

Warszawa, dnia 6 czerwca 2022 r.

Poz. 1201

**OBWIESZCZENIE
MINISTRA FINANSÓW¹⁾**

z dnia 10 maja 2022 r.

w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie kryteriów i sposobu przeprowadzania badania i oceny nadzorczej w bankach

1. Na podstawie art. 16 ust. 3 ustawy z dnia 20 lipca 2000 r. o ogłaszaniu aktów normatywnych i niektórych innych aktów prawnych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1461) ogłasza się w załączniku do niniejszego obwieszczenia jednolity tekst rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie kryteriów i sposobu przeprowadzania badania i oceny nadzorczej w bankach (Dz. U. poz. 638), z uwzględnieniem zmian wprowadzonych rozporządzeniem Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 maja 2021 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie kryteriów i sposobu przeprowadzania badania i oceny nadzorczej w bankach (Dz. U. poz. 987).

2. Podany w załączniku do niniejszego obwieszczenia tekst jednolity rozporządzenia nie obejmuje odnośnika nr 2 oraz § 2 rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 maja 2021 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie kryteriów i sposobu przeprowadzania badania i oceny nadzorczej w bankach (Dz. U. poz. 987), które stanowią:

„²⁾ Niniejsze rozporządzenie w zakresie swojej regulacji wdraża dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającą dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału (Dz. Urz. UE L 150 z 07.06.2019, str. 253, Dz. Urz. UE L 212 z 03.07.2020, str. 20, Dz. Urz. UE L 68 z 26.02.2021, str. 14 oraz Dz. Urz. UE L 129 z 15.04.2021, str. 163).”

„§ 2. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem następującym po dniu ogłoszenia.”

Minister Finansów: *M. Rzeczkowska*

¹⁾ Minister Finansów kieruje działem administracji rządowej – instytucje finansowe, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 kwietnia 2022 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 939).

Załącznik do obwieszczenia Ministra Finansów
z dnia 10 maja 2022 r. (poz. 1201)

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW¹⁾

z dnia 6 marca 2017 r.

w sprawie kryteriów i sposobu przeprowadzania badania i oceny nadzorczej w bankach²⁾

Na podstawie art. 133e ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2021 r. poz. 2439 i 2447 oraz z 2022 r. poz. 830 i 872) zarządza się, co następuje:

§ 1. Ilekroć w rozporządzeniu jest mowa o:

- 1) (uchylony);³⁾
- 2) rozporządzeniu nr 1093/2010 – rozumie się przez to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz. Urz. UE L 331 z 15.12.2010, str. 12, z późn. zm.⁴⁾);
- 3) rozporządzeniu nr 575/2013 – rozumie się przez to rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.⁵⁾);
- 4) ustawie – Prawo bankowe – rozumie się przez to ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.

§ 2. 1.⁶⁾ W ramach badania i oceny nadzorczej dokonywana jest w szczególności ocena zgodności działania banku z rozporządzeniem nr 575/2013, ustawą – Prawo bankowe, ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 963) oraz przepisami wykonawczymi wydanymi na podstawie art. 9f ust. 1 i art. 128 ust. 6 ustawy – Prawo bankowe.

¹⁾ Obecnie działem administracji rządowej – instytucje finansowe kieruje Minister Finansów, na podstawie § 1 ust. 2 pkt 3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 29 kwietnia 2022 r. w sprawie szczegółowego zakresu działania Ministra Finansów (Dz. U. poz. 939).

²⁾ Niniejsze rozporządzenie:

- 1) w zakresie swojej regulacji uzupełnia wdrożenie dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 338, Dz. Urz. UE L 208 z 02.08.2013, str. 73, Dz. Urz. UE L 60 z 28.02.2014, str. 34, Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014, str. 190, Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35 oraz Dz. Urz. UE L 20 z 25.01.2017, str. 1);
- 2) służy stosowaniu rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, Dz. Urz. UE L 208 z 02.08.2013, str. 68, Dz. Urz. UE L 321 z 30.11.2013, str. 6, Dz. Urz. UE L 165 z 04.06.2014, str. 31, Dz. Urz. UE L 11 z 17.01.2015, str. 37, Dz. Urz. UE L 143 z 09.06.2015, str. 7, Dz. Urz. UE L 328 z 12.12.2015, str. 108, Dz. Urz. UE L 151 z 08.06.2016, str. 4, Dz. Urz. UE L 171 z 29.06.2016, str. 153, Dz. Urz. UE L 336 z 10.12.2016, str. 36 oraz Dz. Urz. UE L 20 z 25.01.2017, str. 4).

³⁾ Przez § 1 pkt 1 rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 maja 2021 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie kryteriów i sposobu przeprowadzania badania i oceny nadzorczej w bankach (Dz. U. poz. 987), które weszło w życie z dniem 1 czerwca 2021 r.

⁴⁾ Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 287 z 29.10.2013, str. 5, Dz. Urz. UE L 60 z 28.02.2014, str. 34, Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014, str. 190, Dz. Urz. UE L 225 z 30.07.2014, str. 1, Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35, Dz. Urz. UE L 291 z 16.11.2018, str. 1, Dz. Urz. UE L 314 z 05.12.2019, str. 1 oraz Dz. Urz. UE L 334 z 27.12.2019, str. 1.

⁵⁾ Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 208 z 02.08.2013, str. 68, Dz. Urz. UE L 321 z 30.11.2013, str. 6, Dz. Urz. UE L 11 z 17.01.2015, str. 37, Dz. Urz. UE L 171 z 29.06.2016, str. 153, Dz. Urz. UE L 20 z 25.01.2017, str. 4, Dz. Urz. UE L 310 z 25.11.2017, str. 1, Dz. Urz. UE L 345 z 27.12.2017, str. 27, Dz. Urz. UE L 347 z 28.12.2017, str. 1, Dz. Urz. UE L 74 z 16.03.2018, str. 3, Dz. Urz. UE L 111 z 25.04.2019, str. 4, Dz. Urz. UE L 150 z 07.06.2019, str. 1, Dz. Urz. UE L 183 z 09.07.2019, str. 14, Dz. Urz. UE L 314 z 05.12.2019, str. 1, Dz. Urz. UE L 204 z 26.06.2020, str. 4, Dz. Urz. UE L 335 z 13.10.2020, str. 20, Dz. Urz. UE L 405 z 02.12.2020, str. 79, Dz. Urz. UE L 65 z 25.02.2021, str. 70, Dz. Urz. UE L 84 z 11.03.2021, str. 1, Dz. Urz. UE L 116 z 06.04.2021, str. 25, Dz. Urz. UE L 225 z 25.06.2021, str. 52 oraz Dz. Urz. UE L 398 z 11.11.2021, str. 39.

⁶⁾ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 lit. a rozporządzenia, o którym mowa w odnośniku 3.

2. Przeprowadzając badanie i ocenę nadzorczą, Komisja Nadzoru Finansowego uwzględnia:

- 1) stopień narażenia banku na ryzyko związane z działalnością banku, w tym:
 - a) ryzyko kredytowe,
 - b) ryzyko rynkowe,
 - c) ryzyko operacyjne,
 - d) ryzyko koncentracji, w tym wpływ lokalizacji geograficznej na poziom tego ryzyka,
 - e) ryzyko płynności i finansowania,
 - f) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
 - g) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
 - h) (uchylona),⁷⁾
 - i) inne obszary ryzyka występujące w banku;
- 2) jakość systemu zarządzania ryzykiem wynikającym z działalności banku, w szczególności:
 - a) ryzykiem płynności, w tym pod kątem uwzględnienia analiz scenariuszowych, narzędzi wykorzystywanych do ograniczenia ryzyka płynności, stosowanych metod pomiaru, jakości buforów płynnościowych oraz posiadanych planów awaryjnych płynności,
 - b) ryzykiem dużych ekspozycji, o których mowa w części czwartej rozporządzenia nr 575/2013,
 - c)⁸⁾ innymi rodzajami ryzyka wskazanymi w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 9f ust. 1 ustawy – Prawo bankowe;
- 3) wyniki testów warunków skrajnych, w szczególności testów, o których mowa w art. 133a ust. 4 ustawy – Prawo bankowe;
- 4) model biznesowy banku;
- 5) wpływ efektu dywersyfikacji ryzyka, o ile jest uwzględniany przez bank w systemie pomiaru ryzyka;
- 6) system zarządzania funkcjonujący w banku, w tym przestrzeganie przyjętych do stosowania zasad ładu korporacyjnego oraz spełnianie przez członków organów banku wymogów, o których mowa w ustawie – Prawo bankowe;
- 7) stopień, w jakim fundusze własne pokrywają ryzyko związane z procesem sekurytyzacji, z uwzględnieniem istoty ekonomicznej transakcji oraz stopnia transferu ryzyka;
- 8) w odniesieniu do banku stosującego metodę wewnętrzną do obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych – przegląd spełniania przez bank wymogów dotyczących metody wewnętrznej, o którym mowa w art. 133d ustawy – Prawo bankowe, w zakresie zgodności z wymogami określonymi dla tej metody w części trzeciej rozporządzenia nr 575/2013.

3. Komisja Nadzoru Finansowego wykorzystuje w ramach badania i oceny nadzorczej w szczególności informacje przekazywane przez bank lub uzyskane w ramach przeprowadzanych czynności kontrolnych.

4. W przypadku banków spółdzielczych w badaniu i ocenie nadzorczej Komisja Nadzoru Finansowego uwzględnia funkcjonowanie banku w ramach systemów ochrony instytucjonalnej.

§ 3. W ramach badania i oceny nadzorczej Komisja Nadzoru Finansowego uwzględnia znaczenie ocenianego banku w systemie bankowym, a w szczególności zróżnicowanie wielkości i skali oraz zakresu działalności banku.

§ 4. (uchylony).⁹⁾

§ 5. Komisja Nadzoru Finansowego dokonuje oceny, czy wycena pozycji portfela handlowego zgodnie z art. 105 rozporządzenia nr 575/2013 umożliwia bankowi w warunkach rynkowych sprzedaż lub zabezpieczenie w krótkim terminie swoich pozycji bez ponoszenia znaczących strat.

⁷⁾ Przez § 1 pkt 2 lit. b tiret pierwsze rozporządzenia, o którym mowa w odnośniku 3.

⁸⁾ W brzmieniu ustalonym przez § 1 pkt 2 lit. b tiret drugie rozporządzenia, o którym mowa w odnośniku 3.

⁹⁾ Przez § 1 pkt 3 rozporządzenia, o którym mowa w odnośniku 3.

§ 6. Komisja Nadzoru Finansowego weryfikuje, czy bank nie dostarczył ukrytego wsparcia, o którym mowa w art. 248 rozporządzenia nr 575/2013, programowi sekurytyzacji.

§ 7. W ramach badania i oceny nadzorczej Komisja Nadzoru Finansowego korzysta z wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, o których mowa w art. 107 ust. 3 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 338, z późn. zm.¹⁰⁾), wydawanych na podstawie art. 16 rozporządzenia nr 1093/2010.

§ 8. Dokonując przeglądu spełniania przez bank wymogów dotyczących metody wewnętrznej, o którym mowa w § 2 ust. 2 pkt 8, Komisja Nadzoru Finansowego uwzględnia:

- 1) zmiany w działalności banku oraz wdrażanie metody wewnętrznej w odniesieniu do nowych produktów;
- 2) aktualność i adekwatność regulacji wewnętrznych banku w zakresie metody wewnętrznej oraz zgodność działalności banku z tymi regulacjami;
- 3) wyniki analiz Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w zakresie metody wewnętrznej stosowanej przez bank, w tym dotyczących spójności wdrażania definicji niewykonania zobowiązania oraz sposobu traktowania przez bank podobnych ryzyk lub ekspozycji, jak również wartości referencyjne określone przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego w oparciu o przeprowadzane analizy, ustalane w formie wytycznych, o których mowa w art. 16 rozporządzenia nr 1093/2010;
- 4) inne istotne informacje, które mogą wpływać na funkcjonowanie metody wewnętrznej.

§ 9. Rozporządzenie wchodzi w życie z dniem 1 maja 2017 r.

¹⁰⁾ Zmiany wymienionej dyrektywy zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 208 z 02.08.2013, str. 73, Dz. Urz. UE L 60 z 28.02.2014, str. 34, Dz. Urz. UE L 173 z 12.06.2014, str. 190, Dz. Urz. UE L 337 z 23.12.2015, str. 35 oraz Dz. Urz. UE L 20 z 25.01.2017, str. 1.