



KOMISJA
EUROPEJSKA

Bruksela, dnia 24.11.2014 r.
COM(2014) 710 final

2014/0336 (NLE)

Wniosek

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE RADY

**określające jednolite warunki stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i
Rady (UE) nr 806/2014 z dnia 15 lipca 2014 r. w odniesieniu do składek *ex ante*
wnoszonych na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**

UZASADNIENIE

1. KONTEKST WNIOSKU

W rozporządzeniu (UE) nr 806/2014 ustanawiającym jednolite zasady i jednolitą procedurę restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i niektórych firm inwestycyjnych w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji („rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji”) przewidziano ustanowienie jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji („fundusz”) należącego do Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji („Jednolita Rada”) i zarządzanego przez tę Jednolitą Radę, która została ustanowiona również przez wspomniane rozporządzenie. Fundusz, jako część budżetu Jednolitej Rady, jest finansowany ze składek sektora bankowego państw członkowskich uczestniczących w jednolitym mechanizmie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Posiadający wystarczające zasoby jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ma zasadnicze znaczenie dla prawidłowego funkcjonowania jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i ochrony stabilności finansowej bez korzystania z pieniędzy podatników. Również w interesie sektora bankowego leży, by fundusz dysponował zasobami niezbędnymi do przeprowadzania interwencji w odniesieniu do procedur restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, kiedy jest to konieczne w celu zapewnienia skutecznego stosowania instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Zgodnie z art. 58 i 59 rozporządzenia (UE) nr 806/2014, Jednolita Rada dysponuje własnym budżetem, który nie stanowi części budżetu Unii i który składa się z dwóch części: części I dotyczącej administrowania Jednolitą Radą i części II dotyczącej jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Niniejszy wniosek w sprawie aktu wykonawczego Rady odnosi się tylko do części II budżetu Jednolitej Rady.

Zgodnie z art. 60 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 na dochody części II budżetu dotyczącej funduszu składają się w szczególności roczne składki płacone przez podmioty objęte rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Składki te pokrywają zwłaszcza kwoty wykorzystane przez Jednolitą Radę w procedurach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu zapewnienia skutecznego stosowania instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Zgodnie z art. 70 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 Jednolita Rada jest zobowiązana do obliczania każdego roku składek, które poszczególne instytucje podlegające jednolitemu mechanizmowi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wnoszą na rzecz funduszu. Roczna składka od każdego podmiotu oparta jest na składce podstawowej, która jest proporcjonalna do kwoty jego zobowiązań (z wyłączeniem funduszy własnych) pomniejszonej o kwotę depozytów gwarantowanych w odniesieniu do kwoty łącznych zobowiązań (z wyłączeniem funduszy własnych) pomniejszonych o kwotę depozytów gwarantowanych wszystkich instytucji posiadających zezwolenie na prowadzenie działalności na terytorium państwa członkowskiego uczestniczącego w jednolitym mechanizmie restrukturyzacji i uporządkowanej restrukturyzacji; składka ta jest skorygowana o ryzyko w oparciu o kryteria wymienione w art. 103 ust. 7 dyrektywy 2014/59/UE.

Zgodnie z art. 70 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 w celu określenia rocznych składek na rzecz funduszu Jednolita Rada stosuje rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr xxxx/2014 uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do składek *ex ante* wnoszonych na rzecz mechanizmów finansowania

restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które zostało przyjęte zgodnie z art. 103 ust. 7 dyrektywy 2014/59/UE i w którym sprecyzowano pojęcie dostosowywania składek odpowiednio do profilu ryzyka instytucji. Określając roczną składkę podmiotów Jednolita Rada jest również zobowiązana, zgodnie z art. 70 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 806/2014, do uwzględniania zasady proporcjonalności, tak by nie doprowadzić do zakłóceń między strukturami sektora bankowego państw członkowskich uczestniczących w SRM oraz w celu umożliwienia zrównoważonej dystrybucji składek w różnych rodzajach banków.

Zgodnie z art. 70 ust. 7 lit. a) i b) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Rada, stanowiąc na wniosek Komisji, jest uprawniona do przyjmowania aktów wykonawczych w sprawie składek do funduszu, w szczególności w odniesieniu do stosowania metodyki obliczania składek indywidualnych oraz praktycznych warunków dotyczących przypisywania instytucjom czynników ryzyka określonych w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr xxx/2014 w odniesieniu do składek *ex ante* wnoszonych na rzecz mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Niniejszy wniosek Komisji w sprawie aktu wykonawczego Rady określa, w jaki sposób należy stosować element dodatkowej korekty o ryzyko rocznej składki i metodykę stosowania korekty o ryzyko do podstawowej rocznej składki, przewidzianych w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr xxx/2014 w odniesieniu do składek *ex ante* wnoszonych na rzecz mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, przy obliczaniu rocznych składek przez Jednolitą Radę w celu dostosowania metodyki określonej we wspomnianym akcie delegowanym do specyfiki ujednoliconego systemu składek gromadzonych w jednolitym funduszu w oparciu o europejski poziom docelowy.

Zgodnie z art. 67 ust. 4 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji składki na rzecz funduszu przyjęte decyzją Jednolitej Rady pobierane są przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i przekazywane funduszowi zgodnie z umową między państwami członkowskimi uczestniczącymi w jednolitym mechanizmie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji o przekazywaniu i stopniowym uwspólnianiu składek na rzecz funduszu.

2. WYNIKI KONSULTACJI Z ZAINTERESOWANYMI STRONAMI ORAZ OCENY SKUTKÓW

W odniesieniu do niniejszego rozporządzenia delegowanego nie przeprowadzono żadnej dodatkowej formalnej oceny skutków, ponieważ zostały już one ocenione w ramach oceny skutków przeprowadzonej na potrzeby przyjęcia dyrektywy 2014/59/UE.

3. ASPEKTY PRAWNE WNIOSKU

Niniejszy wniosek w sprawie rozporządzenia wykonawczego Rady obejmuje w szczególności następujące obszary:

W art. 1 określono przepisy dotyczące stosowania przez Jednolitą Radę metodyki obliczania składek indywidualnych oraz praktycznych warunków dotyczących przypisywania instytucjom czynników ryzyka określonych w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr xxxx/2014 uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do składek *ex ante* wnoszonych na rzecz mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

W art. 2 określono zakres rozporządzenia wykonawczego. Adresatami rozporządzenia są wszystkie podmioty objęte zakresem rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

W art. 3 ustanowiono obowiązujące definicje.

Art. 4 zawiera przepisy dotyczące ustalania rocznych składek wnoszonych na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

W art. 5 określono wymogi w zakresie powiadamiania, które mają być spełnione przez Jednolitą Radę.

W art. 6 określono wymogi w zakresie przekazywania informacji.

Art. 7 zawiera przepisy przejściowe.

Wniosek

ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE RADY

określające jednolite warunki stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014 z dnia 15 lipca 2014 r. w odniesieniu do składek *ex ante* wnoszonych na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

RADA UNII EUROPEJSKIEJ,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014 z dnia 15 lipca 2014 r. ustanawiające jednolite zasady i jednolitą procedurę restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i niektórych firm inwestycyjnych w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1093/2010, w szczególności jego art. 70 ust. 7,

uwzględniając wniosek Komisji Europejskiej,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji („fundusz”) został utworzony na mocy rozporządzenia (UE) nr 806/2014 jako jednolity mechanizm finansowania dla wszystkich państw członkowskich uczestniczących w jednolitym mechanizmie nadzorczym („SSM”) zgodnie z rozporządzeniem Rady (UE) nr 1024/2013¹ i w jednolitym mechanizmie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji („SRM”) w celu zastąpienia istniejących w tych państwach członkowskich mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ustanowionych zgodnie z art. 100 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE². Zasoby zgromadzone przez te mechanizmy finansowania przed ustanowieniem funduszu powinny zostać przekazane do funduszu.
- (2) Zgodnie z art. 67 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 Jednolitej Radzie ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji („Jednolita Rada”) utworzonej na mocy tegoż rozporządzenia powierzono zarządzanie funduszem.
- (3) Zgodnie z art. 70 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 fundusz powinien być wykorzystywany w procedurach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, gdy Jednolita Rada uzna to za konieczne w celu zapewnienia skutecznego stosowania instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Fundusz powinien posiadać wystarczające zasoby finansowe umożliwiające skuteczne funkcjonowanie ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji poprzez zdolność do przeprowadzania interwencji, kiedy jest to konieczne dla skutecznego zastosowania instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, oraz do zapewniania ochrony stabilności finansowej bez korzystania z pieniędzy podatników.

¹ Rozporządzenie Rady (UE) nr 1024/2013 z dnia 15 października 2013 r. powierzające Europejskiemu Bankowi Centralnemu szczególne zadania w odniesieniu do polityki związanej z nadzorem ostrożnościowym nad instytucjami kredytowymi (Dz.U. L 287 z 29.10.2013, s. 63).

- (4) Jednolita Rada jest uprawniona do obliczania składek *ex ante* wnoszonych przez wszystkie podmioty, o których mowa w art. 2 rozporządzenia (UE) nr 806/2014. Tymi podmiotami są instytucje kredytowe mające siedzibę w państwach członkowskich uczestniczących w SRM, jednostki dominujące, firmy inwestycyjne i instytucje finansowe mające siedzibę w państwach członkowskich uczestniczących w SRM, jeśli są one objęte nadzorem skonsolidowanym prowadzonym przez Europejski Bank Centralny (EBC) zgodnie z art. 4 ust. 1 lit. g) rozporządzenia (UE) nr 1024/2013.
- (5) Jednolita Rada powinna obliczać wysokość składek na rzecz funduszu na podstawie jednolitego poziomu docelowego ustalonego jako wartość procentowa kwoty depozytów gwarantowanych wszystkich podmiotów posiadających zezwolenie na prowadzenie działalności w państwach członkowskich uczestniczących w SRM. Zgodnie z art. 69 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 Jednolita Rada powinna zapewnić, by osiem lat od dnia 1 stycznia 2016 r. dostępne środki finansowe funduszu osiągnęły co najmniej 1 % kwoty depozytów gwarantowanych podmiotów posiadających zezwolenie na prowadzenie działalności w państwach członkowskich uczestniczących w SRM.
- (6) Zgodnie z art. 70 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 podstawą rocznej składki na rzecz mechanizmu finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinna być stała kwota obliczana w oparciu o wysokość zobowiązań danej instytucji oraz składka skorygowana o ryzyko w zależności od profilu ryzyka tej instytucji.
- (7) Zgodnie z art. 5 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 Jednolitą Radę uznaje się, do celów stosowania wspomnianego rozporządzenia i dyrektywy 2014/59/UE, za krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w przypadku gdy wykonuje ona zadania i uprawnienia, które zgodnie z tą dyrektywą i z tym rozporządzeniem mają być wykonywane przez krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W związku z tym Jednolita Rada powinna również być uznawana za organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do celów stosowania rozporządzenia delegowanego (UE) nr xxxx/2014². Przepisy zawarte we wspomnianym rozporządzeniu delegowanym mają zastosowanie do Jednolitej Rady, w przypadku wykonywania zadań i uprawnień określonych w niniejszym rozporządzeniu.
- (8) Do celów obliczania rocznej składki Jednolita Rada stosuje metodykę określoną w rozporządzeniu delegowanym (UE) nr xxxx/2014, zgodnie z art. 70 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 806/2014. W związku z tym specjalny system mający zastosowanie do instytucji, które zgodnie z tym rozporządzeniem delegowanym są uznawane za małe, ma również zastosowanie do instytucji posiadających zezwolenie na prowadzenie działalności w uczestniczących państwach członkowskich i spełniających określone we wspomnianym rozporządzeniu kryteria uznania ich za małe instytucje.
- (9) Ponieważ przepisy ustanowione w niniejszym rozporządzeniu określają warunki stosowania metodyki określonej w rozporządzeniu delegowanym przyjętym zgodnie z art. 103 ust. 7 dyrektywy 2014/59/UE, różnice między obliczaniem rocznych składek przez Jednolitą Radę dla podmiotów posiadających zezwolenie na prowadzenie działalności w państwach członkowskich uczestniczących w SRM a obliczaniem rocznych składek w państwach członkowskich nieuczestniczących w SRM powinny

² Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr xxx/2014 uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do składek *ex ante* wnoszonych na rzecz krajowych mechanizmów finansowania (Dz.U L [...] z [...] s. [...]).

odzwierciedlać jedynie szczególne cechy jednolitego systemu w państwach członkowskich uczestniczących w SRM. Wspomniane szczególne cechy wynikają w szczególności z faktu, że w przypadku SRM istnieje jednolity poziom docelowy dla wszystkich uczestniczących państw członkowskich. Zasadniczo stosowanie tej samej metodyki obliczania rocznej składki we wszystkich państwach członkowskich powinno umożliwiać utrzymanie równych warunków działania w państwach członkowskich oraz silnego rynku wewnętrznego.

- (10) W celu zapewnienia sprawiedliwego i zrównoważonego systemu rocznych składek na rzecz funduszu przy podejmowaniu decyzji, w jaki sposób podstawowa roczna składka powinna być skorygowana o profil ryzyka instytucji, Jednolita Rada powinna uwzględniać zrównoważoną dystrybucję składek w różnych rodzajach banków.
- (11) W ramach jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z europejskim docelowym poziomem roczna składka podmiotu zależy od rocznych składek wszystkich podmiotów objętych SRM. Dla skutecznego funkcjonowania SRM i sprawnego procesu tworzenia funduszu podstawowe znaczenie ma, by wszystkie podmioty terminowo wносиły pełną kwotę swoich rocznych składek na rzecz funduszu. Aby zapewnić skuteczność SRM Jednolita Rada powinna posiadać uprawnienia do nakładania sankcji na podmioty, które nie opłaciłyby rocznej składki lub jedynie częściowo opłaciłyby należną roczną składkę.
- (12) Zgodnie z art. 67 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 składki na rzecz funduszu przyjęte decyzją Jednolitej Rady pobierane są przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i przekazywane funduszowi zgodnie z umową o przekazywaniu i stopniowym uwspólnianiu składek na rzecz funduszu.
- (13) Art. 70 ust. 2 lit.b) rozporządzenia (UE) nr 806/2014 zobowiązuje Jednolitą Radę do obliczania rocznych składek instytucji na rzecz funduszu z uwzględnieniem zasady proporcjonalności, tak by nie doprowadzić do zakłóceń między strukturami sektora bankowego państw członkowskich. W okresie przejściowym – do czasu zanim fundusz zostanie w pełni utworzony, a jego pule krajowe całkowicie uwspólnione – mogą pojawić się zakłócenia między strukturami sektora bankowego państw członkowskich uczestniczących w SSM i SRM, w przypadku gdy istnieje istotna różnica między roczną składką instytucji określoną przez Jednolitą Radę w danym roku, zgodnie z art. 69 i art. 70 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 i nowymi przepisami ustanowionymi w niniejszym rozporządzeniu, a rocznymi składkami, które instytucja musiałaby wnosić zgodnie z art. 103 dyrektywy 2014/59/UE oraz zgodnie z rozporządzeniem delegowanym (UE) nr xxx/2014. Zasadnicze znaczenie ma unikanie takich zakłóceń wynikających z przejścia z krajowego poziomu docelowego w zakresie mechanizmów finansowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na mocy dyrektywy 2014/59/UE na jednolity poziom docelowy w państwach członkowskich uczestniczących w SSM i SRM, a także ze sposobu określania poziomu docelowego funduszu na podstawie gwarantowanych depozytów.
- (14) Wysokość podstawowej rocznej składki instytucji zależy również od kwoty depozytów gwarantowanych posiadanych przez instytucje. W związku z tym roczne składki na rzecz funduszu wnoszone przez instytucje, które mają niższe kwoty gwarantowanych depozytów, byłyby wyższe w ramach jednolitego poziomu docelowego SRM w porównaniu z krajowym poziomem docelowym określonym w dyrektywie 2014/59/UE, a roczne składki instytucji, które mają wyższe kwoty gwarantowanych depozytów, byłyby niższe w ramach jednolitego poziomu docelowego SRM w porównaniu z krajowym poziomem docelowym określonym w

dyrektywie 2014/59/UE. W okresie przejściowym do czasu zanim fundusz zostanie w pełni utworzony i uwspólniony konieczne jest zatem zapobieżenie pojawieniu się zakłóceń między strukturami sektora bankowego państw członkowskich poprzez mechanizm korygowania. W początkowym ośmioletnim okresie mechanizm korygowania powinien być oparty na nieliniowym stopniowym wprowadzaniu składek obliczanych w oparciu o jednolity poziom docelowy i na stopniowym odchodzeniu od składek obliczanych w oparciu o krajowe poziomy docelowe.

- (15) Mechanizm korygowania nie wyeliminowałby wszystkich zakłóceń między strukturami sektora bankowego spowodowanych przez jednolity poziom docelowy wprowadzony w rozporządzeniu (UE) nr 806/2014, ponieważ roczne składki niektórych instytucji w ramach mechanizmu korygowania mogłyby nadal przekraczać 100 % rocznych składek obliczanych zgodnie z art. 103 dyrektywy 2014/59/UE i art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) nr xxx/2014. W celu złagodzenia skutków ewentualnych zakłóceń Jednolita Rada powinna mieć możliwość udzielenia tym instytucjom zezwolenia na wykorzystanie nieodwołalnych zobowiązań do płatności, o których mowa w art. 70 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 806/2014. Odzwierciedlałoby to fakt, że instytucje te będą musiały wносить składki, które przekraczają wysokość ich składek na mocy dyrektywy 2014/59/UE, a zatem odpowiednie pule krajowe będą posiadały więcej zasobów niż krajowe fundusze na cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które te państwa członkowskie ustanowiły na mocy tejże dyrektywy. W celu zapewnienia wystarczającej dostępności zasobów w każdej krajowej puli funduszu żadna instytucja nie powinna mieć jednak możliwości korzystania z zobowiązań do płatności w odniesieniu do ponad 50 % jej składek. Ten mechanizm korygowania powinien mieć zastosowanie jedynie w okresie przejściowym i powinien pozostawać bez uszczerbku dla pełnej swobody Jednolitej Rady do udzielenia zezwolenia jakiegokolwiek instytucji na wykorzystanie nieodwołalnych zobowiązań do płatności po zakończeniu okresu przejściowego. Ponadto mechanizm korygowania powinien uwzględniać zasadę proporcjonalności w odniesieniu do instytucji, które nie są znaczące. Mechanizm korygowania nie powinien mieć zatem zastosowania w odniesieniu do instytucji objętych systemem kwoty ryczałtowej przewidzianym w rozporządzeniu delegowanym (UE) nr xxx/2014. Ponadto w celu złagodzenia ewentualnych skutków dla niektórych instytucji w okresie przejściowym system kwoty ryczałtowej powinien zostać częściowo rozszerzony.
- (16) Ponieważ system rocznych składek na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest wdrażany w państwach członkowskich po raz pierwszy, a także biorąc pod uwagę, że system ten jest oparty na poziomie docelowym, który będzie osiągany stopniowo, Komisja dokona przeglądu sposobu wdrażania niniejszego rozporządzenia równocześnie z przeglądem rozporządzenia delegowanego (UE) nr xxx/2014, aby umożliwić, w razie potrzeby, dostosowanie przepisów przewidzianych w niniejszym rozporządzeniu.
- (17) Zgodnie z art. 99 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 wspomniane rozporządzenie stosuje się od dnia 1 stycznia 2016 r. Od dnia 1 stycznia 2015 r. Jednolita Rada będzie jednak przedkładać Parlamentowi Europejskiemu, Radzie i Komisji comiesięczne sprawozdanie zatwierdzone na sesji plenarnej i dotyczące kwestii spełnienia warunków umożliwiających przekazywanie składek pobranych na poziomie krajowym. Od dnia 1 grudnia 2015 r., jeżeli ze sprawozdań będzie wynikać, że warunki dotyczące przekazywania składek do funduszu nie zostały spełnione, stosowanie przepisów rozporządzenia (UE) nr 806/2014 dotyczących składek na rzecz funduszu odracza się za każdym razem o jeden miesiąc. W związku z tym niniejsze

rozporządzenie powinno również mieć zastosowanie od daty, od której stosuje się rozporządzenie (UE) nr 806/2014,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

Artykuł 1
Przedmiot

W niniejszym rozporządzeniu ustanawia się przepisy określające:

- a) warunki wdrażania zobowiązania Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji („Jednolita Rada”) do obliczania indywidualnych składek podmiotów, o których mowa w art. 2 rozporządzenia (UE) nr 806/2014, na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji („fundusz”);
- b) stosowanie metodyki obliczania składek indywidualnych, o których mowa w lit. a)

Artykuł 2
Zakres

Niniejsze rozporządzenie stosuje się do podmiotów, o których mowa w art. 2 rozporządzenia (UE) nr 806/2014.

Artykuł 3
Definicje

Do celów niniejszego rozporządzenia stosuje się definicje zawarte w art. 3 rozporządzenia (UE) nr 806/2014. Stosuje się również następujące definicje:

- 1) „uczestniczące państwa członkowskie” oznaczają państwa członkowskie w rozumieniu art. 2 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013;
- 2) „roczny poziom docelowy” oznacza łączną kwotę rocznych składek ustalaną każdego roku przez Jednolitą Radę zgodnie z procedurą określoną w art. 69 ust. 2 w celu osiągnięcia poziomu docelowego, o którym mowa w art. 69 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 806/2014;
- 3) „roczna składka” oznacza kwotę, o której mowa w art. 70 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 806/2014, obliczaną przez Jednolitą Radę ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji i pobieraną w okresie składkowym przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji od każdego z podmiotów, o których mowa w art. 2;
- 4) „okres składkowy” oznacza rok kalendarzowy;
- 5) „krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji” oznaczają organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji państw członkowskich uczestniczących w SRM, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 3 rozporządzenia (UE) nr 806/2014;
- 6) „organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji państwa członkowskiego nieuczestniczącego w jednolitym mechanizmie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ” oznacza organ, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 18 dyrektywy 2014/59/UE, lub inny odpowiedni organ wyznaczony przez państwo członkowskie do celów art. 100 ust. 2 i 6 dyrektywy 2014/59/UE;

- 7) „instytucje” oznaczają instytucje zdefiniowane w art. 2 rozporządzenia (UE) nr 806/2014;
- 8) „umowa” oznacza umowę o przekazywaniu i uwspólnianiu składek na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRM, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 36 rozporządzenia (UE) nr 806/2014;
- 9) „depozyty gwarantowane” oznaczają depozyty, o których mowa w art. 6 ust. 1 dyrektywy 2014/49/UE, z wyjątkiem gwarantowanych tymczasowo wyższych depozytów zgodnie z art. 6 ust. 2 wspomnianej dyrektywy;
- 10) „małe instytucje” oznaczają instytucje, których zobowiązania ogółem pomniejszone o fundusze własne i depozyty gwarantowane wynoszą nie więcej niż 300 000 000 EUR i których aktywa ogółem wynoszą mniej niż 1 000 000 000 EUR, zgodnie z definicją w art. 10 rozporządzenia delegowanego (UE) nr xxxx/2014;
- 11) „właściwy organ” oznacza właściwy organ zdefiniowany w art. 4 ust. 1 pkt 40 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub, w stosownym przypadku, Europejski Bank Centralny;
- 12) „mnożnik dodatkowej korekty o ryzyko” oznacza mnożnik zdefiniowany w art. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) nr xxxx/2014;
- 13) „początkowy okres” oznacza początkowy ośmioletni okres od dnia 1 stycznia 2016 r. lub, w stosownym przypadku, od dnia rozpoczęcia stosowania art. 69 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 zgodnie z art. 99 ust. 6 wspomnianego rozporządzenia.

Artykuł 4

Ustalanie wysokości rocznych składek

1. Rada ustala roczną składkę należną od każdej instytucji za każdy okres składkowy w oparciu o roczny poziom docelowy funduszu, który ustala się przez odniesienie do poziomu docelowego funduszu, o którym mowa w art. 69 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 806/2014, oraz zgodnie z metodyką określoną w rozporządzeniu delegowanym (UE) nr xxxx/2014.
2. Rada współpracuje z EBC i właściwymi organami krajowymi uczestniczących państw członkowskich w celu określenia mającej zastosowanie kwoty gwarantowanych depozytów wszystkich instytucji posiadających zezwolenie na prowadzenie działalności we wszystkich uczestniczących państwach członkowskich do celów obliczania poziomu docelowego funduszu. Jednolita Rada dokonuje corocznego przeglądu docelowego poziomu funduszu.

Artykuł 5

Powiadamianie przez Jednolitą Radę

1. Jednolita Rada powiadamia właściwe krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji o swoich decyzjach określających wysokość rocznych składek instytucji posiadających zezwolenie na prowadzenie działalności na ich terytoriach.
2. Po otrzymaniu powiadomienia, o którym mowa w ust. 1, każdy krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powiadamia wszystkie podmioty posiadające zezwolenie na prowadzenie działalności na jego terytorium o decyzji Jednolitej Rady określającej roczne składki należne od każdego z podmiotów.

Artykuł 6
Przekazywanie informacji

Jednolita Rada wprowadza zmiany do formatów danych i sposobów przedstawienia danych, które mają być wykorzystywane przez instytucje do przekazywania informacji wymaganych do celów obliczania rocznych składek, jeśli to konieczne w celu zwiększenia porównywalności przekazywanych informacji oraz podniesienia skuteczności przetwarzania otrzymanych informacji.

Artykuł 7
Przepisy przejściowe

1. Na zasadzie odstępstwa od art. 4 niniejszego rozporządzenia w początkowym okresie, o którym mowa w art. 69 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 806/2014, roczne składki instytucji, o których mowa w art. 2, oblicza się zgodnie z następującą skorygowaną metodyką:
 - a) w pierwszym roku początkowego okresu instytucje te wnoszą 60 % ich rocznych składek obliczonych zgodnie z art. 103 dyrektywy 2014/59/UE i art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) nr xxx/2014 oraz 40 % ich rocznych składek obliczonych zgodnie z art. 69 i 70 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 oraz art. 4 niniejszego rozporządzenia;
 - b) w drugim roku początkowego okresu instytucje te wnoszą 40 % ich rocznych składek obliczonych zgodnie z art. 103 dyrektywy 2014/59/UE i art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) nr xxx/2014 oraz 60 % ich rocznych składek obliczonych zgodnie z art. 69 i 70 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 oraz art. 4 niniejszego rozporządzenia;
 - c) w trzecim roku początkowego okresu instytucje te wnoszą 33,33 % ich rocznych składek obliczonych zgodnie z art. 103 dyrektywy 2014/59/UE i art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) nr xxx/2014 oraz 66,67 % ich rocznych składek obliczonych zgodnie z art. 69 i 70 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 oraz art. 4 niniejszego rozporządzenia;
 - d) w czwartym roku początkowego okresu instytucje te wnoszą 27,67 % ich rocznych składek obliczonych zgodnie z art. 103 dyrektywy 2014/59/UE i art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) nr xxx/2014 oraz 73,33 % ich rocznych składek obliczonych zgodnie z art. 69 i 70 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 oraz art. 4 niniejszego rozporządzenia;
 - e) w piątym roku początkowego okresu instytucje te wnoszą 20 % ich rocznych składek obliczonych zgodnie z art. 103 dyrektywy 2014/59/UE i art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) nr xxx/2014 oraz 80 % ich rocznych składek obliczonych zgodnie z art. 69 i 70 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 oraz art. 4 niniejszego rozporządzenia;
 - f) w szóstym roku początkowego okresu instytucje te wnoszą 13,33 % ich rocznych składek obliczonych zgodnie z art. 103 dyrektywy 2014/59/UE i art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) nr xxx/2014 oraz 86,67 % ich rocznych składek obliczonych zgodnie z art. 69 i 70 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 oraz art. 4 niniejszego rozporządzenia;
 - g) w siódmym roku początkowego okresu instytucje te wnoszą 6,67 % ich rocznych składek obliczonych zgodnie z art. 103 dyrektywy 2014/59/UE i art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) nr xxx/2014 oraz 93,33 % ich

rocznych składek obliczonych zgodnie z art. 69 i 70 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 oraz art. 4 niniejszego rozporządzenia;

- h) w ósmym roku początkowego okresu instytucje te wnoszą 100 % ich rocznych składek obliczonych zgodnie z art. 69 i 70 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 oraz art. 4 niniejszego rozporządzenia.
2. Na zasadzie odstępstwa od art. 13 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) nr xxx/2014, w przypadku gdy w początkowym okresie, o którym mowa w art. 69 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 806/2014, roczna składka instytucji, o której mowa w ust. 1, przekroczy 100 % rocznych składek obliczonych zgodnie z art. 103 dyrektywy 2014/59/UE i art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) nr xxx/2014, w wyjątkowych okolicznościach Jednolita Rada może zezwolić tym instytucjom na wykorzystanie nieodwołalnych zobowiązań do płatności, o których mowa w art. 70 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 806/2014, do zapłaty części przekraczającej 100 % rocznej składki obliczonej zgodnie z art. 103 dyrektywy 2014/59/UE i art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) nr xxx/2014. Jednolita Rada przydziela równomiernie pomiędzy wszystkie zainteresowane instytucje, proporcjonalnie do ich łącznych rocznych składek, możliwość wykorzystania nieodwołalnych zobowiązań do płatności. Przy obliczaniu rocznej składki każdej instytucji Rada dopilnowuje, by w danym roku suma tych nieodwołalnych zobowiązań do płatności nie przekraczała 30 % łącznej kwoty rocznych składek obliczonych zgodnie z art. 4 niniejszego rozporządzenia oraz by żadna instytucja nie płaciła więcej niż 50 % swojej łącznej składki rocznej z nieodwołalnych zobowiązań do płatności.
3. Do celów ust. 1 i 2 roczne składki obliczone zgodnie z art. 103 dyrektywy 2014/59/UE i art. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) nr xxx/2014, ustala się na podstawie poziomu docelowego określonego w okresie opowiadającym początkowemu okresowi, o którym mowa w art. 69 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 806/2014.
4. Art. 10 rozporządzenia delegowanego (UE) nr xxx/2014 stosuje się nadal do małych instytucji.
5. W początkowym okresie, o którym mowa w art. 69 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 806/2014, instytucje, których zobowiązania ogółem pomniejszone o fundusze własne i depozyty gwarantowane wynoszą powyżej 300 000 000 EUR i których aktywa ogółem wynoszą nie więcej niż 3 000 000 000 EUR, wnoszą kwotę ryczałtową w wysokości 50 000 EUR za pierwsze 300 000 000 EUR zobowiązań ogółem pomniejszonych o fundusze własne i depozyty gwarantowane. W przypadku gdy zobowiązania ogółem pomniejszone o fundusze własne i depozyty gwarantowane wynoszą powyżej 300 000 000 EUR instytucje te wnoszą składki zgodnie z art. 4–9 rozporządzenia delegowanego (UE) nr xxx/2014. Jakikolwiek zmniejszenie kwoty składek ze względu na stosowanie niniejszego ustępu zostanie pokryte przez pozostałe instytucje wnoszące składki do danej krajowej puli.

Artykuł 8 ***Wejście w życie***

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 1 stycznia 2016 r. lub od dnia rozpoczęcia stosowania rozporządzenia (UE) nr 806/2014.

Artykuł 9

Adresaci

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane w uczestniczących państwach członkowskich w rozumieniu art. 2 rozporządzenia (UE) nr 1024/2013.

Sporządzono w Brukseli dnia [...] r.

W imieniu Rady

Przewodniczący