności i chęci do świadczenia SRB usług z zakresu zarządzania portfelem.

- W 2016 r. środki zgromadzone w jednolitym funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pozostały na rachunkach pieniężnych w bankach centralnych: do czasu wdrożenia strategii inwestycyjnej środki pozostaną zdeponowane w bankach centralnych. Oprocentowanie tych rachunków jest równe stopie depozytu w EBC. W ramach wewnętrznej strategii inwestycyjnej zezwala się na skorzystanie z lokat terminowych, jednak nie była to odpowiednia alternatywa.

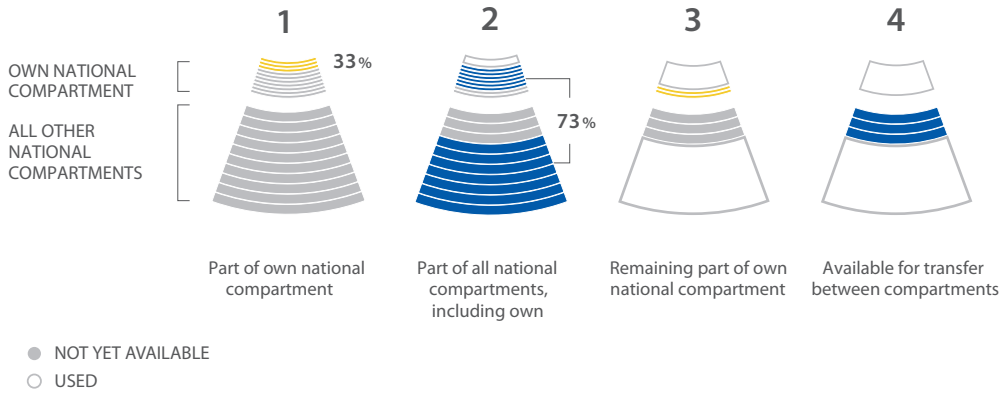
Single resolution fund:

CONSTRUCTION OVER 8 YEARS

Available funds for initial steps in bank resolution



Use of the resolution fund — 4 steps



Info-graphic originally designed by the Council of the European Union
http://www.consilium.europa.eu/en/infographics/infographics-srf/

9.3. Alternatywne sposoby finansowania jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Zgodnie z art. 72, 73, 74 i 76 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz art. 5, 6 i 7 umowy międzyrządowej SRB odpowiada za finansowanie jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2016 r. SRB w dalszym ciągu prowadziła rozmowy z różnymi zainteresowanymi stronami na temat alternatywnych sposobów finansowania i dostępu do instrumentów finansowych ze źródeł prywatnych i publicznych.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2016 R.

- Porozumienia w zakresie publicznego finansowania pomostowego: w 2016 r. SRB rozpoczęła proces podpisywania umów pożyczki z 16 spośród wszystkich 19 uczestniczących państw członkowskich oraz ustanowiła politykę w zakresie opłaty za zaangażowanie, zgodnie z porozumieniem w zakresie publicznego finansowania pomostowego. Porozumienie to – w drodze ostateczności – obejmuje tymczasowe braki w finansowaniu w odniesieniu do zaliczkowania zbierania składek *ex post* na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Na początku lutego 2017 r. SRB podpisała umowy pożyczki ze wszystkimi 19 państwami członkowskimi unii bankowej.

- Wspólny mechanizm obronny: SRB zawsze wymaga odpowiednich środków finansowania w celu wypełnienia swojego mandatu prawnego w przypadku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji obejmującej dostęp do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Państwa członkowskie uprzednio przyznały, że wspólny mechanizm obronny zostanie opracowany podczas okresu przejściowego i zostanie w pełni wdrożony najpóźniej do końca okresu przejściowego, gdy zasoby jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będą w pełni uwspólnione. SRB zapewni państwom członkowskim wsparcie techniczne względem osiągnięcia tego celu. W 2016 r. SRB wnosiła czynny wkład podczas wszystkich posiedzeń grupy zadaniowej ds. skoordynowanego działania na szczeblu Komitetu Ekonomiczno-Finansowego. Pod koniec 2016 r. temat wspólnego mechanizmu obronnego znalazł się w porządku obrad posiedzeń grupy zadaniowej ds. skoordynowanego działania.

10. ZARZĄDZANIE ZASOBAMI

10.1. 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 zarządza kwestiami przygotowania, rozpoczęcia, upublicznienia i sprawozdawczości w zakresie działań związanych z zamówieniami SRB oraz udziela porad w tym zakresie.

Zgodnie z ostatecznym sprawozdaniem finansowym za 2016 r. po stronie przychodów składki administracyjne wnoszone przez banki (57 mln EUR) uznano za dochód do poziomu wydatków za 2016 r. Zgodnie z tabelą wykonania budżetu po stronie wydatków kwotę ponad 25 mln EUR powiązano z kosztami personelu, około 13 mln EUR powiązano z innymi kosztami administracyjnymi (najem, wsparcie informacyjno-komunikacyjne itd.), a niemal 19 mln EUR – z kosztami operacyjnymi (załącznik 15.2).

DOCHÓD

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB jest finansowana ze składek podmiotów wchodzących w zakres jej kompetencji.

Kwestie dotyczące składek do budżetu administracyjnego SRB na 2016 r. regulowało rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 1310/2014 w sprawie tymczasowego systemu rat składek.

SRB pomyślnie zebrało składki administracyjne, które w 2016 r. wyniosły łącznie 56 673 870,87 EUR.

WYDATKI

Wydatki budżetowe obejmują płatności dokonane w ciągu roku, jak również przeniesienia środków budżetowych. Poniżej podsumowano wykorzystanie środków według tytułu. Bardziej szczegółowy podział przedstawiono w załączniku 15.2 – Wykonanie budżetu na 2016 r.

SRB zaciągnęła 289 zobowiązań budżetowych na całkowitą kwotę 35 400 937,17 EUR i przetworzyła 2082 płatności na całkowitą kwotę 26 367 619,18 EUR. Odsetek wykonania budżetu wynosi 62,11% w odniesieniu do środków na zobowiązania i 46,26% w odniesieniu do środków na płatności. Kwota przeniesiona na 2017 r. wynosi 9 033 317,99 EUR, a współczynnik przeniesienia wynosi 25,5% zaciągniętych zobowiązań. Około 4 mln EUR z tej kwoty przeznaczono na dwa ostatnie miesiące 2016 r., głównie na późne zamówienia związane z rozwojem i utrzymaniem technologii informacyjno-komunikacyjnej (ICT).

TYTUŁ 1: WYDATKI NA PERSONEL

Budżet przyjęty dla tytułu 1 na 2016 r. wynosił 25 235 000,00 EUR. Kwota końcowa wykorzystanych środków na płatności wynosiła 17 727 851,94 EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 70,25%.

TYTUŁ 2: WYDATKI INFRASTRUKTURALNE

Budżet przyjęty dla tytułu 2 na 2016 r. wynosił 12 801 000,00 EUR. W ciągu roku rozdysponowano środki w kwocie 9 048 487,56 EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 70,69%. Kwota końcowa wykorzystanych środków na płatności wynosiła 5 920 796,82 EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 46,25%.

Głównymi obszarami wydatków były infrastruktura IT i usługi pokrewne, wynajem budynku oraz zakup umeblowania do nowej siedziby głównej SRB.

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 2016 r. wynosił 18 964 000,00 EUR.

W ciągu roku rozdysponowano środki w kwocie 8 025 405,50 EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 42,32%. Kwota końcowa wykorzystanych środków na płatności wynosi 2 718 970,42 EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 14,34%.

Główne obszary wydatków są związane z badaniami i konsultacjami w sprawie realizacji programu prac Jednolitej Rady, w drugiej kolejności – z rozwojem i utrzymaniem technologii informacyjno-komunikacyjnej, w szczególności w celu wsparcia planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, działań decyzyjnych oraz zarządzania jednolitym funduszem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2016 R.

- Zmiana rozporządzenia finansowego: w dniu 16 marca 2016 r. Jednolita Rada przyjęła zmienione rozporządzenie finansowe, w którym teraz znajduje się część II – „Fundusz".
- Zmiany budżetu: w 2016 r. budżet z powodzeniem trzykrotnie zmieniono, aby uwzględnić w nim dodatkowe składki *ex ante* na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zgromadzoną nadwyżkę budżetową oraz nową linię budżetową na rzecz kwot przewidzianych jako oprocentowanie ujemne.
- Wkład w projekt przyjętych wewnętrznych standardów kontroli SRB.
- Pomyślne fakturowanie i zbieranie składek administracyjnych i *ex ante* za 2016 r. na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

ODSETKI ZA ZWŁOKĘ:

W 2016 r. SRB musiał zapłacić odsetki od zadłużenia przeterminowanego w przypadku trzech wniosków o zapłatę – łącznie 1989,03 EUR.

WYNIK BUDŻETU:

Wynik budżetu wyniósł 21 767 564,35 EUR i zostanie wprowadzony do budżetu na podstawie zatwierdzenia przez sesję plenarną w czerwcu 2017 r.

10.2. Końcowe sprawozdanie finansowe za 2016 r.

W końcowym sprawozdaniu finansowym za 2016 r. odzwierciedlono rozpoczęcie wykonywania operacji na jednolitym funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w dniu 1 stycznia 2016 r. Ponieważ 2016 r. był pierwszym rokiem, kiedy transakcje z wykorzystaniem jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uwzględniono w rocznym sprawozdaniu finansowym, odnotowano znaczący wzrost łącznych aktywów/zobowiązań – z 15,69 mln EUR do 10,83 mld EUR.

Składki *ex ante* zebrane na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2016 r. (za lata 2015 i 2016) uznaje się za przychody (9,46 mld EUR). Po odprowadzeniu wydatków kwalifikowalnych związanych z utrzymywaniem tych funduszy na rachunkach krajowych banków centralnych, wynik finansowy za 2016 r. (9,43 mld EUR) dał początek aktywom netto, które można przypisać SRB w stosunku do działań jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Oczekuje się, że te rezerwy będą gromadzić się na przestrzeni czasu, między jednym a drugim okresem finansowym, oraz że będą reprezentować powierzone SRB zasoby, które są zabezpieczone i używane według potrzeb w celu zapewnienia efektywnego zastosowania instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i efektywnego wykorzystania uprawnień w zakresie prowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyznanych SRB rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Po administracyjnej stronie ostatecznego sprawozdania finansowego za 2016 r., zafakturowane i pobrane od instytucji bankowych składki administracyjne (około 57 mln EUR) uznano za przychody jedynie do poziomu łącznych wydatków administracyjnych i operacyjnych (33,96 mln EUR). Nie ma zatem aktywów netto pochodzących z działań administracyjnych

Jednolitej Rady.

48% wydatków administracyjnych jest związanych z kosztami personelu, 16% jest związanych z kosztami operacyjnymi technologii informacyjnej, a 14% można przypisać do kosztów najmu i konserwacji budynku.

Wynoszące 1,35 mld EUR nieodwołalne zobowiązania płatnicze, które stanowią alternatywę dla płatności pieniężnych w kontekście finansowania *ex ante* jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, przedstawiono w rocznym sprawozdaniu finansowym SRB w następujący sposób:

- składnik aktywów warunkowych wykorzystywany do wypełnienia obowiązku zapłaty w ramach nieodwołalnych zobowiązań płatniczych;
- pieniądze zdeponowane w banku (na odrębnym rachunku bankowym) w stosunku do zobowiązania długoterminowego (zarówno pieniądze, jak i zobowiązanie długoterminowe powiązane z zabezpieczeniem gotówkowym wspierającym zobowiązanie w ramach nieodwołalnego zobowiązania płatniczego).

W załączniku 15.5 zamieszczono „Sprawozdanie z sytuacji finansowej" SRB z dnia 31 grudnia 2016 r. oraz „Sprawozdanie z finansowych wyników działalności" za 2016 r.

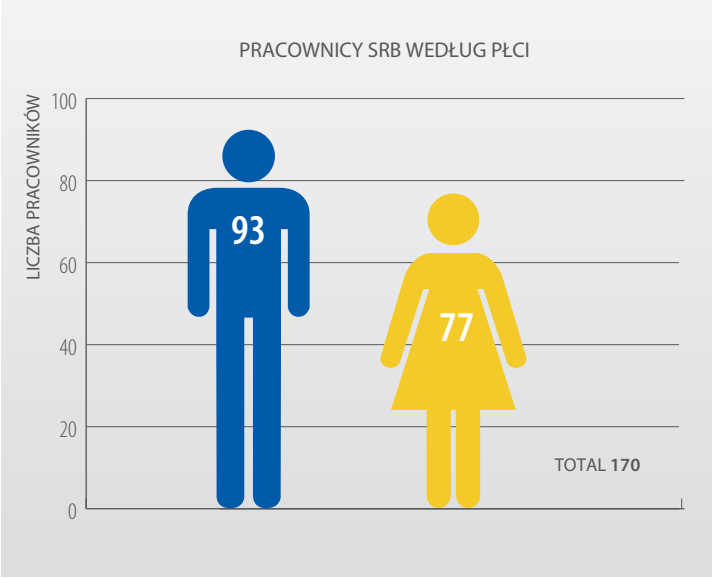
Ostateczne sprawozdania finansowe za 2016 r. przyjęto na sesji plenarnej w czerwcu 2017 r. Roczne sprawozdania finansowe SRB za 2016 r. będą dostępne na stronie internetowej SRB w trzecim kwartale tego roku.

10.3. Zasoby ludzkie

Z perspektywy zasobów ludzkich SRB w 2016 r. nadal znajdowała się w fazie rozruchu. W 2016 r. działania jednostki ds. zasobów ludzkich koncentrowały się na rekrutacji pracowników o wysokich kwalifikacjach, aby zapewnić solidną podstawę dla nowej organizacji.

Jednostka ds. zasobów ludzkich kontynuowała swoje wysiłki w zakresie rekrutacji i integracji nowych pracowników, tak w obszarze operacyjnym, jak i w obszarze wsparcia.

Odnotowano postępy w pracach nad ukończeniem ram prawnych i świadczenia usług w zakresie zasobów ludzkich SRB (np. zarządzanie, nauka, rozwój kariery itp.), co ma na celu zapewnienie odpowiedniego wsparcia dla młodej, szybko rozwijającej się organizacji. SRB nadal będzie potrzebować odpowiednich zasobów na przyszłe lata.



GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2016 R.

- Kadry: SRB kontynuowała działania w zakresie opracowywania, przyjmowania i wdrażania polityki i systemów w zakresie zasobów ludzkich, a także prowadziła intensywne prace nad planem obejmującym średnio- i długoterminowe potrzeby kadrowe, aby umożliwić skuteczne wypełnianie swego mandatu.

- Intensywna rekrutacja: w 2016 r. SRB nadal prowadziła rekrutację z istniejących list rezerwowych i opublikowała dużą liczbę ogłoszeń o naborze (27 wakatów dla pracowników zatrudnionych na czas określony (TA) i jeden wakat dla delegowanego eksperta krajowego (SNE)), aby zwiększyć liczbę wstępnie zatrudnionych członków personelu i do końca 2016 r. stopniowo osiągnąć cel w zakresie docelowej liczby pracowników, jakim jest 255 pracowników zatrudnionych na czas określony. Pomijając członków Jednolitej Rady, personel SRB składał się ze 164 pracowników[19].

- Zarządzanie wzrostem: intensywne działania rekrutacyjne prowadzone przez cały 2016 r. wymagały wzmożonych wysiłków w zakresie administracji i zarządzania zasobami ludzkimi, w szczególności w interesie szybkiej integracji nowych członków personelu. Opracowanie i promowanie kultury organizacyjnej w SRB na podstawie wspólnej wizji i wartości przyjętych przez agencję również miało kluczowe znaczenie dla zarządzania wzrostem organizacji. Podobnie jak w 2015 r., w październiku 2016 r. jednostka ds. zasobów ludzkich zorganizowała dla pracowników szczególne wydarzenie („Budowanie SRB"), gdy liczba pracowników SRB wzrosła do około 150 osób.

- Przyjęcie ram prawnych i polityki w zakresie zasobów ludzkich: dla SRB jako agencji UE głównym dokumentem referencyjnym dotyczącym warunków pracy personelu jest Regulamin pracowniczy urzędników Unii Europejskiej i warunki zatrudnienia innych pracowników Unii Europejskiej. Przyjęto najważniejsze teksty prawne w tej dziedzinie. SRB kontynuowała prace nad ukończeniem ram prawnych mających zastosowanie do jego pracowników w drodze opracowania przepisów wykonawczych tego regulaminu pracowniczego. W 2016 r. opracowano również szczególne obszary polityki w zakresie zasobów ludzkich odzwierciedlające potrzeby SRB; w 4 kwartale przeprowadzono wybory do Komitetu Pracowniczego SRB, który wybrano w grudniu.

[19] W załącznikach 14.5 i 14.6 przedstawiono zmianę liczby członków personelu według stopnia zaszeregowania i narodowości w latach 2015–2016.

- Dalsze prace nad wstępnymi ramami nauki i rozwoju: SRB przyjęła te ramy w celu określenia i zaspokojenia potrzeb SRB w zakresie początkowego szkolenia i rozwoju pracowników. Ramy będą z czasem zmienione, aby odzwierciedlać rozwój organizacji.

10.4. Udzielanie zamówień

Roczny plan zamówień na 2016 r. przygotowano zgodnie z rozporządzeniem finansowym mającym zastosowanie do ogólnych zamówień w UE. Okres sprawozdawczy przeznaczony na „analizę" tego zamówienia trwa od dnia 1 stycznia do 31 grudnia 2016 r. Faktyczna analiza sektora zamówień SRB przeprowadzona w 2016 r. potwierdziła znaczenie dalszego koncentrowania polityki Jednolitej Rady na działaniach operacyjnych w priorytetowych obszarach polityki w celu osiągnięcia przyrostu wydajności. W 2016 r. SRB z powodzeniem zamówiła wszystkie niezbędne usługi i towary wymagane przez różne jednostki.

Rozpoczęto realizację wszystkich zobowiązań, a także przeprowadzono w odniesieniu do nich weryfikacje *ex ante*. Utworzono i zweryfikowano około 170 dokumentów zamówienia oraz przygotowano i ogłoszono 24 postępowania o udzielenie zamówienia. Z KE oraz z innymi podmiotami sektora publicznego podpisano szereg protokołów ustaleń, umów o gwarantowanym poziomie usług i umów o współpracy przygotowanych przez zespół ds. zamówień. W tym kontekście w 2016 r. jednostki gospodarcze wystąpiły o ogłoszenie dwóch otwartych procedur udzielania zamówień publicznych w ramach planu zamówień określonego w programie prac na 2016 r. Dodatkowo zespół ds. zamówień ogłosił 19 procedur negocjacyjnych dotyczących zamówień o niskiej wartości i pięć specjalnych procedur negocjacyjnych w sprawie usług prawnych. Co więcej, na podstawie umowy ramowej ogłoszono ponowne otwarcie ośmiu procedur konkursowych w sprawie świadczenia usług doradczych w zakresie wyceny ekonomicznej i finansowej oraz porad prawnych. Ponadto w znacznym stopniu korzystano z umów ramowych zawartych przez KE.

10.5. Technologia informacyjno-komunikacyjna

Skuteczny system ICT ma zasadnicze znaczenie dla SRB ze względu na fakt, że jej główne zadania wymagają przetwarzania dużych ilości danych wrażliwych, co z kolei wymaga solidnej i bezpiecznej infrastruktury ICT. Rok 2016 stanowił wyzwanie dla zespołu ICT SRB. Niemniej jednak osiągnięto główne cele określone w programie prac na 2016 r., poczyniono postępy w rozwoju infrastruktury ICT, a znaczące incydenty (związane z bezpieczeństwem) nie miały miejsca.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2016 R.

- Zapewnienie operacyjności infrastruktury ICT w nowej siedzibie SRB: w nowej siedzibie wybudowano nowe centrum danych, co umożliwiło SRB niezależne zarządzanie swoim systemem ICT. Projekt ten musiał zostać wykonany pod dużą presją czasu, aby umożliwić agencji zajęcie nowych biur w terminie. Ostatecznie konieczne było przełożenie relokacji celem umożliwienia przeprowadzenia dodatkowych testów i wprowadzenia dodatkowych poprawek, a także aby zapewnić sprawne funkcjonowanie infrastruktury ICT dla wszystkich pracowników. Oprócz centrum danych ustanowiono również bezpieczne połączenia sieciowe z KE i EBC. Połączenia te umożliwiają SRB ciągły dostęp do systemów administracyjnych KE (systemu SYSPER służącego do zarządzania zasobami ludzkimi, systemu EU-Learn przeznaczonego do szkolenia, systemu ARES służącego do zarządzania dokumentacją, systemu ABAC służącego do prowadzenia administracji finansowej i zarządzania inwentarzem, oraz systemu MIPS służącego do zarządzania podróżami służbowymi). SRB jest pierwszą agencją UE, która zachowała prawo do korzystania ze wszystkich tych narzędzi po operacyjnym uniezależnieniu się od KE. SRB korzysta również z narzędzia DARWIN należącego do EBC, które służy do bezpiecznego przekazywania danych i dokumentów.

- Opracowanie nowych systemów SRB: kiedy SRB uniezależniła się od KE w obszarze ICT (tj. kiedy przeniosła się do nowej siedziby), zaczęła ona korzystać z kilku aplikacji, w tym z własnego środowiska e-mail, własnej strony SharePoint i własnej zintegrowanej aplikacji telekomunikacyjnej. W ciągu kolejnych lat aplikacje te zostaną dostosowane do szczególnych potrzeb SRB. SRB rozpoczęła również realizację szeregu projektów mających na celu opracowanie systemów wspierających wykonywanie głównych zadań Agencji. Główne projekty skupiły się na systemie zbierania składek na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz na projekcie szablonu danych dotyczących zobowiązań na rzecz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Rozpoczęto również przygotowania do projektów ICT wspierających planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zarządzanie kryzysowe oraz zbieranie składek administracyjnych przez SRB; rozpoczęto też prace nad usprawnionym systemem zarządzania dokumentami i rejestrami elektronicznymi. Pod koniec 2016 r. określono strategię ICT i plan prac ICT na 2017 r., które będą opracowywane w dalszym stopniu na początku 2017 r.

- Bezpieczne postępowanie z informacjami: w 2016 r. kontynuowano prace na stworzeniem bezpiecznego środowiska dla danych wrażliwych, których wymaga się podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Nowe centrum danych i wewnętrzna infrastruktura SRB są dobrze chronione. Poczyniono postępy w pracach w zakresie zdolności organizacji do bezpiecznego komunikowania się z innymi stronami oraz w zakresie możliwości tworzenia zewnętrznych kopii zapasowych.

10.6. Obiekty

W marcu i kwietniu 2016 r. SRB przeniosła swoją siedzibę z trzech tymczasowych lokalizacji w dzielnicy europejskiej do swojego nowo otrzymanego obiektu w centrum Brukseli (Treurenberg 22).

Na przestrzeni roku zespół ds. obiektów ściśle współpracował z właścicielem nowego budynku SRB, kilkoma wykonawcami i KE w celu optymalizacji warunków pracy w nowo wybudowanym obiekcie.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2016 R.

- Zarządzanie sytuacją tymczasową: zarządzanie trzema różnymi lokalizacjami i stałe zwiększanie liczby pracowników na początku 2016 r. wymagało znacznej kreatywności i elastyczności, zarówno ze strony zespołu ds. obiektów, jak i ze strony personelu SRB. Ostatecznie sytuację opanowano na satysfakcjonującym poziomie, a wszyscy pracownicy byli w stanie przenieść się do posiadanej przez SRB siedziby w kwietniu 2016 r.

- Przygotowanie nowej siedziby: znajdującą się przy Treurenberg 22 w centrum Brukseli nową siedzibę wybudowano w latach 2015 i 2016, dostosowując ją szczególnie do potrzeb SRB w zakresie funkcjonalności i bezpieczeństwa. Prace wykonano w ramach przeznaczonego na nie budżetu.

- Zarządzanie nową siedzibą: przeniesienia do nowej siedziby zorganizowano tak, by odbywało się czteroetapowo. Pierwsze duże (międzynarodowe) posiedzenia w nowej siedzibie miały miejsce tuż przed początkiem lata w 2016 r. SRB podpisała umowę o współpracy z KE, co w nadchodzących latach umożliwi Jednolitej Radzie korzystanie z licznych usług KE świadczonych przez podmioty zewnętrzne, w tym z usług w zakresie ochrony (strażników), sprzątania, konserwacji i cateringu.

(Treurenberg 22 - ASSAR architects)

11. ZARZĄDZANIE

11.1. Postępowania

Zadania służb prawnych SRB można podzielić na dwa główne obszary: (i) udzielanie wewnętrznych porad prawnych; oraz (ii) prowadzenie postępowań sądowych. Poniżej opisano główne zadania wykonywane przez tę jednostkę w 2016 r.

UDZIELANIE PORADY PRAWNEJ

W 2016 r. służby prawne SRB udzielały porad prawnych w zakresie:

- kwestii związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, w szczególności codzienne porady dotyczące działań w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
- kwestii związanych z jednolitym funduszem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
- działalności „pobocznej", np. w obszarze zamówień, finansów i zasobów ludzkich;
- różnych inicjatyw i rewizji prawnych.

POSTĘPOWANIA SĄDOWE

W 2016 r. służby prawne SRB reprezentowały SRB w postępowaniach sądowych, na które składały się:

- skargi wniesione do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej: w 2016 r. przeciwko SRB wniesiono do Trybunału dziewięć skarg. Skargi te zostały wniesione przez banki i odnosiły się do wnoszonych przez te banki składek *ex ante* na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji za 2016 r.;
- odwołania wniesione do komisji odwoławczej: w 2016 r. do komisji odwoławczej wniesiono 14 odwołań, przy czym 13 z nich uznano za niedopuszczalne. Pozostałe odwołanie, wniesione przez bank, odnosiło się do jego składki administracyjnej na rzecz SRB.

11.2. Sekretariat

Zgodnie z art. 43 ust. 5 lit. d) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji najważniejszym obowiązkiem sekretariatu jest zapewnianie Jednolitej Radzie wsparcia niezbędnego do wykonywania jej zadań. Wsparcie to obejmuje m.in. wsparcie Agencji w identyfikacji kwestii, które wymagają uwagi organów decyzyjnych, oraz organizowanie procesu decyzyjnego, w tym jego terminowości i dokładności, aby decyzje były ważne i prawnie wiążące.

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Jednolita Rada funkcjonuje i podejmuje decyzje w dwóch różnych składach: w ramach sesji wykonawczych i plenarnych. Jednolita Rada w tych dwóch sesjach stanowi osobne organy, które muszą realizować odrębne zadania i posiadają wyłączne kompetencje. Sesje plenarne odbywają się około sześciu razy w roku, natomiast sesje wykonawcze odbywają się około raz w miesiącu. W rozporządzeniu w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewidziano również udział istotnych krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w rozszerzonej sesji wykonawczej w przypadku debatowania na temat podmiotu, grupy podmiotów lub grupy transgranicznej mających siedzibę w uczestniczących państwach członkowskich; w rozporządzeniu w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewidziano również udział istotnych krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w obradach sesji wykonawczych.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2016 R.

- Sekretariat koordynował pięć sesji plenarnych oraz dwie dodatkowe sesje plenarne, podczas których szczególnie skoncentrowano się na temacie budżetu i programu prac.
- Zorganizowano dziesięć sesji wykonawczych oraz siedem rozszerzonych sesji wykonawczych poświęconych procesowi decyzyjnemu w zakresie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2016 r.
- Zamiast procesu decyzyjnego fizycznego posiedzenia skoordynowano ponad 65 procedur pisemnych. Procedury te obejmowały decyzje sesji wykonawczej i kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczące planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2016 r.
- Co więcej, sekretariat pracował nad usprawnieniem procesów decyzyjnych, odnosił się do problemów związanych z zarządzaniem oraz w dalszym ciągu zapewniał wsparcie całkowicie niezależnej komisji odwoławczej SRB, która zaczęła rozpatrywać swoje pierwsze sprawy w 2016 r.

11.3. Zgodność z prawem

Oprócz zaangażowania przeprowadzenie szczególnych formalnych i nieformalnych ocen zgodności oraz w udzielanie odpowiedzi na szczególne pytania związane ze zgodnością zespół ds. zgodności podjął szereg działań, aby zbudować rzetelną i skuteczną funkcję zgodności dostosowaną do potrzeb SRB jako agencji EU. Zespół ds. zgodności był zaangażowany w szczególności w następujące działania:

- przyjął politykę zgodności, wytyczne w sprawie zgodności i procedury zgodności SRB, mianowicie politykę sygnalizowania nieprawidłowości SRB; politykę ochrony danych SRB; politykę SRB w zakresie prezentów, korzyści i gościnności; wytyczne w sprawie agendy publicznej SRB; politykę poufności SRB; oraz procedurę wydalania pracowników SRB;
- umocnił funkcję zgodności; jego działania w tym zakresie sięgały od ustanowienia adresu poczty elektronicznej do kontaktowania się z zespołem SRB ds. zgodności i zarządzania nim, aż do ustanowienia struktury służącej gromadzeniu i monitorowaniu komunikacji i wymogów sprawozdawczości mających zastosowanie do wszystkich pracowników SRB. We wrześniu 2016 r. członkowie SRB zatwierdzili ocenę ryzyka SRB z 2016 r. oraz plan zgodności SRB na lata 2016–2017. Zespół ds. zgodności, w koordynacji z zespołem ds. zasobów ludzkich, opracował zgodnościowy pakiet startowy dla nowych pracowników;
- monitorował wywiązywanie się z obowiązków sprawozdawczych przez wszystkich pracowników SRB w zakresie zgłaszania wszelkich działań prowadzonych poza SRB oraz w zakresie niektórych transakcji finansowych. W tym celu zapewniono obowiązkowe szkolenie dla wszystkich pracowników SRB oraz opublikowano specjalny biuletyn;
- przeprowadził szkolenia pracowników SRB oraz zorganizował dla nich kampanie mające na celu podniesienie świadomości. W ciągu roku zespół ds. zgodności wydawał biuletyny na szczególne tematy poświęcone głównym obszarom polityki zgodności, mianowicie ochronie danych, sygnalizowaniu nieprawidłowości, wymogom w zakresie zgłaszania, prezentom, korzyściom i gościnności. W siedzibie SRB rozpowszechniono niektóre materiały wizualne (tj. plakaty). Ponadto zespół ds. zgodności uczestniczył w szkoleniach wprowadzających dla nowych pracowników.

Zespół ds. zgodności wspierał również przygotowania wewnętrznych standardów kontroli SRB i odnośnego planu wdrożenia wewnętrznych standardów kontroli SRB na 2017 r.

11.4. Audyt wewnętrzny

Audyt wewnętrzny SRB rozpoczęto w lutym 2016 r. w następstwie powołania audytora wewnętrznego Urzędu Unii Europejskiej ds. Własności Intelektualnej na stanowisko tymczasowego audytora wewnętrznego. Większość 2016 r. poświęcono przygotowaniom karty audytu wewnętrznego, rekrutacji stałego audytora wewnętrznego i przygotowaniom planu audytu na ostatnie miesiące 2016 r. Obecny audytor wewnętrzny dołączył do SRB w październiku 2016 r.

Zgodnie z planem audytu wewnętrznego na 2016 r. zespół ds. audytu wewnętrznego rozpoczął audyty wiarygodności podróży służbowych i zamówień odpowiednio w październiku i listopadzie 2016 r.

W wyniku audytu podróży służbowych zgłoszono jedno zalecenie o wysokim priorytecie, w stosunku do którego zarząd opracował plan działania.

Audytu zamówień nie ukończono przed końcem 2016 r.

11.5. Kontrola zewnętrzna

W każdym roku budżetowym Europejski Trybunał Obrachunkowy przedstawia sprawozdanie w sprawie rocznego sprawozdania finansowego SRB, w którym ujmuje poświadczenie wiarygodności rocznego sprawozdania finansowego oraz legalności i prawidłowości transakcji leżących u podstaw tego sprawozdania. Dodatkowo Europejski Trybunał Obrachunkowy może przeprowadzać kontrole wykonania zadań, w wyniku których przedstawia sprawozdania specjalne.

W 2016 r. Europejski Trybunał Obrachunkowy rozpoczął kontrolę wykonania zadań SRB, szczególnie skupiając się na kontroli przygotowania i gotowości SRB do zarządzania restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją banków. Kontrola trwała jeszcze w 2017 r.

Ponadto roczne sprawozdanie finansowe kontroluje niezależny audytor zewnętrzny.

12. 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 decyzji wydanych przez SRB. Komisja odwoławcza składa się z pięciu członków i dwóch zastępców. W październiku 2016 r. Hélène Vletter-van-Dort z przyczyn osobistych zrezygnowała ze stanowiska przewodniczącej. Na nowego przewodniczącego komisja odwoławcza wybrała Christophera Pleistera. Jednocześnie uzgodniono, że Hélène Vletter-van-Dort zostanie zastępczynią członków, natomiast Luis Silva Morais zostanie członkiem. Yves Herinckx (wiceprzewodniczący), Kaarlo Jännäri i Marco Lamandini pozostali członkami, a Eleni Dendrinou-Louri pozostała zastępczynią członków.

W dniu 18 marca 2016 r. na stronie internetowej SRB w sekcji poświęconej komisji odwoławczej opublikowano regulamin wewnętrzny komisji odwoławczej, tym samym wprowadzając go w życie. Regulamin wewnętrzny przyjęto zgodnie z art. 85 ust. 10 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W regulaminie wewnętrznym komisji odwoławczej zawarto przepisy organizacyjne i operacyjne, w tym określono sposób wniesienia odwołania i następującą po nim procedurę postępowania przez komisją odwoławczą.

W 2016 r. do komisji odwoławczej wniesiono łącznie 14 odwołań. Wszystkie te odwołania zostały wniesione przez banki. Jedno odwołanie dotyczyło składek administracyjnych na rzecz SRB. Wynik postępowania w sprawie tego odniesienia potwierdził decyzję SRB dotyczącą składek tego banku za 2015 r., ale doprowadził do wniosku, że należy zmienić decyzję dotyczącą składek tego banku za 2016 r. Trzynaście odwołań odnosiło się do składek *ex ante* na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji za 2016 r. Komisja odwoławcza uznała te odwołania za niedopuszczalne.

Komisję odwoławczą wspiera sekretariat, który składa się z dwóch członków i asystenta. Sekretariat jest organizacyjnie odrębny od innych funkcji SRB, więc w tym zakresie ustanowiono mury chińskie. Sekretariat wspiera komisję odwoławczą w organizowaniu półrocznych i nadzwyczajnych posiedzeń osobistych, telekonferencji, a także w podejmowaniu związanych z nimi działań następczych. Sekretariat wspiera przewodniczącego komisji odwoławczej i zarządza wnioskami poszczególnych członków komisji odwoławczej. Co więcej, sekretariat zapewnia wsparcie w czynnościach proceduralnych spraw odwoławczych i, w stosownych przypadkach, zapewnia istotny wkład. Ponadto ustanowiono odrębny portal (bazę danych) na rzecz komisji odwoławczej (służący podpisywaniu, zapisywaniu i przechowywaniu dokumentacji) w celu dalszego umocnienia i dalszej realizacji niezależności komisji odwoławczej. Sekretariat jest odpowiedzialny za prawidłowe funkcjonowanie tego portalu i za jego stałe aktualizowanie.

13. SPRAWOZDANIE EUROPEJSKIEGO TRYBUNAŁU OBRACHUNKOWEGO ZA 2015 R.

Każdego roku Europejski Trybunał Obrachunkowy przeprowadza kontrolę SRB. Europejski Trybunał Obrachunkowy przedstawia sprawozdanie dotyczące sprawozdania finansowego zawierające poświadczenie wiarygodności, które składa się z opinii na temat rzetelnej prezentacji rocznego sprawozdania finansowego SRB oraz opinii na temat legalności i prawidłowości transakcji leżących u podstaw tego sprawozdania.

W 2016 r. w wyniku przeprowadzonej kontroli Europejski Trybunał Obrachunkowy wydał opinię bez zastrzeżeń w swoim poświadczeniu wiarygodności dotyczącym rocznego sprawozdania finansowego SRB za 2015 r., w którym uznał, że:

- roczne sprawozdanie finansowe SRB przedstawia rzetelnie we wszystkich istotnych aspektach jej sytuację finansową na dzień 31 grudnia 2015 r. oraz wyniki transakcji i przepływy pieniężne za kończący się tego dnia rok;
- W opinii Trybunału transakcje leżące u podstaw rocznego sprawozdania finansowego Agencji za rok budżetowy zakończony w dniu 31 grudnia 2015 r. są legalne i prawidłowe we wszystkich istotnych aspektach.

Europejski Trybunał Obrachunkowy wyraził również kilka uwag, które nie wpłynęły na jego opinię. Wspomniane uwagi oraz odpowiedzi Jednolitej Rady znajdują się w pełnym sprawozdaniu Europejskiego Trybunału Obrachunkowego (http://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2015/SRB_2015_PL.pdf).

W następstwie kontroli Europejskiego Trybunału Obrachunkowego sprawozdanie finansowe SRB podlegało audytowi prowadzonemu przez zewnętrznego audytora finansowego – tj. przez prywatne przedsiębiorstwo audytorskie – a Europejski Trybunał Obrachunkowy ujął opinię z tego zewnętrznego audytu w swoich wnioskach.

Opinia Europejskiego Trybunału Obrachunkowego na temat rocznego sprawozdania finansowego za 2016 r. zostanie udostępniona w 2017 r., najpóźniej w dniu 15 listopada 2017 r. Następnie zostanie ona opublikowana i dołączona do sprawozdania rocznego za 2017 r.

14. 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[20].

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 prawidłowość 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 22 czerwca 2017 r.

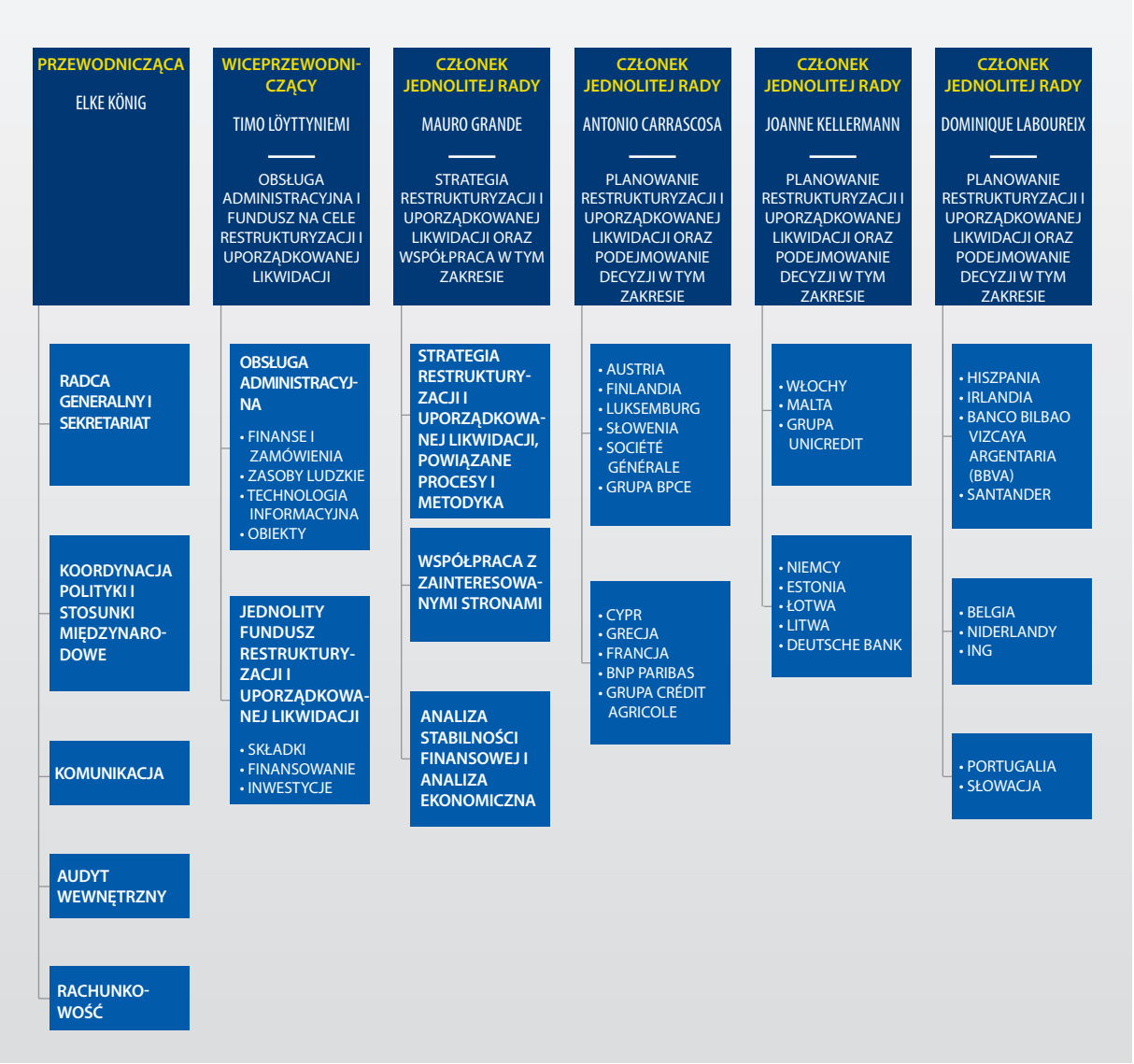
Elke König

Przewodnicząca Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji

[20] Rzetelny obraz w tym kontekście oznacza wiarygodny, kompletny i prawidłowy stan rzeczy.

15. ZAŁĄCZNIKI

15.1. Struktura organizacyjna



15.2. Wykonanie budżetu na 2016 r.

CZĘŚĆ I – Wszystkie tytuły – Wszystkie rodzaje kredytu

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)
A01100	Wynagrodzenia podstawowe	12 965 000,00	10 811 891,13	83,39	12 965 000,00	10 811 891,13	83,39	0,00	2 153 108,87
A01101	Dodatki rodzinne	1 137 000,00	909 799,40	80,02	1 137 000,00	909 799,40	80,02	0,00	227 200,60
A01102	Dodatki za rozłąkę i zamieszkanie w innym kraju	1 580 000,00	1 242 352,31	78,63	1 580 000,00	1 242 352,31	78,63	0,00	337 647,69
A-110	**Suma:**	**15 682 000,00**	**12 964 042,84**	**82,67**	**15 682 000,00**	**12 964 042,84**	**82,67**	**0,00**	**2 717 957,16**
A01110	Pracownicy kontraktowi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A01111	Oddelegowani eksperci krajowi	1 330 000,00	666 682,14	50,13	1 330 000,00	666 682,14	50,13	0,00	663 317,86
A-111	**Suma:**	**1 330 000,00**	**666 682,14**	**50,13**	**1 330 000,00**	**666 682,14**	**50,13**	**0,00**	**663 317,86**
A01130	Ubezpieczenie zdrowotne	465 000,00	361 687,06	77,78	465 000,00	361 687,06	77,78	0,00	103 312,94
A01131	Ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków i chorób zawodowych	68 000,00	53 486,60	78,66	68 000,00	53 486,60	78,66	0,00	14 513,40
A01132	Ubezpieczenie od utraty pracy	193 000,00	114 557,58	59,36	193 000,00	114 557,58	59,36	0,00	78 442,42
A01133	Ustanowienie lub utrzymanie uprawnień emerytalno-rentowych	2 465 000,00	1 808 309,68	73,36	2 465 000,00	1 808 309,68	73,36	0,00	656 690,32
A-113	**Suma:**	**3 191 000,00**	**2 338 040,92**	**73,27**	**3 191 000,00**	**2 338 040,92**	**73,27**	**0,00**	**852 959,08**
A01140	Dodatki z tytułu narodzin dziecka i zasiłek pogrzebowy	5 000,00	1 983,10	39,66	5 000,00	1 983,10	39,66	0,00	3 016,90
A01141	Koszty podróży z tytułu urlopu corocznego	130 000,00	114 824,95	88,33	130 000,00	114 824,95	88,33	0,00	15 175,05
A-114	**Suma:**	**135 000,00**	**116 808,05**	**86,52**	**135 000,00**	**116 808,05**	**86,52**	**0,00**	**18 191,95**
A01150	Godziny nadliczbowe	20 000,00	20 000,00	100,00	20 000,00	17 693,58	88,47	0,00	0,00
A-115	**Suma:**	**20 000,00**	**20 000,00**	**100,00**	**20 000,00**	**17 693,58**	**88,47**	**0,00**	**0,00**

*niezaspokojone zobowiązanie

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)
A01200	Wydatki związane z rekrutacją	345 000,00	124 000,00	35,94	345 000,00	77 128,31	22,36	46 871,69	221 000,00
A01201	Dodatki na zagospodarowanie, na ponowne zagospodarowanie i diety dzienne	1 944 000,00	642 302,32	33,04	1 944 000,00	642 302,32	33,04	0,00	1 301 697,68
A-120	**Suma:**	**2 289 000,00**	**766 302,32**	**33,48**	**2 289 000,00**	**719 430,63**	**31,43**	**46 871,69**	**1 522 697,68**
A01300	Koszty podróży i wyjazdów służbowych oraz nieprzewidziane wydatki	45 000,00	1 017,12	2,26	45 000,00	130,00	0,29	887,12	43 982,88
A-130	**Suma:**	**45 000,00**	**1 017,12**	**2,26**	**45 000,00**	**130,00**	**0,29**	**887,12**	**43 982,88**
A01400	Restauracje i stołówki	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
A-140	**Suma:**	**1 000,00**	**0,00**	**0,00**	**1 000,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**1 000,00**
A01410	Służba medyczna	40 000,00	25 000,00	62,50	40 000,00	14 595,08	36,49	10 404,92	15 000,00
A-141	**Suma:**	**40 000,00**	**25 000,00**	**62,50**	**40 000,00**	**14 595,08**	**36,49**	**10 404,92**	**15 000,00**
A01420	Kontakty pozasłużbowe między pracownikami	4 000,00	2 500,00	62,50	4 000,00	532,94	13,32	1 967,06	1 500,00
A01421	Specjalne zasiłki dla osób niepełnosprawnych i pomoc w szczególnych przypadkach	5 000,00	0,00	0,00	5 000,00	0,00	0,00		5 000,00
A01422	Ośrodki dla małych dzieci i nauka szkolna	800 000,00	275 478,19	34,43	800 000,00	187 380,42	23,42	88 097,77	524 521,81
A-142	**Suma:**	**809 000,00**	**277 978,19**	**34,36**	**809 000,00**	**187 913,36**	**23,23**	**90 064,83**	**531 021,81**
A01500	Szkolenie i kursy językowe	410 000,00	147 780,90	36,04	410 000,00	77 765,50	18,97	70 015,40	262 219,10
A-150	**Suma:**	**410 000,00**	**147 780,90**	**36,04**	**410 000,00**	**77 765,50**	**18,97**	**70 015,40**	**262 219,10**
A01600	Pomoc administracyjna udzielana przez instytucję wspólnotową	473 000,00	429 941,67	90,90	473 000,00	293 347,07	62,02	136 594,60	43 058,33
A01601	Usługi pośrednictwa	798 000,00	573 230,76	71,83	798 000,00	331 183,57	41,50	242 047,19	224 769,24
A-160	**Suma:**	**1 271 000,00**	**1 003 172,43**	**78,93**	**1 271 000,00**	**624 530,64**	**49,14**	**378 641,79**	**267 827,57**
A01700	Wydatki na przyjęcia i cele reprezentacyjne	12 000,00	219,20	1,83	12 000,00	219,20	1,83	0,00	11 780,80
A-170	**Suma:**	**12 000,00**	**219,20**	**1,83**	**12 000,00**	**219,20**	**1,83**	**0,00**	**11 780,80**
	OGÓŁEM TYTUŁ I	**25 235 000,00**	**18 327 044,11**	**72,63**	**25 235 000,00**	**17 727 851,94**	**70,25**	**596 885,75**	**6 907 955,89**

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)
A02000	Koszty najmu	3 199 200,00	2 876 269,24	89,91	3 199 200,00	2 870 053,24	89,71	6 216,00	322 930,76
A-200	**Suma:**	**3 199 200,00**	**2 876 269,24**	**89,91**	**3 199 200,00**	**2 870 053,24**	**89,71**	**6 216,00**	**322 930,76**
A02010	Ubezpieczenie	5 000,00	4 374,87	87,50	5 000,00	4 000,00	80,00	374,87	625,13
A-201	**Suma:**	**5 000,00**	**4 374,87**	**87,50**	**5 000,00**	**4 000,00**	**80,00**	**374,87**	**625,13**
A02020	Utrzymanie i konserwacja	535 000,00	490 024,86	91,59	535 000,00	329 122,60	61,52	160 902,26	44 975,14
A-202	**Suma:**	**535 000,00**	**490 024,86**	**91,59**	**535 000,00**	**329 122,60**	**61,52**	**160 902,26**	**44 975,14**
A02030	Woda, gaz, energia elektryczna, ogrzewanie	150 000,00	146 198,80	97,47	150 000,00	80 000,00	53,33	66 198,80	3 801,20
A-203	**Suma:**	**150 000,00**	**146 198,80**	**97,47**	**150 000,00**	**80 000,00**	**53,33**	**66 198,80**	**3 801,20**
A02040	Wyposażenie pomieszczeń	60 000,00	59 000,00	98,33	60 000,00	8 000,00	13,33	51 000,00	1 000,00
A-204	**Suma:**	**60 000,00**	**59 000,00**	**98,33**	**60 000,00**	**8 000,00**	**13,33**	**51 000,00**	**1 000,00**
A02050	Ochrona i nadzór nad budynkiem	1 038 000,00	662 480,00	63,82	1 038 000,00	13 433,22	1,29	649 046,78	375 520,00
A-205	**Suma:**	**1 038 000,00**	**662 480,00**	**63,82**	**1 038 000,00**	**13 433,22**	**1,29**	**649 046,78**	**375 520,00**
A02100	Infrastruktura ICT – sprzęt i oprogramowanie	2 295 800,00	1 360 306,24	59,25	2 295 800,00	783 995,32	34,15	576 310,92	935 493,76
A02101	Utrzymanie infrastruktury ICT	891 000,00	361 261,35	40,55	891 000,00	12 444,45	1,40	348 816,90	529 738,65
A02103	Analizy, programowanie, wsparcie techniczne i inne pokrewne	1 834 000,00	1 732 330,42	94,46	1 834 000,00	760 780,59	41,48	971 549,83	101 669,58
A02104	Urządzenia telekomunikacyjne	395 000,00	157 204,80	39,80	395 000,00	134 982,25	34,17	22 222,55	237 795,20
A-210	**Suma:**	**5 415 800,00**	**3 611 102,81**	**66,68**	**5 415 800,00**	**1 692 202,61**	**31,25**	**1 918 900,20**	**1 804 697,19**
A02200	Zakup / leasing / konserwacja wyposażenia technicznego	401 000,00	324 857,57	81,01	401 000,00	276 474,52	68,95	48 383,05	76 142,43
A-220	**Suma:**	**401 000,00**	**324 857,57**	**81,01**	**401 000,00**	**276 474,52**	**68,95**	**48 383,05**	**76 142,43**
A02210	Zakup / leasing / konserwacja mebli	401 000,00	329 951,01	82,28	401 000,00	328 951,01	82,03	1 000,00	71 048,99
A-221	**Suma:**	**401 000,00**	**329 951,01**	**82,28**	**401 000,00**	**328 951,01**	**82,03**	**1 000,00**	**71 048,99**
A02250	Wydatki na dokumentację i bibliotekę	283 000,00	126 130,04	44,57	283 000,00	119 578,99	42,25	6 551,05	156 869,96

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-225	**Suma:**	**283 000,00**	**126 130,04**	**44,57**	**283 000,00**	**119 578,99**	**42,25**	**6 551,05**	**156 869,96**
A02300	Artykuły papiernicze i biurowe	150 000,00	40 000,00	26,67	150 000,00	36 000,00	24,00	4 000,00	110 000,00
A-230	**Suma:**	**150 000,00**	**40 000,00**	**26,67**	**150 000,00**	**36 000,00**	**24,00**	**4 000,00**	**110 000,00**
A02320	Opłaty bankowe i finansowe	1 000,00	310,00	31,00	1 000,00	210,48	21,05	99,52	690,00
A-232	**Suma:**	**1 000,00**	**310,00**	**31,00**	**1 000,00**	**210,48**	**21,05**	**99,52**	**690,00**
A02330	Koszty prawne	450 000,00	75 000,00	16,67	450 000,00	73 238,00	16,28	1 762,00	375 000,00
A-233	**Suma:**	**450 000,00**	**75 000,00**	**16,67**	**450 000,00**	**73 238,00**	**16,28**	**1 762,00**	**375 000,00**
A02350	Ubezpieczenia różne	1 000,00	1 000,00	100,00	1 000,00	343,10	34,31	656,90	0,00
A02351	Administracyjne tłumaczenia pisemne i ustne	8 900,00	890,00	10,00	8 900,00	0,00	0,00	890,00	8 010,00
A02352	Wydatki związane z transportem i koszty przeprowadzki	138 100,00	11 177,47	8,09	138 100,00	9 000,00	6,52	2 177,47	126 922,53
A02353	Doradztwo biznesowe	110 000,00	31 959,00	29,05	110 000,00	0,00	0,00	31 959,00	78 041,00
A02354	Wydatki związane z organizacją walnego zgromadzenia	5 000,00	480,39	9,61	5 000,00	480,39	9,61	0,00	4 519,61
A02355	Publikacje	4 000,00	0,00	0,00	4 000,00	0,00	0,00	0,00	4 000,00
A02356	Inne wydatki administracyjne	5 000,00	969,43	19,39	5 000,00	540,00	10,80	429,43	4 030,57
A-235	**Suma:**	**272 000,00**	**46 476,29**	**17,09**	**272 000,00**	**10 363,49**	**3,81**	**36 112,80**	**225 523,71**
A02400	Opłaty pocztowe i koszty doręczeń	40 000,00	37 597,50	93,99	40 000,00	18 000,00	45,00	19 597,50	2 402,50
A-240	**Suma:**	**40 000,00**	**37 597,50**	**93,99**	**40 000,00**	**18 000,00**	**45,00**	**19 597,50**	**2 402,50**
A02410	Opłaty telekomunikacyjne	400 000,00	218 714,57	54,68	400 000,00	61 168,66	15,29	157 545,91	181 285,43
A-241	**Suma:**	**400 000,00**	**218 714,57**	**54,68**	**400 000,00**	**61 168,66**	**15,29**	**157 545,91**	**181 285,43**
	OGÓŁEM TYTUŁ II	**12 801 000,00**	**9 048 487,56**	**70,69**	**12 801 000,00**	**5 920 796,82**	**46,25**	**3 127 690,74**	**3 752 512,44**

*niezaspokojone zobowiązanie

TYTUŁ III: WYDATKI OPERACYJNE

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)
B03000	Sesje wykonawcze i plenarne Jednolitej Rady	36 000,00	23 304,80	64,74	36 000,00	21 487,88	59,69	1 816,92	12 695,20
B03001	Komisja odwoławcza	255 000,00	170 019,00	66,67	255 000,00	34 401,93	13,49	135 617,07	84 981,00
B03002	Komunikacja, publikacja, tłumaczenie	526 180,11	491 119,19	93,34	526 180,11	346 837,07	65,92	144 282,12	35 060,92
B3-00	**Suma:**	**817 180,11**	**684 442,99**	**83,76**	**817 180,11**	**402 726,88**	**49,28**	**281 716,11**	**132 737,12**
B03010	Koszty operacyjne podróży służbowych	835 000,00	597 000,00	71,50	835 000,00	575 024,11	68,87	21 975,89	238 000,00
B03011	Koszty operacyjne posiedzeń	65 000,00	65 000,00	100,00	65 000,00	46 867,27	72,10	18 132,73	0,00
B3-01	**Suma:**	**900 000,00**	**662 000,00**	**73,56**	**900 000,00**	**621 891,38**	**69,10**	**40 108,62**	**238 000,00**
B03020	Narzędzia technologii informacyjnej	4 273 819,89	3 899 597,53	91,24	4 273 819,89	725 967,50	16,99	3 173 630,03	374 222,36
B3-02	**Suma:**	**4 273 819,89**	**3 899 597,53**	**91,24**	**4 273 819,89**	**725 967,50**	**16,99**	**3 173 630,03**	**374 222,36**
B03030	Działania wspierające fundusz	5 773 000,00	369 081,30	6,39	5 773 000,00	315 000,00	5,46	54 081,30	5 403 918,70
B03031	Badania i doradztwo	6 700 000,00	2 410 283,68	35,97	6 700 000,00	653 384,66	9,75	1 756 899,02	4 289 716,32
B3-03	**Suma:**	**12 473 000,00**	**2 779 364,98**	**22,28**	**12 473 000,00**	**968 384,66**	**7,76**	**1 810 980,32**	**9 693 635,02**
B03040	Inne wydatki operacyjne	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00		500 000,00
B3-04	**Suma:**	**500 000,00**	**0,00**	**0,00**	**500 000,00**	**0,00**	**0,00**		**500 000,00**
	OGÓŁEM TYTUŁ III	**18 964 000,00**	**8 025 405,50**	**42,32**	**18 964 000,00**	**2 718 970,42**	**14,34**	**5 306 435,08**	**10 938 594,50**
	CAŁKOWITY BUDŻET SRB NA 2016 R. – CZĘŚĆ I	**57 000 000,00**	**35 400 937,17**	**62,11**	**57 000 000,00**	**26 367 619,18**	**46,26**	**9 031 011,57**	**21 599 062,83**

*niezaspokojone zobowiązanie

Wykonanie budżetu na 2016 r – CZĘŚĆ II – JEDNOLITY FUNDUSZ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI
Wykonanie budżetu / źródło finansowania zlecenia płatniczego – Dochód przeznaczony na określony cel – 2016

Linia budżetowa	Opis	Środki zróżnicowane/ -Środki niezróżnicowane	Środki na zobowiązania	Przyjęte zobowiązania	% rozdysponowany (2)/(1)	Środki na płatności	Wykonane płatności	Płatność %	Przeniesione środki na zobowiązania	Przeniesione środki na płatności
B04010	Inwestycje	Środki niezróżnicowane	9 439 170 426,65	242 611,91	0,00	9 439 170 426,65	242 611,91	0,00	9 438 927 814,74	9 438 927 814,74
B04011	Zwrot z inwestycji	Środki niezróżnicowane	27 469 567,02	27 469 567,02	100,00	27 469 567,02	24 228 087,41	88,20	0,00	3 241 479,61
B04031	Opłaty bankowe i inne opłaty finansowe	Środki niezróżnicowane	19 980,00	14 326,30	71,70	19 980,00	14 326,30	71,70	5 653,70	5 653,70
	CAŁKOWITY BUDŻET SRB NA 2016 R. – CZĘŚĆ II		**9 466 659 973,67**	**27 726 505,23**	**0,29**	**9 466 659 973,67**	**24 485 025,62**	**0,26**	**9 438 933 468,44**	**9 442 174 948,05**

NAGŁÓWEK TYTUŁ IX– WYNIK BUDŻETU ZA ROK N (ROZPORZĄDZENIE FINANSOWE SRB ART. 18)

Linia budżetowa	Opis	Środki zróżnicowane/ -Środki niezróżnicowane	Środki na zobowiązania	Przyjęte zobowiązania	% rozdysponowany (2)/(1)	Środki na płatności	Wykonane płatności	Płatność %	Przeniesione środki na zobowiązania	Przeniesione środki na płatności
B09000	Bilansowanie z rezerwy	Środki niezróżnicowane	7 733 557,88	0,00	0,00	7 733 557,88	0,00	0,00	7 733 557,88	7 733 557,88

15.3. Plan zatrudnienia na 2016 r.

Kategoria i grupa zaszeregowania [21]	2016		2015	
	TA	Faktyczna liczba	TA	Faktyczna liczba
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	0	0	0	0
AD 12	7	5	7	5
AD 11	3	0	3	0
AD 10	9	7	9	4
AD 9	15	2	9	0
AD 8	62	32	22	26
AD 7	14	1	5	0
AD 6	80	68	21	38
AD5	10	22	7	0
AD ogółem	**200**	**137**	**83**	**73**
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	0	0	2	0
AST 6	1	0	2	0
AST 5	2	0	6	0
AST 4	4	0	0	1
AST 3	28	18	12	15
AST 2	5	1	0	0
AST 1	0	5	0	0
AST ogółem	**40**	**24**	**22**	**16**
AST/SC 3	6	0	9	0
AST/SC 2	0	3	0	0
AST/SC 1	9	0	8	12
AST/SC ogółem	**15**	**3**	**17**	**12**
Suma całkowita	**255**	**164**	**122**	**101**
CA	6	0	2	0
SNE	25	12	6	9

(21) AD: administrator; AST: Asystent; SC: personel wykonawczy i CA: pracownik kontraktowy.

15.4. Liczba pracowników wg narodowości

Narodowość*	2016		2015	
	Liczba pracowników	Udział procentowy pracowników	Liczba pracowników	Udział procentowy pracowników
AT	2	1,2	1	0,9
BE	22	12,9	13	12,1
BG	4	2,4	2	1,9
CY	1	0,6	0	0
CZ	1	0,6	0	0
DE	13	7,6	10	9,3
DK	0	0,0	0	0
EE	0	0,0	0	0
EL	12	7,1	6	5,6
ES	26	15,3	13	12,1
FI	2	1,2	1	0,9
FR	20	11,8	15	14
RH	2	1,2	2	1,9
HU	3	1,8	3	2,8
IE	1	0,6	1	0,9
TI	19	11,2	9	8,4
LT	2	1,2	2	1,9
LU	0	0,0	0	0
LV	2	1,2	2	1,9
MT	1	0,6	0	0
NL	11	6,5	7	6,5
PL	9	5,3	8	7,5
PT	6	3,5	4	3,7
RO	6	3,5	4	3,7
SE	1	0,6	0	0,9
SI	0	0,0	0	0
SK	1	0,6	1	0,9
UK	3	1,8	3	2,8
Ogółem	**170**	**100,0**	**107**	**100**

*Z uwzględnieniem sześciu członków Jednolitej Rady.

15.5. Końcowe sprawozdanie finansowe za 2016 r.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2016 r.

(EUR)

Opis	2016	2015	Zmienność
AKTYWA TRWAŁE	**4 912 166,35**	**3 431 924,20**	**1 480 242,15**
Wartości niematerialne i prawne	1 143 422,52	140 983,36	1 002 439,16
Rzeczowe aktywa trwałe	3 768 743,83	3 290 940,84	477 802,99
Zaliczkowanie długoterminowe	0,00	0,00	0,00
Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
AKTYWA OBROTOWE	**10 826 285 025,13**	**12 262 048,53**	**10 814 022 976,60**
Zaliczkowanie krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe	5 735 071,91	433 581,15	5 301 490,76
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10 820 549 953,22	11 828 467,38	10 808 721 485,84
AKTYWA OGÓŁEM	**10 831 197 191,48**	**15 693 972,73**	**10 815 503 218,75**
AKTYWA NETTO	**9 434 893 538,11**	**0,00**	**9 434 893 538,11**
Zgromadzone rezerwy	**9 434 893 538,11**	**0,00**	**9 434 893 538,11**
Wynik ekonomiczny za rok (fundusz)	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Wynik ekonomiczny za rok (administracja)	0,00	0,00	0,00
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	**1 379 929 703,41**	**12 664 742,07**	**1 367 264 961,34**
Rezerwy na ryzyko i obciążenia	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania długoterminowe z tytułu nieodwołalnych zobowiązań płatniczych	1 345 273 276,00	0,00	1 345 273 276,00
Inne zobowiązania długoterminowe	34 656 427,41	12 664 742,07	21 991 685,34
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	**16 373 949,96**	**3 029 230,66**	**13 344 719,30**
Rezerwy na ryzyko i obciążenia	0,00	0,00	0,00
Zobowiązania	16 373 949,96	3 029 230,66	13 344 719,30
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	**10 831 197 191,48**	**15 693 972,73**	**10 815 503 218,75**

Sprawozdanie z finansowych wyników działalności za 2016 r.

(EUR)

Opis	2016	2015	Zmienność
PRZYCHODY OPERACYJNE	**9 496 350 565,13**	**12 200 846,64**	**9 484 149 718,49**
Dochody o charakterze podatków i opłat pochodzące ze składek na fundusz	9 462 380 991,80	0,00	9 462 380 991,80
Pozostałe dochody o charakterze podatków i opłat pochodzące ze składek administracyjnych	33 958 659,68	12 193 398,34	21 765 261,34
Pozostałe pozapodatkowe przychody operacyjne	10 913,65	7 448,30	3 465,35
KOSZTY OPERACYJNE	**–33 903 299,54**	**–12 193 414,09**	**-21 709 885,45**
Koszty administracyjne	**–30 623 854,76**	**–10 726 861,45**	**-19 896 993,31**
Wszystkie koszty personelu	–16 377 298,06	–6 603 933,38	-9 773 364,68
Koszty związane z aktywami trwałymi	–860 298,43	–214 719,75	-645 578,68
Pozostałe koszty administracyjne	–13 386 258,27	–3 908 208,32	-9 478 049,95
Koszty operacyjne	–3 279 444,78	–1 466 552,64	-1 812 892,14
NADWYŻKA / (DEFICYT) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	**9 462 447 265,59**	**7 432,55**	**9 462 439 833,04**
Przychody finansowe	39 112,47	0,00	39 112,47
Koszty finansowe	–27 592 839,95	–7 432,55	–27 585 407,40
NADWYŻKA / (DEFICYT) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ	**9 434 893 538,11**	**0,00**	**9 434 893 538,11**
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	**9 434 893 538,11**	**0,00**	**9 434 893 538,11**

15.6. Postępowania o udzielenie zamówienia rozpoczęte w 2016 r.

PROCEDURY NEGOCJACYJNE DOTYCZĄCE ZAMÓWIEŃ O NISKIEJ WARTOŚCI

	NUMER ZAMÓWIENIA	UZASADNIENIE PROCEDURY NEGOCJACYJNEJ	PRZEDMIOT	STATUS	PRZYZNANA KWOTA
> 15 000 EUR	NEG/1/2016	art. 137 ust. 2 – proces oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Porada prawna	Udzielone	15 000,00
	NEG/23/2016	art. 137 ust. 2 – proces oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Meble	Udzielone	15 000,00

PROCEDURY OTWARTE

NUMER ZAMÓWIENIA	PRZEDMIOT	STATUS	PRZYZNANA KWOTA
SRB/OP/1/2016 LOT 1	Świadczenie usług monitorowania i analizy mediów Część zamówienia 1: media drukowane, media internetowe i transmisje	Anulowane	
SRB/OP/1/2016 LOT 2	Świadczenie usług monitorowania i analizy mediów Część zamówienia 2: monitorowanie mediów społecznościowych	Ocena w toku	
SRB/OP/1/2016 LOT 3	Świadczenie usług monitorowania i analizy mediów, analiza mediów i śledzenie opinii	Ocena w toku	
SRB/OP/2/2016	Udzielanie wsparcia w zakresie zarządzania projektami, zapewniania jakości i wykonywania próbnych alarmów	Ocena w toku	

PONOWNE OTWARCIE KONKURENCJI

NUMER ZAMÓWIENIA	PRZEDMIOT	STATUS	PRZYZNANA KWOTA
SRB/OP/1/2015 LOT 2	UDZIELENIE PORAD I WSPARCIA PRZY DOKONYWANIU WYCENY EKONOMICZNEJ I FINANSOWEJ – SC 1	Udzielone	900 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 2	Udzielenie porad i wsparcia przy dokonywaniu wyceny ekonomicznej i finansowej – SC 2	Rozpoczęto ponowne otwarcie	
SRB/OP/1/2015 LOT 2	Udzielenie porad i wsparcia przy dokonywaniu wyceny ekonomicznej i finansowej – SC 3	Rozpoczęto ponowne otwarcie	
SRB/OP/1/2015 LOT 3	Udzielenie porady prawnej – SC 1	Udzielone	500 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	Udzielenie porady prawnej – SC 2	Udzielone	40 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	Udzielenie porady prawnej – SC 3	Udzielone	36 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	Udzielenie porady prawnej – SC 4	Udzielone	200 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	UDZIELENIE PORADY PRAWNEJ – SC 5	Udzielone	120 000,00

15.7. Streszczenie dotyczące kluczowych wskaźników skuteczności działania (KPI) z programu prac SRB na 2016 r.[22]

Liczba	Kluczowe wskaźniki skuteczności działania SRB na 2016 r.	Ocena		Komentarz
		Wartość docelowa	Wartość	
Planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
1	Opracowanie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla wszystkich większych grup bankowych wchodzących w zakres kompetencji SRB	90%	82%	Liczba planów sporządzonych dla dużych, nadzorowanych instytucji (SSI), w tym plany przyjmujące / liczba dużych instytucji nadzorowanych przez SRB = 94 / 115 = 81,7%
2	Utworzenie wszystkich wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wchodzących w zakres kompetencji SRB	100%	100%	W 2016 r. SRB ustanowiła 76 z 76 zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
3	Utworzenie wszystkich kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, dla których SRB jest grupowym organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.	100%	93%	Zgodnie z dyrektywą w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków SRB była odpowiedzialna za utworzenie kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla 28 grup bankowych w 2016 r. Ze względu na fakt, że (i) jedną grupę poddano restrukturyzacji, a (ii) inną grupę wykluczono z cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2016 r., zmniejszono jednak planowaną liczbę kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które miały zostać utworzone wewnętrznie, ustanawiając 26 kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Zgodnie z treścią kluczowych wskaźników skuteczności działania zawartych w programie prac na 2016 r. osiągnięto wartość docelową w 93% (26/28).
4	Dokonanie rozszerzonej oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla wszystkich banków o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym wchodzących w zakres kompetencji SRB.	100%	100%	W 2016 r. SRB przejęła odpowiedzialność krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji za proces oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w przypadku ośmiu europejskich banków o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym. W przypadku tych banków proces oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zakończono w pierwszej połowie 2016 r. W czerwcu 2016 r. SRB przedłożyła Radzie Stabilności Finansowej pierwsze osiem pism dotyczących procesu oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podsumowujących ustalenia poczynione przez SRB.

[22] https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2016-srb-work-programme_en_0.pdf

Liczba	Kluczowe wskaźniki skuteczności działania SRB na 2016 r.	Ocena		Komentarz
		Wartość docelowa	Wartość	
5	Uczestnictwo we wszystkich grupach i podgrupach związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją banków w Radzie Stabilności Finansowej, EUNB i Bazylejskim Komitecie Nadzoru Bankowego.	Tak	Tak	Rada Stabilności Finansowej: W 2016 r. przewodnicząca SRB przewodniczyła podgrupie ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a pracownicy SRB uczestniczyli w pracach wszystkich grup i we wszystkich obszarach prac Rady Stabilności Finansowej związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, zwłaszcza w: 1. transgranicznej grupie ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych (CBCM) w pracach o następującej tematyce: finansowania w dziedzinie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ciągłości dostępu do infrastruktury rynku finansowego, wykonania umorzenia lub konwersji długu (współprzewodniczył członek SRB), związanej z wewnętrzną całkowitą zdolnością do pokrycia strat, ciągłości operacyjnej; 2. grupie ekspertów prawnych (LEG); 3. transgranicznej grupie ds. zarządzania infrastrukturami rynku finansowego w sytuacjach kryzysowych (fmiCBCM) i 4. wspólnej grupie badawczej ds. współzależności między kontrahentami centralnymi. EUNB: SRB była reprezentowana we wszystkich grupach i podgrupach EUNB związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją (np. w stałym komitecie ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (ResCo), podgrupie ds. zarządzania kryzysowego (SGCM), zespole projektowym zajmującym się sprawozdaniem dotyczącym minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, zespole projektowym zajmującym się sprawozdaniem dotyczącym finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także w sieci opracowującej pytania i odpowiedzi na temat dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków), jak również w stałym komitecie ds. regulacji i polityki (SCRePol) i w Radzie Organów Nadzoru (BoS). Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego: W 2016 r. SRB nie była częścią żadnej grupy ani podgrupy Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego.
Instrumenty i polityki na potrzeby restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz podręczniki				
6	Przedłożenie na sesji wykonawczej SRB zaktualizowanej na 2016 r. wersji podręcznika zarządzania w sytuacji kryzysowej, z uwzględnieniem zagadnień polityki	Tak	Tak	Przedstawiono zaktualizowaną wersję podręcznika na sesji wykonawczej SRB z dnia 11 stycznia 2016 r.
7	Przedłożenie na sesji wykonawczej SRB zaktualizowanej na 2016 r. wersji podręcznika planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, z uwzględnieniem zagadnień polityki	Tak	Tak	Na sesji wykonawczej z dnia 27 stycznia 2016 r. SRB przedłożyła zaktualizowaną na 2016 r. wersję podręcznika planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Wersję ogólnodostępną opublikowano na stronie internetowej SRB w dniu 22 września 2016 r. (https://srb.europa.eu/en/node/163).
Wspieranie współpracy				
8	Ukończenie wytycznych operacyjnych w celu wdrożenia ram współpracy	Tak	Tak	Umowy wewnętrzne (zwane wcześniej wytycznymi operacyjnymi) przyjęto na sesji plenarnej w dniu 14 czerwca 2016 r.
9	Liczba szkoleń przeprowadzonych przez SRB	4	5	W 2016 r. SRB zorganizowała pięć szkoleń (jedno we współpracy z EUNB). Ponadto w 2016 r. SRB zorganizowała pięć badań sytuacyjnych i 12 seminariów dla pracowników SRB, na które można było przynieść własny lunch.
10	Liczba dialogów z zainteresowanymi stronami zorganizowanych przez SRB	4	4	W 2016 r. SRB przeprowadziła trzy dialogi sektorowe, w których uczestniczyły zainteresowane strony, m.in. przedstawiciele federacji bankowych oraz przedstawiciele KE, EBC i EUNB. Ponadto w kwietniu 2016 r. SRB zorganizowała pierwszą konferencję z udziałem ponad 400 osób.
Działanie w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
11	Przeprowadzenie co najmniej jednej symulacji kryzysu	Tak	Tak	W dniu 18 stycznia 2016 r. SRB koordynowała pierwszą symulację kryzysu (próbny alarm) na podstawie scenariusza na wypadek upadłości banku. Ćwiczenie to skupiało się na procedurach i procesach, które kierują interakcjami między SRB, KE (DG ds. Stabilności Finansowej, Usług Finansowych i Unii Rynków Kapitałowych i DG. ds. Konkurencji) oraz Radą UE.

Liczba	Kluczowe wskaźniki skuteczności działania SRB na 2016 r.	Ocena		Komentarz
		Wartość docelowa	Wartość	
12	Ustalenie poziomów docelowych minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych na poziomie skonsolidowanym dla wszystkich większych grup bankowych wchodzących w zakres kompetencji SRB	100%	0	Ze względu na niepewność prawną dotyczącą rozwoju debaty na temat minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych i jej konkretnego wyniku SRB nie ustaliła wiążących poziomów docelowych minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych na 2016 r. Aby czynić postępy i umożliwić bankom przygotowanie się do przyszłych wymagań dotyczących minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, SRB wraz z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyjęła jednak wstępne stanowisko na podstawie DR 2016/1450. W konsekwencji SRB obliczyła i omówiła informacyjne poziomy minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dla 57 banków. W związku z tym SRB zorganizowała 104 warsztaty dla banków, na których zajmowano się m.in. kwestią minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych.
Jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
13	Faktury za składki *ex ante* pobrane za 2016 r. na jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, przesłane do krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do dnia 1 maja 2016 r.	100%	100%	Wszystkie faktury przesłano krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z zachowaniem terminu końcowego zgodnie z art. 70 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i art. 13 ust. 1 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/63.
14	Szablony danych wykorzystywane przy pobieraniu wszystkich składek na jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji za 2017 r. przesłano krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do końca października 2016 r.	100%	100%	W dniu 15 września 2016 r. na sesji plenarnej zatwierdzono szablon na 2017 r. i wszystkie szablony przedłożono krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do końca października.
15	Przyjęcie strategii inwestycyjnej	Tak	Tak	Jednolita Rada omówiła strategię inwestycyjną jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na sesji plenarnej w czerwcu 2016 i przyjęła ją we wrześniu 2016 r.
Budowanie zdolności				
16	Realizacja planu rekrutacyjnego w ujęciu procentowym	90%	71%	Do końca 2016 r. całkowita liczba pracowników zatrudnionych przez SRB wynosiła 164, a zgodnie ze wstępnym planem rekrutacyjnym zatwierdzonym na 2016 r. mogłaby wzrosnąć do 230. Na podstawie przedmiotowego planu wstępnego cele rekrutacyjne osiągnięto w 71%. Jeżeli wziąć pod uwagę późniejszą zmianę w planie zatrudnienia polegająca na podniesieniu liczby pracowników do 255, to wskaźnik ten spada do 64%
17	Brak zastrzeżeń w rocznym sprawozdaniu Europejskiego Trybunału Obrachunkowego	100%	Nie dotyczy	Tego kluczowego wskaźnika skuteczności działania nie można zastosować do sprawozdania Europejskiego Trybunału Obrachunkowego dotyczącego rocznego sprawozdania finansowego SRB za 2016 r., ponieważ sprawozdanie Europejskiego Trybunału Obrachunkowego będzie udostępnione dopiero pod koniec 2017 r. Przedmiotowy kluczowy wskaźnik skuteczności działania nie został spełniony przy zastosowaniu ustaleń Europejskiego Trybunału Obrachunkowego ze sprawozdania na temat rocznego sprawozdania finansowego SRB za 2015 r. Należy jednak zauważyć, że Europejski Trybunał Obrachunkowy nie wydał opinii z zastrzeżeniami lub opinii negatywnej ani w odniesieniu do rocznego sprawozdania finansowego Jednolitej Rady, ani w odniesieniu do sprawozdań finansowych i sprawozdań z wdrażania budżetu na rok budżetowy 2015, ani w odniesieniu do legalności i prawidłowości transakcji leżących u podstaw tych sprawozdań finansowych. Trybunał poczynił jednak sześć uwag na temat rocznego sprawozdania finansowego SRB za 2015 r. Proszę zapoznać się z rozdziałem 13.

Liczba	Kluczowe wskaźniki skuteczności działania SRB na 2016 r.	Ocena		Komentarz
		Wartość docelowa	Wartość	
18	Wskaźnik przeniesienia (należnych środków) budżetu operacyjnego	<30%	66%	Wskaźnik przeniesienia zaciągniętych zobowiązań wynoszący 66% wynika w znacznej mierze z faktu, że (i) faktury za projekty związane technologią informacyjną otrzymano po koniec roku i zostaną zapłacone w 2017 r. (33% ogółu przeniesionych zaciągniętych zobowiązań) i (ii) w listopadzie i grudniu podpisano trzy nowe umowy o doradztwo przy działaniach wspierających jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (25%). Ze względu na brak pewności co do tego, czy badania oraz działania z zakresu konsultacji dotyczące nieprzewidzianych wydatków związanych z udzielaniem porady prawnej zostały przeprowadzone w całości w 2016 r., planowany projekt został podzielony, a powiązane kwoty zostały przeniesione (33%). Inne drobne kwoty, które przeniesiono, związane są z kosztami komunikacji, podróży służbowych i organizacji panelu apelacyjnego będącymi wynikiem częściowego wykonania usług albo późnej płatności na początku 2017 r. (9%).
19	Udoskonalona i zoptymalizowana terminowość postępowań o udzielenie zamówienia	90%	94%	W 2016 r. zespół SRB ds. zamówień ogłosił 34 przetargów, z których dwa zostały opóźnione. Posługując się tą miarą, szacuje się, że terminowość udzielania zamówień publicznych wynosi 94%.
20	Ukończenie przeprowadzki do nowych budynków do pierwszego kwartału 2016 r.	Tak	Nie	W 2015 r. SRB musiała prowadzić działalność w trzech różnych lokalizacjach w Brukseli. Przeprowadzkę, która rozpoczęła się w marcu 2016 r., ukończono w dniu 22 kwietnia, tj. prawie miesiąc później niż początkowo przewidywano. Główną przyczyną było opóźnienie wywołane tworzeniem infrastruktury ICT w nowych budynkach
21	Dostępność centrum danych SRB po jego otwarciu	100%	99%	W okresie od lutego 2016 r. (wtedy centrum danych zaczęło działać) do lutego 2017 r. dostępność 11 różnych systemów wzrosła średnio do 99,9%.

15.8. Uczestnicy sesji plenarnej w 2016 r.

ROLA	IMIĘ I NAZWISKO	ORGAN
Przewodnicząca	Elke KÖNIG	SRB
Wiceprzewodniczący	Timo LÖYTTYNIEMI	SRB
Członek Jednolitej Rady zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy	Mauro GRANDE	SRB
Członek Jednolitej Rady zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy	Antonio CARRASCOSA	SRB
Członek Jednolitej Rady zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy	Joanne KELLERMANN	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	Frank ELDERSON	Holandia – Bank Centralny Holandii (De Nederlandsche Bank)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Dana MEAGER/ Ivan LESAY	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) (Finantsinspektsioon)
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	Jutta DÖNGES	Niemcy – Federalna Agencja Stabilizacji Rynku Finansowego (Bundesanstalt für Finanzmaktstabilisierun)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Jose RAMALHO	Portugalia – portugalski bank centralny (Banco de Portugal)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Mejra FESTIĆ	Słowenia – słoweński bank centralny (Banka Slovenije)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Olivier JAUDOIN	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	Pierre WUNSCH	Belgia – Narodowy Bank Belgii
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	George SYRICHAS	Cypr – Centralny Bank Cypru
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Patrick CASEY (alternate)	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 – grecki bank centralny (Bank of Greece)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Stefano DE POLIS	Włochy – włoski bank centralny (Banca d'Italia)

ROLA	IMIĘ I NAZWISKO	ORGAN
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nadezda KARPOVA	Łotwa – Komisja Rynków Finansowych i Kapitałowych
Obserwator zgodnie z art. 3 ust. 2 regulaminu wewnętrznego sesji plenarnej	Alberto Casillas	Hiszpania – Departament ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (Banco de España)
Obserwator	Sabine LAUTENSCHLÄGER	Europejski Bank Centralny
Obserwator	Olivier GUERSENT	Komisja Europejska – DG ds. Stabilności Finansowej, Usług Finansowych i Unii Rynków Kapitałowych
Obserwator	Spyridon ZARKOS	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego

15.9. 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 motywem 37 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 wchodzą podmioty prawne zarejestrowane w co najmniej dwóch państwach unii bankowej.
Proces oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	proces przeprowadzany rokrocznie 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	minimalne wymogi funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, które organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ma określić w celu zapewnienia skutecznego stosowania instrumentu umorzenia lub konwersji długu, tj. odpis obniżający wartość lub zamiana długu na kapitał własny.
Niepogarszanie sytuacji wierzycieli	zasada zdefiniowana w art. 34 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2014/59/UE (dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków) odnoszącym się do zasad dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, 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) 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 niepogarszania 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 jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie otrzymuje wystarczającego finansowania z sektora bankowego. Skorzystanie z systemu byłoby możliwe tylko w ostateczności i w pełnej zgodzie z zasadami pomocy państwa. Ostatecznie sektor bankowy będzie zobowiązany do spłaty, a środki zdobędzie przy pomocy wprowadzenia opłat we wszystkich uczestniczących państwach członkowskich, w tym też składek *ex post*.
Szablon danych dotyczących zobowiązań	szablon opracowany przez SRB na potrzeby gromadzenia danych dotyczących zobowiązań banków w celu ich wykorzystania przy planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz określaniu minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych.
Plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji fazy 2	plany, które opracowano, kierując się zdobytym w 2015 r. doświadczeniem w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. na podstawie przejściowych planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Co do zasady plany te nie obejmują poziomów docelowych minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych.

JAK SKONTAKTOWAĆ SIĘ Z UE

Osobiście

W całej Unii Europejskiej istnieje kilkaset centrów informacyjnych Europe Direct. Adres najbliższego centrum można znaleźć na stronie: http://europa.eu/contact.

Telefonicznie lub drogą mailową

Europe Direct to serwis informacyjny, który udziela odpowiedzi na pytania na temat 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 te połączenia),
— dzwoniąc pod standardowy numer telefonu: +32 22999696,
— drogą mailową: http://europa.eu/contact.

WYSZUKIWANIE INFORMACJI O UE

Online

Informacje o Unii Europejskiej są dostępne we wszystkich językach urzędowych UE w portalu Europa: http://europa.eu.

Publikacje UE

Bezpłatne i odpłatne publikacje UE można pobrać lub zamówić w serwisie EU Bookshop: http://publications.europa.eu/eubookshop. Większą liczbę egzemplarzy bezpłatnych publikacji można otrzymać, kontaktując się z serwisem Europe Direct lub z lokalnym centrum informacyjnym (zob. http://europa.eu/contact).

Prawo UE i powiązane dokumenty

Informacje prawne dotyczące UE, w tym wszystkie unijne akty prawne od 1951 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 (http://data.europa.eu/euodp) 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.

SINGLE RESOLUTION BOARD

Treurenberg 22, 1049 Brussels
http://srb.europa.eu

Urząd Publikacji